

JEGYZŐKÖNYV

az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
2008. április 29-i évi rendes, megismételt közgyűléséről

- Készült:** A Fővárosi Bíróságon mint Cégbíróságon Cg. 01-10-043638 számon bejegyzett FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1132 Bp., Váci út 20.) évi rendes közgyűléséről
- A közgyűlés időpontja:** 2008. április 29., 11 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 *Gyuris Dániel* vezérigazgató megnyitja a Közgyűlést.

Gyuris Dániel: Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság Igazgatóságának nevében köszönti a megismételt közgyűlésen megjelenteket.

Tájékoztatja a jelenlévőket, hogy a megismételt közgyűlés a megjelent részvényesek által képviselt tulajdonosi arányszámtól függetlenül határozatképes. Elmondja, hogy a megállapítás szerint a jelenlegi részvényesi arányszám 46,7 %, a jelen lévő részvényesek által képviselt szavazatok összes mennyisége 30.754.247 db.

Ismerteti az Alapszabály 11.7. pontjának rendelkezését, miszerint a Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság által kijelölt személy, ennek hiányában a Közgyűlés által kijelölt személy. Tájékoztatja a részvényeseket, hogy az Igazgatóság által kijelölt személy, az Igazgatóság elnöke hivatali elfoglaltsága miatt nem tud részt venni a közgyűlésen. Ezért a közgyűlés levezető elnökének javasolja a Társaság vezető jogtanácsosát, *dr. Landgraf Eriket* megválasztani.

Megkérdezi, hogy a részvényesek közül van-e valakinek észrevétele a javaslattal kapcsolatban.

Gyuris Dániel: Szavazásra bocsátja a Közgyűlés levezető elnökének megválasztására irányuló javaslatot.

(A részvényesek szavaznak.)

Gyuris Dániel: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 1/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 30.452.862 igen szavazattal (99,02%), 301.835 nem szavazattal (0,98%), 0 tartózkodás (0,00%) mellett a Közgyűlés levezető elnöki tisztségére dr. Landgraf Eriket választja meg.

Gyuris Dániel: Átadja a szót a Közgyűlés levezető elnökének.

Dr. Landgraf Erik: Köszönti a jelenlévőket és 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.

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.

Az Alapszabály 12.2. pontja szerint a Közgyűlés elnöke adott kérdésben titkos szavazást is elrendelhet, amennyiben azt a "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi 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 ismételten napirendre kell tűzni.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a részvényesek jelenlévő képviselői a részvényesi jogok gyakorlásának előfeltételeként a meghívóban rögzített okiratokat a regisztráció során bemutatták. A szavazati jog gyakorlásának a megjelent részvényesek részéről akadálya nincs.

Tájékoztatást ad arról, hogy a Közgyűlés vezetése magyar nyelven folyik, emellett angol nyelvű szinkron-tolmácsolás biztosított. A napirendek tárgyalása során angol nyelven tett részvényesi kérdések, észrevételek, javaslatok, valamint az azokra adott válaszok azonban kihangsúlyozva kerülnek tolmácsolásra.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően a Társaság és a KELER Zrt. munkavállalói közül javaslatot tesz a Közgyűlés tisztségviselőinek megválasztására. A Közgyűlés jegyzőkönyvvezetőjének *dr. Csere Bálintot*, a szavazatszámoló bizottság tagjának *Bárdos Pétert*, *Kuhár Pétert* és *Bartha Csillát*, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül *Szabó Bélát*, az MNV Zrt. és *Kiss-Nagy Emilt*, 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 javaslatot.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 2/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 30.754.247 igen szavazattal (100,0%), 0 nem szavazattal (0,00%), 0 tartózkodás (0,00%) mellett a jegyzőkönyvvezetői tisztségre dr. Csere Bálintot, a szavazatszámoló bizottság tagjának Bárdos Pétert, Kuhár Pétert és Bartha Csillát, a jegyzőkönyv hitelesítésére pedig a részvényesek közül Szabó Bélát, az MNV Zrt. képviselőjét, és Kiss-Nagy Emilt, az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjét választja meg.

Dr. Landgraf Erik: Tájékoztatja a megjelenteket, hogy a 2008. március 28-án közzétett, a közgyűlési meghívót tartalmazó hirdetményben meghatározott napirendi pontokhoz képest a Társaság részvényesei a törvényes határidőn belül nem jelentettek be a Társaság Igazgatóságánál a napirendek módosítására vonatkozó igényt. Ennek megfelelően a Közgyűlés napirendjén a következő kérdések szerepelnek:

1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2007. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről
2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2007. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) üzleti beszámolójáról
3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2007. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól
4. A Társaság vezérigazgatója 2007. évi prémiumfeladatainak értékelése, döntés a prémium kifizethetőségéről
5. A 2007. évre vonatkozóan
 - a. a magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet) elfogadása
 - iii. döntés az adózott eredmény felhasználásáról
 - a. a nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti (konszolidált)
 - i. Üzleti Jelentés elfogadása
 - ii. Beszámoló elfogadása
6. Tájékoztatás a Társaság 2008. évi üzleti tervéről (szóbeli)
7. Az Alapszabály módosítása [A Társaság tevékenységi köre; Közgyűlés; A Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása; Az Igazgatóság; A Felügyelő Bizottság, A Vezérigazgató; Hirdetmény]
8. Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása

9. A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a vezetői részvényjuttatási program feltételeinek teljesüléséről, valamint döntés a program megújításáról
10. Az Igazgatóság felhatalmazása a Gt. 224. §-a alapján saját részvények vásárlására
11. A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása
12. A Társaság Javadalmazási Irányelveinek jóváhagyása
13. Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása (szóbeli)
14. Felügyelő bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása (szóbeli)
15. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása
16. A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Dr. Landgraf Erik: Kezdeményezi a Közgyűlés lebonyolításának egyszerűsítését úgy, hogy a meghirdetett 1-5. számú napirendi pontok összevontan kerüljenek megtárgyalásra és ezekben a kérdésekben – a 4. napirendi ponthoz tartozó határozat kivételével - egy határozatot hozzon a Közgyűlés. Megkérdezi, hogy a részvényesek közül van-e valakinek észrevétele a javaslattal kapcsolatban, vagy egyéb, a napirend megtárgyalásának módját érintő javaslata.

Dr. Landgraf Erik: Észrevétel hiányában szavazásra bocsátja a napirendi pontok összevont megtárgyalására irányuló javaslatokat.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 3/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 30.754.247 igen szavazattal (100,0%), 0 nem szavazattal (0,00%), 0 tartózkodás (0,00%) mellett úgy határozott, hogy az előzetesen meghirdetett napirendi pontok közül az 1-5. számú napirendi pontok összevontan kerülnek megtárgyalásra és ezen napirendi pontokhoz tartozó kérdésekben – a 4. napirendi ponthoz tartozó határozat kivételével, melyben önálló határozathozatalra kerül sor - a Közgyűlés egy határozatot hoz.

1-5. sz. napirendi pontok:

- 1. Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2007. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről**
- 2. A Felügyelő Bizottság jelentése a Társaság 2007. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) üzleti beszámolóiról**
- 3. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2007. évi hitelintézeti (MSZSZ) és IFRS (konszolidált) pénzügyi kimutatásairól**
- 4. A Társaság vezérigazgatója 2007. évi prémiumfeladatainak értékelése, döntés a prémium kifizethetőségéről**
- 5. A 2007. 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. Landgraf Erik: Megkéri *Gyuris Dániel* vezérigazgatót, hogy az Igazgatóság képviseletében a Közgyűlés elé terjesztett igazgatósági jelentéshez valamint a számviteli beszámolókhöz szóbeli kiegészítést fűzzön.

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:

Reményét fejezi ki, hogy a közgyűlési meghívó mellékletét képező üzleti jelentés, mérleg- és eredmény-kimutatás, illetve kiegészítő melléklet számszaki adatai megfelelő segítséget nyújtanak a részvényeseknek véleményük kialakításában, döntéseik meghozatalában.

Elmondja, hogy a tavalyi évi rendes évi közgyűlésen ígéretet tett a Bank arra, hogy az új, Bankcsoporttá válást célzó stratégia szerinti feladatokat a 2007-es évben befejezi mind a társaság építkezési, jogi, irányítási, szabályozási és legfőképpen műszaki fejlesztési feladatainak terén. Elmondja, hogy az eredeti ütemterveknek megfelelően a feladat végrehajtása megtörtént és az éves rendszeres felügyeleti helyszíni vizsgálat minősítése szerint is „alacsony kockázatú” a bankcsoport működése a Magyarországon egyedülálló csoportirányítási módszer és rendszer bevezetésének évében.

Elmondja, hogy a jelzálogbanki feladat és funkció letisztult a csoportirányítási, illetve forrásgazdálkodási központi szerepre. Az FHB Kereskedelmi Bank egy év alatt a magyar

bankszektor látható szereplőjévé vált a maga több mint 40 milliárdos mérlegfőösszegével és 21 fiókjával. Az FHB Életjáradék Zrt. a tavalyi év során az ezen üzletágra jellemző – a fejlettebb piacok szereplői által is végigjárt – induló időszakai nehézségekkel küzdött: nagyon sok az elsődleges érdeklődő és jelentős az elbizonytalanodás aránya a konkrét szerződéses szakaszban. Ez nem csak az idős ügyfélkör természetes magatartásformájának, de a magyar szabályozási ígéretek csúszásának hatása is. Az FHB Ingatlan Zrt. 2007-ben az ingatlanértékelés területén vált a hazai piac IT által leglátogatottabb, legkorszerűbb, a konkurencia érdeklődését is jelentősen felkeltő szereplőjévé, és annak ellenére, hogy az alapszolgáltatási profilját nem tudta bővíteni, gazdálkodása eredményes volt 2007-ben. Elmondja, hogy természetesen a piacon közvetlenül nem mérhetően, de a társtársaságok üzleti térnyerését biztonságosan szolgálta ki az FHB Szolgáltató Zrt., letisztult szerepe – ha még minden feladatának hatékonysága nem is igazolható – a bankcsoporton belül az elmúlt évben meghatározóvá vált a piacon lévő bankcsoporti társaságok működésében.

Tájékoztatja a Közgyűlést, a régi és új tulajdonosokat, hogy a 2007 augusztusa végén lezárult, a Társaság többségi tulajdonát érintő változás sem a Társaság belső üzletmenet folytonosságában, sem a külső partneri kapcsolatokban nem okozott törést. Természetes következménye lett a 88%-os közkézhányaddá válásnak, illetve az állami többségi tulajdon megszűnésének, hogy a hitelminősítői besorolás mind a részvénybesorolást, mind a jelzáloglevél minősítést érintette, de fontosnak tartja megjegyezni, hogy az új rating szintek a remények szerint csak átmenetileg okoztak ezen okokból következően többletfinanszírozási költséget. Elmondja, hogy az új tulajdonosi szerkezet mindenben megfelel egy tőzsdén lévő bankcsoport piacon ismert összetételének a jelenlegi kb. 900 regisztrált részvénykönyvi sorával.

Elmondja, hogy a Társaság részvényárfolyama jelentős korrelációt mutat a BUX index alakulásával és látható, hogy a tavalyi év árfolyamtrendje alapján is – az eddigi ez évről nem is beszélve – az egyik legjobb pillanatban történt a privatizáció az eladó Magyar Állam részéről, amely közel 10 év alatt megnyolcszorozta a befektetett pénzét. Ez a siker az FHB-ban bízó jelenlegi befektetői körnek is megfelelően megnyugtató lehet és igazolja, hogy közép- és hosszútávon jó befektetés FHB részvényt vásárolni.

A Társaság alapüzletágát meghatározó jelzáloghitel-piac hazai növekedésének mértéke az előzetes várakozást meghaladó, a gazdasági növekedés lassulása és a reáljövedelem mérséklődése ellenére.

Természetesen kockázatainak mérséklésére a bankszektor ösztönözte legnagyobb kitettségű ügyfélkörét, a fogyasztási hitellel rendelkezőket jelzáloghitelre való cserére.

A 2007. évet a refinanszírozás oldaláról vizsgálva elmondja, hogy a kiemelkedő 2004-es évet képes volt megismételni és már a saját kihelyezés is hozta a maga stratégiában megcélzott növekedési ütemét – bár a forint kihelyezési arány lehetne magasabb -, így az összesített folyósítás 44%-al haladta meg a 2006-os évet.

A saját hálózattal kapcsolatban elmondja, hogy az egyre jobban meghatározó jelentőségű az ügynökhálózat mellett. Ez jó jel a 2010-re teljesítendő stratégia cél - a saját hitelezés 12%-os piaci részesedés arányának - eléréséhez vezető úton.

Elmondja, hogy igazolható a stratégiai irányhoz való igazodás a vállalati hitelek arányának növekedésében. A vásárlási célú hitelek kismértékű arányának mérséklése mellett jól látszik a lakossági építési kedv visszaesésének mutatója, hogy több mint 20 %-kal kevesebb építési

engedélyt adtak ki 2007-ben, mint 2006-ban. Ezt tükrözi az építési hitelcélra felvett hitelek arányszámának közel 30%-al való visszaesése is.

Elmondja, hogy a hitelállomány átrendeződésében az átlagmarzsot növelő saját hitel arányjavulás, illetve a szintén jó marzsú nem támogatott hitel arányjavulása sem volt képes ellen tartani a jelentős forrásköltség növekedésből következő marzs-szűkülésnek.

Elmondja, hogy jelentős kézzelfogható stratégiaváltási eredmények jelentek meg az elmúlt évben, és bár ezen évben egyetlen új termék sem ért, érhetett el termékjövedelmezőségben pozitív szintet, de ezen, döntően szolgáltatási díjbevételt generáló fejlesztések a stratégiai céloknak megfelelően az erőteljes marzs szűkülések időszakában eredményjavító tényezőként jelentkeztek.

Jelentős változás történt a bankcsoport finanszírozás belső szerkezetében 2007-ben. A nem fedezett kötvények jelentették a megelőző évek kibocsátásához képesti jelentős növekedést. Ez a stratégiában tervezett és már megjelent új termékek – rendes fedezetben nem vonható körének – forrását jelenti. Ezen forráselemekkel, a túlfedezettség megteremtésével igazolhatóan stabil likviditást és finanszírozási mozgásteret teremtett a bankcsoport. Elmondta, hogy a hazai kötvény-kibocsátási program megújítása a meghatározó 70% feletti külföldi befektetői arány mellett diverzifikálttá tette a Bank befektetői körét.

Mind jelenértéken, mind névleges túlfedezettségében megnyugtató arányszámokkal lehet a kötvénytulajdonosok számára bizonyítani, hogy a sokszor kritizált konzervatív hitelezési politika és likviditásmenedzsment egy ilyen nemzetközi tőkepiaci turbulens időszakban is teljes biztonságot jelent minden szereplő számára akkor is, amikor külső okok miatt a hitelminősítési besorolás megváltozik.

A fenti állítást igazolja a Bank kibocsátásai túljegyzésének jelentős aránya. Az év utolsó negyedének a befektetők általános bizalmatlanságának – egyes külföldi nagybankok korábban elképzelhetetlen nagyságrendű veszteség-bejelentése – hatására bekövetkező hozamfelár duplázódás fájdalmas következményét csak az a tény mérsékli, hogy a jelzáloglevelek likviditása szinte zavartalan maradt, és ezen hozamfelár növekedés is a Bank fedezett kötvényeit végre a maga helyére tette a nem fedezett kötvényekhez képest. Sajnálatos mindazonáltal, hogy a piac egyes szereplőinek magas tanulópénzt kellett ezért fizetni.

Látható, hogy bár a bruttó pénzügyi eredmény 1 milliárd Ft-tal nőtt az előző évhez képest, de a 3 fő negatív tényező (beruházások bejegyzésekor nem aktiválható költségelemek lekönnyvése – stratégiában tervezett; forrásköltségek váratlan jelentős emelkedése az amerikai subprime hatására - nem tervezett; megszorító intézkedések többletelvonásai cc.1,3 milliárd stratégiában nem tervezetten) szerencsétlen egyidejű hatására az adózott eredmény 19%-os csökkenése következett be 2007-ben a tervezetthez képest, melyet észelve időben rendkívüli tájékoztatásként a befektetők tudomására is hozott a Bank.

Elmondja, hogy a 2005. év végi stratégia készítésekor is pontosan kalkulálva bemutatta a Bank az államilag támogatott 5 éves kamatperiódusú hiteleinek természetes átarázódásból következő jelentős támogatás lehívhatósági kiesését. A 3,6 milliárdos nagyságrendű támogatáscsökkenés ellenére is csak 500 millió forint a nettó kamatbevétel mérséklődés magyarázata a többlet állományi kihelyezésben található. A kamatmarzs-szűkülés egyik oka a második félévi subprime

válság hatása, illetve az, hogy a hiteloldalon nem, vagy alig továbbháríthatóan egy éven belüli ötszörös svájci jegybanki kamatemelés történt.

Ábrán szemlélteti a beruházások aktiválásának amortizációt növelő hatását, hozzáfűzve, hogy természetesen ezzel előzetesen számoltak.

Elmondja, hogy két év alatt közel duplájára nőtt a bankcsoport létszáma, legnagyobb mértékben a hálózat építéssel indokolhatóan és kifejezi azon véleményét, hogy az átlagosan 6,4 fős kereskedelmi bankos fióklétszám a biztonságos, prudens működés alsó határát jelenti.

Az elhangzottakat összefoglalva elmondja, hogy a bankcsoport kialakításának 2007-ben befejeződő szakaszára az eredetileg tervezett fejlesztési célkitűzéseit teljesítette és a beruházások megvalósítása a tervezett kereten belül maradt. A kamatozó eszközök belső szerkezetében a deviza refinanszírozás arányának növekedésével tovább nőtt a realizálható kamatmarzs különbség a saját hitelezés javára. Kamatozó forrás struktúrában továbbra is döntően meghatározó a jelzáloglevél arány és a jelentős saját tőke, több mint 31 milliárdos nagyságával szemben, közel 11 milliárdos nem kamatozó eszköz áll. A részvényesi vagyon elmúlt időszaki növekedése megteremtette a fejlesztések saját forrását. A kereskedelmi bank beindulása, növekedése, a jelzálogbankétól eltérő tőkelekötési szabályai természetesen hatottak a bankcsoporti tőke megfelelési mutatóra, de a 12 %-ot meghaladó érték még mindig biztonságos tőke-ellátottságot igazol a piac számára.

Összefoglalva azt a javaslatot teszi a Közgyűlés számára, hogy 616.954 millió Ft-os mérlegfőösszeggel, 5.294 millió Ft-os adózott eredménnyel a teljes adózott eredmény eredménytartalékba való helyezése mellett döntsön a Közgyűlés. Elmondja, hogy az Igazgatóság döntésének Közgyűlés általi támogatása megerősíti a tőkepiac szereplőit arról, hogy bármennyire is ellentmondásossá vált a jelzálogpiac nemzetközi megítélése az elmúlt egy év során, az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosai, a Bank Igazgatósága és vezetésének egysége és stabil tőkehelyzete megfelelő válaszokat képes adni a váratlan kihívásokra, és maradt forrás a régiós terjeszkedés elindítására is.

A Bank vezetése nevében végül köszönetet mond az elmúlt év munkájáért mindazon elemzőknek, kötvényforgalmazóknak, sajtómunkatársaknak, kollegáknak, akik a sikeres év teljesítéséhez hozzájárultak.

Dr. Landgraf Erik: Megkéri a *Felügyelő Bizottság elnökét, Somfai Róbertet*, hogy a testület képviselőjében a Közgyűlés elé terjesztett FB jelentéshez szóbeli kiegészítést fűzzön.

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 a Gt. 38. §-a szerinti munkavállalói tagjai felügyelő-bizottsági tagi minőségükben, 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, 2007. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredmény-kimutatás, Kiegészítő melléklet)

626.254.634 ezer Ft mérlegfőösszeggel

fogadja el.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlés részére, hogy a 4.104.385 ezer Ft 2007. évi mérleg szerinti nyereséget az éves eredményfelosztás alkalmával a Társaság helyezze az Eredménytartalékba.

A Felügyelő Bizottság kezdeményezi továbbá a 2007. évre vonatkozó üzleti jelentés elfogadását.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy a Társaság 2007. évre vonatkozó nemzetközi számviteli beszámolási standardok szerinti IFRS (konszolidált) beszámolóját

616.954.271 ezer Ft mérlegfőösszeggel,

5.294.155 ezer Ft adózott eredménnyel

fogadja el.

Dr. Landgraf Erik: megkéri *Virágh Gabriella könyvvizsgálót*, hogy a Közgyűlés elé terjesztett könyvvizsgálói jelentésekhez szóbeli kiegészítést fűzzön.

Virágh Gabriella: Köszönti a megjelenteket az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. nevében. Elmondja, hogy az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. elvégezte az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2007. évi beszámolójának, valamint a 2007. évi konszolidált beszámolójának könyvvizsgálatát. Ez alapján megállapították, hogy az FHB Jelzálogbank Nyrt. az éves beszámolóját a magyar számviteli törvény előírásainak, illetve a magyar számviteli standardeknek megfelelően, a konszolidált éves beszámolót pedig a nemzetközi számviteli beszámolási standardekkel összhangban állította össze. Ez alapján a könyvvizsgáló megítélése szerint az FHB Jelzálogbank Nyrt. éves beszámolója, valamint a konszolidált éves beszámolója a Társaság 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

Dr. Landgraf Erik: A 4. napirendi pont megtárgyalása keretében tájékoztatja a Közgyűlést arról, hogy a Társaság 2007. december 31-ére vonatkozó hitelintézeti és konszolidált beszámolójában foglaltakat érinti a Társaság vezérigazgatója prémiumának elszámolása, ezért a beszámolók elfogadása előtt a Közgyűlésnek határoznia kell a prémium kifizethetőségének kérdésében.

Az Igazgatóság nevében tájékoztat arról, hogy a Közgyűlés a 14/2007. (04.27.) számú határozatával felkérte a Társaság Igazgatóságát, hogy a Hpt. 64.§-a és a Társaság akkor hatályos Alapszabálya 14.16.5. b) pontja alapján – a Társaság akkor hatályos Javadalmazási szabályzatában foglaltakat figyelembe véve – határozza meg a vezérigazgató 2007. évi javadalmazását. Az Igazgatóság a közgyűlési határozatnak megfelelően a vezérigazgató 2007. évi prémiumfeladatait kitűzte, a prémium mértékét pedig a 2007. évi bruttó személyi alapbér 80%-ában határozta meg.

Az Igazgatóság a 15/2008. (04.14.) számú határozatában megállapította továbbá, hogy a kitűzött alap- és célprémiumfeladatok Gyuris Dániel vezérigazgató tekintetében részben teljesültek. Az Igazgatóság ezen határozatában javasolta a közgyűlés felé, hogy a Társaság vezérigazgatója részére 2007. évre vonatkozóan – hasonlóan a Társaság valamennyi prémiumra jogosult munkavállalójához – prémium ne kerüljön kifizetésre. Az Igazgatóság ezen

határozatával a Felügyelő Bizottság a 6/2008. (04.14.) sz. határozatában egyetértését fejezte ki.

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

Russel, Julius (HSBC Bank Plc, angol nyelvű hosszászólás): Elsőként azon véleményének ad hangot, hogy a tavalyi közgyűlés idején senki nem tudta volna megjósolni azokat a nehézségeket, amelyeken világszerte a bankok keresztül mentek. A szektorra mért csapások, amelyeket a bankszakma elszenvedett mind tőke, mind jövedelmezőség tekintetében, nagyobbak voltak, mint bármi, ami a szakmát érintette a '60-as évek óta. Elmondja, hogy sok olyan dolgot tapasztaltunk, amelyet nehéz vagy szinte lehetetlen volt elvárni. Tartózkodik attól, hogy a 2008as év eredményét megjósolja, mégis azon reményének ad hangot, hogy a 2008-as év jobb lesz az egész szakmának és így a Bank számára is.

Elismerte, hogy a 2007-es év rendkívüli volt a Bank számára, azonban sikerült jól kezelni a nehéz körülményeket és a privatizációs folyamatot egyaránt. Ez utóbbival kapcsolatban gratulál mind a Banknak, mind pedig a miniszternek. Elmondja, hogy az elmúlt év eseményeit mindenki ismerheti, de mindenképpen dicséretet érdemel a Bank üzletmenete és menedzsmentje, mert a rajtuk kívülálló okok ellenére és hatása mellett is – annak ellenére, hogy az eredmény elmaradt – kiváló munkát teljesítettek.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy az 1-5. napirendi pontokhoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a napirendi pontokkal kapcsolatos határozati javaslatokat, elsőként a vezérigazgató prémiumára vonatkozóan.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként, a Társaság vezérigazgatója 2007. évi prémiumfeladatainak értékeléséről, illetve a prémium kifizethetőségéről a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

A Közgyűlés 4/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 25.929.364. igen szavazattal (84,32%), 15 nem szavazattal (0,00%), 4.822.368 tartózkodás (15,68%) mellett megállapítja, hogy a Társaság vezérigazgatója 2007. évi prémium kifizetésében meghatározott feladatok részben teljesültek. A Közgyűlés úgy határoz, hogy a Társaság vezérigazgatója részére 2007. évre vonatkozóan – hasonlóan a Társaság valamennyi prémiumra jogosult munkavállalójához - prémium ne kerüljön kifizetésre.

Dr. Landgraf Erik: 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 javaslatot. Felhívja a figyelmet az Alapszabály 12.5. pontjára, mely szerint az osztalékról szóló döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat) szükséges.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 5/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 30.195.895 igen szavazattal (98,18%), 558.352 nem szavazattal (1,82%), 0 tartózkodás (0,00%) mellett az alábbi határozatot hozta:

A Közgyűlés a Bank 2007. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti Üzleti Jelentését elfogadja.

a.ii. A Közgyűlés a Bank 2007. évre vonatkozó magyar számviteli törvény szerinti hitelintézeti beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás és Kiegészítő melléklet) elfogadja.

A Közgyűlés a Bank

- mérlegének főösszegét 626.254.634 ezer Ft-ban,

- adózott eredményét 4.560.428 ezer Ft-ban

állapítja meg.

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

- az „A” és „B” sorozatú részvényekre, a 2007. évi adózott eredményből nem fizet osztalékot,

- a 2007. évi mérlegszerinti eredményt a Bank eredménytartálékába kell helyezni.

b.i. A Közgyűlés a Bankcsoport 2007. évre vonatkozó nemzetközi számviteli standardok szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.

b.ii. A Közgyűlés a Bankcsoport 2007. évre vonatkozó nemzetközi számviteli standardok szerinti (konszolidált) beszámolóját elfogadja.

A közgyűlés a Bankcsoport nemzetközi számviteli standardok szerint készített

- mérlegének főösszegét 616.954.271 ezer Ft-ban,

- adózott eredményét 5.294.155 ezer Ft-ban,

állapítja meg.

6. sz. napirendi pont:

Tájékoztatás a Társaság 2008. évi üzleti tervéről

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Gyuris Dániel vezérigazgatót, hogy tájékoztassa a részvényeseket a Társaság idei évre szóló üzleti terveiről.

Gyuris Dániel: A korábbi évek gyakorlatának megfelelően rövid áttekintést ad a Társaság 2007. terveiről, a Társaság előtt álló feladatokról. Visszautalva a 2007-es év értékelésére elmondja, hogy milyen messzire került a Bank a kiszámítható és biztosan kalkulálható nemzetközi tőkepiaci körülményektől a tavalyi év végén, és ez sajnos ez év eddigi szakaszában sem javult érdemben.

A külső és belső feltételrendszer szokásos aránya és súlya az éves terv teljesíthetősége tekintetében ilyen körülmények között megváltozik. Sokkal nagyobb szerepet kap a saját belső feltételrendszer stabilitása, rugalmassága és természetesen az elmúlt években végzett munka minősége.

Ismerteti azokat a konkrét belső értékeket, amelyekről azt állítjuk, hogy döntőek lehetnek a Bank 2008. évi sikereinek érdekében:

- Korszerű, talán a magyar bankszektor egyik legkorszerűbb integrált fedezetértékelési rendszerét állította a bankcsoport üzembe ez év elején. Hatására a saját és partnerhitelezést támogató precíz kiszolgálás az ország bármely pontján lévő ingatlanra érték maximum 3 nap alatt elkészülhet, és ezzel a hagyományos ingatlan értékbecslést leváltja egy piaci versenyt állni képes, önállóan is nyereséges szolgáltatás.
- Teljes körűvé vált a digitalizált dokumentummozgatás a központ és a fiókok között – ennek hatására az üzemelési és üzleti kockázat a központi rálátásból következően minimálissá vált és a teljes körű integráltság elérésével jelentős élőmunka csökkenés volt elérhető.
- Ez év során a számlavezetési szolgáltatás olyan egyedi, ügyfélkényelmi megoldásokkal /mobilfizetés, internet bankolás/ egészül ki, amelynek hatására az éves számlavezetett ügyfélszám az év eleji nyitómennyiséghez képest megnégyszereződhet, és év végére meghaladhatja a 50 000 db-ot.
- Aktivizálódik az életjáradéki üzletág a korábban és ez évben is megszólított ügyfélkörre, melynek következtében a hazai piac ügyfélszám bővülésének 30 %-a az FHB-nál szerződik, így az Életjáradék Zrt. IFRS szerinti adózás előtti tervezett eredménye a bankcsoporti eredményhez, több mint 1 milliárd Ft-tal járul hozzá. Ezzel egy főre vetített eredménytermelő képességben várhatóan ez a befektetés lesz a leghatékonyabb.
- A tervek szerint 2008. július 1-től az FHB Jelzálogbank bevezeti a Basel II. hitelkockázati tőkekövetelményének fejlettebb belső minősítésén alapuló módszerét, illetve a működési tőkekövetelményt sztenderd módszerrel számítja a Bank. Hatására a Bank a számok nyelvén kifejezve méri meg, jeleníti meg a kockázatokat. A kvantitatív kockázatkezelés eredményeinek beépülése a banki folyamatokba pontosabbá, megalapozottabbá teszi a döntéseket, javítja a jövedelmezőséget. A fejlettebb módszer mai számítások szerint középtávon – elfogadása esetén - mintegy 20-30%-al kevesebb tőkelekötést kíván, így jelentősen javul a tőkemegtérülés.
- A stabil, ismert és elismert vezetői csapat jelentősen erősödött az ez évi kihívások teljesítésének érdekében. Elsősorban az FHB Ingatlan Zrt.-hez csatlakozta ismert szakemberek azon nem titkolt céllal, hogy országos ingatlanközvetítői hálózat kiépítése, illetve ingatlanfejlesztések előkészítése történjen meg ez évben. Sajnos a kis létszámú fiókoknál a korábbi tudatos vezetői cseréket jelentős dolgozói fluktuáció is követte.
- Meghatározó a Bankcsoport jövedelemtermelő képességében a meglévő jó minőségű ügyfélkör. Az ügyfelek Bankcsoporthoz való minél szorosabb kötése, illetve eredménytermelő képességének fokozása tudatos ügyfélgondozással érhető el, illetve új termékkörrel való kiszolgálása elsődleges feladat.

Számot ad azokról az elbizonytalanító külső feltételekről, amelyek az éves teljesítményre jelentős hatással bírnak:

- nemzetközi tőkepiaci turbulencia és bizalmatlansági magatartás mikor áll vissza a túlfűtött szintről a normális kockázati szinteket is beárazó értékre,
- a piacvásárlási céllal a banki versenytársak által gerjesztett kockázatvállalási bátorság mérséklődik-e, és ha igen, milyen mértékben,
- lesz-e erőteljes árfolyam ingadozás a devizahitelezési üzletágra is kihatóan,
- érdemi lesz-e a gazdasági fordulat, GDP növekedés, illetve reálkereset emelkedés bekövetkezhete be ebben az évben.

Majd ismerteti azon tényezőket, amelyek reményeink szerint segíthetik a 2008. évi üzleti előremenetelt:

- a hitelközvetítői és életjáradéki üzletág jogszabályi környezetének kialakulása,
- a kormányzati megszorító intézkedési csomag hatásának mérséklődése,
- az elmúlt időszakban megvalósított fejlesztések integrációjának befejeződése, ténylegesen felhasználó barátabbá válása a munkatársak részére.

Elmondja, hogy a fenti biztos és bizonytalan tényezők értékelése mellett, az ez évi feladatok számba vételekor nem téveszthető szem elől a 2010-re deklarált stratégia célokat:

A stratégiai időhorizont végére (2010) a lakáshitel-piac növekményéből a saját hitelezés alapján számított 12% feletti piaci részesedés megszerzése, a piaci átlagot meghaladó - de legalább 20% feletti - ROE mutató megtartása.

A stratégiai szakasz félidejében is teljesíthetőnek ítéltetők az eredeti célkitűzések, de természetes, hogy a kitűzött célok teljesítésének eszközrendszere, azok prioritása részben megváltozott. Ez év során az Igazgatóságnak - jól kiválasztott időpillanatban - kötelessége a megváltozott makró, tőkepiaci, versenyhelyzeti elemzést elkészíteni, és ha szükséges és indokolt, úgy stratégiai korrekciót is elvégezni a régiós terjeszkedésre való felkészülés kiegészítésével, kiemelten a romániai piacra lépés személyi és tárgyi feltételeinek ez évi megteremtésével.

Ismerteti, hogy az alapvető célkitűzés nem változott a korábban megfogalmazottakhoz képest, és 2008-ban még erőteljesebben bizonyítani kell az FHB Bankcsoportnak minden hazai lakossági és vállalati piaci szereplő felé, hogy ingatlan- és pénzügyek komplex szolgáltatásában az FHB Bankcsoport megkerülhetetlen.

Elmondja, hogy az ez évi üzleti terv elfogadásának alappilléreit decemberben megtárgyalta az Igazgatóság, és a fenti főbb irányokat, célkitűzéseket elfogadta. Tudomásul vette a Bank irányító fóruma, hogy a 2008-as év a stratégiai „félút”, a fordulat éve. Az egytermékes, csak kamatmarzs szintnek kitett struktúrát a Bankcsoport maga mögött hagyta, és helyes döntés volt - és a mai gyors marge szűkülés plasztikusan igazolja - megteremteni a termék diverzifikációban rejlő lehetőséget, illetve annak az esélyét, hogy az állami kamattámogatás gyors ütemű felmorzsolódása ellenére eredménytrend fordítást lehessen tenni ez év során.

Elmondja, hogy az a célkitűzés, hogy a tervek szerint - az eredeti stratégiában is megcélzottan - 2008. már eredményesebb lesz, mint 2007., de az is tény, hogy ez a korábban kalkuláltaknál sokkal nehezebben kivitelezhető. A nehezítő okokat már elemezte, de feltétlen lényeges lehet a tulajdonosi kör számára is egy bepillantás, hogy milyen belső tartalékok feltárásával is segíti a kollektíva teljesíteni vállalásait:

- vezetői szinten két éve, beosztott dolgozói szinten másfél éve nem volt bérrendezés,
- vezetői prémium kifizetés saját előterjesztés alapján a teljesített hányadra sem történt 2007/2008 fordulóján,
- üzemi tanácsi megállapodással harmadára csökkentek a bankcsoportnál az önkéntes nyugdíj és egészségpénztári kifizetések,
- jelentős korlátozást vezetett be a bank managementje az infrastrukturális /telefon, gépkocsi, stb. kapacitások személyi használatára,
- tervezett üzleti bővülések ellenére létszámfelvételi stop került elrendelésre az év első felére.

Reményét fejezi ki, hogy a fenti aprónak tűnő, de mégis a Bankcsoport hozzáállását tükröző és a kollektíva támogatását bíró jelek erősíthetik a tulajdonosokban azt a meggyőződést, hogy - bár alig kétszámjegyű növekedést és egyszámjegyű eredményjavulást, valamint mintegy 14%-os

részvényesi vagyon gyarapodást ígér a menedzsment erre az évre – a mai áron FHB részvényt venni, és nem eladni kell.

Kéri a részvényeseket, hogy legalább annyira bízzanak a következő évek sikerében, mint a Bank vezetése, akik belülről látva tudják, hogy nem csak formájában egyedi ez a Bankcsoport – középpontjában a Jelzálogbankkal –, hanem immáron 10 év alatt bizonyítottan az egyik legbiztonságosabb intézmény is. Végül azon hitének ad hangot, hogy 2008/2009-re az egyik legdinamikusabb fejlődési ciklusába forduló társasággá válik az FHB a közép-európai bankpiacon.

Dr. Landgraf Erik: Megköszöni a tájékoztatást és megkérdezi, hogy a részvényesek kívánna-e az elhangzottakhoz kapcsolódóan észrevételt tenni vagy kérdést feltenni.

Heinrich Pecina (angol nyelvű hozzászólás): A VCP AG részvényes nevében megköszöni a tájékoztatást, majd azt a kérdést intézi a menedzsment képviselőjéhez, hogy tudna-e tájékoztatást adni a 2008-as évre vonatkozó osztalék helyzetével kapcsolatban. Elmondja, hogy megérti a nehézségeket és a problémákat, de hangot ad azon véleményének, hogy a részvényeseket megilleti az a jog, hogy tiszta képet kapjanak a fenti kérdéssel kapcsolatban.

Gyuris Dániel: Válaszul elmondja, hogy a Banknak létezik elfogadott és érvényes osztalékpolitikája, amelytől az elmúlt hat év során egyszer sem kellett eltérni, és a menedzsment álláspontja szerint csak a 2007. év volt az, amely után – kivételes esetként – nem történik osztalékfizetés. Összefoglalva, az eredetileg meghirdetett osztalékpolitika folytatását ígéri a 2008. év gazdálkodását tekintve, amennyiben a terveknek meg tud felelni a Bank teljesítménye.

Dr. Landgraf Erik: Megköszöni a választ, majd megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért megkérdezi a részvényeseket arról, hogy tudomásul veszik-e az elhangzottakat. Kéri, hogy szavazzanak.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

A Közgyűlés 6/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 19.070.412 igen szavazattal (62,01%), 0 nem szavazattal (0,00%), 11.683.835 tartózkodás (37,99%) mellett a Társaság 2008. évi üzleti tervéről szóló tájékoztatást tudomásul vette.

7. sz. napirendi pont:

Az Alapszabály módosítása

(A Társaság tevékenységi köre; Közgyűlés; A Közgyűlés hatásköre, a határozathozatal rendje, a szavazati jog gyakorlása; Az Igazgatóság; A Felügyelő Bizottság, A Vezérigazgató; Hirdetmény)

Dr. Landgraf Erik: Röviden ismerteti az Igazgatóság Alapszabály módosítására irányuló javaslatát:

Elmondja, hogy az előzetesen megküldött előterjesztésben foglaltak alapján két csoportra oszthatók az Igazgatóság által az Alapszabály módosítására tett javaslatok.

Az első csoportba azok a módosítások tartoznak, amelyek a szabályozási környezet változása miatt váltak szükségessé, így például a hitelintézetekre vonatkozó speciális szabályok változása, különös tekintettel a CRD szabályozásra, másfelől az állami többségi tulajdon tavaly őszi megszűnése miatt más jogi környezetbe került a Társaság, valamint megváltoztak a tőzsdei ajánlások és a tevékenységek besorolási kódszáma. Ezen okok eredményezték a közgyűlésre és annak hatáskörére vonatkozó változtatások szükségességét, az Igazgatóságra és annak tagjaira vonatkozó módosítási indítványokat, valamint a Felügyelő Bizottságra vonatkozó javaslatokat és a vezérigazgatóra vonatkozó változtatási igényeket, legvégül pedig a Társaság tevékenységi körének módosítását. Hangsúlyozza, hogy ez utóbbi kifejezetten csak kódszám változást jelent, tartalmi módosítás ezzel kapcsolatban nem történt.

Elmondja, hogy a második csoportban pontosító és korrekciós javaslatok kerültek megfogalmazásra, melyek az Alapszabály gyakorlati alkalmazása során szerzett tapasztalatokból adódtak. Ez a részvényesi joggyakorlás egyes részletkérdéseit, valamint a megváltozott szabályozói terminológiák átvezetését jelentik az Alapszabályban.

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

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy módosító indítvány, kérdés, észrevétel nincs, ezért szavazásra bocsátja az Alapszabály módosítását a Társaság Igazgatósága által közzétett előterjesztés szerinti tartalommal.

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 szavazatelsőbbégi részvényesek egyszerű többségének támogató szavazata is szükséges.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként az Alapszabály módosítása tárgyában a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

A Közgyűlés 7/2008. (04.29.) sz. határozata

A Közgyűlés 30.183.269 igen szavazattal (98,14%), 12.626 nem szavazattal (0,04%), 558.352 tartózkodás (1,82%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbeségi részvényesek 8.000.000 (egyhangú) igenlő szavazatával a Társaság Alapszabályát a Társaság tevékenységi köréről szóló 4. pontja; a Közgyűlésről szóló 11. pontja, a Közgyűlés hatásköréről, a határozathozatal rendjéről, a szavazati jog gyakorlásáról szóló 12. pontja; az Igazgatóságról szóló 14. pontja; a Felügyelő Bizottságról szóló 15. pontja, a Vezérigazgatóról szóló 19. pontja, valamint a Hirdetményről szóló 24. pontja tekintetében az Igazgatóság által közzétett előterjesztésben foglaltaknak megfelelően a közgyűlési jegyzőkönyv melléklete szerinti tartalommal módosítja.

8. sz. napirendi pont:

Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása

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

Somfai Róbert: Elmondja, hogy a Társaság 2007. április 27-én megtartott évi rendes közgyűlésén a részvényesek a 2007. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legfeljebb 2008. május 31. napjáig szóló hatállyal a Társaság könyvvizsgálójának választották meg az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t. Tekintettel arra, hogy a választott könyvvizsgáló megbízatása a 2008. április 29-i közgyűlés napjával lejár, ezért szükséges, hogy a közgyűlés gondoskodjon új könyvvizsgáló választásáról, illetőleg díjazásának megállapításáról.

A Felügyelő Bizottság (i) független tagjai és a Gt. 38. §-a szerinti munkavállalói tagjai felügyelő-bizottsági tagi minőségükben a 8/2008. (04.14.) sz. határozatban, illetve (ii) független tagjai a Hpt. 66.§ (8) bekezdése alapján az audit bizottsági feladatokat ellátó felügyelő bizottsági tagi minőségükben a 3/2008. (04.14.) sz. határozatban javasolták a Közgyűlés számára, hogy a 2008. gazdasági év könyvvizsgálatára, a 2008. üzleti évet lezáró közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2009. május 31-ig az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t válassza meg, valamint a könyvvizsgálói feladatokat ellátó természetes személynek fogadja el Virágh Gabriella bejegyzett könyvvizsgáló jelölését.

Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság javasolja, hogy a könyvvizsgálót a 2008. üzleti év könyvvizsgálatáért a tavalyi megállapított mértékkel egyezően 13.235.000 Ft + ÁFA díj illesse meg.

Kéri a javaslat elfogadását.

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

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

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 8/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 24.450.702 igen szavazattal (79,50%), 0 nem szavazattal (0,00%), 6.303.545 tartózkodás (20,50%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával az alábbi határozatot hozta:

A Közgyűlés az Ernst & Young Kft.-t (székhelye: 1132. Budapest, Váci út 20., cégjegyzékszám: 01-09-267553; kamarai tagsági száma: 001165; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma: T-001165/94) választja meg a 2008. 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.

A könyvvizsgáló a megbízatását a Közgyűlés napját követő naptól a 2008. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2009. május 31-ig tölti be.

Az Ernst & Young Kft.-t, mint a Társaság könyvvizsgálóját, a Társaság magyar és a Nemzetközi Számvetési Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolójának a könyvvizsgálataért 2008. évben 13.235.000 Ft + Áfa díj illeti meg.

A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság vezérigazgatóját és pénzügyi vezérigazgató-helyettesét a szerződés fentiek szerinti megkötésére.

9. sz. napirendi pont:

A Felügyelő Bizottság tájékoztatója a vezetői részvényjuttatási program feltételeinek teljesüléséről, valamint döntés a program megújításáról

Dr. Landgraf Erik: 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 sikeresen lezárult első 2 éves Programot követően a 2006. évi rendes közgyűlés ismét napirendjére tűzte a kérdést és a 6/2006. (04.21.) sz. határozatával elfogadta a Program 2 évre történő megújítását. A határozat egyben felkérte a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a Program részletes szabályait alakítsa ki és fogadja el. Felkéri a napirend előadóját, *Somfai Róbertet, a Felügyelő Bizottság elnökét*, hogy terjessze elő szóbeli kiegészítését az írásos előterjesztéshez.

Elmondja, hogy a napirend két fő részből áll: az első rész a Program feltételei 2007. évben történt teljesüléséről szóló beszámolót, a második rész pedig a Program megújítására vonatkozó javaslatot tartalmazza. Felhívja a figyelmet arra, hogy a napirend mindkét részével kapcsolatban külön határozati javaslat került a Közgyűlés elé.

Somfai Róbert: Elmondja, a Program részletes szabályait a Felügyelő Bizottság 2006. december 20-i ülésén tűzte napirendre és fogadta el. A korábbi programban a Felügyelő Bizottság által már kialakított szabályozás minden lényeges eleme megőrizhető volt, így a megújított programhoz kialakított szabályrendszer jelentős mértékben megegyezik a korábbi időszak ilyen szabályozásával.

Az egyes feltételek részletes értékelése alapján megállapítható, hogy a 2006-ban megújított Részvényjuttatási Program második évében, 2007-ben a Program feltételei részben teljesültek. A Program azon feltétele, amely szerint az FHB Nyrt. érvényes üzleti tervében meghatározott IFRS szerinti eredményterv a Program végrehajtása esetén is teljesül, 2007. üzleti évre nem teljesült. Ennek megfelelően a juttatható összes részvény ezen előfeltételre eső része (25%) nem illeti meg a jogosultakat. Ennek következtében a Program alapján és feltételei szerint a Programmal érintett személyek a kiadható összes részvény 75%-ára váltak jogosulttá.

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

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

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a vezetői részvényjuttatási program feltételei 2007. évbéli teljesüléséről a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

A Közgyűlés 9/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 18.790.032 igen szavazattal (61,10%), 0 nem szavazattal (0,00%), 11.964.215 tartózkodás (38,90%) mellett a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében elhatározott vezetői részvényjuttatási program feltételeinek 2007. évi teljesüléséről szóló tájékoztatást tudomásul vette.

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Gyuris Dániel vezérigazgatót, hogy ismertesse a program megújítására vonatkozó javaslatot.

Gyuris Dániel: Elmondja, hogy mivel a 2006-ban elfogadott részvényjuttatási program két évre szólt, ezért az Igazgatóság javaslatot tesz arra, hogy az FHB Nyrt. egyes vezetői hosszútávú érdekeltségi rendszerének részeként, a Társaság részvényárfolyamának növelése érdekében a részvényprogram kerüljön megújításra. Ezen ösztönzési módon keresztül ugyanis jól megjeleníthető a vezetők felé az FHB Nyrt., mint tőzsdei társaság tulajdonosainak kiemelt érdeke a cégérték folyamatos emelkedésében. Így a részvényprogram folytatása a Társaság sikeres működtetését meghatározó vezetőkkel szemben hosszú távú elvárásként való megfogalmazását jelentheti.

A részvény érdekeltségi rendszer megújítására célszerűnek mutatkozik a most lezáruló program szabályainak módosítása melletti meghosszabbítása. A módosításra az alábbi körökben tesz javaslatot:

- A részvényjuttatás feltétele, hogy az FHB Bankcsoport érje el az adott évre rögzített teljesítmény követelmények döntő hányadát A Program célja ugyanis az FHB Bankcsoport teljesítményének növelése, illetve az ezt támogató egyéni törekvések összehangolása. A később részletezett pénzügyi, illetve részvény teljesítménymutatók a legfőbb stratégiai célok aggregátumát jelentik.
- A részvényjuttatás és az egyéni jogosultság feltétele, hogy az FHB Bankcsoport teljesítményéhez való egyéni hozzájárulást a Program alkalmazotti résztvevői esetében értékelni és ellenőrizni kell. A Program célja ugyanis, hogy az FHB Bankcsoport teljesítményének növelése mellett az ezt támogató egyéni törekvések és eredmények alapján differenciáltan ismerje el a Programmal érintett személyek munkáját.
- Javasolt, hogy a kiosztható részvények darabszáma is növekedjék az évente kiosztható 275.000 db-ról 300.000 db-ra, a Program teljes időszakára kiosztható 550.000 db-ról pedig 600.000 db-ra.
- A Bankcsoport létrehozása indokolja a részvényjuttatással érintett munkavállalói felső- és középvezetői kör létszámának növelését (25 főről 27 főre).
- A részvényjuttatás célja a tartós dolgozói részvényesi érdekeltség megteremtése, ezért az abban részesült személy az adott részvényjuttatás időpontjától számított hat hónap időtartam elteltéig ezen részvényjuttatás keretében kapott részvényeit nem értékesítheti.
- A részvényjuttatás további célja a teljesítményarányos ösztönzés növelése, így az arra jogosult személy – az FHB Bankcsoport megcélzott teljesítménye mellett - jelentős vásárlási kedvezményben részesül: az arra jogosult személy az öt megillető részvények – a részvényjuttatás időpontjában irányadó részvényárfolyamon számított - ellenértékének 25%-át kell a Társaság részére 5 banki munkanapon belül megfizetni. Az adott személynek adható részvények maximum 75%-a adható tehát ingyenes juttatásként.

Jelzi, hogy a Társaság által 2008. április 14-én írásban közzétett határozati javaslat 5.2. pontjában („Összevont tőzsdei mutató”) - sajtóhiba következtében – a forgalom gyakorisága, a kötésszám aránya és a forgalom aránya mutatók esetében a mutatóként definiált törtek számlálói és nevezői tévesen felcserélve kerültek feltüntetésre.

Elmondja, hogy a mutatók helyesen az alábbiak szerint érvényesek:

- forgalom gyakorisága [FHB forgalommal érintett napok száma/tőzsdei napok száma]
- kötésszám aránya [FHB kötések/összes kötés]
- forgalom aránya [FHB forgalom/Ft összforgalom árfolyamértéken]

Jelzi, hogy a sajtóhiba a közzétett határozati javaslatban a mutatókhoz rendelt küszöbértékek mértékét nem érinti.

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

Dr. Spéder Zoltán: Elmondja, öröndetesnek tartja, hogy a menedzsment részvényopciós programja a korábbihoz képest pozitív struktúrális változást mutat, indítványozza azonban mind a részvényesek, mind a menedzsment számára a vezérigazgató által prezentált üzleti elképzelések és a jelenlegi napirendi pont egyes kritériumai közötti összhang megeremtését. Javasolja, hogy az 5. pont kapcsán a pénzügyi teljesítménymutatók emelésre kerüljenek, a saját tőkearányos mutató mértéke – összhangban a stratégiai célokkal - 20%-os értékkel kerüljön beépítésre, profitorövekedésnél szintén 20%-os növekedést indítványoz, hiszen a 2007. év relatív alacsony bázist jelent. Továbbá a 9. ponthoz kapcsolódóan javasolja a belső és a külső igazgatósági tagok azonos megítélése érdekében azt, hogy amennyiben egy külső igazgatósági tagnak a tagsági jogviszonya megszűnik, úgy a külső igazgatósági tag se legyen jogosult opciós részvényre, kivéve, ha a Társaság Igazgatósága saját hatáskörében erről másként dönt. Elmondja, hogy véleménye szerint javaslata mind a menedzsment, mind pedig a részvényesek érdekeit szolgálja, majd kéri a Közgyűlés külön döntését a módosító indítványáról.

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

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs, majd elmondja, hogy a korábban ismertetett szavazási rend szerint először a módosító indítványról szükséges határoznia a közgyűlésnek. A módosító indítványról való szavazás megkönnyítése érdekében összefoglalja a hozzászóló által elmondottakat, megerősítést kérve, hogy az ismertetett határozati javaslat hibátlanul megfelel az elhangzott indítványnak. Ezután ismerteti és szavazásra teszi fel a módosító indítványról szóló határozati javaslatot.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a vezetői részvényjuttatási program megújításáról szóló napirendi ponthoz kapcsolódóan elhangzó indítványra a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

A Közgyűlés 10/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 21.435.656 igen szavazattal (69,70%), 2.715.730 nem szavazattal (8,83%), 6.602.861 tartózkodás (21,47%) mellett a Vezetői Részvényjuttatási Program megújítására vonatkozó, az Igazgatóság írásban közzétett határozati javaslata 5.1. és 9. pontjait az alábbiak szerint módosítja:

„5.1. Pénzügyi teljesítménymutatók (IFRS beszámoló alapján):

Adózott eredmény növekedése (tárgyév/előző év): minimum 20%

Átlagos saját tőke arányos megtérülés: minimum 20%

9. Amennyiben a Társasággal munkaviszonyban nem álló jogosult személyek (külső igazgatósági tagok) tagsági jogviszonya a juttatható részvények átvételére való jogosultság megnyílásáig megszűnik, úgy a Programban való egyéni részvételi jogosultsága is megszűnik. Ettől a szabálytól a Társaság Igazgatósága saját hatáskörében, egyedi döntéssel jogosult eltérni. Amennyiben a Társasággal vagy az FHB Bankcsoport valamely tagjával munkaviszonyban álló jogosult személy Társasággal vagy az FHB Bankcsoport valamely tagjával fennálló munkaviszonya a juttatható részvények átvételére való jogosultság megnyílásáig megszűnik, úgy a Programban való egyéni részvételi jogosultsága is megszűnik. Ettől a szabálytól a Társaság vezérigazgatója saját hatáskörében, egyedi döntéssel jogosult eltérni.”

Dr. Landgraf Erik: Ezután ismerteti és szavazásra teszi fel a napirendhez kapcsolódóan a módosító indítvány utáni teljes határozati javaslatot. Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a vezetői részvényjuttatási program megújításáról a Közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

A Közgyűlés 11/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 24.139.738 igen szavazattal (78,49%), 12.626 nem szavazattal (0,04%), 6.601.883 tartózkodás (21,47%) mellett a Közgyűlés úgy határozott, hogy a Társaság részvény-árfolyamának növelése érdekében az Igazgatóság tagjai, a Társaság ügyvezetői és kiemelt vezetői új részvényprogram keretében részvényjuttatásra legyenek jogosultak az alábbi feltételek mellett:

1. A megújított részvényprogram időtartama: 2 év (2008-2010)
2. Az adható részvények fajtája: FHB Nyrt. „A” sorozatú, 100.-Ft névértékű törzsrészvény
3. A juttatás módja: az FHB Nyrt. kedvezményesen átruház részvényeket a jogosultak részére
4. A jogosultak köre és az adható részvények száma:
 - az FHB Nyrt. Igazgatóságának elnöke, vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei - ez utóbbi két kategória egyéni teljesítményértékelés alapján - egyenként legfeljebb 1.600.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (max. 16.000 db/fő),
 - az FHB Nyrt. külső igazgatósági tagjai személyenként legfeljebb 800.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (max. 8.000 db/fő),
 - az FHB Bankcsoport kiemelt vezetői közül az FHB Nyrt. vezérigazgatója által delegált legfeljebb 27 fő, akik személyenként egyéni értékelés alapján legfeljebb 900.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosult (max. 9.000 db/fő).

(A programban felhasználható részvények száma éves szinten 300.000 db-ot, program szintjén pedig 600.000 db-ot nem haladhatja meg).

5. A részvényjuttatás feltételei:

A részvényjuttatás feltétele, hogy az FHB Bankcsoport nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerinti konszolidált teljesítménye – a jelen részvényprogram hatásait is figyelembe véve – az alábbi 5.1. illetve 5.2. alpontban részletezett három pénzügyi és egy összevont tőzsdei teljesítménymutatók közül a vizsgált négy mutatóból legalább három mutató tekintetében elérje a jelen Programban kitűzött célokat.

5.1. Pénzügyi teljesítménymutatók (IFRS beszámoló alapján):

Adózott eredmény növekedése (tárgyév/előző év): minimum 20%

Átlagos saját tőke arányos megtérülés: minimum 20%

Átlagos eszközarányos megtérülés: minimum 1,2%

5.2. Összevont tőzsdei mutató:

Az FHB Nyrt. „A” sorozatú részvények árfolyamának két mérési időpont között bekövetkezett, %-os mértékű változása (növekedése vagy csökkenése) rangsorban meghaladja a BUX-indexben szereplő társaságok egyharmadának %-os mértékű árfolyamváltozását.

(Ezt a mutatót akkor lehet figyelembe venni ha a BÉT vizsgálati kritériumai közül az alábbiak közül legalább három szempont tekintetében az FHB Nyrt. „A” sorozatú törzsrészvényei alkalmasak a BUX kosárban való részvételre:

- forgalom gyakorisága [FHB forgalommal érintett napok száma/tőzsdei napok száma] – jelenlegi limit: min 95 %;
- az önkötések aránya az összes üzletszámra nézve – [önkötések száma/FHB kötések száma] jelenlegi limit: max. 50 %;
- kötésszám aránya [FHB kötések/összes kötés] – jelenlegi limit: min. 0,5 %
- forgalom aránya [FHB forgalom árfolyamértéken/Ft összforgalom] jelenlegi limit: min. 0,5%

Amennyiben az 5.1 illetve 5.2 pontban rögzített három pénzügyi mutatóból és egy összevont tőzsdei mutatóból legalább három teljesül, úgy az Igazgatóság külső - a Társasággal munkaviszonyban nem álló - tagjai jogosulttá válnak a Programban meghatározott feltételek szerint hívni keretüket. A Programban résztvevő menedzsment tagok (a Társaság vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei) esetében a hívás további feltétele az egyéni teljesítmények és az FHB Bankcsoport eredményeihez való hozzájárulás kiértékelése. A vezérigazgató, illetve a vezérigazgató-helyettesek esetében az értékelést az Igazgatóság, a Programban érintett további munkavállalók esetében a vezérigazgató végzi el. A teljesítményértékelést az Igazgatóság által elfogadott, és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott szabályzat szerint kell elvégezni.

6. A részvényjuttatás további feltétele, hogy az arra jogosult személy az őt megillető részvények - a részvényjuttatás időpontjában irányadó részvényárfolyamon számított - ellenértékének

minimum 25 %-át a Társaság részére 5 banki munkanapon belül megfizeti (azaz az adott személynek adható részvények 75 %-a adható ingyenes juttatásként.)

7. A részvényjuttatásban részesült személy az adott részvényjuttatás időpontjától számított hat hónap időtartam elteltéig ezen részvényjuttatás keretében kapott részvényeit nem értékesítheti.
8. Azon igazgatósági tagok, akik tekintetében jogi norma az FHB részvény megszerzését kizárja, az egyéb feltételek teljesítése esetén a jogosultság szerinti részvény darabszám és a részvényjuttatás éves időszakának végén a részvényre érvényes BÉT napi átlagárfolyam értékének szorzatával megegyező kedvezmény pénzegyenértékre válnak jogosulttá.
9. Amennyiben a Társasággal munkaviszonyban nem álló jogosult személyek (külső igazgatósági tagok) tagsági jogviszonya a juttatható részvények átvételére való jogosultság megnyílásáig megszűnik, úgy a Programban való egyéni részvételi jogosultsága is megszűnik. Ettől a szabálytól a Társaság Igazgatósága saját hatáskörében, egyedi döntéssel jogosult eltérni. Amennyiben a Társasággal vagy az FHB Bankcsoport valamely tagjával munkaviszonyban álló jogosult személy Társasággal vagy az FHB Bankcsoport valamely tagjával fennálló munkaviszonya a juttatható részvények átvételére való jogosultság megnyílásáig megszűnik, úgy a Programban való egyéni részvételi jogosultsága is megszűnik. Ettől a szabálytól a Társaság vezérigazgatója saját hatáskörében, egyedi döntéssel jogosult eltérni.”
10. A közgyűlés felkéri a Társaság Igazgatóságát, hogy a vezetői részvényjuttatási program részletes szabályait a közgyűlési határozat figyelembevételével legkésőbb 2008. július 31-ig dolgozza ki. A közgyűlés felkéri a Felügyelő Bizottságot, hogy az Igazgatóság által kidolgozott, a vezetői részvényjuttatási program részletes szabályait tartalmazó szabályzat és a közgyűlési határozat összhangját ellenőrizze.

10. sz. napirendi pont:

Az Igazgatóság felhatalmazása a Gt. 224.§-a alapján saját részvények vásárlására

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Gyuris Dániel vezérigazgatót, hogy ismertesse az Igazgatóság javaslatát.

Gyuris Dániel: Ismerteti az Igazgatóság előterjesztett javaslatát. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. közgyűlése 2007. április 27. napján – az évi rendes közgyűlés keretében – meghozott 10/2007. (04.27.) számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 224 §-a alapján a Társaság saját részvényeinek megszerzésére. E felhatalmazás – a törvényi rendelkezésekre figyelemmel – 2008. szeptember 30-ig érvényes.

A Társaság saját részvényeinek megszerzésére a korábbi határozatban megjelölt célok az elkövetkezendő időszakban is változatlan tartalommal fennállnak, ezért a Társaság Igazgatósága javasolja, hogy a közgyűlés a részvénytörvény körének, mértékének, céljának valamint megszerzése módjának, továbbá az ármeghatározás módszerének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett, a Gt. 224. §-a alapján, új határozattal adjon 2009.

szeptember 30-ig érvényes ismételt felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

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

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs. Tájékoztatásul jelzi, hogy a Közgyűlés az Alapszabály 12.6. d) pontja szerint ebben a kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést. Szavazásra teszi fel a határozati javaslatot.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 12/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 30.754.247 igen szavazattal (100,00%), 0 nem szavazattal (0,00%), 0 tartózkodás (0,00%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 224. §-a alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére az alábbi feltételek mellett.

- 1. A megszerzhető saját részvények fajtája és mennyisége: 'A' sorozatú törzsrészvény és 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvény egyaránt, de együttesen számítva, egy időpontra vonatkoztatva legfeljebb az alaptőke 10%-a, illetve az 'A' sorozatú törzsrészvények esetében maximum 7%-a lehet.*
- 2. A saját részvények megszerzésének célja:*
 - az 'A' sorozatú törzsrészvények esetében a részvényopciós program, illetve a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása,*
 - a 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényeket illetően a Társaság semlegességének védelme.*
- 3. A saját részvények megszerzésének módja:*
 - az 'A' sorozatú törzsrészvények esetében tőzsdei forgalomban, visszterhes módon,*
 - a 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényeket illetően tőzsdén kívül, visszterhes módon.*
- 4. Az egy saját részvényért kifizethető ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összege:*
 - az 'A' sorozatú törzsrészvények esetében a legalacsonyabb vételár 1-, forint, a legmagasabb vételár pedig legfeljebb az ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap tőzsdei átlagárfolyamának 125%-a,*
 - a 'B' sorozatú szavazatelsőbbbségi részvények esetében a legalacsonyabb vételár a részvények névértékének 4,3-szorosa, a legmagasabb pedig legfeljebb az 'A' sorozatú törzsrészvények ügyletkötést megelőző egy hónap tőzsdei átlagárának 125%-a lehet.*
- 5. Jelen felhatalmazás 2009. szeptember 30-ig érvényes.*

A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Gt. vonatkozó rendelkezései az irányadók.

11. sz. napirendi pont:

A Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának jóváhagyása

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

Somfai Róbert: Elmondja, hogy a Felügyelő Bizottság Ügyrendje módosításának egyik célja, hogy a Felügyelő Bizottság a Társaság belső védelmi vonalai belső ellenőrzésen kívüli alrendszerei működését és érvényesülését rendszeresen figyelemmel kísérje, értékelje. E körben a Társaság – összhangban a vonatkozó szabályozási változásokkal – kiépítette és működteti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet vonatkozó ajánlásának megfelelő belső védelmi vonalait, amelynek három eleme különböztethető meg: a független belső ellenőrzés, a kockázatkezelés, valamint a megfelelési (compliance) funkció.

Az Ügyrend másik irányú módosítása az Alapszabály 16.4. pontja („Az Audit Bizottság, valamint tagjainak megbízatása megszűnik olyan jogszabályi rendelkezés hatályba lépése napján, amely mentesíti a Társaságot az audit bizottság megválasztásának és működtetésének kötelezettsége alól.”) következtében vált szükségessé. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 66.§ (8) bekezdése – legutóbbi közgyűlés óta eltelt időben végrehajtott módosítás révén – lehetővé tette hitelintézetek számára, hogy az audit bizottság feladatait a felügyelő bizottság lássa el.

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

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a kérdést.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 13/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 24.438.076 igen szavazattal (79,46%), 12.626 nem szavazattal (0,04%), 6.303.545 (20,50%) tartózkodás mellett a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság Ügyrendjét a napirendi ponthoz kapcsolódó írásbeli előterjesztésben foglalt módosításokkal jóváhagyja.

12. sz. napirendi pont:

A Társaság Javadalmazási Irányelveinek jóváhagyása

Dr. Landgraf Erik: Felkéri *Gyuris Dániel vezérigazgatót*, hogy ismertesse az Igazgatóság javaslatát.

Gyuris Dániel: Elmondja, hogy a Társaság közgyűlése 2005. április 22-én elfogadta, majd egy alkalommal, a 2006. április 21-i évi rendes közgyűlésen módosította az „FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt. első számú vezetője és tisztségviselői javadalmazási módjának, mértékének főbb elveiről, annak rendszeréről szóló szabályzatot” (Javadalmazási Szabályzat). A Javadalmazási Szabályzat 2.3. pontja alapján a Javadalmazási Szabályzat hatályát veszti, ha a Társaság kikerül a Szabályzat alapját képező – fent hivatkozott – jogszabály hatálya alól. Tekintettel arra, hogy a Társaságban fennálló többségi állami részesedés 2007. augusztus 29-én – az állami tulajdonban állott törzsrészesvények értékesítése következtében – megszűnt, a Társaság kikerült az Áht., azaz a Javadalmazási Szabályzat alapját képező jogszabály hatálya alól. Ennek következtében a Javadalmazási Szabályzat 2007. augusztus 29. napján hatályát veszítette.

A Társaság menedzsmentjének, irányító és ellenőrző testületei tagjainak átlátható javadalmazási rendszere megteremtése érdekében – a BÉT által közzétett, az Európai Bizottság ajánlásán alapuló Felelős Társaságirányítási Ajánlások figyelembevételével – javadalmazási irányelvek kerültek kidolgozásra.

Az Irányelvek kidolgozása során a Társaság korábbi, 2007-ben hatályát veszített Javadalmazási Szabályzat szolgált alapul. Az Igazgatóság előterjesztésében ismertetett Irányelvek és a korábbi Javadalmazási Szabályzat közötti legjelentősebb eltérés abból adódik, hogy a jelen Irányelvek személyi hatálya – a tőzsdei ajánlásokkal összhangban – a Társaság vezérigazgatóján túl kiterjed a vezérigazgató-helyettesekre is.

Az Irányelvek személyi hatálya a Társaság vezérigazgatójára és valamennyi helyettesére, továbbá az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság valamennyi tagjára kiterjed. Irányelveket fogalmaz meg az Ügyvezetők tevékenységének értékelésére, javadalmazásának elveire, költségtérítésének szabályozására, munkaszerződésének feltételeire, a Tisztségviselők díjazásának elveire, továbbá a vezetői részvényjuttatásra.

Elmondja, hogy a Javadalmazási Irányelvekre vonatkozóan közzétett írásbeli javaslatot a Társaság Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága is elfogadta, és javasolta a közgyűlésnek jóváhagyásra.

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

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért a módosító indítvánnyal együtt szavazásra teszi fel a kérdést.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 14/2008. (04.29.) sz. határozata

A Közgyűlés 19.034.373 igen szavazattal (61,89%), 314.011 nem szavazattal (1,02%), 11.405.863 tartózkodás (37,09%) mellett a Társaság Javadalmazási Irányelveit a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztésben foglalt tartalommal jóváhagyja.

13. sz. napirendi pont:

Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok választása

Dr. Landgraf Erik: Tájékoztatja a részvényeseket, hogy az Igazgatóság tagjai közül dr. Vági Márton, dr. Salamon Károly, dr. Borsányi Gábor, Somkuti István, Gyuris Dániel, Harmati László és dr. Szedlacskó Zoltán 2008. április 29. napjával lemondott igazgatósági tisztségéről.

Ezt követően ismerteti a Társaság Igazgatóságának határozatát az alábbiak szerint:

Az Igazgatóság tagjai elfogadták, hogy az Igazgatóság a közgyűlés számára az Igazgatóság tagjainak megválasztásával kapcsolatos határozathozatali eljárásra vonatkozóan, a közgyűlési napirend megnyitását követően, az érdemi határozathozatalt megelőzően az alábbi határozati javaslatot terjeszti elő:

A Közgyűlés az igazgatósági tagok megválasztásáról szóló döntését két fázisban, az alábbi szabályok szerint hozza meg:

1. A Közgyűlés az Igazgatóság tagjává jelölt személyekről az első fázisban egyenként szavaz és hoz határozatot, minden egyes szavazásnál a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek elsőbbségi szavazatának biztosításával. Amennyiben az egyenkénti szavazás során az igazgatósági taggá jelölt személyt a Közgyűlés igazgatósági taggá választja, a megválasztást kimondó határozat hatályba lépésére a 2. és a 3. pontban foglaltak az irányadók. Amennyiben az egyenkénti szavazás során az igazgatósági taggá jelölt személy megválasztását a Közgyűlés elutasítja, a Közgyűlés ezen határozata azonnal hatályba lép, függetlenül a 2. és 3. pontban foglaltaktól.
2. A Közgyűlés – miután valamennyi igazgatósági taggá jelölt személyről egyenként, az 1. pontban foglaltak szerint szavazott – valamennyi, az 1. pont szerint megválasztott igazgatósági taggá jelölt személyt együttesen – a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek elsőbbségi szavazatának biztosításával – egyetlen határozatban megerősíti (a továbbiakban: „Megerősítő határozat”).
3. Az 1. pontban foglaltak szerint egyenkénti határozattal érintett, igazgatósági tagnak jelölt személyek megválasztása akkor válik hatályossá, amennyiben a Közgyűlés a 2. pontban foglaltak szerint az adott jelölteket tartalmazó Megerősítő határozatot elfogadja. Amennyiben a Megerősítő határozat nem kerül elfogadásra, az 1. pont szerint meghozott, a megválasztást kimondó határozatok nem lépnek hatályba.”

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e ehhez a javaslatához kapcsolódóan kérdést feltenni vagy észrevételt tenni.

Russel, Julius (HSBC Bank Plc, angol nyelvű hozzászólás): Elmondja azon véleményét, hogy tekintettel a Társaság állami tulajdonú részvényei elmúlt évi privatizációjára, a külső tényezőkre és a piaci környezetre, teljességgel jogos a Bank igazgatóságának teljes újraválasztása, kiegészítve az újonnan jelölt, erre minden szempontból alkalmas személyekkel.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a napirendi ponthoz kapcsolódóan további észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra teszi fel a kérdést. Tájékoztatásul jelzi, hogy a Közgyűlés az Alapszabály 12.6. c) pontja szerint az Igazgatóság tagjainak megválasztása kérdésében csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 15/2008. (04.29.) sz. határozata

A Közgyűlés 30.189.570 igen szavazattal (98,16%), 0 nem szavazattal (0,00%), 564.677 tartózkodás (1,84%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy határozott, hogy az igazgatósági tagok megválasztásáról szóló döntését két fázisban, az alábbi szabályok szerint hozza meg:

- 1. A Közgyűlés az Igazgatóság tagjává jelölt személyekről az első fázisban egyenként szavaz és hoz határozatot, minden egyes szavazásnál a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek elsőbbségi szavazatának biztosításával. Amennyiben az egyenkénti szavazás során az igazgatósági taggá jelölt személyt a Közgyűlés igazgatósági taggá választja, a megválasztást kimondó határozat hatályba lépésére a 2. és a 3. pontban foglaltak az irányadók. Amennyiben az egyenkénti szavazás során az igazgatósági taggá jelölt személy megválasztását a Közgyűlés elutasítja, a Közgyűlés ezen határozata azonnal hatályba lép, függetlenül a 2. és 3. pontban foglaltaktól.*
- 2. A Közgyűlés – miután valamennyi igazgatósági taggá jelölt személyről egyenként, az 1. pontban foglaltak szerint szavazott – valamennyi, az 1. pont szerint megválasztott igazgatósági taggá jelölt személyt együttesen - a jelenlévő „B” sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek elsőbbségi szavazatának biztosításával - egyetlen határozatban megerősíti (a továbbiakban: „Megerősítő határozat”).*
- 3. Az 1. pontban foglaltak szerint egyenkénti határozattal érintett, igazgatósági tagnak jelölt személyek megválasztása akkor válik hatályossá, amennyiben a Közgyűlés a 2. pontban foglaltak szerint az adott jelölteket tartalmazó Megerősítő határozatot elfogadja. Amennyiben a Megerősítő határozat nem kerül elfogadásra, az 1. pont szerint meghozott, a megválasztást kimondó határozatok nem lépnek hatályba.”*

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően ismerteti az Igazgatóság indítványát arra vonatkozóan, hogy a Közgyűlés válassza meg az Igazgatóság korábbi, 2008. április 29-i nappal lemondott tagjai közül az Igazgatóság tagjának, a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra az alábbi személyeket:

- *külső tagként: dr. Salamon Károlyt, dr. Spéder Zoltánt, dr. Christian Rienert, dr. Vági Mártont, Somkuti Istvánt és dr. Borsányi Gábort*
- *belső tagként: Gyuris Dánielt és Harmati Lászlót.*

Jelzi, hogy az imént felsorolt személyek igazgatósági taggá történő megválasztásához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az előzetes engedélyt 2008. április 24. napján megadta. Ismerteti az Igazgatóság által javasolt jelöltek szakmai pályafutását:

Dr. Salamon Károly 2006 áprilisa óta az FHB Nyrt. Igazgatóságának tagja, előtte a Felügyelő Bizottság tagja volt. 1977-ben a Kandó Kálmán Villamosipari Műszaki Főiskolán okleveles villamos-üzemtechnológus diplomát, 1983-ban az ELTE-n alkalmazott matematikus oklevelet, 1990-ben MBA oklevelet szerzett az Egyesült Államokban Pittsburgh-ben, s később a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen doktorált stratégiai információs rendszerekből. Dolgozott az Alutervnél, a Nivocoop-nál tanácsadóként, a Tungstrammnál, valamint 1989. és 1995. között az Ernst & Young partnere volt. 1995-től az Allianz-Hungária Biztosító Zrt. vezérigazgató-helyettese, 2006 márciusa óta elnök-vezérigazgatója.

Dr. Spéder Zoltán 1987-ben szerzett közgazdász diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen, 1991. óta közgazdász doktori cím birtokosa. 2007. óta az A64 Vagyonkezelő Kft. ügyvezetője, valamint a Közép Európai Média és Kiadó Szolgáltató Zrt. igazgatóságának elnöke és a Budapest Ingatlan Nyrt. igazgatósági tagja. 1995-től 2007-ig az OTP Bank Nyrt. alelnöke, 1996-tól vezérigazgató-helyettese is, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 1991. és 1995. között ugyanitt az igazgatóság tagja. 1991-1992-ig a Pénzügyminisztériumban miniszteri tanácsadó, 1987. és 1995. között a Pénzügykutató Rt.-nél szervező, banki kutatásvezető.

Dr. Christian Riener gazdaságtudományi tanulmányait 1995-ben, a Bécsi Közgazdaságtudományi Egyetemen pénzügyi számvitelre és auditra, valamint adójogra szakosodva végezte el. 1997-ben ugyanitt doktori címet szerzett. Bejegyzett könyvszakértő és hivatalosan elismert adótanácsadó, tagja az Ausztriai Könyvszakértői és Adótanácsadói Kamarának. 2000 októbere óta a Vienna Capital Partners (VCP)-nél tölt be különböző pozíciókat, jelenleg üzlettárs, az igazgatóság tagja, valamint ügyvezető igazgató. 1996. és 2000. között a bécsi központú Europatrehand Ernst & Young GesmbH-nál menedzser. Különböző közép-európai vállalkozásoknál töltött és tölt be tisztségeket többek között Ausztriában, Lengyelországban és Magyarországon. 2003 márciusától 2007 áprilisáig a Borsodchem Rt. felügyelő bizottságának tagja. 2007 februárja óta a budapesti VCP Finanz Holding Kft. ügyvezető igazgatója.

Dr. Vági Márton 2002 óta az FHB Nyrt. Igazgatóságának tagja, 2002-2005 között, majd 2007 márciusa óta az Igazgatóság elnöke. 1999-2002 között a Felügyelő Bizottság elnöke. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Külgazdasági szakon 1987-ben szerzett közgazdász diplomát, 1994-ben doktori címet. 1994-től a közgazdaságtudományok kandidátusa. 2000. április 1-jétől az ÁPV Rt.-nél dolgozott, 2005. január 1-jétől az ÁPV Zrt. vezérigazgatója volt. 2007-től a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség vezérigazgatója.

Somkuti István 1981-ben szerzett diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy Szakán. 1981-től 1990-ig az Agrárgazdasági Kutató Intézet tudományos munkatársaként dolgozott. 1990-1993 között előbb a NETTÓ Pénzügyi és Befektetési Tanácsadó Kft.-nél, majd a CDEME Budapest Befektetési Tanácsadó Kft.-nél tanácsadó. 1993 és 1997 között az ÁPV Rt. – illetve jogelődje, az ÁVÜ – munkatársa, előbb tranzakciós ügyintézőként, majd 1995-től portfólió menedzserként. 1997 augusztusától 1998 októberéig a Váltó-3 Szivárvány Vagyonkezelési és Befektetési Kft.-nél, illetve a Váltó Vagyonkezelési és Befektetési Rt.-nél (jelenlegi neve: Forrás Rt.) portfólió menedzser, majd portfólió igazgató. 1998-2001 között ismét az ÁPV Rt.-nél tevékenykedik az Ipari és Kereskedelmi Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként. 2001 júniusától 2002 novemberéig a Save Befektető és Pénzügyi Tanácsadó Kft. ügyvezető igazgatója. 2002 decemberében visszatér az ÁPV Rt.-hez, ahol a Privatizációs, majd Tranzakciós Igazgatóság II. ügyvezető igazgatója, 2006 márciusától pedig Tranzakciós, majd Portfóliókezelő vezérigazgató-helyettes. 2008 januárja óta a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. társasági portfólióért felelős vezérigazgató-helyettese.

Harmati László 2002. július óta az Igazgatóság tagja és a Társaság üzleti vezérigazgató-helyettese. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy szakán 1995-ben szerzett diplomát. 1993-ban a leuveni Catholic University-n tanult. 1995 és 1996 között a Deloitte & Touche cégnél banki tanácsadó, majd a Digital Equipment Corp.-nál pénzügyi konzultáns. 1996-1998 között a Nemzetközi Bankárképző Központnál témavezetőként banki tanácsadással foglalkozott. 1998-1999-ben a Pénzügyminisztériumban dolgozott főként a vállalkozási és szabályozási főosztály vezetőjeként. 1999 végéig a Magyar Exporthitel Biztosító és az FHB igazgatóságának tagja volt. 2000-tól 2002 nyaráig a Magyar Nemzeti Banknál dolgozott a szabályozáspolitikai osztály főosztályvezetőjeként.

Dr. Borsányi Gábor 2006 áprilisa óta az FHB Nyrt. Igazgatóságának tagja, előtte 2004 áprilisától a Felügyelő Bizottság tagja volt. A Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi karán végzett 2000-ben, majd 2004-ben bank szakjogász diplomát szerzett a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi Kar Deák Ferenc Továbbképző Intézeténél. 2003 decemberében információ- és adatvédelmi felelős képesítésre tett szert. 2002 márciusától 2006 szeptemberéig a CIB Befektetési Alapkezelő Rt. Felügyelő Bizottságának tagja, elnöke. 2006. óta az Allianz Bank Zrt. ügyvezető igazgatója.

Gyuris Dániel 1999 januárja óta az Igazgatóság tagja és a Társaság vezérigazgatója. A Gödöllői Agártudomány Egyetemen 1984-ben, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen 1996-ban szerzett diplomát. 1988 és 1991 között a Előre Szakszövetkezetben elnökhelyettesként dolgozott, ezt követően 1991-1992-ben az Agrobank Rt.-nél osztályvezető. 1992-1999 között az Inter-Európa Bank Rt. főosztályvezetője, illetve területi igazgatója volt.

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz, észrevételt, javaslatot tenni, illetve van-e egyéb személyi javaslat. Megállapítja, hogy észrevétel, illetve javaslat nincs. Tájékoztatásul jelzi, hogy a Közgyűlés az Alapszabály 12.6. c) pontja szerint valamennyi igazgatósági tag megválasztása kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatszövegszerű részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést.

Szavazásra teszi fel elsőként *dr. Salamon Károly* megválasztását a Társaság igazgatósági külső tagjává a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra. Elmondja, hogy a határozati javaslat tartalmazza, hogy a Közgyűlés a Gt. 25.§ (1) bekezdése alapján adja meg hozzájárulását *dr. Salamon Károlynak* az Allianz Hungária Biztosító Zrt. Igazgatóságában, valamint az Allianz Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagságához.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 16/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 23.892.350 igen szavazattal (77,69%), 558.352 nem szavazattal (1,82%), 6.303.545 tartózkodás (20,50%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatszövegszerű részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított öt éves időtartamra, 2013. április 29. napjáig dr. Salamon Károlyt külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

A Közgyűlés ezzel egyidejűleg megadja a 2006. évi IV. törvény 25.§ (1) bekezdése szerinti hozzájárulását dr. Salamon Károlynak az Allianz Hungária Biztosító Zrt., valamint az Allianz Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagságához.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően szavazásra teszi fel dr. Spéder Zoltán megválasztását a Társaság külső igazgatósági tagjává a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 17/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 30.445.107 igen szavazattal (98,99%), 1000 nem szavazattal (0,00%), 308.140 tartózkodás (1,00%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított öt éves időtartamra, 2013. április 29. napjáig dr. Spéder Zoltánt külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően szavazásra teszi fel dr. Christian Riener megválasztását a Társaság külső igazgatósági tagjává a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 18/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 25.367.217 igen szavazattal (82,48%), 0 nem szavazattal (0,00%), 5.387.030 tartózkodás (17,52%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított öt éves időtartamra, 2013. április 29. napjáig dr. Christian Rienert külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően szavazásra teszi fel dr. Vági Márton megválasztását a Társaság külső igazgatósági tagjává a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 19/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 22.475.342 igen szavazattal (73,08%), 256.967 nem szavazattal (0,84%), 8.021.938 tartózkodás (26,08%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított öt éves időtartamra, 2013. április 29. napjáig dr. Vági Mártont külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően szavazásra teszi fel *Somkuti István* megválasztását a Társaság külső igazgatósági tagjává a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 20/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 20.685.610 igen szavazattal (67,26%), 256.967 nem szavazattal (0,84%), 9.811.670 tartózkodás (31,90%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított ötéves időtartamra, 2013. április 29. napjáig Somkuti Istvánt külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően szavazásra teszi fel *Harmati László* megválasztását a Társaság belső igazgatósági tagjává a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra. Elmondja, hogy a határozati javaslat tartalmazza, hogy a Közgyűlés a Gt. 25.§ (1) bekezdése alapján adja meg hozzájárulását Harmati Lászlónak az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagságához.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 21/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 20.692.350 igen szavazattal (67,28%), 558.352 nem szavazattal (1,82%), 9.503.545 tartózkodás (30,90%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított ötéves időtartamra, 2013. április 29. napjáig Harmati Lászlót belső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

A Közgyűlés ezzel egyidejűleg megadja a 2006. évi IV. törvény 25.§ (1) bekezdése szerinti hozzájárulását Harmati Lászlónak az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagságához.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően szavazásra teszi fel *dr. Borsányi Gábor* megválasztását a Társaság külső igazgatósági tagjává a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 22/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 18.783.707 igen szavazattal (61,08%), 15 nem szavazattal (0,00%), 11.970.525 tartózkodás (38,92%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen

határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított ötéves időtartamra, 2013. április 29. napjáig dr. Borsányi Gábort külső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően szavazásra teszi fel Gyuris Dániel megválasztását a Társaság belső igazgatósági tagjává a Közgyűlés napjától kezdődő és 2013. április 29-ig terjedő öt éves időtartamra. Elmondja, hogy a határozati javaslat tartalmazza, hogy a Közgyűlés a Gt. 25.§ (1) bekezdése alapján adja meg hozzájárulását Gyuris Dánielnek az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagságához.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 23/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 30.193.395 igen szavazattal (98,18%), 0 nem szavazattal (0,00%), 560.852 tartózkodás (1,82%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított ötéves időtartamra, 2013. április 29. napjáig Gyuris Dánielt belső tagként megválasztja a Társaság Igazgatóságába.

A Közgyűlés ezzel egyidejűleg megadja a 2006. évi IV. törvény 25.§ (1) bekezdése szerinti hozzájárulását Gyuris Dánielnek az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagságához.

Dr. Landgraf Erik: Ezt követően, a közgyűlés 15/2008. (04.29.) számú határozata 2. pontjában foglaltaknak megfelelően szavazásra teszi fel az előzőekben megválasztott igazgatósági tagok megerősítésére vonatkozó határozati javaslatot. Tájékoztatásul jelzi, hogy a 15/2008. (04.29.) számú határozat 2. pontja szerint a közgyűlés ebben a kérdésben csak a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek egyszerű többségének igenlő szavazata mellett hozhat döntést.

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 24/2008. (04.29.) sz. határozata:

A Közgyűlés 30.490.970 igen szavazattal (99,14%), 0 nem szavazattal (0,00%), 263.277 tartózkodás (0,86%) mellett, ezen belül a jelenlévő "B" sorozatú szavazatelsőbbbségi részvényesek 8.000.000 igenlő szavazatával úgy döntött, hogy a Társaság Igazgatóságának tagjává választja meg a Közgyűlés napjával - illetve amennyiben a PSZÁF engedélye a közgyűlés napja utáni keltezésű, a PSZÁF engedélye keltének napjával - kezdődő hatállyal öt évre az alábbi személyeket:

Dr. Salamon Károly; Dr. Spéder Zoltán; Dr. Christian Riener; Dr. Vági Márton; Somkuti István; Harmati László; Dr. Borsányi Gábor; Gyuris Dániel

Dr. Landgraf Erik: Gratulál az újonnan megválasztott igazgatósági tagoknak.

14. sz. napirendi pont:

Felügyelő bizottsági tagok visszahívása, új felügyelő bizottsági tagok választása

Dr. Landgraf Erik: Tájékoztatja a részvényeseket arról, hogy a Felügyelő Bizottság tagjai közül Somfai Róbert, Baranyi Éva, dr. Czok Gyula és Szántó Márta 2008. április 29. napjával lemondott felügyelő bizottsági tagságáról. Ezt követően felkéri a részvényesek képviselőit, hogy terjesszék a Közgyűlés elé a személyi javasolataikat.

Dr. Spéder Zoltán: Elmondja, hogy a menedzsment tájékoztatása szerint a Közgyűlés napjáiig különböző tulajdonosoktól, illetve különböző tulajdonosi csoportoktól felügyelő bizottsági tagságra két jelölés érkezett: Somfai Róbert és dr. Szedlacskó Zoltán személyére. Ismerteti Somfai Róbert és dr. Szedlacskó Zoltán szakmai pályafutását:

Somfai Róbert 2002 júliusa óta a Felügyelő Bizottság tagja, 2002. december 1-jétől pedig elnöke. A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy szakán 1985-ben szerzett közgazdász diplomát. 1985-től 1990-ig az Innofinance Általános Innovációs Pénzintézet Rt.-nél dolgozott főelőadóként. 1990-től a Capital Pénzügyi Tanácsadó Zrt. vezérigazgatója.

Hitelközvetítéssel, válságmenedzseléssel, vagyonkezeléssel, speciális tevékenységű vállalatok alapításával foglalkozik, több jelentős társaságnál töltött be, illetőleg tölt be jelentős - igazgatósági vagy felügyelő bizottsági - tisztséget.

Dr. Szedlacskó Zoltán 2003 májusától volt az Igazgatóság tagja. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát 1976-ban, ugyanott doktorált 1982-ben. 1976-1993 között a Külügyminisztérium munkatársa, több országban teljesített külszolgálatot, legutóbb Magyarország New York-i Állandó ENSZ Képviseletének tanácsosaként dolgozott. Az FHB Nyrt. igazgatóságában betöltött tisztsége mellett tagja a Fővárosi Közterület-fenntartó Zrt. igazgatóságának, valamint ügyvezető igazgatója a Kárpát Holding Kft.-nek. Az ICC (Nemzetközi Kereskedelmi Kamara) Hungary Vezető Testületének tagja, a Vám- és Kereskedelem Fejlesztési Szakbizottságának elnöke.

Korábban több más társaság, így a BKV Zrt., a Malév Rt., az OTP Bank Rt., a MAHART, valamint a WizzAir Ltd. (London) igazgatóságának volt tagja. 1995. óta a Magyar Köztársasági Érdemrend Kiskeresztje kitüntetés birtokosa.

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

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy kérdés, észrevétel nem hangzott el. Szavazásra teszi fel Somfai Róbert megválasztását a Felügyelő Bizottság tagjává. Jelzi, hogy Somfai Róbert megválasztásához a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az előzetes engedélyt 2008. április 24. napján megadta. Felhívja a figyelmet az Alapszabály 12.5. pontjára, mely szerint a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztásáról, valamint díjazásának megállapításáról szóló döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat) szükséges.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 25/2008. (04.29.) sz. határozata

A Közgyűlés 24.170.322 igen szavazattal (78,59%), 0 nem szavazattal (0,00%), 6.583.925 tartózkodás (21,41%) mellett úgy döntött, hogy jelen határozat keltétől, 2008. április 29. napjától számított ötéves időtartamra, 2013. április 29. napjáig Somfai Róbertet tagként megválasztja a Társaság Felügyelő Bizottságába, a Felügyelő Bizottság többi tagjával megegyező díjazással.

Dr. Landgraf Erik: Szavazásra teszi fel dr. Szedlacskó Zoltán megválasztását a Felügyelő Bizottság tagjává. Felhívja a figyelmet az Alapszabály 12.5. pontjára, mely szerint a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztásáról, valamint díjazásának megállapításáról szóló döntéshez a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többsége (75%+1 szavazat) szükséges.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a 14. napirend keretében a Közgyűlés megtárgyalta Dr. Szedlacskó Zoltán Felügyelő Bizottság tagjává történő megválasztását. A Közgyűlés 17.565.392 igen szavazattal (57,12%), 0 nem szavazattal (0,00%), 13.188.855 tartózkodás (42,88%) mellett támogatta dr. Szedlacskó Zoltán Felügyelő Bizottság tagjává történő megválasztását. Tekintettel azonban arra, hogy a Társaság Alapszabálya 12.5. pontja értelmében a felügyelő bizottsági tagok megválasztása tárgyában a Közgyűlés a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével (75% + 1 szavazat) határoz, e javaslat tekintetében nem született érvényes határozat.

15. sz. napirendi pont:

Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása

Dr. Landgraf Erik: Felkéri Gyuris Dániel vezérigazgatót, hogy ismertesse az Igazgatóság javaslatát.

Gyuris Dániel: Az Igazgatóság nevében jelzi, az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság tagjai tekintetében az Igazgatóság 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 - ideértve elsősorban a nemzetközi jelzáloghitel-piacon fennálló turbulenciát -, és mindezek hatását a Társaság jövedelmezőségére (forrásköltségek jelentős emelkedése, marzsszűkülés).

Dr. Landgraf Erik: Megkérdezi, hogy a jelenlévők kívánnak-e az elhangzottakhoz észrevételt, javaslatot tenni. Megállapítja, hogy észrevétel, illetve javaslat nincs, ezért szavazásra bocsátja a tiszteletdíjra vonatkozó javaslatot.

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 26/2008. (04.29.) sz. határozata

A Közgyűlés 23.892.350 igen szavazattal (77,69%), 558.352 nem szavazattal (1,82%), 6.303.545 tartózkodás (20,50%) mellett elfogadta az Igazgatóság javaslatát a Társaság Felügyelő Bizottsága elnöke és tagjai, valamint az Igazgatóság elnöke és tagjai tiszteletdíja mértékének változatlanul hagyására a 2008. évben.

16. sz. napirendi pont:

A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása

Dr. Landgraf Erik: Elmondja, hogy a Budapesti Értéktőzsde 2007. őszén jelentette meg az új Felelős Társaságirányítási Ajánlásait, amely felváltotta a korábbi Felelős Vállalatirányítási Ajánlásokat. A nyilvánosan működő tőzsdei kibocsátó társaságok kötelesek évente jelentést közzétenni saját társaságirányítási gyakorlatukról, valamint arról, hogy milyen mértékben felelnek meg Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak.

A Társaság Alapszabálya szerint - összhangban a Gt. előírásával - az éves Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása a közgyűlés hatáskörébe tartozik.

A Társaság Igazgatósága a 23/2008. (04.14.) számú határozatával javasolta a Közgyűlésnek, hogy a 2008. április 14-én közzétett írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal fogadja el a BÉT által közzétett Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján kidolgozott, a Társaság 2007. évi társaságirányítási gyakorlatáról szóló Felelős Társaságirányítási Jelentést.

A Társaság Felügyelő Bizottsága a 14/2008. (04.14.) számú határozatával egyetértését fejezte ki az Igazgatóság azon javaslatával, hogy a Közgyűlés a 2008. április 14-én közzétett írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal fogadja el a BÉT által közzétett Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján kidolgozott, a Társaság 2007. évi társaságirányítási gyakorlatáról szóló Felelős Társaságirányítási Jelentést.

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

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

(A részvényesek szavaznak.)

Dr. Landgraf Erik: Megállapítja, hogy a szavazás eredményeként a Közgyűlés a következő határozatot hozta:

A Közgyűlés 27/2008. (04.29.) sz. határozata

A Közgyűlés 25.373.957 igen szavazattal (82,51%), 0 nem szavazattal (0,00%), 5.380.290 tartózkodás (17,49%) mellett a Társaság Felelős Társaságirányítási Jelentését a napirendi ponthoz tartozó írásbeli előterjesztés szerinti tartalommal jóváhagyja.

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

Kmf.

dr. Landgraf Erik
a közgyűlés levezető elnöke

dr. Csere Bálint
jegyzőkönyvvezető

A jegyzőkönyv hitelességének tanúsításául:

Szabó Béla
az MNV Zrt. képviselőjében

Kiss Nagy Emil
az Allianz Hungária Biztosító Zrt. képviselőjében

**Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság közgyűlése
7/2008. (04.29.) számú határozatának melléklete**

Az Alapszabály módosítása

1. *A KSH TEÁOR osztályozás 2008. január 1-től történt megváltozása kapcsán a Társaság Alapszabályának a Társaság tevékenységi köréről szóló 4. pontjában megjelölt tevékenységi körök az alábbiak szerint módosulnak:*

„Főtevékenység: 6522'03 Egyéb hitelnyújtás helyett:
6492'08 Egyéb hitelnyújtás

Egyéb tevékenységek: 6523'03 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés helyett:
6499'08 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6713'03 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység helyett:
6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység”

2. *Az Alapszabály Közgyűlésről szóló 11.2. pontja az alábbiak szerint módosul:*

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

- a) *a részvénytársaság cégnevét és székhelyét;*
- b) *a közgyűlés időpontját és helyét;*
- c) *a közgyűlés napirendjét;*
- d) *a szavazati jog gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket; és*
- e) *a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét.*

Azon részvényeseket, akik erre vonatkozó igényüket írásban megküldik a Társaság részére, a nyomtatott sajtóban és a honlapon az Alapszabály szerinti közzétételi helyeken történt közzététel mellett elektronikus úton is értesíteni kell a közgyűlés összehívásáról.

A Társaság a számviteli törvény szerinti beszámolónak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Társaság honlapján a közgyűlést megelőzően legalább tizenöt nappal nyilvánosságra hozza.,,

3. *A Társaság Alapszabályának a Közgyűlés hatásköréről, a határozathozatal rendjéről, a szavazati jog gyakorlásáról szóló 12.1., 12.3., 12.5. pontjai az alábbiak szerint módosulnak:*

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

6. A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

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 százalék alá csökkenését regisztráló részvénykönyvi bejegyzésről szóló, a Tpt. szerinti rendkívüli tájékoztatás keretében közzétett közlemény a 24. pontban meghatározott közzétételi helyek valamelyikén első ízben megjelenik.”

„12.3. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az Alapszabály megállapítása és módosítása;
- b) döntés a Társaság működési formájának megváltoztatásáról;
- c) az alaptőke felemelése - ideértve az Igazgatóság felhatalmazását az alaptőke felemelésére a 7.3. és 7.4 pontokban foglaltak szerint - és leszállítása;
- d) a Társaság más részvénytársasággal való egyesülésének, beolvadásának, szétválásának és jogutód nélküli megszüntetésének, valamint más társasági formába történő átalakulásának elhatározása;
- e) az Igazgatóság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- f) az Igazgatóság tagjainak visszahívása; a Felügyelő Bizottság tagjainak megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- g) a Felügyelő Bizottság tagjainak és a könyvvizsgálónak a megválasztása, visszahívása, illetve díjazásának megállapítása;
- h) az Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása;
- i) a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadása, és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó döntés;
- j) döntés osztalék, illetve osztalékkelőleg fizetéséről, a 14.~~16.~~15. 1 e) pontban foglalt esetet kivéve;
- k) az egyes részvénytársaságokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása;

- l) döntés átváltoztatható vagy jegyzési jogot biztosító kötvény kibocsátásáról;
- m) döntés a jegyzési elsőbbségi jog gyakorlásának kizárásáról;
- n) döntés saját részvény megszerzéséről, kivéve ha a saját részvény megszerzésére a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség és a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- o) döntés a nyilvános vételi ajánlat-tételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- p) a Felügyelő Bizottság ügyrendjének jóváhagyása;
- q) a felelős ~~vállalat~~társaságirányítási jelentés elfogadása;
- r) döntés elismert vállalatcsoport létrehozásának az előkészítéséről és az uralmi szerződés tervezetének tartalmáról;
- s) az uralmi szerződés tervezetének jóváhagyásáról;
- t) döntés a Társaság részvényeinek bármely tőzsdéről, illetve jegyzési rendszerből történő kivezetésének kérelmezéséről, kivéve ha van olyan részvényes, aki legalább hetvenöt százalékos szavazati joggal rendelkezik a kivezetni kívánt részvényt tartalmazó vonatkozásában, mert ebben az esetben ezen részvényes teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt jognyilatkozatával maga is dönthet a részvények kivezetéséről;
- u) a javadalmazási ~~szabályzat~~ irányelvek elfogadása, melyet annak elfogadásától számított harminc napon belül a Társaság hivatalos honlapján nyilvánosságra kell hozni ~~cégiratok közé letétbe kell helyezni. A szabályzatban foglaltak alapján a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a szabályzattal érintett személyi kör javadalmazásának (így különösen díjazásának, munkabérének, végkielégítésének, egyéb juttatásainak) megállapítása;~~
~~döntés a közpénzek felhasználásával, a köztulajdon használatának nyilvánosságával, átláthatóbbá tételével és ellenőrzésével összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2003. évi XXIV. törvény rendelkezései szerinti vagyonyilatkozat tételi kötelezettség teljesítéséről, elmulasztásáról, illetve ezzel kapcsolatban a vagyonyilatkozat tételre kötelezett tisztségviselő visszahívásáról;~~
~~a vagyonyilatkozatokkal kapcsolatos kizárólagos közgyűlési hatáskörben meghatározott feladatokon kívüli feladatokat ellátó személy kijelölése;~~
- v) döntés minden olyan kérdésben, amelyet törvény vagy az Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal."

„12.5. A közgyűlés a 12.3. pont a), b), c), d), ~~g), h)~~ k), o), s), valamint t) pontjaiban felsorolt ügyekben a leadott szavazatok legalább háromnegyedes többségével határoz (minősített többség, 75 % + 1 szavazat). Minden más kérdésben a határozathozatalhoz a leadott szavazatok egyszerű többsége (50% + 1 szavazat) szükséges. A tartózkodás „nem” szavazatnak minősül.”

4. A Társaság Alapszabályának az Igazgatóságról szóló 14.3., 14.7., 14.13., 14.15., 14.16., pontjai az alábbiak szerint módosulnak:

~~„14.3. A Társaság Igazgatóságában a - Társasággal vagy a Társaság ellenőrzése alatt lévő vállalkozással - munkaviszonyban nem álló tagok számának meg kell haladnia a belső tagok számát.”~~

„14.7.6. Az Igazgatóság tagjainak megbízatása a megválasztástól számított öt évre szól. Az Igazgatóság tagjai bármikor visszahívhatók és megbízatásuk lejártát követően újraválaszthatók. ~~Az igazgatóság tagjai a megválasztásuktól számított harminc napon belül, majd azt követően évente az 1992. évi XXXVIII. törvény 95/B. §-ban meghatározott szabályok szerint vagyonynyilatkozatot tesznek.~~”

14.8.7. Az Igazgatóság tagja tisztségéről bármikor lemondhat, ha azonban a Társaság működőképessége ezt megkívánja, - így különösen, ha a lemondás folytán az Igazgatóság tényleges létszáma három, vagy a belső tagok száma két fő alá csökkenne, ~~vagy meghaladná a külső tagok számát~~ - a lemondás csak annak bejelentésétől számított hatvanadik napon válik hatályossá, kivéve, ha a Közgyűlés az új tag megválasztásáról már ezt megelőzően gondoskodott.

„14.13.12. Az Igazgatóság ülése akkor határozatképes, ha azon az igazgatósági tagoknak több mint a fele jelen van.

Az Igazgatóság határozatait - a 7.3. és a 14.18. pont szerinti kérdés kivételével - egyszerű szótöbbséggel hozza meg, szavazategyenlőség esetén az elnöklő szavazata dönt. A Társaság alaptörvényének 7.3. és a 14.18. pontban foglaltak szerinti felemelésének kérdésében az Igazgatóság kétharmados szótöbbséggel határoz.”

„14.15.14. Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni és a Felügyelő Bizottság jelentésével együtt a Közgyűlés elé terjeszteni a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját és a nyereség felhasználására vonatkozó javaslatot;
- elkészíteni és a Felügyelő Bizottság jelentésével együtt a közgyűlés elé terjeszteni a Társaság felelős ~~vállalattársaság~~irányítási jelentését;
- jelentést készíteni évente egyszer a közgyűlés részére és három havonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társaság (ideértve a Társaság konszolidációs körébe vont leányvállalatait is) vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- évente egyszer összehívni a rendes közgyűlést, valamint nyolc napon belül összehívni a rendkívüli közgyűlést - a Felügyelő Bizottság egyidejű értesítése mellett -, ha tudomására jut, hogy a Társaság saját tőkéje a veszteség következtében az alaptőke kétharmadára, vagy a Gt.-ben meghatározott minimum alá csökkent, továbbá, ha tudomására jut, hogy a Társaságot fizetéképtelenség fenyegeti, fizetéseit megszüntette, vagy vagyona a tartozásait nem fedezi;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- gondoskodni a részvénykönyv vezetéséről;
- a Társaság saját részvénye megszerzéséről dönteni, ha erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség;
- biztosítani, hogy a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és tőkemegfelelési előírások betartása.”

„ 14.16.15. Az Igazgatóság hatásköre

14.16.15.1. A Társaság stratégiájával, üzleti és pénzügyi tevékenységével kapcsolatos jogkörök:

- a) *stratégiai és üzletpolitikai célkitűzések jóváhagyása;*
- b) *az éves üzleti és pénzügyi terv, illetve az üzletpolitika megállapítása, jóváhagyása;*
- c) *a Társaság negyedéves mérlegei alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;*
- d) *a Társaság gazdálkodásának irányítása, ennek keretében a Számviteli politika és az ahhoz kapcsolódó szabályzatok jóváhagyása;*
- e) *jogosult – a visszaváltható részvényekhez kapcsolódó jogok gyakorlásával, a saját részvény megszerzésével, osztalékéltérőleg fizetésével, valamint az alaptőkének az alaptőkén felüli vagyon terhére történő felemelésével kapcsolatban – közbenső mérleg elfogadására, továbbá osztalékéltérőleg fizetésére vonatkozó határozat meghozatalára, azonban ezekhez a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása is szükséges;*
- f) *a kockázatkezelési irányelvek meghatározása, amelyek biztosítják a kockázati tényezők feltérképezését, a belső kontroll mechanizmusok, szabályozási és felügyeleti rendszer alkalmasságát ezek kezelésére, valamint a jogi megfelelést;*
- g) *a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiák és szabályzatok (ideértve a hitelezési és a működési kockázatok kezelésével kapcsolatos minősítési és becslési eljárásokat tartalmazó szabályzatot is) jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata,*
- h) *a nyilvánosságra hozatali elvekről szóló belső szabályzat jóváhagyása,*
- i) *a Társaság jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatai fedezéséhez szükséges nagyságú és összetételű tőke meghatározására és folyamatos fenntartására irányuló stratégia és eljárások kialakítása, valamint – legalább évenkénti – felülvizsgálata;*
- j) *a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó döntési hatáskörök (limitek) megállapítása;*
- k) *döntés a Társaság szavatoló tőkéjének 10 % - át meghaladó hitelkihelyezések vonatkozásában (ide nem értve a bankközi pénzügyi műveleteket);*
- l) *döntés azon beruházásokról, melyek volumene számvitelileg a mindenkori saját tőke 5 %-át meghaladja;*
- m) *döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe (4. pont) tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;*
- n) *a vagyonellenőrrel kötendő megbízási szerződések feltételeinek meghatározása;*
- o) *A Treasury pénz- és tőkepiaci tevékenysége működési rendjének, üzletkötési és lebonyolítási szabályainak meghatározása;*

- p) a fedezet-nyilvántartási, a kockázatvállalási, a nagykockázatvállalási, valamint a hitelbiztosítéki érték megállapításáról szóló szabályzat jóváhagyása;
- q) döntés a 200 millió Ft feletti követelés-ingatlan csere (kényszerbefektetések) kérdésében;
- r) az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben fennálló, problémássá vált egyedi követelések 50 millió Ft feletti veszteséggel történő értékesítése.

14.16.15.2. A Társaság működésével és szervezetével összefüggő feladat- és hatáskörök:

- a) a Társaság közgyűlésének összehívása;
- b) gondoskodás a részvényesekkel való megfelelő szintű és gyakoriságú kapcsolattartásról;
- c) kapcsolattartás a Felügyelő Bizottsággal, számára jelentések készítése;
- d) a vállalattársaság irányítási gyakorlat hatékonyságának folyamatos felügyelete;
- e) a jelentősebb, a Társaság szervezetének vagy működésének egészére kiható érdekkonfliktusok kezelése;
- f) jelentősebb szervezeti változások jóváhagyása (igazgatóságok megszüntetése, létrehozása);
- g) a PSZÁF és/vagy az MNB és/vagy az Állami Számvevőszék megállapítása folytán szükségessé váló intézkedések és intézkedési terv megállapítása;
- h) az anyagi ösztönzési rendszer kialakítása;
- i) a Munkáltatói kölcsönökről szóló szabályzat jóváhagyása;

14.16.15.3. Tőkeemeléssel, valamint A saját részvény megszerzésével kapcsolatos jogkörök:

- a) az Alapszabályban rögzített felhatalmazás esetén jogosult a Társaság alaptőkéjét az Alapszabályban meghatározott módokon felemelni a felhatalmazás szerinti korlátokkal;
- b) közgyűlési felhatalmazás esetén az abban foglalt keretek között jogosult saját részvényrel kapcsolatos tranzakciókról dönteni;
- c) közgyűlési felhatalmazás hiányában is jogosult dönteni a Társaság saját részvényeinek megszerzéséről, amennyiben erre a Társaságot fenyegető súlyos károsodás elkerülése érdekében van szükség.

14.16.15.4. Csoportirányítással, társaságalapítással, befektetésekkel kapcsolatos hatáskörök:

- a) döntés társaság vagy üzleti tevékenység megszerzéséről, illetve értékesítéséről, amennyiben ennek volumene a 100 millió Ft-ot meghaladja és a részesedés a befolyásoló részesedés mértékét eléri;
- b) a Társaság tulajdonában álló egyszemélyes gazdasági társaságok vonatkozásában a legfőbb szerv hatáskörébe tartozó kérdésekben való döntés, a tulajdonosi jogok gyakorlása;
- c) a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló gazdasági társaságok esetében a Gt.-ben meghatározott tagsági jogok gyakorlása;

- d) a Társaság ellenőrző ötven százalékos mértéket meghaladó befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, járulékos vállalkozás igazgatóságának utasítása az összevont alapú felügyeletre vonatkozó előírások betartása és végrehajtása érdekében.”

„14.16.15.6. A saját működésével összefüggő jogkörök:

- a) szükség szerint javaslattétel a Közgyűlés számára igazgatósági tag(ok) jelölésére és a tagok díjazására vonatkozóan;
- b) az Igazgatóság elnökének megválasztása és visszahívása;
- c) a testület ügyrendjének elfogadása és módosítása;
- d) jogosult az igazgatósági tagok és/vagy az Igazgatóságon kívülálló személyek (munkavállalók, külső szakértők stb.) részvételével állandó vagy ad hoc jellegű bizottságokat alakítani és e testületeknek a szükséges felhatalmazást megadni;
- e) jogosult tevékenységének ellátásához külső tanácsadó vagy szakértő szolgáltatásait igénybe venni;
- f) saját korábbi határozatai végrehajtásának negyedévenkénti ellenőrzése.„

5. A Társaság Alapszabályának a Felügyelő Bizottságról szóló 15.2., 15.7., 15.14., pontjai az alábbiak szerint módosulnak:

„15.2. A Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb kilenc tagból áll, mely tagok többségének a Gt. szerinti független személynek kell lennie. A Felügyelő Bizottság tagjait a közgyűlés választja legfeljebb öt éves időtartamra. ~~A Felügyelő Bizottság elnökének személyére az Állami Számvevőszék tesz javaslatot. Az Állami Számvevőszék jelölése alapján megválasztott személyt a tulajdonosok által jelölt tagként kell figyelembe venni, és tevékenységére, valamint visszahívására a munkavállalók által jelölt felügyelő bizottsági tagokra vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.~~„

„15.7. A Felügyelő Bizottság feladata – a 15.6. ponton túlmenően – különösen

- gondoskodás arról, hogy a Társaság rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel;
- a könyvvizsgáló szervezetre, illetve a könyvvizsgáló személyére az ügyvezetés által tett javaslat megvitatása, egyetértő (vagy ellenző) határozat meghozatala
- a Társaság éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek (ideértve a konszolidált jelentéseket is) ellenőrzése;
- a belső ellenőrzési szervezet irányítása;
- a belső ellenőrzési szervezet által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása;
- a felelős vállalattársaságirányítási jelentés jóváhagyása.”

„15.14. ~~A Felügyelő Bizottság tagjai a megválasztásuktól számított harminc napon belül, majd azt követően évente az 1992. évi XXXVIII. törvény 95/B. §-ban meghatározott szabályok szerint vagyonyilatkozatot tesznek.~~„

6. A Társaság Alapszabályának a Vezérigazgatóról szóló 19.1. és 19.6. pontjai az alábbiak szerint módosulnak:

„19.1. A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója, aki felett a munkáltatói jogokat ~~– a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt munkáltatói jogkörök kivételével –~~ az Igazgatóság gyakorolja. A vezérigazgató nem minősül a Gt. 247.§-a szerinti vezető tisztségviselőnek.”

~~„19.6. A vezérigazgató feladata az Állami Számvevőszék megkeresése a Felügyelő Bizottság elnökének személyére vonatkozó javaslat megadása érdekében. A javaslattételre lehetőség szerint 60 napot kell biztosítani.”~~

7. A Társaság Alapszabályának a Hirdetményről szóló 24. pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Társaság hirdetményeit és közleményeit – a Céglőnyön és a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (www.bet.hu) kívül – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), valamint a Társaság hivatalos honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé.”

Készítette és ellenjegyezte:

.....