

## KÖZLEMÉNY

Az **FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (1082 Budapest, Üllői út 48., a továbbiakban: „Társaság”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve ezúton tájékoztatja a tisztelt befektetőket a 2011. április 20. napján megtartott évi rendes Közgyűlésén („Közgyűlés”) született határozatokról.

A Közgyűlés időpontjában a szavazásra jogosító összes „A” sorozatú részvény száma 66.000.010 darab. A Közgyűlés időpontjában a Társaság tulajdonában 138.401 darab „A” sorozatú saját törzsrészvény volt. Ez alapján a Közgyűlésen összesen 65.861.609 darab „A” sorozatú törzsrészvény, mint szavazásra jogosító részvény kerülhetett figyelembe vételre. Ehhez képest a Közgyűlésre érvényesen regisztrált és jelenlévő „A” sorozatú törzsrészvények száma 38.197.438 darab volt.

A szavazás során az egyes szavazati arányok három tizedesjegyre kerekítésre kerültek.

Az ügyrendi jellegű határozatok összefoglalása az alábbi:

A Közgyűlés az 1/2011. (04.20.) sz. határozatával egyhangúan megválasztotta a Közgyűlés tisztségviselőit.

A Közgyűlés a 2/2011. (04.20.) sz. határozatával határozott az 1-4. napirendi pontok összevont megtárgyalásáról és arról, hogy ezen napirendi pontokról a Közgyűlés egy határozatot hoz.

A Közgyűlés a napirendjét a 3/2011. (04.20.) sz. határozatával az egyes napirendi pontok összevont megtárgyalásáról szóló 2/2011. (04.20.) sz. határozatában foglalt módosításokkal elfogadta.

Az egyes napirendi pontok keretében született határozatok az alábbiak:

### 1-4. sz. napirendi pontok

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

### A Közgyűlés 4/2011. (04.20.) sz. határozata

A közgyűlés az alábbi határozatot hozta:

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

A Közgyűlés a Társaság

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

állapítja meg.

- a.iii. A Közgyűlés döntött az adózott eredmény felhasználásáról:
- az „A” sorozatú részvényekre, a 2010. évre vonatkozóan nem fizet osztalékot.
  - a 2010. évi mérlegszerinti eredményt a Társaság eredménytartalékába kell helyezni.
- b.i. A Közgyűlés a Társaság 2010. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) Üzleti Jelentését elfogadja.
- b.ii. A Közgyűlés a Társaság 2010. évre vonatkozó nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) beszámolóját (Mérleg, Eredménykimutatás, Megjegyzések) elfogadja.

A Közgyűlés a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített

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

állapítja meg.

Igen szavazat:	<b>38 151 920</b>	<b>99,881 %</b>
Nem szavazat:	<b>0</b>	<b>0,000 %</b>
Tartózkodás:	<b>0</b>	<b>0,000 %</b>
Le nem adott szavazat:	<b>45 518</b>	<b>0,119 %</b>

\* \* \*

#### **5. sz. napirendi pont**

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

A Közgyűlés 5/2011. (04.20.) sz. határozata

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

Igen szavazat:	<b>38 197 388</b>	<b>100,000 %</b>
Nem szavazat:	<b>50</b>	<b>0,000 %</b>
Tartózkodás:	<b>0</b>	<b>0,000 %</b>

\* \* \*

#### **6. sz. napirendi pont**

### **Az Igazgatóság tájékoztatója a Társaság 2011. évi üzleti tervéről**

A Közgyűlés 6/2011. (04.20.) sz. határozata

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

Igen szavazat:	<b>35 397 371</b>	<b>92,669 %</b>
Nem szavazat:	<b>0</b>	<b>0,000 %</b>
Tartózkodás:	<b>2 800 067</b>	<b>7,331 %</b>

\* \* \*

## 7. sz. napirendi pont

### **A javadalmazási irányelvek elfogadása**

#### A Közgyűlés 7/2011. (04.20.) sz. határozata

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

Igen szavazat:	38 197 438	100,000 %
Nem szavazat:	0	0,000 %
Tartózkodás:	0	0,000 %

\* \* \*

## 8. sz. napirendi pont

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

#### A Közgyűlés 8/2011. (04.20.) sz. határozata

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

1. A Program időtartama: 2 év (a Program keretében történő juttatás a 2011-2012. üzleti évhez kapcsolódik.)
2. Az adható opciós részvények fajtája: a Társaság által kibocsátott, „A” sorozatú, 100.-Ft névértékű törzsrészvény.
3. A juttatás módja: a Társaság opciós jogot biztosít a részvényekre vonatkozóan a jogosultak részére.
4. Az opció lehívási ára: a tárgyév január 1. napja és a tárgyévet megelőző üzleti évet lezáró rendes közgyűlés időpontja közötti időszak forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárának 25%-a
5. A jogosultak köre és az adható részvények/opciók száma:
  - a Társaság Igazgatóságának elnöke, vezérigazgatói és vezérigazgató-helyettesei egyenként legfeljebb 1.600.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 16.000 db/fő),
  - a Társaság külső igazgatósági tagjai személyenként legfeljebb 800.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak (maximum 8.000 db/fő),
  - a jogosultak köre kiterjeszhető az FHB Bankcsoport kiemelt vezetőire (legfeljebb 30 fő), akik személyenként egyéni értékelés alapján legfeljebb 900.000,- Ft össznévértékű részvényre jogosultak.(A Programban felhasználható részvények/opciók száma éves szinten 300.000 db-ot, Program szintjén pedig 600.000 db-ot nem haladhatja meg).
6. A juttatás feltételei:

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

#### Pénzügyi mutatók:

Saját tőke növekedése: minimum 10%.

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

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

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

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

Amennyiben a fenti teljesítménymutatókból – valamennyi mutatót együttesen tekintve - legalább három teljesül, úgy az Igazgatóság külső - a Társasággal munkaviszonyban nem álló tagjai jogosulttá válnak a programban meghatározott feltételek szerint lehívni keretüket. A vezérigazgatók, illetve a vezérigazgató-helyettesek

esetében az értékelést az Igazgatóság elnöke végzi el. A teljesítményértékelést a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott szabályzat szerint kell elvégezni.

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

Igen szavazat:	38 193 465	99,990 %
Nem szavazat:	3 923	0,010 %
Tartózkodás:	50	0,000 %

\* \* \*

### **9. sz. napirendi pont**

#### **Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére**

##### A Közgyűlés 9/2011. (04.20.) sz. határozata

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

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

Igen szavazat:	38 107 748	99,765 %
Nem szavazat:	89 690	0,235 %
Tartózkodás:	0	0,000 %

\* \* \*

## 10. sz. napirendi pont

### **Könyvvizsgáló megválasztása és díjazásának megállapítása**

#### A Közgyűlés 10/2011. (04.20.) sz. határozata

1. A Közgyűlés úgy határozott, hogy az Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhely: 1132, Budapest, Váci út 20., cégjegyzékszám: 01-09-267553; kamarai tagsági szám: 001165; PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-001165/94) („Könyvvizsgáló”) választja meg a 2011. üzleti évre könyvvizsgálónak, és egyúttal jóváhagyja Sulyok Krisztina Veronika (anyja neve: Czink Ilona; születési helye, ideje: Budapest, 1970. november 5.; lakóhely: 1214 Budapest, Technikus utca 5. 1 em. 5 a; kamarai nyilvántartási száma: MKVK 006660; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E-006660/08) személyében is felelős könyvvizsgáló kijelölését. Arra az esetre, ha Sulyok Krisztina Veronika mint kijelölt személy e minőségben való tevékenységét tartós távolléte miatt nem képes ellátni, a Közgyűlés jóváhagyja Szilágyi Judit (anyja neve: Darab Judit; lakóhelye: 1121 Budapest, Tállya u. 28/A/4.; kamarai nyilvántartási száma: MKVK 001368; PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: T-001165) mint helyettes könyvvizsgáló kinevezését.
2. A Könyvvizsgáló a megbízatását a Közgyűlés napját követő naptól a 2011. üzleti évet lezáró Közgyűlés napjáig, de legkésőbb 2012. május 31-ig tölti be.
3. Az Ernst & Young Kft.-t, mint a Társaság könyvvizsgálóját a Társaság magyar és a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint készített éves hitelintézeti és konszolidált beszámolóinak a könyvvizsgálataért 2011. évben – a 2010. évi díjazással azonosan - 13.235.000,- Ft + Áfa díj illeti meg.
4. A Közgyűlés felhatalmazza az Igazgatóságot arra, hogy a könyvvizsgálóval a 2011. üzleti év könyvvizsgálataira vonatkozó szerződést megkösse.

Igen szavazat:	<b>38 197 438</b>	<b>100,000 %</b>
Nem szavazat:	<b>0</b>	<b>0,000 %</b>
Tartózkodás:	<b>0</b>	<b>0,000 %</b>

\* \* \*

## 11. sz. napirendi pont

### **Igazgatósági tagok visszahívása, új igazgatósági tagok megválasztása (szóbeli)**

Ezen napirendi pont keretében a Közgyűlés nem hozott határozatot.

Tájékoztatásként elhangzott, hogy Dr. Salamon Károly, az Igazgatóság tagja 2011. április 21. napjával lemondott igazgatósági tagságáról.

\* \* \*

## 12. sz. napirendi pont

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

#### A Közgyűlés 11/2011. (04.20.) sz. határozata

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

Igen szavazat:	<b>35 444 890</b>	<b>92,794 %</b>
Nem szavazat:	<b>37 000</b>	<b>0,097 %</b>
Tartózkodás:	<b>2 715 548</b>	<b>7,109 %</b>

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

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

Igen szavazat:	35 444 890	92,794 %
Nem szavazat:	37 000	0,097 %
Tartózkodás:	2 715 548	7,109 %

Tájékoztatásként elhangzott, hogy

- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Starcz Ákos és Szabó Miklós felügyelő bizottsági taggá megválasztását a 2011. április 8. napján kelt, EN-I-415/2011. számú határozatával engedélyezte;
- Dr. Landgraf Erik és Nguyen Hoang Viet felügyelő bizottsági tagok tagsági viszonya 2011. június 2. napján lejár.

\* \* \*

**13. sz. napirendi pont**

**Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok díjazásának megállapítása**

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

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

Igen szavazat:	22 227 438	58,191 %
Nem szavazat:	0	0,000 %
Tartózkodás:	15 970 000	41,809 %

\* \* \*

**14. sz. napirendi pont**

**A Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása**

A Közgyűlés 14/2011. (04.20.) sz. határozata

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

Igen szavazat:	38 197 438	100,000 %
Nem szavazat:	0	0,000 %
Tartózkodás:	0	0,000 %

\* \* \*

**15. sz. napirendi pont**

**Egyebek**

Ezen napirendi pont keretében a Közgyűlés nem hozott határozatot.