

MBH DUNA BANK ZRT.

Üzleti Jelentés

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2023. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

GYŐR, 2024. április 8.

Tartalom

I.	BEVEZETŐ	2
II.	MAKROGAZDASÁGI FEJLEMÉNYEK.....	3
III.	EREDMÉNYEK	5
IV.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉG.....	6
V.	TŐKEHEYZET	8
VI.	KOCKÁZATKEZELÉS.....	8
VII.	HITEL BACK-OFFICE.....	12
VIII.	TREASURY ÉS PÉNZFORGALMI BACK OFFICE	13
IX.	ÉRTÉKESÍTÉS ÉS ÉRDEKELTSÉG	13
X.	HUMÁNPOLITIKA	14
XI.	INFORMATIKA	14
XII.	ARCULAT, MARKETING ÉS PR TEVÉKENYSÉG	15
XIII.	TÁRSADALMI SZEREPVÁLLALÁS.....	15
XIV.	TELEPHELYEK BEMUTATÁSA.....	15
XV.	BELSŐ ELLENŐRZÉS	16
XVI.	COMPLIANCE TEVÉKENYSÉG.....	17
XVII.	KÜLSŐ VIZSGÁLATOK	18
XVIII.	A MÉRLEG FORDULANPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES VÁLTOZÁSOK	18

I. BEVEZETŐ

A Duna Takarékszövetkezet 2013. szeptember 30-án alakult át Duna Takaréék Bank Zrt.-vé (a „Bank”). Ezzel az 1960. szeptember 1-től szövetkezeti formában működő Halászi Takarékszövetkezet, majd a 2008-as Esztergomi Takarékszövetkezettel történt egyesülés óta Duna Takarékszövetkezet, mint hitelintézet megszűnt. Hitelintézetünk 2013. október 1-től bankként működik.

A Bank saját tőkéje 2023-ban 2.393 Mft-tal, 9.115 Mft-ra nőtt. Eközben a Bank jegyzett tőkéje változatlan maradt (2.743 Mft).

A Bank 100 %-ban magyar tulajdonú hitelintézet, melynek 2023. évi működése során két tulajdonos váltásra került sor.

2023. február 28-án zárult le az a részvény adásvételi tranzakció, mely során a korábbi, döntően magánszemély tulajdonosok közül 188 részvényes értékesítette befektetését a DANUBE Magántőkealap részére.

Ezzel a DANUBE Magántőkealap 98,46 %-os tulajdonossá vált hitelintézetünkben.

Az MNB 2023. február 27. napján az MNB **H-EN-I-87/2023.** számú határozatával engedélyezte a DANUBE MAGÁNTŐKEALAP befolyásoló részesedésének szerzését a Duna Takaréék Bank Zrt.-ben.

A tulajdonosi szerkezetben a DANUBE Magántőkealap mellett két önkormányzat is tulajdonos. A többi tulajdonos kis részesedéssel rendelkező magánszemély részvényes.

A tulajdonosváltást követően a 2023. évi rendes közgyűlés osztalék fizetéséről döntött, melyek mértéke 1,6 milliárd forintot tett ki.

A tulajdonosváltást követően Bankunk kérte felvételét az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetébe (IH-KSZ).

Az ezzel kapcsolatos feltételek teljesítése után és a Magyar Nemzeti Bank engedélyével Bankunk 2023. augusztus 1-től az Integráció tagjává vált.

A következő tulajdonos változásra 2023. szeptember 29-én került sor, amikor is a DANUBE Magántőkealap értékesítette befolyásoló részesedését (98,46 %) a Magyar Bankholding Zrt. részére.

Ezt a tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-452/2023 számú számú határozatával engedélyezte.

Az új tulajdonos stratégiai terve szerint az új névvel működő MBH DUNA BANK Zrt. önálló leánybankként folytatja tevékenységét.

2023 végén 31 részvénytulajdonosa volt a Banknak.

A Bank mérlegfőösszege 2023. december 31-én 130,8 Mrd forint volt (2,3%-os éves növekedéssel). E mutató alapján továbbra is regionális középbanki szerepet töltünk be.

Az MBH DUNA BANK Zrt. a 2023-as üzleti évet méretéhez mérten kiugróan kedvező eredménnyel zárta, az üzleti év adózás utáni nyeresége 3.847 Mft lett, ami 45,4 %-kal magasabb, mint a 2022. évben elért eredmény.

A Bank Győr, Árpád u. 93. sz. alatti központja mellett 14 fiókban szolgálja ki ügyfeleit. Működési hálózata 4 megyére és 13 településre terjed ki. Hitelintézetünk továbbra is regionális középbanki szerepet tölt be.

II. MAKROGAZDASÁGI FEJLEMÉNYEK

Hazai gazdasági környezet

Reálgazdaság

2023-as évben az előző évhez képest 0,8 %-kal csökkent a hazai GDP.

A vártnál gyengébb tavalyi évi növekedésben szerepet játszik az állami és uniós finanszírozású beruházások csökkenése, a nem támogatott hiteleknel látott magas kamatok hűtő hatása miatt csökkenő beruházások, valamint az európai és a német konjunktúra gyengesége.

A belföldi fogyasztást a reálbérek csökkenése és a háztartások kiváráó és fogyasztást elhalasztó magatartása húzta vissza.

Bankunk állományainak alakulásán a fenti gazdasági folyamatok tükröződnek, amit részben kompenzált az a tény, hogy működési területünk az ország egyik legdinamikusabban fejlődő ill. stabil gazdasági alapokon nyugvó régiója. A betétállomány mind a vállalkozói, mind a lakossági ügyfélkörben növekedett.

A betétállomány alakulása növelte likviditásunkat, ami jelentős hatást gyakorolt az elért kamat jövedelmen keresztül Bankunk eredményére.

A hitelállomány jelentős csökkenése részben a magas kamatoknak, illetve a hitelcélok szűkösségének eredménye, de befolyásolta azt nagy összegű lombard portfólióink csökkentése is.

A csökkenő hitelállomány nem okozott csökkenő kamateredményt, mivel a szabad forrásokat a hitel kamatoknál magasabb kamaton tudtuk kihelyezni (a kamatstop hatását is figyelembe véve).

Infláció, külső egyensúly

2023. évben az infláció növekedésének dinamikája csökkent, ennek eredményeképpen az éves átlagos infláció 17,6 % értéket mutatott.

2023. decemberben már 5,5 %-ra, két és fél éves mélypontra mérséklődött az infláció.

A dezinflációs folyamatot segítik a bázishatások. Kikerült a háztartási piaci energiaárak egy évvel ezelőtti meredek emelkedése, valamint az élelmiszerárakban az egy évvel korábban még jelenlévő kiugró áremelkedés is az 5 %-os éves drágulási ütem alá lassult. Az érdemben mérséklődő inflációhoz hozzájárult, hogy részben a forinterősödésnek, részben a mérséklődő keresletnek köszönhetően a tartós fogyasztási cikkek áremelkedése is kismértékben csökkent, és az üzemanyagárak is süllyedtek az egy évvel korábbi magas bázishoz képest, amit a szolgáltatások drágulása ellensúlyoz negatív irányba.

A külkereskedelmi mérleg a 2022-es évhez képest dinamikusán javult.

A 2022. évi mínusz 8,59 Mrd EUR külkereskedelmi egyenleg 2023-ra 10,7 Mrd többletté alakult.

A kiemelkedő javulás több tényező együttes hatásának köszönhető.

Az energiaárak 2021-es szintre való csökkenésével a cserearányok jelentősen javultak, a visszaeső kereslet pedig az import volumenét dinamikusabban csökkentette az export volumenénél.

Költségvetési hiány

A 2023-as Államháztartási hiány a GDP 6,5%-a volt, ami meghaladta a tervezett hiánycélt.

A költségvetési hiány növekedését a rendkívüli kiadások növekedése és a fogyasztás alacsonyabb szintje miatt a várttól elmaradó adóbevételek együttes hatása magyarázza.

Hozamkörnyezet, árfolyam

2023. év elején 395-ös szintnél is járt a forint az euróval szemben. A nemzetközi hangulat javulása és az energia árak csökkenése a magas kamatprémiummal kísérvé a forintot június elejére a 367-es szint közelébe erősítette.

A kamatfelárat az MNB május hónaptól kezdte csökkenteni, amikor az effektív kamat szerepét betöltő egynapos tender kamatát 100 bázisponttal 18 %-ról 17 %-ra csökkentette, majd több lépésben, 2023. októberben 13 %-ra csökkentette és egyben kivezette ezt a jegybanki eszközt.

A továbbiakban irányadó jegybanki alapkamat 13 %-ról havi lépésekben fokozatosan 2024. február végére 9 %-ra csökkent.

A kamatcsökkentéseket a gyors ütemben javuló külkereskedelmi mérleg és a támogató nemzetközi környezet tette lehetővé.

Nemzetközi gazdasági környezet

Az eurozóna gazdasága 0,5 %-os növekedést mutatott a 2023-as évben. Ez a szám gyakorlatilag stagnálást jelent az előző évek 3 %-ot meghaladó növekedése után.

Az Európai Központi Bank a 2022. július és 2023. szeptember között végrehajtott 10 kamatemelést követően tavaly októberi és decemberi ülésén is a kamatszintek tartását jelentette be, az irányadó refinanszírozási műveletek kamatlába 4,5 %-on, a betéti ráta pedig 4,0 %-on maradt.

Középtávon az infláció enyhülése eredményezhet javulást a kilátásokban, ami stabilizálhatja az áruk iránti keresletet is, ugyanakkor az EKB kamatemelései nyomán megdrágult hitelek mellett nagy felfutás nem várható a növekedést tekintve.

Az eurózóna magánszektora 2023-ban zsugorodott, miután a csökkenő kereslet visszafogta az aktivitást, visszafogta, elsősorban a feldolgozóiparban, de a szolgáltatóipar teljesítménye is a csökkenést jelző tartományban mozog. Az inflációs folyamatok továbbra is vegyesen alakultak, ami arra enged következtetni, hogy az EKB nem fog gyorsan és markánsan kamatot csökkenteni.

USA esetében más a helyzet. Az amerikai gazdaság közel két éve nem látott ütemben bővült 2023. harmadik negyedévében. 2023-ban az amerikai GDP-növekedés 3,2 %-os volt, magasabb a 2022. év 2,1 %-os növekedésénél.

A munkaerőpiac továbbra is feszes, az amerikai gazdaság jó erőben van.

A konjunktúramutatók azonban vegyes képet mutatnak. A feldolgozóipari beszerzésimenedzser-index októberben még stagnálást jelzett, az év utolsó két hónapjában azonban lefelé fordult, elsősorban az új megrendelések csökkenése miatt, ami gyengébb belső keresletre utalt, de tükrözi a világgazdaság növekedésével kapcsolatos bizonytalanságot is.

A FED kamatpálya előrejelzése optimista, 2024-re összesen 75 bázispontos kamatcsökkentést jeleztek legutóbb a jegybankárok.

III. EREDMÉNYEK

Az MBH DUNA BANK Zrt. élő hitel és/vagy betét kapcsolattal rendelkező ügyfeleinek száma közel 34 ezer fő. Szektoriális bontást tekintve a portfólióban a lakossági ügyfelek dominálnak (88 %), de a vállalati ügyfelek részarányában az elmúlt évhez képest növekedés figyelhető meg. A Bank mérlegfőösszege 2023. év végén 130,8 Mrd HUF, amely 2,3 %-al haladja meg az üzleti évre kitűzött tervet. Az éves 2,5 Mrd HUF bővülés elsősorban az ügyfelek Bankunknál elhelyezett megtakarításainak növekedése okozta.

A nettó hitelállomány tekintetében az év folyamán érzékelhető csökkenés volt tapasztalható. A hitelállomány az év végén nettó 40,5 Mrd forintot tett ki, ami éves szinten 9,4 %-os (-4,2 Mrd HUF) csökkenést jelent. A kamatok változása miatt 2023-ban jelentősebb vállalkozói lombard hitel állomány nem került megújításra (-1,9 Mrd HUF-nyi nettó csökkenést okozva), s még az egyéb vállalkozói hiteleken is 1,3 Mrd-nyi lefelé mozdulás volt látható. Emellett a lakossági jelzálog- és lakáshitelezés a magas kamatszintek közepette kisebb mértékben, de szintén csökkent (-0,4 Mrd HUF). A bruttó háztartási hitelek tőke részarányai ezek eredőjeként növekedni tudtak (59,4 % → 62,9 %).

A nem hitelintézeti betétállomány 2023-ban dinamikus növekedést mutatott (92,1 Mrd HUF → 95,3 Mrd HUF). A 3,2 Mrd HUF nominális bővülés 3,5%-os relatív változást jelent. A betétek 42 %-a származik a háztartásoktól (2022-ben 49 %). A betétek szektoriális eloszlásában ebből a szempontból érzékelhető átrendeződés látható az egyéb (főként nem pénzügyi vállalati) szektorok irányába.

A betétállományból 15,9 Mrd forintnyi a deviza megtakarítás (négy devizanemben: EUR, CHF, GBP, USD). Ezek közül kimagaslik az EUR számlák állománya. A devizabetétek 98 %-nyi részét ezek teszik ki.

2023. év végén ügyfeleink számára 3.285 db értékpapír számlát vezettünk, ami 2 %-os csökkenést jelent az előző évhez képest. Ezzel párhuzamosan az értékpapírok állományában is jelentős csökkenés figyelhető meg. Az állampapírok volumenében közel 37 %-os visszaesés következett be.

Ennek okát döntően abban látjuk, hogy a Magyar Államkincstár mindenféle költség nélkül vezeti az ügyfelek értékpapír számláját, jelentős konkurenciát okozva a Bankszektornak.

A Bank által kezelt ügyfélvagyon alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	2022	2023
Betétállomány	92,1	95,3
Kezelt értékpapír állomány	87,6	72,2
<i>ebből: állampapír</i>	64,8	41,1
Összesen (betét+állampapír)	156,9	136,4

A Banknak az év során 102 Mft befektetési szolgáltatási tevékenységből származó jutalékbevétele keletkezett. Ez jelentősen, 27 %-kal marad el az üzleti évre tervezettől.

A Bank hitelezési aktivitását mutató hitel-betét arány a betét és hitel állományok ellentétes irányú mozgása miatt a 2022 végi 48,5 %-ról 2023 végére 42,5 %-ra csökkent.

A Bank rendkívül kedvező eredménnyel zárta a 2023-as üzleti évet. Adózás utáni eredménye 3847 MFt lett.

A Bank nettó kamateredménye 8.652 MFt, mely 150 %-kal haladja meg a 2022-es év adatát. A kedvező kamatkörnyezet és a jelentős likvid állomány támogatták a magas kamateredmény realizálását. A nettó jutalékbevételek 10 %-kal csökkentek 2023-ban előző évhez mérten (1.389 → 1.252 MFt). Ennek oka elsősorban a díjrátfordítások emelkedése (többek között felvett hitelekhez, kártyaszolgáltatáshoz kapcsolódóan). Az alaptevékenységhez szorosan kapcsolódó pénzforgalmi üzletágban a nettó eredmény 101%-on alakult 2022-es bázishoz viszonyítva.

A Bank elfogadói oldalon összesen 19 db saját tulajdonú ATM-et üzemeltetett 2023. év folyamán, év végén a berendezések száma is 19 db volt. Ügyfeleink bankautomatáinkon keresztül az év során közel 340 ezer tranzakciót folytattak le, 31 Mrd forint értékben. Az ATM tranzakciók 57 %-a saját ügyfeleinkhez köthető, 43 %-a pedig idegen kártyás tranzakció volt. A Bank által vezetett lakossági és vállalati számlákhoz összesen 23,1 ezer db élő, Mastercard és Visa bankkártya tartozik, amelyekkel naponta átlagosan több mint 10.500 tranzakciót hajtanak végre. Kibocsátói oldalon a tranzakciók számát tekintve 10 %-os a volumen tekintetében pedig 9 %-os növekedés figyelhető meg az előző évhez képest. Elfogadói oldalon a tranzakciók száma enyhén csökken. Ugyanakkor még mindig jelentős veszteséget okoz az az élő intézkedés, mely szerint az ügyfelek havi 150.000 Ft összeget (két tranzakcióval) ingyenesen vehetnek fel, míg a Banknak e tranzakciók után is meg kell fizetnie a tranzakciós illetéket.

Az igazgatási költségek jelentősen, de a tavalyi infláció alatt emelkedtek, 10 %-kal, 4.174 MFt-ról 4.599 MFt-ra. A 2022-ben kivetett extraprofitadó 2023-ban 117 MFt-tal nőtt, az IT költségek 92 MFt-tal, a pénzügyi szervezetek különadója 42 MFt-tal, a személyi jellegű ráfordítások 104 MFt-tal emelkedtek.

A hitelek és mérlegen kívüli kötelezettségek minősítése során az értékvesztés és céltartalék képzésre összeségében 725 MFt-ot fordított a Bank. Ez lényeges szigorítást jelent a hasonló pénzügyi termékekre tavaly megképzett 120 MFt-hoz képest. Az összevont felügyelet alá kerülés miatt bevezetett új minősítési modell okozta zömében ezen növekmény túlnyomó többségét.

IV. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG

Aktív üzletág

A Bank hiteleinek bruttó tőkeállománya a 2023-as üzleti évben a tervezett 46 Mrd Ft szint alatt 41,6 Mrd Ft-on zárt. A Bank a 2023-as évi terveiben a lakossági szegmens hitelállományának megtartásával és a kamattámogatott hitelek kihelyezésének minimális bővülésével számolt, amely a piaci kedvezőtlen hatások, többek között az ingatlan adásvételek tranzakciószámának a tervezettnél jelentősebb csökkenése miatt nem teljesült. A lakossági szegmensben az otthoneremtéshez kapcsolódó a Bank számára kiemelt stratégiai hiteltermékek értékesítési lehetősége beszűkült, amit a Bank árazással az adott piaci környezetben nem tartott indokoltnak bővíteni. A lakossági szegmensben a szűkülő értékesítési lehetőségeket, a vállalati szegmensben 1,9 Mrd Ft lombard hitel végtörlesztése mellett a Széchenyi konstrukció termékeinek sikeres értékesítésével sem sikerült teljes mértékben kompenzálni. A vállalati szegmens tervteljesítésének elmaradása 7,9 %, míg a

lakossági szegmens elmaradása 10 % volt, amely a piaci hatások mellett részben a Bank új szabályozási keretrendszerének gyakorlatba való átültetése is befolyásolt. Ezen utóbbi hatásoknak az új üzleti évben várhatóan pozitív hozadéka már érezhető lesz a Bank üzleti tevékenységében.

A vázolt tendenciák eredőjeként a Bank záró hiteleinek bruttó tőkeállománya 3,6 Mrd forinttal, 8,4 %-kal csökkent. A lakossági és a nem-lakossági hitelek aránya a portfólión belül némileg változott. A lakosság finanszírozásának súlya 57 %-ról 61 %-ra emelkedett. A 2023-as üzleti évben értékesített vállalkozói hitelek szinte kivétel nélkül Széchenyi termékek folyósításából adódtak. A Széchenyi termékek mellett a 2023-as év fontos terméke maradt a babaváró hitel, 9,71 Mrd Ft-os bruttó tőkeállománnyal, amely a korábbi évek jelentős növekedésétől elmaradva, de éves 4 %-os bővülést mutatott. Ez abból a szempontból is kedvező tény, hogy a teljes bruttó hitelállomány 23 %-a, a lakossági portfólió 38 %-át ez a termék adja, amely az állami készfizető kezesség miatt igen alacsony tőkeigényű. A vállalkozói oldalon alapvetően a Széchenyi termékek arányának növekedésével megállapítható, hogy a portfólió 100 %-ban betétfedezettel biztosított lombard hitelein kívüli részének 70 %-a Intézményi kezességgel és állami viszontgaranciával biztosított forgóeszköz és beruházási hitelből áll, mely mind kockázati, jövedelmezőségi és tőkehatékonysági szempontból is kedvező a Bank számára. A portfólió termékösszetételének köszönhetően az egyes szegmenseket érintő kamatstop intézkedések ellenére a Bank hitelportfólión elért bruttó kamatbevétele a 2023-as évben 40 %-ot javult az előző évhez képest, míg a portfólió tőkeköltése, tovább csökkent.

A vállalkozói szektorhoz kötődő MNB refinanszírozás (NHP, Széchenyi termékek) állománya, az ügyletek normál lefutása mellett 2,5 Mrd Ft-ra, 1,5 Mrd Ft-tal csökkent. Ezen klasszikus nem-lakossági refinanszírozású termékek aránya a vizsgált szektorban egy év alatt 20 %-ról 15 %-ra csökkent.

A Bank a lakossági szektorban jelzáloghitelek refinanszírozásaként 4,2 Mrd Ft-nyi jelzálogbanki forrással rendelkezett év végén.

A Bank 5 évvel ezelőtt fix kamatozású, nem kötött célú, MNB hitelet vett fel, melynek állománya nem változott. 2023-ban továbbra is 17,36 Mrd Ft-os összállománnyal rendelkezünk. Ezen olcsó forrásból vásárolt változó kamatozású eszközök jelentős mértékben járulnak hozzá a kamateredmény rendkívüli alakulásához.

Treasury által kezelt eszközállomány

A Treasury által kezelt eszközállomány 2023. év végén meghaladta a 86 Mrd Forintot. A portfólió belső összetételét vizsgálva látható, hogy az MNB kihelyezések és a magyar államkötvények állománya a meghatározó.

Betétek nettó könyv szerinti értéke	49 164
Belföld, Központi bank	35 270
Belföld, Hitelintézetek	13 172
GMU, Monetáris pénzügyi intézmények	722
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke	37 114
Belföld, Hitelintézetek	3 734
Belföld, Központi kormányzat	33 380
Összesen	86 278

Passzív üzletág

A 2022. év végi 92,1 Mrd forint összegű betétállomány 3,2 Mrd forinttal növekedett és 95,3 Mrd forintot ért el 2023. év végén.

A betétállomány szektorok szerinti megoszlásában a lakossági ügyfelektől származó forrásállomány 41,5 %-os részt tesz ki. Az egyes terméktípusonkénti megoszlásában a néhány év óta tartó tendencia megfordult, a még mindig igen jelentős, látra szóló folyószámla (forint és deviza) állományok részaránya csökkent (53 %-ra), az okiratos formák már szinte kifutottak, s a betétek 37 %-a lekötött állományban van.

A Bank betét forrásállományán belül elég jelentős a deviza (16,7 %, túlnyomó többségben EUR) betétek aránya.

2023. év végén közel 28.800 darab bankszámlát vezettünk ügyfeleink számára. Ebből több, mint 17.600 számlához kapcsolódik NetBank szolgáltatás. Az ügyfélélmény növelése érdekében 2023-as év végén mobilbank alkalmazásunk is elindult, megkönnyítve ezzel ügyfeleink elektronikus bankolását az online térben.

A Bank által vezetett lakossági és vállalati számlákhoz 23,1 ezer élő, többségében Mastercard és Visa bankkártya kapcsolódik. A Bank által kibocsátott kártyákkal közel 3,9 millió tranzakció valósult meg 62,8 Mrd Ft értékben. Kártyaelfogadóként 146 ezer tranzakciót bonyolítottunk le ATM-einken keresztül, összesen 12,6 Mrd forint értékben.

V. TŐKEHEYZET

A Bank szavatoló tőkéje vonatkozási időpontban 8.786 Mft. A jelentős emelkedés oka a számottevő 2023-as eredmény. Bankunk 2023-ban a tulajdonosváltás kapcsán tagja lett az Integrációs szervezetnek, valamint leánybanki státusza miatt az MBH Bank prudenciális csoportnak. Mindkét változás jelentősen pozitív irányba mozdította a Bank tőkehelyzetét, mert a két szervezet is védőernyőt biztosít más nagyságrendű szavatoló tőkével, mint amivel a Bank önállóan rendelkezik.

A Bank Integrációs szervezeti tagsága miatt az MNB a H-EN-I-397/2023. számú határozatával tájékoztatta a Bankot, hogy az 575/2013/EU rendeletének második-nyolcadik részében meghatározott követelményeknek az MBH DUNA BANKRA való alkalmazásától teljes mértékben eltekint. Emiatt egyedi szinten a tőke megfelelési követelmény megszűnt. A prudens működési biztosítása érdekében az Integrációs szervezet és az MBH Bank is belső limiteket fogalmazott meg a tőke megfeleléssel kapcsolatban, mely a belső szabályozás szerinti ciklikussággal bemutatásra kerül a vezető testületek felé.

VI. 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 az MBH csoporthoz csatlakozásával csatlakozott az MBH Bank Kockázatkezelési keretrendszeréhez, melynek keretében a Bank csoport 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 az MBH csoport által kialakított, alkalmazott és a Bankra allokált limitrendszerhez csatlakozott. 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 és a felügyeleti 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, limit kihasználtságokról, illetve negyedévente a Kockázati Jelentés keretében az összes banki kockázatról.

Az ügyletek minősítése

Az értékvesztés növekedése 2023-as évben 710 millió Ft volt, melynek jelentős részét a minősítési módszertan változása okozta.

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, 2023. évtől a Bank a lakossági kamattámogatott jelzáloghiteleket, valamint a Babavárási hiteleket is valóban értékelt hitelként jeleníti meg, melyek esetén valós érték különbséget jeleníti meg a piaci érték és a könyvekben található követelés különbséget.

A Bank 2018. évtől kezdődően az IFRS 9 szabályai szerint végzi el a hitelportfólió minősítését. 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 600 Mft 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	2023.12.31			
			db	ABÉ m Ft	Bruttó m Ft	ÉV m Ft
Stage 1	csoportos	lakossági fedezetlen	2 352	1 204,03	1 177,69	100,36
		lakossági fedezett	1 288	9 328,55	9 240,17	96,41
		lombard	7	4 266,28	4 146,26	3,77
		vállalkozói	212	4 875,95	4 824,78	85,44
		projekt	32	2 335,13	2 346,69	72,95
	csoportos összesen	3 891	22 009,94	21 735,59	358,92	
Stage 1 Összesen			3 891	22 009,94	21 735,59	358,92
Stage 2	csoportos	lakossági fedezetlen	243	162,22	156,59	40,90
		lakossági fedezett	85	607,82	588,97	39,17
		overdraft	0	0	0	0
		vállalkozói	65	2 198,00	2 107,63	172,66
		projekt	16	1 899,83	1 897,91	398,92
Stage 2 Összesen			409,00	4 867,88	4 751,10	651,66
Stage 3	csoportos	lakossági fedezetlen	150	122,75	110,02	92,94
		lakossági fedezett	66	354,04	368,80	185,49
		overdraft	0	0	0	0
		vállalkozói	22	471,73	445,57	227,01
		projekt	1	94,95	85,55	54,70
	csoportos összesen	239	1 043,46	1 009,95	560,15	
	egyedi	lakossági fedezetlen	0	0	0	0
		lakossági fedezett	0	0	0	0
		lombard	1	32,73	29,55	1,67
		vállalkozói	0	0	0	0
projekt		1	339,31	303,71	97,98	
egyedi összesen	2	372,04	333,26	99,65		
Stage 3 Összesen			241	1 415,51	1 343,20	659,80
overdraft			28	0,07	0,07	0,01
Összesen			4 569	28 293,40	27 829,97	1 670,38

Ügyfélminősítések

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

Portfólió minőség

MB	Lakosság			Nem lakosság		
	Késedelem	ABÉ Mft	Bruttó Mft	Lejárt tőke Mft	ABÉ Mft	Bruttó Mft
0 napos	10 593	10 471	0	16 400	16 080	0
1-30 napos	957	933	8	63	61	3
31-90 napos	83	81	3	14	14	12
91-365 napos	49	46	12	36	32	18
1-3 éves	44	38	38	1	0	0
3 év felett	53	73	73	0	0	0
Végösszeg	11 779	11 642	134	16 514	16 188	34

A Bank portfóliójának 96,52 %-a késedelem nélküli. A 90 napon túli késedelmes ügyletek aránya az összportfólióra vetítve 0,65 % volt 2023.12.31. napján.

Az ügyleteket folyamatosan figyelemmel kísérjük, monitoringozzuk, ami sikeresen járult hozzá ahhoz, hogy a késedelmes állomány nem növekedett.

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 2023. év során egyenletesen alacsony volt, az átlagos napi záró deviza nyitott pozíció 133 Mft körül alakult.

Kamatkockázat

A Bank tevékenységének egyik eleme az, hogy a gyűjtött források kihelyezésénél lejárat transzformációt vállal 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 eszközoldalán 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.

A Bank az elmúlt évben jellemzően fix kamatozású hiteleket nyújtott, mind a lakossági, mind a konstrukciós termékek (NHP, Széchenyi termékek keretében) a vállalkozói ügyfelek részére is, így a kamatkockázatok kezelésére kamatcsere ügyleteket, valamint egyéb fix forrásokat párosított, pl nagy összegben élt az MNB által biztosított fix kamatozású hitel felvételével.

Árukockázat

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.

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. a lakossági hitelek döntő részéhez 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 az általa ellenőrzött hitelek folyósítását, 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, valamint ellát Kincstári jelentésszolgálati és KHR kezeléssel kapcsolatos feladatokat is.

VIII. TREASURY ÉS PÉNZFORGALMI BACK OFFICE

A szakterületen belül a Pénzforgalmi Back Office fő feladata a pénzforgalmi tevékenységhez kapcsolódó háttérfeladatok ellátása, a belföldi és nemzetközi fizetések teljesítése az InterGiro1, InterGiro2, VIBER, AFR, PEK, SEPA és SWIFT rendszerekben, a Bank forint és deviza nostro számláinak kezelése, egyeztetése, valamint a bankkártya forgalommal kapcsolatos adminisztratív feladatok ellátása.

A Treasury Back Office fő feladata a Treasury által kötött saját számlás FX, MM, derivatív és értékpapír ügyletek elszámolása, a likviditáskezeléshez szükséges adatok rendelkezésre bocsátása a Treasury Front Office rendszerben (InForex), az értékpapír zárolások kezelése, valamint a Bank kötelező tartalék teljesítéséhez szükséges információk beszerzése és ellenőrzése.

IX. ÉRTÉKESÍTÉS ÉS ÉRDEKELTSÉG

Az 1960-ban alapított bankunk legnagyobb ereje az évtizedek alatt kialakított ügyfél bizalom és ügyfél bázis, ami egyben a Bank legnagyobb értékét is adja.

Ezért a Banknak az MBH Bank Nyrt. leánybankjaként megfogalmazott hosszú távú célja továbbra is hogy rugalmas, szakszerű kiszolgálással megőrizze az ügyfelek több évtizede félnék megnyilvánuló töretlen bizalmát. Legfontosabb feladatunk, hogy a tulajdonos váltás és az ehhez kapcsolódó eljárási, döntési szabályok az ügyfelek kiszolgálásában, megtartásában ne okozzon fennakadást.

Ugyanakkor ki kell használnunk az anyabank és leánybank közötti szinergiákat, a két Bank évtizedes tapasztalatait.

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

Az MBH DUNA BANK Zrt. fiókhálózata 2023. december 31. napján 14 fiókból állt.

Az ügyfélkapcsolati rendszer fenntartásának érdekében törekszünk termékpallettánkat a piaci elvárások szerint fenntartani és bővíteni. 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 videobanki fiókunk kialakítása során innovációs törekvéseink vezéreltek, a csatorna értékesítési kihasználtságának folyamatos növekedésére számítunk, a netbank eléréssel kapcsolatos ügyintézés jelenleg is sok ügyfél veszi igénybe. A video bank fontos szerepet játszik az ügyfelek azonosításában, tájékoztatásában. Ezen a csatornán keresztül is sok folyószámla nyitás történt.

A lakossági hitelezési tevékenység további erősítése céljából a Bank 6 többes ügynök partner céggel kötött együttműködési szerződést hitelközvetítésre, akiket a Bank erre a feladatra kijelölt munkatársa fog össze és ellenőriz. Az elmúlt évek távlatából elmondhatjuk, hogy az ügynöki hálózat egyértelműen beváltotta a hozzá fűzött reményeket, 2023.12.31-én az e csatornáról származó folyósított lakossági és vállalkozói hitelügyletek mérlegen belüli állománya eléri a 6,5 Mrd Ft-ot.

Meglévő ügyfeleink megtartása mellett kiemelt célunk ügyfélkörünk bővítése, mind lakossági, mind vállalkozói körben. Ügyfeleink igényeinek kielégítésére, értékesítési volumenünk növelése céljából az anyabankkal egyeztetett módon különböző kciók meghirdetésével is 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, 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 két régióra osztva történik. Az értékesítési feladatok kitzzése, a fiókok munkájának folyamatos értékelése, elemzése, valamint az aktuális témák megbeszélése fiókvezetói értekezleteken történik. A hálózat, illetve az egyes fiókok munkájáról az ügyvezetés havi rendszerességű beszámolók útján kerül tájékoztatásra.

Nagy figyelmet fordítunk arra, hogy ügyfeleink részére a pénzügyi szolgáltatások minél szélesebb körét kínáljuk. E törekvésünknek megfelelően saját banki termékeinken túl üzleti partnereink termékeit is forgalmaztuk. (biztosítások, értékpapír számla vezetés).

X. HUMÁNPOLITIKA

Az MBH DUNA BANK Zrt. humánpolitikája az intézmény hatékony, biztonságos és jövedelmező gazdálkodását szolgálja. Az átlagos statisztikai létszám 2023. évben 173,33 fő, amely 2022. évhez viszonyítva 1,44 fővel csökkent. A fluktuáció 2023. évben 15,58 %-os mértékű volt amely 1,59 % csökkenést mutat a 2022. évi mutatóhoz viszonyítva. Megállapítható, hogy a Bank humán erőforrás ellátottsága stabil, az nem gátja a biztonságos és eredményes működésnek. A Bank létszám gazdálkodása centralizált. A munkatársak felvételével, javadalmazásával kapcsolatos döntések közvetlenül az ügyvezetés hatáskörébe tartoznak.

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 2023-as évben a Bank ügyfeleink kiszolgálását jelentős üzemzavar nem hátráltatta. A Bank IT rendszereinek biztonságos üzemeltetését, az informatikai szervezet jogszabályi előírásoknak megfelelő működését, független informatikai biztonsági tanácsadó cég által rendszeresen végzett ellenőrzésekkel kontrollálja.

A Bank informatikai rendszereinek, üzleti folyamatainak fejlesztése érdekében 2023-ban az ügyfélkommunikációs digitális csatornák korszerűsítése, kiterjesztése mellett döntött. A NetBank funkcióinak fejlesztése mellett megkezdte egy MobilBank alkalmazás kialakítását, melynek pilot üzemi használatát decemberben elindította.

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 akvirálására 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.

A Bank 2023-ban 11,7 Mft-ot fordított az üzleti tevékenységhez kapcsolódó marketing kiadásokra.

A Bank elnevezése 2023. december 1-jétől MBH Duna Bank Zrt-re változott. A névváltozással egyidejűleg a Bank arculata is megújult, megjelenéseinken, fiókjainkban már az új logó és arculati elemek láthatóak.

XIII. TÁRSADALMI SZEREPVÁLLALÁS

A Bank évtizedek óta, a gazdálkodásával összhangban lévő támogatást nyújt a működési területen tevékenykedő, illetve szolgáltatásait igénybe vevő 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

2023-ban 1,8 Mft támogatással segítettük 10 szervezet munkáját, tevékenységét, rendezvényeit.

XIV. TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bank 14 egységből álló fiókhálózata négy megyére terjed ki. A Bank jövőjének, fejlődésének, előrettekintő 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 ügyintézését. A Bank telephelyeit az alábbi táblázat ismerteti.

Fiókok és Telephelyek	Cím
Bajna	2525 Bajna, Kossuth L. u. 16.
Budapest	1054 Budapest, Aulich u. 3.
Dorog	2510 Dorog, Bécsi út 64.
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.
Tát	2534 Tát, Fő út 120/a.
Győr-Üzleti Központ*	9022 Győr, Árpád u. 93.
Budapest Treasury**	1013 Budapest Krisztina krt. 32

*Győr Üzleti Központ: központi irodák, vállalati finanszírozók, illetve értékesítési tevékenységet nem végző, kiszolgáló fiók

** Központi irodák

XV. BELSŐ ELLENŐRZÉS

A Bank a kockázati kontroll funkciót és a megfelelőség biztosítási funkciót ellátó területtől függetlenített Belső Ellenőrzési Szakterületet működtet, tevékenysége független azoktól a területektől és tevékenységektől, amit ellenőriz. A Belső Ellenőrzési Szakterület a belső védelmi vonalak részeként tevékenységével elősegíti a Bank prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését, eszközeinek, a tulajdonosok és az ügyfelek pénzügyi szervezettel összefüggő gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét, a zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását. A Belső Ellenőrzési Szakterület létszáma 2023. évben 4 fő, a szakterület munkatársai nagy tapasztalattal, több éves gyakorlatattal rendelkeznek. Képzettségük a jelenleg hatályos hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény előírásainak megfelelő.

A Belső Ellenőrzési Szakterület 2023-ban az éves munkaterv alapján harminchárom-terv szerinti, valamint öt terven felüli vizsgálatot végzett. A vizsgálatokból öt munkaterv szerinti fióki átfogó és terven felül a fiókokat érintően egy utóvizsgálat volt. A vizsgálatok folyamán összesen 245 megállapítást, 266 intézkedést fogalmazott meg a belső ellenőrzés. 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 meg-

állapításokkal 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 Belső Ellenőrzés kiemelt feladatként kezelte az MNB átfogó vizsgálati jelentésében megfogalmazott megállapításokkal összefüggő nyitott intézkedések és feladatok megvalósulásának a nyomon követését, valamint az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírt intézkedéseit.

XVI. COMPLIANCE TEVÉKENYSÉG

A Compliance Osztály, a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt végzi munkáját. Tevékenysége az alábbi témakörökre terjed ki:

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

A Compliance Osztály 2023. évben ellenőrzést végzett a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése, megakadályozása, fogyasztóvédelem, csalásmegelőzés témakörökben. Vizsgálta az összeférhetetlenségi eseteket, a belső hitelek esetében előzetes megfelelési véleményt adott. Az ellenőrzések megállapításai alapján intézkedések kerültek megfogalmazásra, illetve végrehajtásra. Az Osztály megfelelési 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, 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.

A CO szakterület 2023-ban 1.379.543 db hatósági megkeresésre válaszolt valamint 38 db pénzmosás gyanús ügyletről tett bejelentést a hatóságoknak.

XVII. KÜLSŐ VIZSGÁLATOK

A Banknál 2023. évben végzett külső ellenőrzések:

- MNB - Pénzforgalmi átfogó vizsgálat
A vizsgálati lezárult, az MNB határozat alapján a Bankra 11.000.000 Ft felügyeleti bírságot szabott ki a Felügyelet.
- MNB - pénzmossás témavizsgálat során előírt kötelezések nyomonkövetése
AZ MNB H-PM-I-B-108/2022. számú Határozat teljesítésének nyomonkövetésével kapcsolatban a pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével összefüggésben hiányosságot tárt fel és 3.750.000 Ft bírságot szabott ki.
- MNB – OBA által kezdeményezett és részvételével végrehajtott a KBB adatállomány megfelelőségére vonatkozó célvizsgálat
A vizsgálat lezárult, az MNB határozat alapján a Bankra 1.500.000 Ft felügyeleti bírságot szabott ki a Felügyelet.

XVIII. A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES VÁLTOZÁSOK

A beszámolási időszak vége utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak vége és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának dátuma között következnek be. Ezek az események lehetnek módosító (a kimutatás fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak) és nem módosító események (a beszámolási időszak vége után létrejött események).

Nem történt olyan gazdasági esemény a mérlegfordulónap után, ami a Bankról alkotott valós és hű képet befolyásolná.