

DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

Üzleti Jelentés

A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓ 2019.12.31
– ÜZLETI JELENTÉS

GYŐR, 2020. május 11.

Tartalom

I. BEVEZETŐ	2
II. MAKROGAZDASÁGI FEJLEMÉNYEK.....	2
III. EREDMÉNYEK	3
IV. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG.....	5
V. KOCKÁZATKEZELÉS	7
VI. DUNA LÍZING	11
VII. HITEL BACK-OFFICE	11
VIII. TREASURY ÉS PÉNZFORGALMI BACK OFFICE.....	11
IX. ÉRTÉKESÍTÉS ÉS ÉRDEKELTSÉG	12
X. HUMÁNPOLITIKA	13
XI. INFORMATIKA.....	13
XII. ARCULAT, MARKETING ÉS PR TEVÉKENYSÉG	14
XIII. TÁRSADALMI SZEREPVÁLLALÁS.....	14
XIV. TELEPHELYEK BEMUTATÁSA.....	14
XV. BELSŐ ELLENŐRZÉS	15
XVI. COMPLIANCE TEVÉKENYSÉG	16
XVII. KÜLSŐ VIZSGÁLATOK.....	<u>17</u>
XVIII. A MÉRLEG FORDULANPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES VÁLTOZÁSOK	18

I. BEVEZETŐ

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. 2013. október 01-től kezdte meg tevékenységét, a Duna Takarékszövetkezet 2013. szeptember 30. napjával végrehajtott átalakulása után. Ezzel az 1960. szeptember 01-től szövetkezeti formában működő (Halászi Takarékszövetkezet, majd 2008. óta Duna Takarékszövetkezet) hitelintézet megszűnt és zártkörűen működő részvénytársaságként (Bankként) folytatta tevékenységét.

A Bank saját tőkéje 135 mFt-tal csökkent az IFRS szabályrendszerben, 4 milliárd 255 millió forintra, ami a 2019-es eredményhatásából és az IFRS korrekciók összhatásából adódik. A saját tőkén belül a jegyzett tőke állománya 2019-ben is változatlan maradt (2 milliárd 743 millió Ft volt). A jegyzett tőke kizárólag 10.000 Ft-os törzsrészesvényekből áll.

A jegyzett tőkéből 5 % feletti tulajdoni hányaddal 5 részvényes rendelkezik. A 10 legnagyobb tulajdonos (tulajdonosi csoport) a részesvények 83,8%-át birtokolja.

A Duna TakaréK Bank Zrt. negatív eredménnyel zárta a 2019-es üzleti évet. Az adózás utáni veszteség 208 millió forint volt.

A Bank eszközállománya 87,5 milliárd forint, amivel regionális középbanki szerepet tölt be.

A BANK KÖZPONTJA GYŐR, ÁRPÁD U. 93. SZ. ALATT TALÁLHATÓ, MŰKÖDÉSI HÁLÓZATA NÉGY MEGYÉRE ÉS 16 TELEPÜLÉSRE TERJED KI, AHOL 18 FÍÓKBAN SZOLGÁLJA KI ÜGYFELEIT.

II. MAKROGAZDASÁGI FEJLEMÉNYEK

Hazai gazdasági környezet

Reálgazdaság

A magyar gazdaság a kiigazított adatok alapján 2019-ben 4,9 százalékos növekedést ért el. **A növekedést a kis- és nagykereskedelem, a kereskedelmi ingatlanpiac és a turizmus kiemelkedő teljesítménye húzta legnagyobb mértékben.**

Éves összehasonlításban szignifikánsan csökkent az ipar és az építőipar növekedése, amelyet jórészt ellensúlyozott a szolgáltatások gyorsuló bővülése. A GDP felhasználási oldalán érdemben gyorsult a fogyasztás, lassultak a beruházások, míg a külkereskedelem növekedéséhez történő hozzájárulása minimálisan pozitív lett a külkereskedelmi mérleg enyhe javulásának köszönhetően.

Hozamkörnyezet

2019-ben éves szinten 3,5 % ra gyorsult az infláció, amit elsősorban az élelmiszerek 5,4% os, a szolgáltatások 3%-os és a dohány szeszesital 8%-os emelkedése okozott. Az inflációs folyamatok az év harmadik negyedévére erősödtek fel. A Magyar Nemzeti Bank az év folyamán fenntartotta az alacsony jegy-

banki kamatkörnyezetet, és nem konvencionális eszközökkel tovább növelte a gazdaságba áramló pénz mennyiségét.

Az év egyik legfontosabb új monetáris eszköze vállalati kötvényprogram. A intézkedések eredőjeként a 3 havi BUBOR az év eleji 0,13%-ról mindössze 8 bázisponttal 0,21%-ra emelkedett az év végére, az év közbeni mozgás pedig 10 bázispont alatt volt.

Az alacsony kamatkörnyezet és az infláció eredőjeként a forint az egyik legalacsonyabb reálhozamú devizává vált az EU-ban. Ennek következményeként a forint árfolyama gyengült mind az euróval mind a dollárral szemben.

Nemzetközi gazdasági környezet

Részben az általunk is egy évvel korábban prognosztizált eszkalálódása következett be 2019-ben a kereskedelmi háborúnak az Egyesült Államok és Kína között, részben sok egyéb más tényező teljesen megváltozott a tavalyi év során 2018-hoz képest.

Ezen ellentmondásos tényezők következtében tovább bővült ugyan Amerika és Európa gazdasága is, ugyanakkor jelentősen lassuló ütemben.

Európában sem került sor semmilyen kamatemelésre és az év második felében a romló adatok következtében az USA is ismételten csökkenő kamatpályára állt.

III. EREDMÉNYEK

A Duna TakaréK Bank közel negyvenezer ügyfélnek nyújt pénzügyi szolgáltatást. Az ügyfelek több mint 85%-a lakossági ügyfél. A Bank eszközállománya év végén 87,5 milliárd forint volt, ami a vártnál kisebb évközi betét csökkenés következtében 7,4 milliárd forinttal meghaladta a tervezettet.

A nettó hitelállomány az év folyamán jelentős mértékben nőtt. A hitelállomány év végén 50,4 milliárd forintot ért el, ami 18,3%-os növekedést jelent. A háztartási hitelek részaránya 63,4%.

A betétállomány 2%-kal csökkent és 75,2 milliárd forinton zárt. A háztartási megtakarítások (35,5 milliárd forint) az összes betétállomány 47,2 %-át teszik ki.

A betétekből csak kisebb rész áramlott át a megbízásból vezetett értékpapír számlákra, döntően állampapírokba, mivel ott az elérhető hozamok jóval kedvezőbbek voltak. Ezen túl még további új, jelentős ügyfélkör befektetői számlavezetését sikerült elérnünk 2019-ben:

<i>(adatok mrd Ft-ban)</i>	2018	2019
Betétállomány	76,9	75,2
Kezelt értékpapír állomány	65,6	96,2
ebből: állampapír	57,7	88,2
Összesen (betét+állampapír)	134,6	163,4

A betétállományból 12,9 milliárd forintnak megfelelő a deviza megtakarítás (négy devizanemben: EURO, CHF, GBP, USD). A devizaszámlák közül kiemelkedik az EUR számlák száma és állománya. A devizaszámlák 95%-a ebben a devizanemben jegyzett.

Az aktivitást mutató hitel-betét arány a 2018. decemberi 55,4%-ról 2019. év végére 67%-ra nőtt a dinamikus hitel felfutás miatt.

A Bank szolgáltatását igénybe vevő ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok együttes állománya az időszak végén meghaladta a 96 milliárd forintot, amely a 2018. év végi 65,5 milliárd forint állományhoz képest 30,5 milliárd forinttal, illetve 46,5 százalékos növekedést jelent a 2018 év végéhez képest.

A **Befektetési szolgáltatási** tevékenységből származó jutalékbevételek meghaladta a **173 millió forintot**, ami kiugróan magas a 2018 es 59 millió forintos bevételű-átlagosnál gyengébb- évhez képest.

A Duna TakaréK Bank Zrt. a nagyon komoly, jelentős költségeket előíró külső szabályozói elvárások miatt negatív eredménnyel tudta csak zárni a 2019-es üzleti évet. Az adózás utáni eredmény -208 millió forint lett.

A nettó kamateredményt 15,8%-kal, mintegy 231 millió forinttal, a díj- és jutalékeredmény pedig 7,3%-kal, 107 millió forinttal nőtt.

A működési költségek a Bank által nem befolyásolható, tranzakciós illeték és bankadó változása kivételével, (ez összesen 824 millió forintot tesz ki) 291 millió forinttal, 12,8%-kal emelkedtek. Mérsékelten változtak a személyi jellegű költségek (+36 millió forinttal), ám az azonnali fizetési rendszerre történő átállás költségei meghaladták a 230 millió forintot. Így jelentősen kellett nőjenek az anyag jellegű kiadások. Az értékcsökkenések az előírt informatikai fejlesztések folytán szintén említésre méltóan emelkedtek, közel 48 millió forinttal.

Sikerült 2019-ban is növelni a nettó pénzforgalmi jutalékbevételeket, ennek mértéke 1 milliárd 42 millió forint volt. Ez éves relatív növekedésben 2,1%-ot tett ki.

A Bank 26 saját tulajdonú bankautomatát üzemeltet. A Bank által vezetett számlákhoz összesen 25,2 ezer db élő bankkártya kapcsolódik. 2019-ben ügyfeleink 2,5 millió tranzakciót bonyolítottak le ATM és POS terminálon keresztül kártyáikkal, ez naponta átlagosan több, mint 6800 tranzakciót jelent. A kártyákkal bonyolított forgalom megközelítette az 55 milliárd forint összeget, az éves növekedés meghaladta a 13,5%-ot. Kibocsátói körben 2,06 millió db tranzakciót (40,8 milliárd forint), elfogadói oldalon pedig 439 ezer db tranzakciót (14,2 milliárd forint) bonyolítottunk le. Saját kártyával saját ATM-ben 240 ezer tranzakció történt, 17,2 milliárd forint értékben.

IV. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG

A Bank a 2019-es évet negatív eredménnyel zárta. A veszteség mértéke -208 mFt adózás után (a társasági nyereségadó mértéke 15 mFt).

A negatív eredmény két jelentősebb hatás miatt következett be. Egyrészt a Bank jelentős átértékelési veszteséget szenvedett el a fix kamatozású hiteltermékek kamatkockázatának fedezésére kötött kamatcserei ügyletein a hosszú távú hozamgörbe kedvezőtlen alakulása miatt, másrészt kiemelkedő mértékű költségként jelent meg az azonnali fizetési rendszerre történő felkészülés

Az év során elért 1,69 milliárd forint (2018: 1,46 milliárd forint) nettó kamateredmény meghaladja az előző évit. A jutalék eredmény tekintetében (2018: 1,47 mrd HUF → 2019: 1,58 mrd HUF) is bővülés látszik.

A működési költségek összege (EU-s IFRS - jelentésszolgálati szemléletben) 3.154 mFt, mely tartalmazza a 716 mFt-os tranzakciós illetéket ill. a bankadó (107 mFt) összegét is.

AKTÍV ÜZLETÁG

A Bank 2019. évi üzleti tevékenysége során növelni tudta a hitelállományát. **Az év végi teljes hitel volumen értéke 7,7 milliárd forinttal, 17,4%-kal meghaladta az előző évi bázist.**

A kitűzött hitelállományi tervek teljesítése tekintetében a következőket állapíthatjuk meg:

A Bank stratégiai céljaival összhangban a lakossági szegmensben 34,7%-kal meghaladta a teljesítés a tervet, melynek hatására a hitelállomány megoszlása a vállalkozói szegmens irányából a lakossági szektor felé tolódott.

A vállalkozói szektor részére nyújtott saját forrásból kihelyezett hitelek mellett még mindig jelentős mértéket képvisel az NHP kereteiben nyújtott támogatott hitelek állománya. A tavalyi évben az NHP Fix termék jelent meg, mint új folyósítás, a korábbi NHP hitelek már törlesztéses szakaszban vannak. Az NHP hitelek 2019.12.31.-én a teljes vállalkozói hitel portfólióban 13,6%-ot képviselnek, állományuk 2,18 milliárd forint.

A lakossági hitelek tekintetében elmondható, hogy a lakossági jelzáloghitelezésben a tervteljesítés mintegy 8,3%-kal elmaradt a kitűzött céltől. Ennek ellenére az összes lakossági hitelállomány a tavalyi évben mintegy 10,8 milliárd forinttal növekedett. Ez a növekmény az egyéb lakossági hitelek állomány növekedésének volt köszönhető. Jelentős állományt képvisel a Babaváró hitelkonstrukció, a tavalyi év augusztusában indult folyósítások állománya mintegy 1,7 milliárd forint volt.

Az ügyfelek igényeinek kielégítésére és az értékesítési lehetőségek szélesítése érdekében a jelzáloghiteleknel bevezetésre kerültek az 5 és a 10 éves kamatperiódusra fix kamatozású termékek. Ezen termék körben az értékesítés zöme ebbe a Kategóriába esett a tavalyi üzleti évben.

Treasury által kezelt eszközállomány

A szabad forint likviditást a Treasury túlnyomó részben 2019-ban is Magyar Államkötvényekbe fektette.

Ezek állománya 2018. december 31. napján ugyanez a portfólió 22,5 milliárd forintot (ebből 17,2 milliárd forint változó kamatozású) tett ki.

2019 végére az állomány a bővülő hitelezésnek köszönhetően jelentősen csökkent.

PASSZÍV ÜZLETÁG

A 2018. év végi 76,8 milliárd forint összegű betétállomány 2019. év végére 2,2%-al csökkent, így a záró állomány 75,2 milliárd forint volt.

A betétállomány szektorok szerinti megoszlásában a lakossági ügyfelektől származó forrásállomány 47,8%-os részarányt képvisel. Az egyes terméktípusonkénti megoszlásában a már évek óta megfigyelt tendencia érvényesül, mely szerint jellemző a látra szóló folyószámla és a takarékszelvény termékek túlsúlya.

A Bank forrásállományán belül jelentősen megnőtt a deviza betétek súlya, ami mind a jövedelmezőséget, mind a Bank tőkeszámítását negatívan befolyásolta.

A Bank saját tőkéjében az üzleti év 208 mFt vesztesége csökkenést okozott. A halmozott egyéb átfogó jövedelem, mely a valós értékre való átértékelések különbözeteként adódik, 73 millió forinttal növelte a saját tőkét. Az eredménytartálékot a legnagyobb mértékben az IFRS9 szerinti jóval szigorúbb értékvesztésképzési elvárás érvényesülése, a tavalyi év eredményének átvezetése, illetve az általános tartalék átvezetés módosította. Ezek együttes hatása 165 millió forint növekedést okozott.

JUTALÉKOS TEVÉKENYSÉG és TERMÉK MENEDZSMENT

A passzív üzletág tevékenységére a laza monetáris politika, a hatályos jogszabályi és jegybanki előírásoknak való megfelelés, valamint a pénzüpiaci feltételek voltak jelentős hatással.

A 2019 márciusában élesben induló azonnali fizetési rendszer bevezetése mind emberi erőforrásban, mind informatikai rendszerfejlesztésben igen nagy feladat elé állította a Bankot, kiugróan magas költségek kötelező bevállalása mellett. A jegybank több mint fél éves éles tesztüzemet írt elő, s ezek után 2020. március eleje óta ügyfeleink ezt a szolgáltatást gyakorlatilag zökkenő nélkül tudják igénybe venni. Ilyen nagyságrendű fejlesztési és üzemeltetési többletköltséget a Bank eddigi történetében nem kellett vállalni egyetlen szolgáltatás bevezetése kapcsán sem. (az AFR költsége minden évben hasonló mértékű lesz a továbbiakban) Bár a fejlesztés komoly szolgáltatási szint emelkedést jelent, bevétel növekedést az MNB elvárása miatt nem okozhat.

A Bank fő ügyfélkiszolgáló csatornáját továbbra is a fiókhálózat jelenti, ám ezt kiegészítendő, erősítettük az elektronikus értékesítési csatornáinkat.

A Bank bizonyos hitel és számlatermékek értékesítése céljából 2019 utolsó negyedévében újtárra indította videobanki alkalmazását. Ügyfeleink jobb, bővebb elérése érdekében az ügynöki hálózaton keresztüli értékesítés folyamatai, nyilvántartása szintén megoldásra kerültek a második félévben.

Egyúttal 2019 során jelentős előkészítő munkát végeztünk az MNB által előírt, 2020-ban elinduló, rendkívül részletes adatigényű hitelregisztrációs jelentőrendszer (HITREG) bevezetése érdekében. Ez alaprendszeri fejlesztést, adattárház bővítést és új adatszolgáltató rendszer bevezetését is szükségessé tette.

V. KOCKÁZATKEZELÉS

A Bank kockázatkezelési tevékenysége során figyelembe veszi a folyamatosan változó piaci, makrogazdasági környezetet, az üzleti célokat, a kockázatkezelési szempontok közötti egyensúlyt, a jogszabályok által meghatározott korlátokat, valamint a kockázatkezeléssel kapcsolatos szakmai követelményeket.

A Bank, kockázatainak kezelése érdekében az Igazgatóság és az Ügyvezetés által elfogadott szabályok, utasítások szerint dolgozik, kockázatvállalási magatartását e szabályok, valamint a vonatkozó prudenciális szabályok keretei határozzák meg.

A kockázatvállalási döntések előkészítése, a döntések rendje, a kockázatok nyilvántartása, a nem problémamentes ügyek kezelésének folyamata, a fennálló kockázatok elemzése, a beszámolások rendje jól elhatárolt szervezeti és felelősségi rendszerben valósul meg. A kockázati döntési rend alapvetően a „négy szem” elvére épül.

A Bank kockázatainak kezelése, korlátozása érdekében széles körű limitrendszert alakított ki. E limitek egy része jogszabályi korlátokat is jelent, más része az ügyfél-, partner-(nemteljesítési kockázatait) figyelembe vevő kockázatvállalást korlátozó limit.

HITELKOCKÁZAT

A Kockázatkezelési szakterület egyik fő feladata a Bank hitelezési tevékenységének biztonságosabbá tétele, az ehhez kapcsolódó kockázati tevékenység és folyamatok irányítása. A preventív kockázatkezelés során, szem előtt tartva a cash-flow alapú megtérülést, a kockázati terület a beérkező hitelkérelmi dokumentumokat, a hitelek megtérülési forrásait, illetve azok biztosítéki oldalát vizsgálja. A szervezeti egység feladata az ügyfél- és partnerminősítés szakmai irányítása. Koordinálja az értékvesztés és céltartalék képzést. A törvényi szabályozók, felügyeleti szervek általi ajánlások figyelembe vételével, ellátja a fedezetértékelési szabályzathoz kapcsolódó teendőket, felülvizsgálja a fedezeti allokációkat és rendszeresen figyelemmel kíséri a limitek kihasználtságának alakulását is.

A kockázatkezelési szakterület a hitelezési döntési folyamatokban döntéshozói jogosultsággal is rendelkezik. Összefogja a Bank monitoring tevékenységgel, értékbecslés koordinációval, valamint work-out kezeléssel kapcsolatos feladatait is.

A szervezeti egységen belül, havonta beszámoló készül az értékvesztés és céltartalék-képzésről, a hitelportfólió minőségének alakulásáról, valamint Kockázati Jelentés az összes banki kockázatról.

Az ügyletek minősítése:

A Bank 2017. évtől kezdődően a nemzetközi sztenderdek szerint végzi el kitétségeinek minősítését. Ennek keretében az amortizált bekerülési értékekre vetítetten történik meg az értékvesztés és céltartalék képzése.

A Bank 2018. évtől kezdődően az IFRS9 szabályai szerint végzi el a hitelportfólió minősítését. A Bank definiálta a Stage 2 és Stage 3 besorolás kritériumait. Az ügyleteket a minősítés során portfólió csoportokba sorolja és portfólió csoportonként, késedelmes napokhoz meghatározott, múltbeli adatok modellezésén alapuló PD és LGD adatokkal számol. Az előírások szerint Stage 1 besorolás esetén 12 havi, míg Stage 2 és Stage 3 besorolás esetén élettartamig várható veszteséggel számol.

A Stage 3 ügyletek esetén 20 millió forint ügyfélcsoport szinten számolt kitétség felett a Bank egyedi minősítést alkalmaz, melynek során kétféle variációban vázolt cash-flow scenárió alapján határozza meg a várható veszteség mértékét.

IFRS9 értékelés	IFRS9 egyedi/csoportos	IFRS9 szegmens	2019.12.31				
			db	ABÉ m Ft	Bruttó m Ft	ÉV m Ft	
Stage 1	csoportos	lakossági fedezetlen	4 020	1 781.62	1 764.02	21.32	
		lakossági fedezett	2 626	14 668.73	14 741.29	83.95	
		lombard	43	18 755.75	18 696.15	22.77	
		vállalkozói	352	13 355.41	13 404.03	68.74	
Stage 1 Összesen			7 041	48 561.51	48 605.50	196.79	
Stage 2		lakossági fedezetlen	44	12510	33.19	5.65	
		lakossági fedezett	12	81.88	81.97	4.83	
		vállalkozói	1	677.94	675.00	1.86	
Stage 2 Összesen			57	793.87	790.16	12.33	
Stage 3	csoportos	lakossági fedezetlen	263	92.92	35400	22068	
		lakossági fedezett	82	418.84	439.78	97.39	
		vállalkozói	11	46.87	46.87	44156	
	csoportos összesen			356	558.63	582.77	178.57
	egyedi	lakossági fedezetlen	14	151.89	186.07	121.86	
		lakossági fedezett	24	234.08	234.08	76.78	
		vállalkozói	24	1 478.39	1 466.85	810.31	
egyedi összesen			62	1 864.36	1 887.00	1 008.96	
Stage 3 Összesen			418	2 422.99	2 469.76	1 187.52	
overdraft			79	0.58	0.46	0.58	
Összesen			7 595	51 778.95	51 865.88	1 397.22	

Ügyfélminősítések

A Bank rendszeresen minősíti partnereit és azokat minősítési kategóriákba sorolja. Az előző évhez hasonlóan a legtöbb ügyfél továbbra is a „B” és „C” adóminősítési kategóriába került besorolásra.

Portfólió minőség:

A Bank portfóliója a korábbi évekhez mérten jelentősen javult. Csökkent a 90 napon túli késedelemmel bíró ügyletek portfólióra vetített aránya, illetve jelentősebb mértékű, új 90 napon túli késedelemmel rendelkező ügyletek nem jelentkeztek.

MB	2019.12.31					
	Lakosság			Nem lakosság		
	ABÉ mFt	Bruttó mFt	Lejárt tőke mFt	ABÉ mFt	Bruttó mFt	Lejárt tőke mFt
0 napos	33 107	33 103	0	13 266	13 313	0
1-30 napos	1 425	1 432	9	1 848	1 867	14
31-90 napos	239	238	5	0	0	0
90-365 napos	47	49	8	0	0	0
1 év-3 év	23	19	11	176	163	163
3 év felett	431	487	479	1 217	1 217	1 217
Végösszeg	35 271	35 329	513	16 508	16 561	1 395

PIACI KOCKÁZAT

A Bank piaci kockázatkezelési tevékenysége a likviditással, banki kamatkönyvi kockázattal, a kereskedési könyv vezetésével és a működési kockázattal kapcsolatos feladatokat fogja össze.

Devizaárfolyam kockázat a piaci kockázat egy formája, amely a deviza nyitott pozícióból – a Bank mérlegében és mérlegen kívüli tételeiben, az egyes devizanemekben keletkező eszköz vagy forrástöbbletből – származó kitétségből ered, és a devizaárfolyam ingadozások következtében veszteséget (illetve nyereséget) eredményezhet.

Devizaárfolyam kockázat mértékét két tényező befolyásolja, egyrészt a nyitott pozíció nagysága, másrészt a devizaárfolyamok változékonysága és korrelációja. A devizaárfolyam kockázatok csökkentésére a Bank nyitott pozíciós limitet állít fel. A Bank deviza nyitott pozíciója a 2019 év során egyenletesen kis mértékű volt, a maximális napi záró deviza nyitott pozíció 174 millió Ft volt.

Kamatkockázat

A Bank tevékenységének egyik eleme az, hogy a gyűjtött források kihelyezésénél lejárat transzformációt valósít meg. A Bank a lejárat nélküli, vagy rövid lejáratú forrásokat lejáratral rendelkező, illetve a forrásoknál hosszabb lejáratú eszközökben hasznosítja.

A lejárat transzformáció lehetőségét a forrásoldali banki termékek tömegszerűsége, az állományok folyamatos megújulása, az ebből adódó viszonylagos stabilitás, az eszközoldalon meglévő magas likviditással bíró eszközök megléte, pótlólagos forrásbevonási lehetőség teremti meg. A lejárat transzformáció „eszközével” a Bank csak olyan mértékig él, amely mellett likviditását mindenkor fenn tudja tartani, azaz mindig rendelkezik annyi azonnal készpénzzé tehető likvid eszközzel (elsősorban állampapírok), amelynek segítségével azonnal eleget tud tenni a jogos és esedékes fizetési kötelezettségeknek.

A lejárat transzformációra, illetve a lejárat összhangra vonatkozó konkrét döntéseket az Eszköz-forrás Bizottság és az Igazgatóság hozza meg.

ÁRKOCKÁZAT

Bankunk a vizsgált időszakban csak a működéséhez szükséges árukészletet birtokolta (nyomtatványok, stb.), kereskedési célról itt természetesen nem beszélhetünk, árukockázattal nem számolunk.

LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT

A likviditási kockázat kezelése érdekében a Bank a hitelintézeti törvényben megfogalmazott, prudens működésre vonatkozó előírások betartásával, a rábizott idegen és saját forrásokkal oly módon gazdálkodik, hogy folyamatosan fenntartja a likviditását. A Bank mindent elkövet annak érdekében, hogy az esedékes és jogos kötelezettségek azonnali kifizetéséhez mindig rendelkezzen a szükséges mennyiségű pénzeszközzel. A Bank működése során elérendő cél a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ennek során a Bank a nem kamatozó (itt a készpénz és a túltartalékolt számlapénz értendő) eszközök mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejárat transzformáció adta lehetőséggel. A Bank a kötelező tartalék mértékét folyamatosan teljesítette.

A likviditási kockázatok kezelésének és az eszköz-forrás gazdálkodásnak az elsődleges felelőse az Eszköz-Forrás Bizottság valamint a Treasury.

A likviditási helyzet a jelentős forrástöbblet mellett továbbra is stabil. A Bank szabad likviditása jellemzően jegybanki és bankközi számlán-, betétben-, változó kamatozású-, illetve fix kamatozású állampapírban kerül befektetésre. A változó kamatozású kötvények benchmarkja a 3 hónapos BUBOR, illetve az 1 éves DKJ hozam.

A Bank az ügyfelek jelentős összegű deviza betéteinek bankközi kihelyezésein komoly kamatvesztést szenvedett el.

MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Bank átfogó működési kockázatkezelési rendszert alakított ki, amely a működési kockázatok azonosítása, a kontrollok alkalmazása, valamint a kockázatok változásának figyelemmel kísérése révén elősegíti, hogy a működési kockázatokból származó veszteségek a Bank által előre meghatározott érték alatt maradjanak.

VI. DUNA LÍZING

A Duna TakaréK Bank Zrt. 100%-os tulajdonosa a Duna Lízing Zrt. –nek. A befektetés bruttó könyv szerinti értéke 39.000 E Ft, melyre 100% értékvesztés képzés történt.

A Bank a Duna Lízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt. tevékenységét ellehetelenítő Kormányrendelet miatt kezdeményezte a DL végelszámolását, amit a Magyar Nemzeti Bank 282688-6/2018 iktatószámú határozatával rendelt el. A végelszámolás kezdő időpontja : 2019. szeptember 13.

A végelszámoló a Duna Lízing Kft. könyveit 2020. április 30-ai dátummal lezárta, a beszámoló készítés folyamata zajlik.

VII. HITEL BACK-OFFICE

A hitel back-office terület feladata a hitelezési tevékenység adminisztrációs támogatása, a hitelezési tevékenység háttérfolyamatainak biztonságos lebonyolítása. Tevékenységi körébe tartozik a vállalkozói ill. részben a lakossági hitelek egy bizonyos köréhez kapcsolódóan a döntéshozók által előírt szerződéskötési feltételeket alátámasztó dokumentumok megfelelő formátummal és tartalommal történő rendelkezésre állásának ellenőrzése, a kötelezettségvállalási szerződések és mellékleteinek ellenőrzése. Az ellenőrzött kötelezettségvállalási szerződések alapján elvégzi a hitel folyósítások könyvelését, ellátja a szerződések, fedezetek rögzítésével, karbantartásával, felülvizsgálatával, módosításával kapcsolatos teendőket, könyveli a refinanszírozott hitelekkel kapcsolatos gazdasági eseményeket.

A Back-Office napi számlafigyeléseket, átvezetéseket, hitelekkel kapcsolatos ügyfél értesítések kiküldését végzi, rögzíti az adósminősítéseket, a WO tevékenységet támogatja adminisztrációval. Ellát jelentésszolgálati és KHR kezeléssel kapcsolatos feladatokat is.

VIII. TREASURY ÉS PÉNZFORGALMI BACK OFFICE

A terület feladata a pénzforgalmi tevékenységhez kapcsolódó háttérfeladatok ellátása, a belföldi és nemzetközi fizetések teljesítése, valamint a treasury által kötött számlaszámlás FX, MM illetve derivatív ügyletek elszámolása, a likviditáskezeléshez szükséges adatok rendelkezésre bocsátása a Treasury Front Office rendszerben (InForex).

Az MNB az azonnali fizetési rendszer éles indulását elhalasztotta 2019. július 1-ről 2020. március 2. napjára, az éles indulásig folyamatos tesztelést és szigorú tesztkövetelmények teljesítését írta elő.

A bank az MNB által előírt valamennyi tesztkövetelményt sikeresen teljesítette az összes tesztelési szakaszban, az éles indulás 2020. március 2-án rendben megtörtént.

Az új fizetési rendszer indulása a napi forint likviditáskezelést is jelentősen befolyásolja, melynek IT támogatása az InForex rendszer továbbfejlesztésével valósul meg, a fejlesztés és tesztelés folyamatban, az éles átállás várhatóan 2020. májusában fog megtörténni.

IX. ÉRTÉKESÍTÉS ÉS ÉRDEKELTSÉG

A Bank hosszú távú célja továbbra is, hogy rugalmas, szakszerű kiszolgálással megőrizze az ügyfelek több évtizede felénk megnyilvánuló töretlen bizalmát.

Ennek megfelelően nagy figyelmet fordítunk az ügyintézői állomány tudásának bővítésére, a tudásbázis fejlesztése céljából írásos anyagokkal, e-learning képzésekkel és oktatások szervezésével támogatjuk a fióki kollégáinkat.

A Duna TakaréK Bank Zrt. fiókhálózata 2019. december 31. napján 18 fiókból állt, az előző év végéhez képest a Gyermelyi és Püski fiókjaink bezárásának miatt csökkent. A Bank működési területének és méretének ésszerűsítésére, optimalizálására való törekvésünk folyamatos, a döntések a jövedelmezőségi szempontok és egyéb működési feltételek mérlegelésével történnek.

Győrben működő két fiókunk összevonásra került; értékesítési tevékenység és a lakossági ügyfélkör kiszolgálása kizárólag a Belvárosi fiókban történik, az Üzleti központi fiók a vállalati ügyfelek kiszolgálását végzi.

Az ügyfélkapcsolati rendszer fenntartásának érdekében törekszünk termékpalettánkat folyamatosan bővítésére, a meglévő szolgáltatásainkat a felénk támasztott elvárásoknak megfelelően modernizáljuk. A piaci igények szerint értékesítési csatornáink bővítési lehetőségeit folyamatosan keressük.

A Bank honlapján 2019. év elejétől nyílik lehetősége az ügyfeleknek online hitel kalkulációra, elektronikus úton történő érdeklődésre, illetve visszahívás kérésére.

A Bank ügyfélkör bővítési és innovációs törekvéseinek eredményeként 2019. novemberében elindult a videobanki csatorna, ahol ügyfeleink személyes fióki megjelenés nélkül, videó hívás útján igényelhetnek személyi kölcsönt, nyithatnak bankszámlát. Ennek apropóján 3 új termék került kialakításra.

A lakossági hitelezési tevékenység további erősítése céljából a Bank három jelentős tapasztalattal rendelkező partnerrel kötött együttműködési szerződést hitelközvetítésre, akiket a Bank erre a feladatra kijelölt munkatársa fog össze és ellenőriz.

Meglévő ügyfeleink megtartása mellett kiemelt célunk ügyfélkörünk bővítése, mind lakossági, mind vállalkozói körben. Ügyfeleink igényeinek kielégítésére, értékesítési volumenünk növelése céljából folyamatos akciók keretében kínáljuk szolgáltatásainkat meglévő és leendő ügyfeleink részére.

Az akciók feltételeinek kialakítása, árazása során kiemelt figyelmet fordítunk a jövedelmezőség fenntartására, növelésére.

Az értékesítés ösztönzése céljából a fiókhálózati munkatársak részére kialakított egyéni ösztönzési rendszer, a Bank és a kollégák érdekeit figyelembe véve folyamatosan felülvizsgálatra, illetve módosításra került; új termékek kerültek bevonásra, és a kisebb fiókok részére lehetőséget adó referálási rendszer is bővítésre került.

A hálózat irányítása, mind szakmai, mind a Bank működéséhez kapcsolódó egyéb információk megosztása céljából a regionális fiókvezetői egyeztetéseken túl, havi szintű fiókvezetői értekezleteken kerül sor az

aktualitás kérdések megtárgyalására, továbbá minden hónapban két fiókvezető számol be az adott fiók tevékenységéről a vezetői értekezleten.

Nagy figyelmet fordítunk arra, hogy ügyfeleink részére a pénzügyi szolgáltatások minél szélesebb körét kínáljuk. E törekvésünknek megfelelően saját banki termékeinken túl több üzleti partnerünk termékét is forgalmaztuk.

X. HUMÁNPOLITIKA

A Duna TakaréK Bank Zrt. humánpolitikája az intézmény hatékony, biztonságos és jövedelmező gazdálkodását szolgálja. Bár a munkavállalók fluktuációja 2019-ben is jelentős volt, - ugyan az előző évekhez mérten már csökkenő tendenciát mutat- mégis megállapítható, hogy a Bank humán erőforrás ellátottsága stabil, az nem gátja a biztonságos és eredményes működésnek. A Bank létszámgazdálkodása centralizált. A munkatársak felvételével, javadalmazásával kapcsolatos döntések közvetlenül az ügyvezetés hatáskörébe tartoznak.

A Bank hatékony működése céljából fiókok bezárása és összevonása történt, mely kapcsán az aktív munkavállalói létszám jelentősen csökkent. A munkavállalói mozgások és átszervezések miatt több alkalommal módosult a Szervezeti és Működési Szabályzat.

XI. INFORMATIKA

A Bank üzleti céljainak, stratégiai prioritásainak megfelelően az Informatika feladata, - az ügyfelek magasabb szintű kiszolgálásának biztosítása érdekében - a szakterületek munkájának hatékony támogatása. Ennek érdekében a terület fejlesztései, működése során elsődleges cél a biztonság, a működési hatékonyság növelése, a folyamatok optimalizálása valamint a jogszabályi és a környezeti változások által generált fejlesztések megvalósítása.

A 2019-as évben a Bank ügyfeleinek kiszolgálását jelentős üzemzavar nem hátráltatta. A Duna TakaréK Bank Zrt. IT rendszereinek biztonságos üzemeltetését, az informatikai szervezet jogszabályi előírásoknak megfelelő működését független informatikai biztonsági tanácsadó cég által rendszeresen végzett ellenőrzésekkel kontrollálja.

A 2366/2015-ös EU Irányelvhez (PSD2) kapcsolódó, a Bizottság 2018/398-as számú felhatalmazáson alapuló, az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardjának (RTS) hatályba lépése miatt valamint az azonnali fizetési rendszer (AFR) kialakítását előíró 35/2017. (XII. 14.) számú MNB rendelet hatályba lépése miatt igen jelentős informatikai fejlesztések váltak szükségessé. Ennek első lépéseként 2019. júliusban bevezetésre került az új NetBank rendszer, majd szeptemberben került sor a PSD2 funkcionalitás implementálására a rendszereinkben.

XII. ARCULAT, MARKETING ÉS PR TEVÉKENYSÉG

Marketing tevékenységünk során a belső anyagok, szórólapok, plakátok mellett nagy hangsúlyt fektetünk a régiós, helyi médiákban történő megjelenésekre. A nyomtatott médián túl hirdetéseink elérhetők az interneten és egyes mobil alkalmazásokban, valamint helyi televíziók műsorán és működési területünkön lévő önkormányzati kiadványokban.

Merőben új marketing csatornák bevezetése is történt 2019. évben; kialakításra került a Bank Facebook és Instagram fiókja, ahol rendszeres posztokkal, hirdetésekkel érjük el meglévő ügyfélkörünknel sokkal szélesebb közönségünket

XIII. TÁRSADALMI SZEREPVÁLLALÁS

A Bank évtizedek óta jelentős, a gazdálkodásával összhangban lévő támogatást nyújt a helyi szervezeteknek, alapítványoknak, sportegyesületeknek. Ezen tevékenység célja, hogy erősítse a helyi beágyazottságot, így ügyfeleink kötődése az üzleti alapokon túl érzelmi síkon is kialakuljon.

A támogatások az alábbi feltételek mérlegelésének eredményeképpen kerültek megítélésre:

- a támogatott esemény a Bank tevékenységi területén valósuljon meg vagy
- a támogatott szervezet, személy helyi kötődésű legyen
- a támogatás kapjon publicitást a helyi médiában és
- a támogatás mértéke arányban legyen a célcsoport elérési aránnyal és
- a támogatás tárgya a sport, a kultúra, az oktatás vagy a társadalmi felelősségvállalás lehet

XIV. TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bank 18 egységből álló fiókhálózata négy megyére terjed ki. A Bank jövőjének, fejlődésének, előretekinthető üzletpolitikájának továbbra is az ügyfelek bizalma képezi az alapját, ezért célkitűzéseinket ügyfeleink igényeinek megfelelően alakítottuk ki, biztosítva ezzel a kölcsönös üzleti gyarapodás lehetőségét.

A fiók kialakítása, infrastruktúrája a szigorú bankbiztonsági előírások betartása mellett lehetővé teszi a gyors, egyszerű és közvetlen ügyintézését. A Bank fiókjait az alábbi táblázat ismerteti.

Fiók	Cím
Bajna	2525 Bajna, Kossuth L. u. 16.
Budapest Belváros	1054 Budapest, Aulich u. 3.
Dorog	2510 Dorog, Bécsi út 64.
Esztergom	2500 Esztergom, Bajcsy-Zs. u. 11.
Felcsút	8086 Felcsút Fő út 137.
Fertőszentmiklós	9444 Fertőszentmiklós, Petőfi u. 2.
Gyermely*	2821 Gyermely, Petőfi tér 5.
Győr-Belváros	9022 Győr, Aradi Vértanúk u. 15.
Győr-Üzleti központ**	9022 Győr, Árpád u. 93.
Halászi	9228 Halászi, Kossuth L. u. 98.
Jánossomorja	9242 Jánossomorja, Szabadság u. 20.
Máriakálnok	9231 Máriakálnok, Rákóczi u. 42.
Moson	9200 Mosonmagyaróvár, Szt. István u. 121.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 17-21.
Nyergesújfalú	2536 Nyergesújfalú, Tó u. 1/1.
Püski*	9235 Püski, Arany János u. 2.
Sárisáp	2523 Sárisáp, Malom u. 12.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Piac tér 4.
Tát	2534 Tát, Fő út 120/a.
Tokod	2531 Tokod, Köztársaság u. 1.
Budapest Treasury	1013 Budapest Krisztina krt. 32

*2019-ben bezárásra került

** 2019-ben szolgáltatási kör módosulás; vállalati kiszolgáló fiók

XV. BELSŐ ELLENŐRZÉS

2019. évben a Belső Ellenőrzési Szakterület létszáma 4 fő. A szakterület munkatársainak képzettsége a jelenleg hatályos hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény előírásainak megfelel.

A Belső Ellenőrzési Szakterület 2019-ben az éves munkaterv alapján 36 ~~db~~ terv szerinti, valamint 2 ~~db~~ terven felüli vizsgálatot végzett. A vizsgálatokból 10 ~~db~~ munkaterv szerinti fióki átfogó és 1 ~~db~~ terven felüli fióki célvizsgálat volt. A vizsgálatok folyamán 366 ~~db~~ megállapítást, 400 ~~db~~ intézkedést fogalmazott meg. A megállapítások kockázati besorolása a Belső Ellenőrzési Kézikönyvben előírtak alapján megtörtént. A belső ellenőri jelentéseket, és a megállapított hiányosságok megszüntetése érdekében előírt intézkedéseket a Bank Ügyvezetése, Igazgatósága és Felügyelőbizottsága megtárgyalta, az ezekkel kapcsolatos intézkedéseket és figyelemmel kísérte azok teljesítését. A belső ellenőri vizsgálatok során tett megállapításokkal kapcsolatos intézkedések nyomon követése folyamatos, azok teljesüléséről a felelősök folyamatosan beszámoltak. A Belső Ellenőrzés tevékenységéről negyedéves beszámoló keretében rendszeresen tájékoztatta az Ügyvezetést, az Igazgatóságot, valamint a Felügyelőbizottságot.

A Szakterület vezetője heti rendszerességgel részt vett a vezetői értekezleteken, ahol véleményt mondott a beszámoló fiókok munkájáról, illetve a korábbi fiókokat érintő vizsgálatok megállapításairól.

A Belső Ellenőrzés 2019. évben is aktív tanácsadói tevékenységet folytatott és folyamatosan részt vett a szabályzatok véleményezésében.

2019. évben is kiemelt feladatként kezelte az MNB átfogó vizsgálati jelentésében megfogalmazott megállapításokkal összefüggő intézkedések és feladatok megvalósulásának a nyomon követését. A Felügye-

let megkeresésére a Belső Ellenőrzés a tárgyévben havi rendszerességgel számolt be az MNB felé a Bankban futó informatikai projektek állásáról, valamint az MNB jelentős kockázati besorolású megállapítások esetében alkalmazandó manuális kontrollok bevezetéséről és azok státuszáról.

XVI. COMPLIANCE TEVÉKENYSÉG

A Compliance Osztály, a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt végzi munkáját. Tevékenysége végzése kapcsán az alábbi feladatokat látja el:

- Külső és belső csalás megelőzése; Fraud gyanú bejelentések kezelése
- A belső szabályzatok jogszabályoknak való megfelelésének vizsgálata
- Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésének banki kontrollja,
- A pénzmosás megelőzésével kapcsolatos központi feladatok ellátása,
- Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda felé történő bejelentések megtétele
- Megfelelőségi kockázatok feltárása;
- Összeférhetlenségi esetek vizsgálata, bejelentések kezelése
- Fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartói feladatok ellátása
- Belső hitelek nyilvántartása, előzetes compliance vélemények készítése
- Dolgozók és hozzátartozóik összeférhetlenségéből adódó megfelelőségi kockázatok feltárása;
- Új termékek, eljárások bevezetése előtt megfelelőségi kockázatok feltárása,
- Compliance tevékenységet érintő oktatási programok meghatározása, részvétel az oktatási tevékenységben.
- Információszolgáltatási feladatok ellátása külső szervek megkereséseire
- Adatvédelemmel kapcsolatos kiszervezett tevékenység vonatkozásában kapcsolattartás és a tevékenység felügyelete
- FATCA és CRS felelősi feladatok ellátása,
- Jogsértések kezelése, nyilvántartása, kivizsgálása,
- Panaszkezelés ellenőrzése,
- A compliance tevékenységhez kapcsolódó adatszolgáltatási feladatok ellátása,
- Titokvédelmi feladatok,
- Compliance Osztály munkáját támogató szabályzatok kidolgozása, rendszeres felülvizsgálata,
- Belső szabályzatok, utasítások véleményezése,
- Összeférhetlenségi esetek nyilvántartása,
- A tevékenységgel összefüggő adatszolgáltatási feladatok ellátása

2019. évben a Compliance Osztály ellenőrzést végzett a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése, megakadályozása, fogyasztóvédelem, csalásmegelőzés témakörökben. Vizsgálta az összeférhetlenségi eseteket, a belső hitelek esetében előzetes megfelelőségi véleményt adott. Az ellenőrzések megállapításai alapján intézkedések kerültek megfogalmazásra, illetve végrehajtásra. Az Osztály megfelelőség biztosítási feladatai mellett továbbra is ellátta a hatósági megkeresésekkel kapcsolatos feladatokat, pénzmosás megelőzési tevékenységet, illetve annak szabályozását. A compliance vizsgálta a jogszabályváltozások, illetve új jogszabályok megjelenésekor, azok Bankra gyakorolt hatását, javaslatot tett a belső utasítások változtatására. A compliance tevékenységgel kapcsolatban oktatásokat tartott titokvédelem pénzmosás megelőzés, compliance, fogyasztóvédelem témakörökben. Felügyelte az ügyfélátvilágítással kapcsolatos Banki feladatok végrehajtását, Tevékenységéről az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak rendszeresen beszámolt.

A Bank az adatvédelemmel kapcsolatos feladatokat 2019. évben kiszervezett tevékenység keretében oldotta meg. Az adatvédelmi tevékenység, amelyet a Bank Ügyvezetői Értekezlete hagyott jóvá, ütemterv alapján folyt. Az ütemtervben szereplő feladatokon kívül eseti jelleggel belső szabályzatok, eljárásrendek adatvédelmi szempontú véleményezésében is részt vettek, valamint a nyomozóhatóság részére történő adatátadások (videofelvétel) tekintetében engedélyezési feladatokat láttak el. A helyszíni vizsgálatok eredményeként feladatterv készült, amely a fiókok adatvédelmi helyzetfelmérésével kapcsolatos megállapításokat, illetve intézkedési javaslatokat tartalmaztak. A Compliance Osztály 2019. évre vonatkozóan értékelte az adatvédelemhez kapcsolódó kiszervezett tevékenységet, melynek keretében ellenőrizte az ütemtervben szereplő feladatok teljesítését.

A GDPR alkalmazásához kapcsolódóan 2019. évben az alábbi feladatok kerültek végrehajtásra:

- Adatvédelmi nyilvántartások vezetésével kapcsolatos szakterületi egyeztető fórum
- Adatfeldolgozókkal kötött szerződések felülvizsgálata
- Adatvédelmi és adatbiztonsági audit lefolytatása
- Utóellenőrzések lefolytatása
- Kockázatelemzés, intézkedések megfogalmazása a vizsgálatok kapcsán
- Dolgozói továbbképzés lebonyolítása
- Folyamatos kontrolltevékenység
- Érdelmérlegelési tesztek elkészítése
- Folyamatos tanácsadói tevékenység

XVII. KÜLSŐ VIZSGÁLATOK

A Banknál 2019. évben végzett külső ellenőrzések:

- **Magyar Nemzeti Bank átfogó vizsgálat keretében** 2018/IV. negyedévében ellenőrizte a Bankot és az átfogó vizsgálatra vonatkozó jelentés alapján 11.700.000 Ft bírság megfizetésére kötelezte.
- **A Nemzeti Adó- és Vámhivatal** 2019.12.13-i nappal átfogó vizsgálatot indított a 2016-2017-es adóévekre, minden adónemre vonatkozóan. A vizsgálatához az adatbekérés 2019.12.31-ig megtörtént, az ellenőrzés folyamatban van. a határozat tervezetét megkaptuk, ami nem tartalmaz bírságot.

XVIII. A MÉRLEG FORDULANPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES VÁLTOZÁSOK

A fordulónapot követő, valamennyi szektort érintő esemény a koronavírus miatti vészhelyzet.

A Kormány számos rendelkezést hozott ezen esemény hatásainak kezelésére, melyből két rendelkezés az, ami jelentős elsődleges hatást gyakorol Bankunk működésére:

Fizetési moratórium

Kapcsolódó jogszabályok a 47/2020. (III.18.) Korm. rendelete a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről, valamint ennek végrehajtási részletszabályairól szóló 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet.

A Bank a COVID 19 hatást még csak erőteljesen közelítő becslésekkel tudja körvonalazni. A fizetési moratóriummal érők aránya folyamatosan változik. A bejelentést követő 1 hónapon belül a moratóriummal érintett, nem lombard típusú ügylettel bíró ügyfelek több, mint 40 %-a jelezte fizetési szándékát. Árnyuk napról napra növekszik. A Bank portfóliójának egyharmadát nagy összegű lombard hitelek teszik ki, melyek esedékességei a második félév folyamán vannak, így ezek esetén még nem érkeztek be a fizetési nyilatkozatok, ugyanakkor a Bank ügyfelekkel folytatott előzetes egyeztetései szerint ők is fizetni kívánnak, így a moratóriumból kijelentkezők aránya vélhetően a portfólió, több mint felét érinteni fogja.

A Bank szektorális, termék, hátralevő futamidő bontásban megvizsgálta a moratóriummal élők arányát. Ágazati eloszlások szempontjából a Bank nagyobb kitettségeit adó ingatlan ágazatban prognosztizál elsődlegesen negatív hatásokat, azon ügyletei esetén, amik még hosszabb, 5 éven túli hátralevő futamidővel bírnak. Csoportos értékvesztés képzés alá tartozó ügyletek esetén a vírus hatás miatti fizetési problémák okán kb. 50 millió forint értékvesztés növekmény mértéket valószínűsít a Bank 2020 évre vonatkozóan. Az egyedi értékvesztéssel bíró ügyleteken, melyek jellemzően már felmondott, behajtás alatt levő, nem teljesítő ügyleteket takarnak, a Bank a vírus helyzet miatt felfüggesztett, elhalasztott, ingatlan végrehajtási eljárások, behajtási cselekmények elhúzódása miatt prognosztizál további várható veszteséget, amit kb. 15 millió forint értékben azonosított be 2020 március végéig.

A moratórium alatt meg nem fizetett kamatokra vonatkozó kamatmentes fizetési előírások miatti elmaradó haszonhatást 40-50 millió forint közötti mértékre prognosztizáljuk jelen információink szerint.

Összességében a fizetési moratórium 2020. évi eredményre gyakorolt hatását 100 millió forint körüli nagyságrendben valószínűsíti a Bank jelenlegi információi birtokában végzett tervezési becslései szerint. Likviditási oldalról nézve a Bank a fizetési moratórium miatt elmaradó tőke és kamatfizetési befolyások miatt nem érzékel és jelen információinak birtokában a jövőre nézve sem prognosztizál likviditási problémákat.

A Bank a portfólió romlásra elsődlegesen magasabb értékvesztés képzéssel reagál, így számottevő tőkenövelő hatást a kialakult helyzetben nem érzékelünk, sőt a Bank nagy erőfeszítéseket kíván tenni arra, hogy a lehetőségként felmerült magasabb arányú intézményi kezességeket kihasználva, a garantórii kezességgel biztosított, tőkekímélő ügyletek arányát növelje, akár hitelkiváltásokkal is.

Járványügyi bankadó

Kapcsolódó jogszabály: a Kormány 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelete a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról.

Bankunk számításai alapján a különadó 43 millió forinttal fogja eredményünket terhelni a 2020-as üzleti évben.