

DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

# Üzleti Jelentés

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK A 2020. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL – ÜZLETI JELENTÉS

GYŐR, 2021. május 3.

**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 .....	11
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 .....	17
XVIII.	A MÉRLEG FORDULANPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES VÁLTOZÁSOK .....	17
XIX.	EGYÉB TÁJÉKOZTATÁS.....	19

## I. BEVEZETŐ

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. a Duna Takarékszövetkezet 2013. szeptember 30. napjával végrehajtott átalakulása után 2013. október 1-jétől kezdte meg tevékenységét. Ezzel az 1960. szeptember 1-jétől szövetkezeti formában működő Halászi Takarékszövetkezet, majd a 2008-as egyesülés óta Duna Takarékszövetkezet, mint hitelintézet megszűnt és Bankként folytatta tevékenységét.

A Bank saját tőkéje 102 mFt-tal nőtt az IFRS szabályrendszerben, 4 milliárd 357 millió forintra, ami a 2020-as eredményhatásából és az IFRS korrekciók összhatásából adódik. A saját tőkén belül a jegyzett tőke állománya 2020-ban is változatlan maradt (2 milliárd 743 millió Ft volt). A Bank jegyzett tőkéje kizárólag 10.000 Ft-os törzsrészesvényekből áll.

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

**A Duna TakaréK Bank Zrt. a 2020-as üzleti évet pozitív eredménnyel zárta. Az adózás utáni nyereség 77 millió forintra adódott.**

A Bank mérlegfőösszege 2020. december 31-én 98,3 milliárd forint volt, amivel továbbra is regionális középbanki szerepet tölt be.

A Bank Győr, Árpád u. 93. sz. alatti Központja mellett 16 fiókban szolgálja ki ügyfeleit. Működési hálózata 4 megyére és 15 településre terjed ki.

## II. MAKROGAZDASÁGI FEJLEMÉNYEK

### Hazai gazdasági környezet

#### Reálgazdaság

A 2020 februárjában kezdődő Koronavírus járvány a világgazdaság és így a magyar gazdaság számára is eddig nem látott kihívást jelentett.

A magyar gazdaság a kiigazított adatok alapján 2020-ban 5,1 százalékkal zsugorodott.

A nemzetközi és magyar korlátozások miatt jelentősen csökkent a turizmus, az ipar és az építőipar teljesítménye, lassultak a beruházások, csökkent a külkereskedelem volumene, A külkereskedelmi mérleg egyenlege ennek ellenére pozitív lett, meghaladva a 2019-es év szaldóját. A folyó fizetési mérleg enyhe, félmilliárd Eur többletet mutatott.

Átmenetileg romlottak az egyensúlyi folyamatok:

A központi költségvetés pénzforgalmi egyenlege a tavalyi év során a tervezett több mint tizenötszörösét, 5549 milliárd forintos hiányt mutatott, szemben az egy évvel korábbi időarányos 1219 milliárd forintos deficittel.

A legtágabb értelmű (a működőtőke-befektetések közé sorolt egyéb tőke tételeket is tartalmazó) bruttó külföldi adósság a GDP 73%-a alá került 2019 végére, ami tavaly átmenetileg 81% közelébe ugorhatott,

míg a nettó külső adósság 8%-ra emelkedhetett az előző évi 7% után, azonban a következő években újra csökkenő pályára állhat.

### **Hozamkörnyezet, árfolyam**

2020-ban éves szinten 3,3 % os szinten lényegében változatlan volt az előző évhez képest az infláció. A maginfláció viszont emelkedést mutatott, mértéke elérte a 4,1%-ot. A Magyar Nemzeti Bank az év folyamán fenntartotta az alacsony jegybanki kamatkörnyezetet és tovább növelte a gazdaságba áramló pénz mennyiségét. Ennek a kedvezőtlen nemzetközi környezetnek és a jelentős fiskális gazdaságélénkítő intézkedések következményeként a forint árfolyama jelentősen gyengült mind az euróval mind a dollárral szemben.

Az EUR/HUF árfolyama az év eleji 335 Ft-os sávból felkerült a 360 as sávba. Ez 7% os gyengülésnek felel meg.

### **Nemzetközi gazdasági környezet**

A Covid járvány miatti válság valamennyi ország gazdaságát eddig soha nem látott mértékben vetette vissza. A vírus első hullámában a vendéglátó ipar, a turizmus és a kereskedelem leállt, és az ellátóláncok is megakadtak.

A második negyedévben a Kínai GDP 6,8%-kal, az EU 11,4%-kal, az USA nemzeti összterméke 31,4% kal csökkent.

Ez a szint meghaladta a 2008-2009-es válságban tapasztalt mértéket.

A világ vezető jegybankjai kamatvágásokkal és soha nem látott mértékű pénznyomtatással válaszoltak a krízisre. A kormányok is igyekeztek enyhíteni a gazdasági károkat, és a költségvetési hiányok megugrása mellett költségesbe kezdtek. Az Egyesült Államokban a 2020-as évre a hiány elérte a GDP 20 %-át, a teljes eurózóna is elérte a 10 % -os költségvetési hiányt.

Az intézkedések eredményeképpen a termelés lassan ugyan, de normalizálódott, nem érve el azonban a válság előtti szintet.

A vírus második hulláma már nem hagyott olyan mély nyomot a gazdaságokon, mint az első.

A második hullámban már helyreállt a gyártás és a kereskedelem.

A turizmus és a vendéglátás további nagy veszteségek elé nézett.

A vakcinák megjelenése és a pénzteremtés miatti inflációs félelem a részvénypiacokat rekordmagasságba emelte.

Az ázsiai országok hamarabb magukhoz tértek a sokkból, és gazdasági visszaesésük mérsékeltebb volt mint az USA és EU esetében, köszönhetően hatékonyabb vírus elleni védekezésnek.

## **III. EREDMÉNYEK**

A Duna TakaréK Bank ügyfeleinek száma megközelíti a negyvenezretet, ezen körben nyújt a Bank pénzügyi szolgáltatásokat. Az ügyfelek 90%-a lakossági ügyfél. A Bank eszközállománya év végén 98,3 milliárd

forint volt, ami a várt évközi betét csökkenés elmaradása és az év köben megnyíló MNB fix kamatozású refinanszírozás megjelenése következtében 8,5 milliárd forinttal meghaladta a tervezettet.

A nettó hitelállományt az év folyamán sikerült dinamikus emelni. A hitelállomány év végén 57,0 milliárd forintot ért el, ez éves 13,1%-os növekedést jelent. A háztartási hitelek részarányát 2020-ban egy százalékkal tudtuk feljebb tornáztatni, 64,4%-ra.

A betétállomány alig változott (0,82%-kal csökkent) és 74,6 milliárd lett a záróállomány. A háztartási megtakarításokat kedvező módon, mind állományi szinten (35,5 milliárd-ról 37,9 mrd-ra) mind részarányában sikerült növelni (47,2 %-ról 50,8%-ra).

A befektetői ügyfélkör tekintetében mintegy 3 %-os növekedését sikerült elérnünk 2020-as évben. 2019-ben az aktív értékpapír számlával rendelkező ügyfelek száma 3620 db, 2020-ban 3728 db volt. A kezelt állomány növekedése 13% volt, ebből számításaink szerint a bázishatás (állampapírkamat) 4%-ot tett ki. A fennmaradó 9% ügyfélpénz beáramlás.

Megnevezés	2019	2020
Betétállomány	75,2	74,6
Kezelt értékpapír állomány	96,2	109,4
ebből: állampapír	88,2	102,97
<b>Összesen (betét+állampapír)</b>	<b>163,4</b>	<b>177,57</b>

A betétállományból 13,6 milliárdnyi a deviza megtakarítás (négy devizanemben: EUR, CHF, GBP, USD). Ezek közül kiemelkedik az EUR számlák száma és állománya. A betéti devizaszámlák több mint 97%-át ebben a devizanemben vezetjük.

Az aktivitást mutató hitel-betét arány a 2019. végi 67 %-ról 2020-ban egy év alatt 70 %-ra nőtt a dinamikus hitel felfutás miatt.

A Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó jutalékbevételek meghaladta a 256 Millió forintot, jelentősen meghaladva a 2019-es év bevételeit.

**A Duna Takaréknál Bank Zrt. a magas költségeket előíró külső szabályozói elvárások ellenére pozitív eredménnyel tudta zárni a 2020-as üzleti évet. Az adózás utáni eredmény 77,4 millió forint lett.**

A nettó kamateredmény 12,2%-kal, mintegy 207 millió forinttal nőtt, a díj- és jutalékeredmény viszont némileg 2,4%-kal, 37 millió forinttal csökkent.

A működési költségek a Bank által nem befolyásolható, tranzakciós illeték és bankadó változása kivételével (ez összesen 778 millió forintot tett ki) gyakorlatilag stagnáltak, az éves változás nem érte el a 2 milliárd forintot. Jelentős megtakarítás látható a személyi jellegű költségeken (-67millió forint). Az elinduló azonnali fizetési rendszerre történő átállás költségei ebben az üzleti évben is meghaladták a 200

millió forintot. Az anyag jellegű kiadások emelkedése sem volt drasztikus (+23 mFt)., Az értékcsökkenés az előírt informatikai fejlesztések folytán említésre méltóan emelkedett, 18 millió forinttal.

Sajnos a vírushelyezett közepette nem sikerült 2020-ban növelni a nettó pénzforgalmi jutalékbevételeket. Ennek mértéke 1,42 milliárd forintról 1,33-ra csökkent. Ez éves relatív -6,6%-os változást tett ki.

Elfogadói oldalon a Bank összesen 24 db saját tulajdonú ATM-et üzemeltet. A bankautomatákon az év során 358 ezer tranzakciót folytattak le 26,8 milliárd forint értékben, ebből 197 ezer készpénzfelvételi tranzakció saját ügyfeleinkhez köthető. A Bank által vezetett lakossági és vállalati számlákhoz 25,6 ezer élő, többségében Mastercard és Visa bankkártya kapcsolódik, amelyekkel ügyfeleink naponta átlagosan hatezerszer tranzaktálnak ATM és POS terminálon keresztül. 2020-ban kibocsátói oldalon összesen 2,17 millió db tranzakciót (40,1 milliárd forint), elfogadói körben pedig 260 ezer tranzakciót (12,3 milliárd forint) bonyolítottunk le.

#### IV. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG

A 2020-as üzleti évet a Bank 77 mFt adózás utáni eredménnyel zárta (a folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás 24 mFt).

A pozitív eredmény több tényező együttes hatásaként jelentkezett. A kamatkülönbözet 1,90 milliárd forint, mely jelentősen több, mint az előző évi (1,69 milliárd forint). A nettó jutalékeredmény tekintetében kis csökkenés következett be (1,58 mrd HUF → 1,54 mrd HUF), mert a ráfordítások növekedése meghaladta a bevételekét. A működési költségek (értékcsökkenéssel együtt) 3,32 mrd HUF összegre adódtak (előző évben: 3,23 mrd HUF). Az év egyik eredményre ható fontos eseménye volt, hogy a Bank év közben bevezette a fedezeti számvitelt, mely a hozamok piaci hullámzást hivatott eliminálni a hatékony fedezés megléte mellett. A bevezetés egyösszegű prompt eredményt is jelentett.

#### AKTÍV ÜZLETÁG

A Bank 2020. évi üzleti tevékenysége során növelni tudta a hitelállományát. Az év végi teljes hitel volumen értéke 1,64 milliárd forinttal, 3,16 %-kal meghaladta az előző évi bázist.

A kitűzött hitelállományi tervek teljesítése tekintetében a következőket állapíthatjuk meg:

A Bank stratégiai céljaival összhangban a lakossági szegmensben 11,60 %-kal 35,32 milliárd forintról a kitűzött 37,96 milliárd forintos tervet túlteljesítve, 39,42 milliárd forintra tudta növelni az állományát, melynek hatására a hitelállomány megoszlása továbbra is, az előző évhez hasonlóan a vállalkozói szegmens irányából a lakossági szektor felé tolódott. Jelentős állományt képvisel a Babaváró hitelkonstrukció, ami 288 %-os növekedéssel 4,94 milliárd forintra emelkedett, ezzel a lakossági portfólió 12,5 %-a az állami kezességvállalással biztosított Babaváró hitelkonstrukcióból tevődik ki. A legnagyobb százalékos emelkedést biztosító Babaváró termék mellett a portfólió „gerincét” adó jelzáloghitelek 6,83 %-os növekedést, míg a személyi kölcsön termékek állományi 4,67 %-os emelkedést mutattak.

A vállalkozói szektor részére nyújtott saját forrassú hitelek mellett jelentős mértékben növekedett az NHP Hajrá program kereteiben nyújtott hitelek állománya. A 2020-as üzleti évre tervezett a stratégiának

megfelelő 14,03 milliárd forint összegű állományt kis mértékben meghaladva 14,10 milliárd forinta sikerült teljesíteni. Az NHP hitelek 2019.12.31.-én a teljes vállalásos hitel portfólióban 13,6%-ot képviseltek, állományuk 2,18 milliárd forint volt, melyet 2019-hez képest 2020.12.31-re sikerült 4,51 milliárd forintra emelni, amely így a teljes vállalati állomány 32 %-át teszi ki. A vállalati portfólión belül jelentős mértékben, az előző évi állományhoz képest 68%-kal 2,92 milliárd forintra sikerült növelni az intézményi kezességgel és állami viszontgaranciával biztosított ügyletek állományát. A Bank stratégiájával összhangban az intézményi kezességgel biztosított ügyletek bővítése érdekében 2020 év végére a Széchenyi termékek közül a Széchenyi Beruházási Hitel Plusz, a Széchenyi Likviditási Hitel és a Széchenyi Kártya Folyószámla-hitel Plusz termékek értékesítésének alapfeltételeit megteremtette, ugyanakkor meghatározó állomány már csak a következő üzleti évben épülhet belőle.

### **Treasury által kezelt eszközállomány**

A szabad forint likviditást a Treasury túlnyomó részben 2020-ban is Magyar Államkötvényekbe fektette.

Ezek állománya 2020. december 31. napján piaci értéken 19.643 MFt volt.

### **PASSZÍV ÜZLETÁG**

A 2019. év végi 75,2 milliárd forint összegű betétállomány 2020. év végére elenyésző mértékben csökkent, a záró állomány 74,6 milliárd forint volt.

A betétállomány szektorok szerinti megoszlásában a lakossági ügyfelektől származó forrásállomány 48%-os részarányt képvisel. Az egyes terméktípusonkénti megoszlásában a már évek óta megfigyelt tendencia érvényesül, mely szerint jellemző a látra szóló folyószámla (forint és deviza), valamint csökkenő mértékben a takarékszövetvény termékek túlsúlya.

A Bank betét forrásállományán belül igen jelentős a deviza (alapvetően EUR) betétek súlya, mind állományban, mind részarányban éves emelkedés látszik. Ez a növekvő bankközi kihelyezéseken keresztül mind a jövedelmezőséget, mind a keletkező tőkeigényt negatívan befolyásolta.

A Bank saját tőkéjében az üzleti év 77 mFt eredménye némi növekedést hozott magával. A halmozott egyéb átfogó jövedelem a valós átértékelések különbözeteként pedig 9 millió forinttal növelte a saját tőkét. Az eredménytartalékot a legnagyobb mértékben a 2019-es év eredményének átvezetése, illetve némileg az általános tartalék átvezetése alakította. Ezek együttes hatása 200 millió forint csökkenés volt.

### **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 2020 márciusában élesben indult az azonnali fizetési rendszer. Ezt a szolgáltatást ügyfeleink azóta 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 az MNB elvárása miatt nem okozhatott

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

A Bank egyes hitel és számlatermékeinek értékesítése céljából 2019 utolsó negyedévében útjára indította videobanki alkalmazását, valamint ügynöki hálózat került kiépítésre. Mindkét új értékesítési csatorna létrehozása a 2020-as évben igazoltnak és hatékonyknak bizonyult.

## 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 a 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 fedzeti 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, illetve Kockázati Jelentés keretében 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, valósan értékelt hitele a Banknak marginális.

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, múltbeli adatok modellezésén alapuló PD és LGD adatokkal számol. Az előírások szerint Stage 1 besorolás esetén 12 havi, míg Stage2 és Stage3 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	2020.12.31				
			db	ABÉ m Ft	Bruttó m Ft	ÉV m Ft	
Stage 1	csoportos	lakossági fedezetlen	3 469	1 827.14	1 747.12	aug.43	
		lakossági fedezett	2 900	19 068.70	18 876.85	75.35	
		lombard	41	18 988.05	18 880.64	5.46	
		vállalkozói	259	6 499.07	6 476.16	57.17	
		projekt	34	3 641.86	3 657.26	okt.70	
<b>Stage 1 Összesen</b>			<b>6 703</b>	<b>50 024.81</b>	<b>49 638.02</b>	<b>251.16</b>	
Stage 2	csoportos	lakossági fedezetlen	113	febr.33	30.55	8.75	
		lakossági fedezett	63	328.48	324.18	12.59	
		vállalkozói	54	1 150.36	1 144.56	32.22	
		projekt	7	590.94	584.98	32.50	
<b>Stage 2 Összesen</b>			<b>237</b>	<b>2 102.80</b>	<b>2 084.26</b>	<b>jún.86</b>	
Stage 3	csoportos	lakossági fedezetlen	197	74.49	66.39	66.63	
		lakossági fedezett	94	441.23	455.81	100.94	
		vállalkozói	9	42.47	41.46	17.29	
	<b>csoportos összesen</b>			<b>300</b>	<b>558.19</b>	<b>563.65</b>	<b>184.86</b>
	egyedi	lakossági fedezetlen	2	2.00	1.87	0.42	
		lakossági fedezett	31	271.69	301.59	108.39	
		lombard	0	0.00	0.00	0.00	
		vállalkozói	16	328.22	326.00	153.87	
		projekt	8	596.38	593.72	115.18	
<b>egyedi összesen</b>			<b>57</b>	<b>1 198.29</b>	<b>1 223.19</b>	<b>377.86</b>	
<b>Stage 3 Összesen</b>			<b>357</b>	<b>1 756.48</b>	<b>1 786.84</b>	<b>562.72</b>	
overdraft			28	0.21	0.09	0.21	
<b>Összesen</b>			<b>7 325</b>	<b>53 884.30</b>	<b>53 509.22</b>	<b>900.15</b>	

**Ügyfélminősítések**

A Bank rendszeresen minősíti partnereit és azokat ügyfélminősítési kategóriákba sorolja, mely ügyfélminősítések az ügyletminősítéseket, az értékvesztés és céltartalékok képzéseket is befolyásolják.

**Portfólió minőség**

A Bank portfóliójának minősége jó, a késedelem nélküli ügyletek aránya az összportfólióra vetítve 96,65 %. A 90 napon túli késedelemmel bíró ügyletek portfólióra vetített aránya 1,3%. Késedelmek esetén meg kell jegyeznünk, hogy a késedelmes napszámok a pandémia helyzete miatt bevezetett fizetési moratóriumhoz kapcsolódó jogszabályi előírásoknak megfelelően a moratóriummal érintett ügyfélkörre vonatkozóan 2020. március 18-val befagyasztásra kerültek a moratórium lejáratáig, függetlenül attól, hogy az ügyfél igénybe veszi a fizetési moratóriumot vagy sem.

MB	2020.12.31					
Késedelem	Lakosság			Nem lakosság		
	ABÉ mFt	Bruttó mFt	Lejárt tőke mFt	ABÉ mFt	Bruttó mFt	Lejárt tőke mFt
0 napos	38 853	39 237	0	12 884	12 896	0
1-30 napos	167	170	1	859	856	2
31-90 napos	72	75	2	0	0	0
90-365 napos	13	13	1	0	0	0
1 év-3 év	11	14	11	0	0	0
3 év felett	308	262	308	362	363	362
<b>Végösszeg</b>	<b>39 426</b>	<b>39 770</b>	<b>324</b>	<b>14 106</b>	<b>14 114</b>	<b>364</b>

**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 kitettségből 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 2020 év során egyenletesen kis mértékű volt, a maximális napi záró deviza nyitott pozíció 154 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 rábízott 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.

**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 volt a Duna Lízing Zrt.-nek.

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.

Duna Lízing Zrt. „v.a.”-t a cégbíróság 2020. november 9. napjával törölte a cégnyilvántartásból, a pénzügyi elszámolás 2020. december hóban megtörtént.

**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, illetve 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, 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 Azonnali Fizetési Rendszer éles bevezetése rendben megtörtént 2020. március 2-án, azt követően a rendszer 7/24 órás - az MNB előírásoknak megfelelő - folyamatos működése biztosított.

Az új fizetési rendszer indulását követően a vonatkozó napi forint likviditáskezelési feladatok támogatására az InForex Treasury rendszerben is megvalósultak a szükséges fejlesztések, ezáltal az AFR rendszer bevezetése miatti összetettebb HUF likviditáskezelési feladat ellátása is biztosított lett.

**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 2020. december 31. napján 16 fiókból állt, az előző év végéhez képest a Tokodi fiók bezárása miatt csökkent. A Bank működési területének és méretének ésszerűsítésére, optimalizálására való törekvésünk folyamatos, a döntések a jövedelmezőségi szempontok és egyéb működési feltételek mérlegelésével történnek.

Mosonmagyaróváron működő két fiókunk összevonásra került, mellyel egyidőben a fiók új, korszerű fióki épületbe költözött.

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 videobanki fiókunk kialakítása során innovációs törekvéseink vezéreltek, a csatorna értékesítési kihasználtságának folyamatos növekedésére számítunk, a netbank eléréssel kapcsolatos ügyintézését jelenleg is sok ügyfél veszi igénybe.

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. A partneri rendszer időközben bővítésre került, másfél év távlatból elmondhatjuk, hogy az ügynöki hálózat egyértelműen beváltotta a hozzá fűzött reményeket, 2020. évben e csatornáról származó folyósított hitelügyletek állománya eléri a 2,3 Mrd Ft-ot.

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. Az elmúlt időszakban a járványügyi megfontolásokat szem előtt tartva e fórumok száma redukálásra került, továbbá a havi rendszerességű fiókvezetői beszámolók is kizárólag írásban kerültek előterjesztésre.

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.

Az értékesítési adatok tanúsága szerint a Bank fiókhálózata 2020. évben kiváló teljesítményt nyújtott, mind lakossági hitel, mind betétállományra, illetve befektetési szolgáltatásból származó jutaléokra vonatkozó tervét teljesítette.

Az elmúlt év értékelése során fontos tényező, hogy e teljesítményeket a fiókok egy szinte egész évben tartó járványügyi korlátozásokkal sújtott környezetben érték el.

A COVID vírus miatt a hálózat több fiókjának munkatársa került keresőképtelen állományba, azonban minden fiók működése, az ügyfelek kiszolgálása a legkisebb településeken is folyamatos és zökkenőmentes volt.

## X. HUMÁNPOLITIKA

A Duna TakaréK Bank Zrt. humánpolitikája az intézmény hatékony, biztonságos és jövedelmező gazdálkodását szolgálja. A munkavállalók fluktuációja az elmúlt években felfelé ívelő, növekedő tendenciát mutat, 2020-ban ez a növekedés nem folytatódott, több mint 50%-os visszaesést tapasztalunk a dolgozói mozgásokban. Ilyen alacsony fluktuációs ráta, mint amit 2020-ban mértünk, az elmúlt 6 évben nem volt. Ennek oka valószínűsíthetően a COVID vírus okozta világjárvány, mely számos munkahely megszűnését eredményezte és bizonytalanságot okozva a munkaerő vándorlást jelentősen megfékezte. Megállapítható, hogy a Bank humánerőforrás 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 összevonása történt, mely kapcsán az aktív munkavállalói létszám csökkent.

## 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 2020-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.

Az azonnali fizetési rendszer (AFR) kialakítását előíró 35/2017. (XII. 14.) számú MNB rendeletnek megfelelően 2020. március 02-án sikeresen elindítottuk az azonnali fizetési rendszert. 2020-ban több, a Bank informatikai biztonságát erősítő fejlesztést hajtottunk végre. Megerősítettük rendszereink határvédelmét, elindítottuk a log-gyűjtő, log-elemző rendszereinket, valamint bevezetésre került a Bank által használt mobil eszközök központi menedzsmentje.

## **XII. ARCULAT, MARKETING ÉS PR TEVÉKENYSÉG**

A marketing tevékenység alapvetően az évek óta szokásos csatornákon, és korábbi partnerek közreműködésével történik. Megfigyelhető azonban, hogy a nyomtatott médiában történő megjelenések egyre kevésbé dominálnak, felismertük, hogy a minél szélesebb potenciális ügyfélkör megszólítására, új ügyfelek akvizíciójára hatékonyabb lehetőséget nyújtanak az online média csatornák. A Bank Facebook profilján keresztül rendszeres posztokkal, hirdetésekkel érjük el meglévő és potenciális ügyfeleinket, tesszük ezt magasabb találati és kedvezőbb költség hatékonyság mellett.

## **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 16 egységből álló fiókhálózata négy megyére terjed ki. A Bank jövőjének, fejlődésének, előretekintő üzletpolitikájának továbbra is az ügyfelek bizalma képezi az alapját, ezért célkitűzéseinket ügyfeleink igényeinek megfelelően alakítottuk ki, biztosítva ezzel a kölcsönös üzleti gyarapodás lehetőségét. A fiókok kialakítása, infrastruktúrája a szigorú bankbiztonsági előírások betartása mellett lehetővé teszi a gyors, egyszerű és közvetlen ügyintézkést. A Bank fiókjait az alábbi táblázat ismerteti.

Fiók	Cím
Bajna	2525 Bajna, Kossuth L. u. 16.
Budapest	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.
Győr-Belváros	9022 Győr, Aradi Vértanúk u. 15.
Halászi	9228 Halászi, Kossuth L. u. 98.
Jánossomorja	9242 Jánossomorja, Szabadság u. 20.
Máriakálnok	9231 Máriakálnok, Rákóczi u. 42.
Mosonmagyaróvár*	9200 Mosonmagyaróvár, Szt. István u. 23.
Nyergesújfalu	2536 Nyergesújfalu, Tó u. 1/1.
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.
Győr-Üzleti központ***	9022 Győr, Árpád u. 93.
Budapest Treasury	1013 Budapest Krisztina krt. 32

\* Új címen működő összevont fiók

\*\*2020-ban bezárásra került

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

## XV. BELSŐ ELLENŐRZÉS

A Belső Ellenőrzési Szakterület létszáma 2020. évben 4 fő, a szakterület munkatársainak képzettsége a jelenleg hatályos hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény előírásainak megfelel.

A Belső Ellenőrzési Szakterület 2020-ban az éves munkaterv alapján harmincnégy-terv szerinti, valamint öt terven felüli vizsgálatot végzett. A vizsgálatokból hét munkaterv szerinti fióki átfogó és kettő terven felüli fióki célvizsgálat volt. A vizsgálatok folyamán 437 megállapítást, 485 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 2020. évben is aktív tanácsadói tevékenységet folytatott és folyamatosan részt vett a szabályzatok véleményezésében.

2020. évben is kiemelt feladatként kezelte az MNB átfogó vizsgálati jelentésében megfogalmazott megállapításokkal összefüggő intézkedések és feladatok megvalósulásának a nyomon követését. A Felügyelet 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 az alábbi témakörökre terjed ki:

- Adatvédelem
- Titokvédelem
- Összeférhetlenség, érdekkonfliktusok kezelése
- Külső és belső csalások megelőzése
- Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem
- Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, panaszkezelés
- Hatósági kapcsolatok
- Üzletvitel
- Etika

2020. 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 megfelelési véleményt adott. Az ellenőrzések megállapításai alapján intézkedések kerültek megfogalmazásra, illetve végrehajtásra. Az Osztály megfelelési biztositási 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, visszaélés megelőzés és kezelés, aláírás vizsgálat, valamint fogyasztóvédelem témakörökben. Tevékenységéről az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak rendszeresen beszámolt.

A Bank az adatvédelemmel kapcsolatos feladatokat kiszervezett tevékenység keretében végzi. Az Adatvédelmi Tisztviselő az Ügyvezetés által elfogadott éves ütemterv alapján végzi tevékenységét. Az ütemtervben szereplő feladatokon kívül eseti jelleggel belső szabályzatok, eljárásrendek adatvédelmi szempontú véleményezésében is részt vesz, valamint a nyomozóhatóság részére történő adatátadások (videofelvétel) tekintetében engedélyezési feladatokat lát el.

Az adatvédelem területén 2020.01.01-2020.12.31-ig terjedő időszakban az alábbi feladatok kerültek ellátásra:

AFR rendszer bevezetésével kapcsolatos feladatok:

A rendszer működése vonatkozásában adatvédelmi szempontú célvizsgálat került lefolytatásra, melynek eredményeként akcióterv készült a feltárt feladatok kezelésére. Elkészült a GDPR 13. cikk szerinti AFR rendszerrel kapcsolatos személyes adatok kezelésére vonatkozó adatkezelési tájékoztató az ügyfelek részére.

Videóbanki projekttel kapcsolatos feladatok:

A Videóbank rendszer GDPR-nak megfelelő működéséhez elengedhetetlenül szükséges törlési folyamat adatvédelmi szempontú véleményezésére, illetve javaslatok megfogalmazására került sor.

Adatvédelmi incidensek:

A beszámoló időszakában hat adatvédelmi incidens jutott az Adatvédelmi Tisztviselő tudomására, melyekből egy esetben – mérlegelve a kockázatokat - a hatósági bejelentés nem volt indokolt. A többi incidens esetében Hatósági bejelentés történt.

A megkapott információk alapján minden esetben az Adatvédelmi Szabályzat és Eljárásrend szerint a szükséges vizsgálat és az eljárásrend szerinti behatárolás elvégzésre került. A vizsgálatok eredményét az ügyvezetés elfogadta.

E-mailen történő állományok titkosításával kapcsolatos rendszer kidolgozása:

Az Adatvédelmi Tisztviselő részt vett a NAIH iránymutatásai, valamint a GDPR 32. cikk előírásai alapján a természetes személyeket célzó címzett körben történő, elektronikusan postázandó dokumentumok jelszóval történő védelmének kötelező alkalmazását elősegítő folyamatok kidolgozásában.

## **XVII. KÜLSŐ VIZSGÁLATOK**

A Banknál 2020. évben végzett külső ellenőrzések:

- Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi célvizsgálat keretében vizsgálta a DUNA Express Személyi Kölcsön termékkel kapcsolatos gyakorlatot.
- Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi témavizsgálat keretében vizsgálta a Bank hitel, fizetési számla és betéti termékei vonatkozásában a fogyasztókkal történt szerződéskötést követő tájékoztatásokkal kapcsolatos gyakorlatot.
- Országos Betétbiztosítási Alap 2020. március 17. napjára vonatkozóan vizsgálta a konszolidált biztosított betétadat (KBB) adatállományt.

## **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:

### Pandémia helyzet miatt elrendelt fizetési moratórium kezelése

Jogsabályi előírások alapján a 2020. március 18-án mérlegen belüli kitettséggel rendelkező lakossági és nem lakossági ügyfelek, a nem felmondott ügyleteik vonatkozásában fizetési moratóriumot kaptak.

A fizetési moratórium lejáratára 2020. december 31., mely 2021. január 1-től meghosszabbításra került 2021. június 30-ig.

A moratórium időszaka alatt, ha az ügyfél ettől eltérően nem nyilatkozott, fizetési halasztást kapott azaz, hogy moratórium végén, azaz 2020. december 31-én fennálló felhalmozott tartozásai elosztásra kerültek a szerződéses futamidő meghosszabbításával oly módon, hogy a szerződés szerinti törlesztő részlete nem lehet több 2021. január 1-től, mint a moratórium indulásának időpontjában, azaz 2020. március 18-án érvényes szerződéses törlesztő részlete, bele nem értve a változó kamatozású hitelek referencia kamat átárazódása miatti változásait. A fizetési moratórium időtartama alatt lejárt kölcsön-szerződések a moratóriumban töltött időtartammal meghosszabbodtak.

Az ügyfelek alábbi %-os arányban éltek a moratóriummal portfólió szegmensek szerinti bontásban, 2020. december 31-én:

portfólió csoport	moratóriummal érintett ABÉ	él a moratóriummal
lakossági fedezetlen	1 898 197 934	62,77%
lakossági fedezett	15 827 817 416	49,09%
lombard	17 930 597 338	4,95%
projekt	3 067 774 327	39,07%
vállalkozói	8 199 796 321	56,80%
<b>Összesen</b>	<b>46 924 183 336</b>	<b>33,47%</b>

A moratóriummal érintett ügyfélkörre a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a késedelmes napszámok 2020. március 18. óta befagyasztásra kerültek, így a késedelmes napszámok okán ezen ügyfélkörben nem keletkeztek új Stage2 és Stage 3 ügyletek.

Tekintettel arra, hogy a Bank a fizetési moratóriumba történő bejelentkezést önmagában nem kezelte Stage2 indikátorként, ezért ezen ügyfelek nagyrésze a problémamentes, Stage1 kategóriában került az év végén is minősítésre.

A fizetési moratórium 2020. évi szakaszában kizárólag a fizetési moratórium igénybevétele miatti fizetési felfüggesztéseket jellemzően nem kellett átstrukturálásként, illetve nem teljesítésre utaló kritériumként kezelni, amennyiben nem mutatkoztak egyéb fizetési problémára, vagy nem teljesítésre utaló jelek.

A moratóriummal nem érintett ügyfélkörre – jellemzően a már korábban is nem teljesítő, felmondott, behajtás alatt álló ügyletekre a késedelmes napszám befagyasztás nem vonatkozott. Ezek ügyletek esetén a végrehajtási eljárások átmeneti felfüggesztése okozott kisebb mértékű értékvesztés növekedést, magának a behajtási időtávnak a növekedése miatt.

A Bank a csoportos minősítéshez használt PD modelljébe, a jogszabályi elvárásoknak eleget téve, a megkapott makrogazdasági kiigazításokat beépítette, 2020. december 31-én a várható veszteségszámítást, az értékvesztés és céltartalék képzést ez alapján végezte el.

A fizetési moratórium miatt az ügyfelek tényleges pénzügyi helyzete sok esetben nem volt megítélhető. Ezen ügyfélkörben a Bank speciális monitoring tevékenységet folytatott le, melynek eredményeként a fizetési problémával azonosítható ügyfélkörre, a szabályozói lehetőségek által biztosított menedzsment korrekciók alkalmazásával, magasabb értékvesztést képzett, a PD mértékek kiigazításával.

A Bank a Felügyelet alábbi elvárásának a portfólió tisztítás hatásával korrekciózva az alábbiak szerint eleget tesz.

A Bank értékvesztés szintje intézményszinten összecszerúságában 2020. december 31. napjáig tartó időszakban meghaladja a 2020. I. név végi állományi adatokra vetített, 2019. év végi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékével számított összeget.

2019.12.31			2020.03.31		Elvárt ÉV	ÉV 2020.12.31
ABÉ	ÉV	arány	ABÉ	ÉV		
50 819 137 275	774 374 940	1,52%	51 155 707 407	754 534 447	779 612 980	900 152 970

## XIX. EGYÉB TÁJÉKOZTATÁS

### Takarékbank részvény vásárlási tranzakció

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. augusztus 12-én „tájékoztató vételi szándékról,” tárgyú levelet küldött Bankunk Igazgatóságához, melyben az MTB kifejezte, hogy kész megvásárolni Bankunk részvényeseitől a részvények legalább 75 % +1 szavazatát, de akár a 100 % részesedést biztosító részvényt.

Bankunk Igazgatósága írásos előterjesztés keretében tudomásul vette a vételi szándékot és támogatta az ezzel kapcsolatos tárgyalások megkezdését.

Augusztus 14-én írt válaszlevelünkben erről tájékoztatunk az MTB-t, majd szeptember hónapban két személyes tárgyalásra is sor került Budapesten az MTB székházában.

Ezután megkezdődött Bankunk átvilágítása és Cégértékelése.

Az elmúlt hónaópokban több forgatókönyv is készült a részvényvásárlási folyamattal és tranzakcióval kapcsolatban.

A legutóbbi 2021. január 18-án.

A jelenlegi menetrend szerint a tranzakció zárására 2021. július 2-án kerülne sor.