

DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

Üzleti Jelentés

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK A 2022. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

GYŐR, 2023.április 26.

Tartalom

I.	BEVEZETŐ	2
II.	MAKROGAZDASÁGI FEJLEMÉNYEK.....	2
III.	EREDMÉNYEK	4
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
XIX.	RÉSZVÉNY TRANZAKCIÓ	18
XX.	JÖVŐ	20

I. BEVEZETŐ

A Duna Takarékszövetkezet 2013. szeptember 30-án alakult át Duna TakaréK Bank Zrt.-vé. 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. Cégünk 2013. október 1-től bankként működik.

A Bank a saját tőkéje 2022-ben 2 655 MFt-tal, 7 241 MFt-ra nőtt. A jegyzett tőke szintje nem változott (2743 MFt).

A Bank tulajdonosai továbbra is belföldi részvényesek. A részvényesek száma a 2021. évi 219 –ről 30 részvényesre csökkent, a 2023. 03. 02-án lezárult részvény adásvételi tranzakció során. Ez alapján a DANUBE Magántőkealapnál koncentrálódik a jegyzett tőke 98,46 % -a. A Magántőkealap az egyedüli befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos. A tulajdonosi körbe tartozik még két önkormányzat

A Bank mérlegfőösszege 2022.december 31-én 128,3 Mrd forint volt, s ezen mutató alapján továbbra is regionális középbanki szerepet tölt be.

A Duna TakaréK Bank Zrt. a 2022-es üzleti évet méretéhez képest rendkívüli pozitív eredménnyel zárta, az adózás utáni nyereség 2.646 MFt lett.

A Bank Győr, Árpád u. 93. sz. alatti központja mellett 14 fiókban szolgálja ki ügyfeleit. Működési hálózata 4 megyére és 13 településre terjed ki.

II. MAKROGAZDASÁGI FEJLEMÉNYEK

Hazai gazdasági környezet

Reálgazdaság

A 2022 év meghatározó fejleménye mind gazdasági, mind társadalmi szempontból az Ukrán-Orosz Háború volt.

Az Orosz-Ukrán háború számos közvetett, valamint közvetlen hatáson keresztül rontotta a hazai növekedési lehetőségeket. A közvetett hatások leginkább az ellátási – főleg energiaellátási – láncok zavarain és ezzel szoros összefüggésben a külföldről begyűrt árnyomáson keresztül érvényesültek. A növekedési kilátásokat beárnyékolta a globális gazdaság lassulása, egyes vezető gazdaságok fokozódó recessziós kilátása a meglóduló infláció és az ez ellen hozott erősödő monetáris szigorítások következtében lassuló gazdaság is.

Infláció, külső egyensúly

2022 ben átlagosan 14,5%-kal nőttek a fogyasztói árak. Ezen belül a decemberi infláció 24,5%-ra ugrott, amit elsősorban a hatósági üzemanyagár stoppok eltörlése okozott, azonban december folyamán az élelmiszerárak emelkedése is tovább gyorsult.

2023 első negyedévben az infláció növekedése megtörni látszott, az MNB inflációs előrejelzése alapján év végére várhatóan egy számjegyre szelidül. Az átlagos infláció a januári 25%-os szint után éves szinten 14-19,5% között várható.

2022. évben, nagyrészt az energiaárak drasztikus emelkedésének következtében, részben pedig a cserearányromlás miatt 13,7 Mrd euróra nőtt a folyó fizetési mérleg hiánya az egy évvel korábbi 6,25 Mrd-ról, a GDP arányában pedig 8,1%-ra az előző évi 4,1%-ról. Önmagában az energiaegyenleg hiányának növekedése 9,8 Mrd euróval rontotta a külső egyensúlyt. A tőkemérleggel együtt számolva a külső finanszírozási igény 2,3 Mrd euróról 10,3 Mrd euróra emelkedett, azaz a GDP 1,5%-áról a GDP 6,1%-ára.

2023. első negyedévében az energiaárak drasztikus csökkenése miatt a folyamatok jóval kedvezőbben alakulnak. Ismét javulhat a folyó fizetési mérleg egyenlege, a cserearányjavulás önmagában 7,5-8 Mrd euróval javíthatja a külső egyensúlyt, a visszaeső fogyasztás, az energiamegtakarítás (részben az enyhe télnek is köszönhetően), valamint a napenergiatermelés súlyának növekedése a hazai energiatermelésben jelentős mértékben csökkentheti az importot, így a javulás ennél is-erőteljesebb is lehet.

Hozamkörnyezet, árfolyam

Az infláció felpörgésével párhuzamosan a Magyar Nemzeti Bank 2021. június végén megkezdett kamatemelési ciklusát folytatva több lépésben 2021. decemberi 4%-ról 18%-ra emelte irányadó eszközének kamatát.

Az irányadó kamat 2022. március végén még 6,15% volt, majd onnan növekvő ütemben emelkedett 18%-ig.

A forint euróval szembeni árfolyama élesen reagált a feszült háború helyzetre és az emelkedő nemzetközi hozamkörnyezetre.

A háború kitörését követően a forint 350 EUR/HUF szintről március elejére 400 EUR/HUF szintre gyengült. Azt ezt követő rövid konszolidáció után a második és harmadik negyedévben további közel 10% -os gyengülést láthattunk az október elejéig tartó 434 EUR/HUF-csúcsig.

A jegybank és a kormány október eleji intézkedésének következtében a forint erősödésnek indult egészen a 400 EUR/HUF szintig.

Nemzetközi gazdasági környezet

A háborút megelőző Covid válság során a világ vezető jegybankjai soha nem látott mértékű pénznyomtatási hullámát és a vezető országok rekord költségvetési hiányát 2022-ben értelemszerűen követte az infláció „elszabadulása”.

Az inflációs nyomást a háború kitörése után kialakult energia pánik katalizárorként erősítette fel.

A vezető jegybankok szigorítással próbálták kezelni a helyzetet, elsőként az Amerikai jegybank szerepét betöltő FED lépett.

Irányadó kamatlábát először márciusban 0,25%-ról 0,5%-ra, később május elején 1%-ra emelve, majd gyorsítva a tempót a következő 3 ülésen egyaránt 75 bázispontos emelésekkel eljutott év végére a 4,5%-os irányadó kamatlábig.

A EKB késéssel követte a FED-et, kamatemelés júliusban következett be 50 bázispontos mértékben, majd két 75 bázispontos emeléssel év végére 2,5% kamatlábat határozott meg.

2023. első negyedévben a FED enyhébb két 25 bázispontos emelésről döntött 5% kamatszintig, az EKB szintén két lépésben 3,5%-ra emelte az irányadó kamatot.

A szigorítások, és az energiaárak korábban említett csökkenése itt is az infláció megtorpanásához vezetett. Mindemelett a monetáris szigorítás a növekedési kilátásokat jelentősen csökkentette a vezető országok gazdaságában is.

III. EREDMÉNYEK

A Duna TakaréK Bank élő hitel és/vagy betét kapcsolattal rendelkező ügyfeleinek a száma közel 35,5 eő. Az ügyfélkörön belül a lakossági ügyfelek dominálnak. Arányuk 90%-ot tesz ki. A Bank mérlegfőösszege 128,3 Mrd forint. Az éves bővülés mértéke 7,6%, melynek indikátora az ügyfelek Bankunknál elhelyezett megtakarításainak közel 9%-ot elérő növekedése áll. A Bank 2022-es üzleti terve 115 Mrd forintos mérlegfőösszeget tűzött ki célul, amit több mint 11%-kal sikerült meghaladni.

A nettó hitelállomány tekintetében az év folyamán csökkenés volt tapasztalható. A hitelállomány az év végén nettó 44,7 Mrd forintot ért el, ami éves szinten 10,6 %-os (-5,3 Mrd HUF) csökkenést jelent. A kamatkörnyezet változása miatt 2022-ben nagyobb lakossági lombard hitel állomány (9,3 Mrd HUF) került végtörlesztésre, amit a vállalati lombard hitelek számottevő (6,2 Mrd HUF) növekedése is csak részben tudott ellensúlyozni. A háztartási hitelek részarányai a piaci viszonyokkal összhangban szintén csökkent (67,4% → 59,7%).

A hitelekkel ellentétben a betétállomány 2022-ben dinamikus növekedést mutatott (84,6 Mrd HUF → 92,1 Mrd HUF). A 7,5 Mrd HUF nominális bővülés közel 9%-os relatív változást jelent. A betétek 49%-a származik a háztartásoktól (2021-ben 50%). A betétek szektorális eloszlásában csak minimális változás történt.

A betétállományból 12,3 Mrd forintnyi a deviza megtakarítás (négy devizanemben: EUR, CHF, GBP, USD). Ezek közül kimagasló az EUR számlák száma és állománya. A betéti devizaszámlák 96 %-át ebben a devizanemben vezetjük.

2022-ben az értékpapír számlát vezető ügyfélkört tekintve 7,6%-os csökkenés látható. Az aktív értékpapír számlával rendelkezők száma 3357 főre csökkent, mely az előző két évhez viszonyítva jelentős csökkenésnek tekinthető.

Ezzel párhuzamosan az értékpapír állománynál közel 22,3%-os csökkenés következett be.

A Bank által kezelt ügyfélvagyon alakulását az alábbi táblázat mutatja:

Megnevezés	2021	2022
Betétállomány	84,6	92,1
Kezelt értékpapír állomány	112,7	87,6
<i>ebből: állampapír</i>	95,4	64,8
Összesen (betét+állampapír)	180,0	156,9

A befektetési szolgáltatási tevékenységből 2022-ben a Banknak 148 Mft jutalékbevétele keletkezett. Ez 2,6%-kal marad el a 2021-ben realizálttól.

A Bank hitelezési aktivitását mutató hitel-betét arány a betét és hitel állomány ellentéte irányú mozgása miatt a 2021. végi 55,3%-ról 2022. végére 48,5%-ra csökkent.

A Bank rendkívül kedvező eredménnyel zárta a 2022-es üzleti évet. Adózás utáni eredménye 2 646 Mft lett.

A Bank jelentős szabad likviditással rendelkezett 2022.évben. E szabad likviditással történő jó sáfárkodás hatására a nettó kamateredmény 2021-hez képest 157%-kal, 3537 Mft-tal emelkedett. Ezzel szemben a nettó jutalékeredmény csak minimálisan (2%) bővült.

A nettó pénzforgalmi jutalékbevételeket sikerült növelni (+133 mft; +8,3%). A korábbi 1,62 Mrd forintos nettó éves bevétel 1,75 Mrd Ft-ra változott.

Szolgáltató partnereink kondícióinak változása miatt a kártyaszolgáltatásokhoz kapcsolódó eredmény kedvezőtlenül alakult. Az e tevékenységhez kapcsolódó nettó jutalék eredmény -328 Mft lett. Ez 88 Mft-os kedvezőtlen változás a 2021. évi adatokhoz képest.

A Bank elfogadói oldalon összesen 22 db saját tulajdonú ATM-et üzemeltetett 2022. év folyamán, év végén a berendezések száma 19 db. Ügyfeleink bankautomatáinkon keresztül az év során 361 ezer tranzakciót folytattak le, 32 Mrd forint értékben. Az ATM tranzakciók 56%-a saját ügyfeleinkhez köthető, 44%-a pedig idegen kártyás tranzakció volt. A Bank által vezetett lakossági és vállalati számlákhoz összesen 22,8 ezer db élő, Mastercard és Visa bankkártya tartozik, amelyekkel naponta átlagosan több mint 9000 tranzakciót hajtanak végre. Kibocsátói oldalon tranzakciók számát tekintve 21%-os növekedés, volumen tekintetében 18%-os növekedés figyelhető meg az előző évhez képest. Elfogadói oldalon a tranzakciók száma stagnál.

Az igazgatási költségek jelentősen, a tavalyi infláció felett emelkedtek, 31%-kal, 3.177 Mft-ról 4.174 Mft-ra. A 2022-ben kivetett extraprofitadó valamint a tranzakciós illeték szigorítása miatt, a legnagyobb növekedés a hitelintézeti adók, illetékek soron következett be (563 Mft).

A személyi jellegetű ráfordítások 380 Mft-tal emelkedtek.

A hitelek és mérlegen kívüli kötelezettségek minősítése során az értékvesztés és céltartalék képzésre összességében 58 Mft-ot fordított a Bank. Ez 78 Mft-tal volt kedvezőbb az előző évi képzésnél.

IV. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG

Aktív üzletág

A Bank hitelállománya a 2022-es üzleti évben a tervezett 44,5 Mrd Ft szint felett 45,27 Mrd Ft-on zárt. A portfólión belül jelentős mozgások történtek. A 2022-es év tervezési szakaszában a lakossági szegmens lombard típusú ügyleteinek részbeni megtartásával számoltunk., Mivel 2022-ben a lombard típusú hitelek, a BUBOR növekedése miatt jóval magasabbra árazódtak, ügyfeleink számára ezen ügyletek gazdasági racionalitása megszűnt és az év elején fennálló állományból 9,5 Mrd Ft végtörlesztésre került. A végtörlesztések a lakossági portfólió 29 %-át jelentették. A lombard állományának csökkenése mellett, a lakossági szegmensben az otthonteremtéshez kapcsolódó a Bank számára kiemelt stratégiai hiteltermékek értékesítési lehetősége beszűkült. A lakossági szegmensben történt jelentős végtörlesztést és szűkülő értékesítési lehetőségeket, a vállalati szegmensben 5,6 Mrd Ft új lombard hitel, valamint a folyamatosan megújuló, kamat és kezességi támogatásokkal rendelkező Széchenyi konstrukciók termékeinek sikeres értékesítésével sikerült részben kompenzálni. A vázolt tendenciák eredőjeként a Bank záró hitelállománya csak 1,9 Mrd forinttal, 4,1 %-kal csökkent, ám így is a tervezett szint felett alakult.

A lakossági és a nem-lakossági hitelek aránya a portfólión belül némileg változott. A háztartások finanszírozásának súlya 67,5%-ról 57 %-ra csökkent. Ez az irány a Bank kitűzött stratégiájával továbbra is összhangban van. A portfólión belül a lakosság hitelezése továbbra is meghatározó. A 2022-es üzleti évben felépült vállalkozói hitelfortfólió szinte kivétel nélkül Széchenyi termékek folyósításából tevődik össze, amely hasonló ügyletnagyságú és tőkeigényű ügyletekből áll, mint a lakossági szegmens portfóliója.

A Széchenyi termékek mellett a 2022-es év húzóterméke maradt a babaváró hitel 9,4 Mrd Ft-os bruttó tőkeállománnyal, mely éves szinten 1,5 Mrd Ft-os növekményt jelent. Ez abból a szempontból is kedvező tény, hogy a teljes bruttó hitelállomány 20 %-a, a lakossági portfólió 36 %-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 64 %-a Intézményi kezességgel és állami viszontgaranciával biztosított forgóeszköz és beruházási hitelből áll, mely mind kockázati mind tőkehatékonysági szempontból kedvező a Bank számára.

A vállalkozói szektorhoz kötődő MNB refinanszírozás (NHP, Széchenyi termékek) állománya, az ügyletek normál lefutása mellett 4 Mrd Ft-ra, 0,6 Mrd Ft-al csökkent. Ezen klasszikus nem-lakossági refinanszírozású termékek aránya a vizsgált szektorban egy év alatt 42 %-ról 20 %-ra csökkent.

A nem-lakossági szektorban új termékhez köthetően az Eximbank típusú forrás 0,45 Mrd Ft-on zárt.

A Bank fix kamatozású, nem kötött célú, MNB hiteleinek állománya nem változott. 2022-ben, továbbra is 17,36 Mrd Ft-os összállománnyal rendelkezünk. Az olcsó forrásból vásárolt változó kamatozású eszközök jelentős mértékben járulnak hozzá a kamateredmény rendkívüli alakulásához.

A Bank 2022. évi üzleti tevékenysége során nem tudta növelni a hitelállományát, de a tervezett szint felett sikerült zárnia.. A kitűzött tervek túlteljesítésének tekintetében fontos megemlíteni, hogy a hitelfortfólió

összetételét szinte minden esetben a Bank a stratégiájának megfelelő kedvező tőkesúlyú és megfelelő jövedelmet biztosító hiteltermék értékesítése adja. Ennek következtében az elmúlt üzleti évben, az előző évhez viszonyítottn a fennálló hitelportfólióhoz kapcsolódó tőkeigény vonatkozásában további 5 %-os javulást, míg kamatbevétel tekintetében kiugrónak tekinthető 31 %-os növekedést sikerült elérnünk.

Treasury által kezelt eszközállomány

A Treasury által kezelt eszközállomány 2022. év folyamán jelentősen és folyamatosan növekedett és 2022. végére meghaladta a 75 MRd Ft-ot, ami mintegy 10 Mrd Ft-tal több a 2021. év végi állománynál.

A Bank a növekvő forint likviditását a korábbi évektől eltérően nem állampapírokba, hanem - a folyamatosan emelkedő hozamkörnyezetben - első sorban rövid lejáratú pénzüpi eszközökbe (elsősorban MNB betétekbe) fektette.

Kezelt állomány:	2022.12.31	(Mft)
Állampapír		23,572.21
Jelzáloglevél		2,287.71
Egyéb ép.		61.52
Bankközi kihelyezések (HUF. összesen)		35,000.00
Bankközi kihelyezések (dev. összesen)		3,827.66
Számlapénz MNB összesen		7,440.88
Számlapénz (egyéb)		2,865.30
Összesen:		75,055.29

Passzív üzletág

A 2021. év végi 84,5 Mrd forint összegű betétállomány 7,5 Mrd forinttal -kal növekedett és 92,1 Mrd forintot ért el 2022. év végén.

A betétállomány szektorok szerinti megoszlásában a lakossági ügyfelektől származó forrásállomány 46,8 %-os részarányt képvisel. Az egyes terméktípusonkénti megoszlásában a néhány év óta megfigyelhető tendencia érvényesül, mely szerint jellemző a látra szóló folyószámla (forint és deviza), az okiratos formák pedig szinte kifutottak, megközelítően a betétek negyede lekötött állományban van.

A Bank betét forrásállományán belül elég jelentős a deviza (13,4%, túlnyomó többségben EUR) betétek súlya.

AAz ügyfelek részére vezetett bankszámlák száma 2022.12.31-én 29.908 darab Közülük 17.619 ügyfél rendelkezik NetBank szerződéssel, így elektronikusan is elérhetik számláikat. A számlákon jelentős, egyre növekvő forgalom bonyolódik, ami a Bank jutalék bevételeinek fundamentuma.

A Bank által vezetett lakossági és vállalati számlákhoz összesen 22,8 ezer db élő, Mastercard és Visa bankkártya kapcsolódik, melyekkel naponta átlagosan kilencezer tranzakciót bonyolítanak le ügyfeleink. A Bank által kibocsátott kártyákkal 2022-ben 3,5 millió tranzakció történt, 57,6 Mrd Ft értékben. Kártya elfogadóként 361 ezer tranzakciót 32 Mrd forint értékben bonyolítottunk le.

V. TŐKEHEYZET

Bankunk a 2023. januári bankadó és extraprofit adó egyösszegű elszámolásának várható hatása miatt 2022. szeptember 30-val auditálást végzett, hogy az addig elért eredménye a saját tőkébe beszámítható legyen.

A Bank január 26-án megkapta az MNB-től az engedélyt, hogy a 2022 Q3-as kumulált eredményét (1.453 mFt) az alapvető tőkébe beszámíthassa. A jegybanki határozat pontosan így szól:

„A Bank kérelmében foglaltaknak megfelelően engedélyezi a Bank számára a 2022. január 1. – 2022. szeptember 30. közötti időszakban elért évközi pozitív eredmény elsődleges alapvető tőkébe történő beszámítását, a 2022. éves beszámolót elfogadó közgyűlés döntését megelőzően.”

Fentiek alapján a Bank kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőkéje 2022. december végére jelentősen megemelkedett, 6.234 mFt-ra.

A szabályozói tőkemegfelelési mutató 2022.12.31-én 26,08% (OCR: 16,31%). A Bank OCR puffere 2022 Q4 végén 2.335 mFt, mely kiemelkedő bővülést (+1.335mFt) mutat 2022Q3-hoz mérten. 2023-ban az alárendelt kölcsöntőke amortizálása várhatóan 76 mFt lesz. A 2022-es ICAAP vizsgálati jelentést a Bank megkapta, a dokumentum 15,2%-os (korábbi: 13,81%) teljesítendő TSCR-t ír elő 2023.03.31-től. 2022 júliusában megjelent a 27/2022 MNB rendelet, mely az anticiklikus tőkepufferráta mértékét 0%-ról 0,5%-ra emeli 2023. 07.01.től. (a Q4-es adatok alapján ez +120 millió Ft tőkeigényt jelent)

A Bank saját tőkéje a kiugróan magas elért eredmény hatására 2022-ben 2655 MFt-tal nőtt. A növekedés szinte teljes egészében az adott évben képződő eredményből származik azt a valós átértékelések különbözeteként adódó halmozott egyéb átfogó jövedelem csak minimális (23 MFt) csökkentette.

A Bank 2022. évben – a fentiek alapján - is megfelelt a szabályozói tőkeelvárásoknak.

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, 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, 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

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 hitelek a Banknak marginális, az NHP hitelek esetén kezdeti valós érték különbözetben jeleníti meg a valósérték különbözetet.

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 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	2022.12.31			
			db	ABÉ MFt	Bruttó MFt	ÉV MFt
Stage 1	csoportos	lakossági fedezetlen	2 212	1 456,42	1 416,95	42,59
		lakossági fedezett	3 004	22 269,19	21 995,53	105,06
		lombard	10	6 176,97	6 030,06	0,48
		vállalkozói	215	6 351,91	6 339,63	92,62
		projekt	38	3 204,05	3 243,63	80,67
	csoportos összesen	5 479	39 458,54	39 025,80	321,42	
	egyedi	lakossági fedezett	1	0,06	0,00	0,00
Stage 1 Összesen			5 480	39 458,59	39 025,80	321,42
Stage 2	csoportos	lakossági fedezetlen	189	121,55	108,91	15,17
		lakossági fedezett	223	1 620,46	1 563,40	58,46
		vállalkozói	68	1 558,90	1 545,03	36,23
		projekt	9	948,51	970,38	123,01
Stage 2 Összesen			489	4 249,42	4 187,71	232,88
Stage 3	csoportos	lakossági fedezetlen	187	147,14	123,44	129,72
		lakossági fedezett	106	585,41	583,37	131,62
		vállalkozói	13	86,90	79,73	33,62
	csoportos összesen		306	819,46	786,54	294,97
	egyedi	lakossági fedezetlen	2	2,52	1,87	2,33
		lakossági fedezett	23	262,26	277,27	86,05
		lombard	1	30,66	29,55	0,89
		vállalkozói	8	557,19	538,23	76,74
	projekt	2	414,36	405,09	101,20	
egyedi összesen		36	1 267,00	1 252,02	267,20	
Stage 3 Összesen			342	2 086,45	2 038,56	562,17
overdraft			16	0,12	0,12	0,12
Összesen			6 327	45 794,59	45 252,20	1 116,59

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	2022.12.31					
	Lakosság			Nem lakosság		
	ABÉ MFt	Bruttó MFt	Lejárt tőke MFt	ABÉ MFt	Bruttó MFt	Lejárt tőke MFt
0 napos	24 680	24 313	0	18 606	18 469	0
1-30 napos	1 373	1 336	8	584	576	34
31-90 napos	93	91	2	34	35	0
90-365 napos	60	56	9	26	42	21
1 év-3 év	81	61	58	3	2	2
3 év felett	177	214	214	77	77	77
Végösszeg	26 463	26 070	291	19 331	19 200	134

A Bank portfóliójának 94,52%-a késedelem nélküli. A 90 napon túli késedelmes ügyletek aránya az összportfólióra vetítve 0,93% volt 2022.12.31-én.

Az ügyleteket folyamatosan figyelemmel kísérjük, monitoringozzuk, ami sikeresen járult hozzá ahhoz, hogy a késedelmes állmányt kordában tudjuk tartani.

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 mérlegén 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 2022 év során egyenletesen alacsony volt, az átlagos napi záró deviza nyitott pozíció 95 MFt körül alakult.

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 eszkozőoldalón meglévő magas likviditással bíró eszközök megléte, pótlólagos forrásbevonási lehetőség teremti meg. A lejárat transzformáció „esz-

közével” 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 kamatcsee 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 ellen-

őrzése, 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, könyvelési a refinanszírozott hitelekkel kapcsolatos gazdasági eseményeket.

A Back-Office napi számlafigyeléseket, átvezetéseket, hitelekkel kapcsolatos ügyfél értesítések kiküldését végzi.. 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 számlaszámlás 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

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 2022. december 31. napján 14 fiókból állt, az előző év végéhez képest az Esztergomi fiók bezárása miatt csökkent. A Bank működési területének és méretének észszerűsítésére, optimalizálására való törekvésünk folyamatos, a döntések a jövedelmezőségi szempontok és egyéb működési feltételek mérlegelésével történnek.

Az ügyfélkapcsolati rendszer fenntartásának érdekében törekszünk termékpalettánkat 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 immáron hat jelentős tapasztalattal rendelkező partnerrel 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, 2022. 12.31-én az e csatornáról származó folyósított hitelügyletek állománya eléri a 5,8 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, fiókvezetői értekezleteken kerül sor az aktualitás kérdések megtárgyalására. A hálózat, illetve az egyes fiókok munkájáról a Vezetőség 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 forgalmazzuk.

X. HUMÁNPOLITIKA

A Duna TakaréK Bank Zrt. humánpolitikája az intézmény hatékony, biztonságos és jövedelmező gazdálkodását szolgálja. A fluktuáció 2022. évben 32,61 %-os mértékű volt amely 11,51 % növekedést mutat a 2021. évi mutatóhoz viszonyítva. Az átlagos statisztikai létszám 2022. évben 174,77 fő, amely 2021. évhez viszonyítva 5 fővel csökkent. 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. A Bank hatékony működése céljából 2022-ben egy fiók bezárásra került.

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 2022-as évben a Bank ügyfeleinek kiszolgálását jelentős üzemzavar nem hátráltatta. A Duna TakaréK

Bank Zrt. IT rendszereinek biztonságos üzemeltetését, az informatikai szervezet jogszabályi előírásoknak megfelelő működését független informatikai biztonsági tanácsadó cég által rendszeresen végzett ellenőrzésekkel kontrollálja.

A Bank informatikai rendszereinek, üzleti folyamatainak biztonsági szintjének növelése érdekében hosszas előkészítés után 2022. júniusában bevezetésre került egy adatszivárgás elleni védelmet biztosító technológia (DLP rendszer). 2022. évben is jelentős fejlesztéseket indukáltak a jogalkotó vészhelyzeti intézkedésekkel kapcsolatos rendeletei (Hitel moratórium, Kamatstop).

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 2022-ben 13,6 MFt-ot fordított marketing kiadásokra.

XIII. TÁRSADALMI SZEREPVÁLLALÁS

A Bank évtizedek óta jelentős, a gazdálkodásával összhangban lévő támogatást nyújt a működési területen tevékenykedő ill. 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

2022-ben 24,7 MFt támogatással segítettük 24 szervezet munkáját, tevékenységét, rendezvényeit.

XIV. TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bank 14 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 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 megfelelésbiztosítási funkciót ellátó területtől függetlenül 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 2022. 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 2022-ben az éves munkaterv alapján harmincöt-terv szerinti, valamint öt terven felüli vizsgálatot végzett. A vizsgálatokból hét munkaterv szerinti fióki átfogó és terven felül a fiókokat érintően két utó- és egy célvizsgálat volt. A vizsgálatok folyamán összesen 490 megállapítást, 519 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 megállapításokkal kapcsolatos intézkedések nyomon követése folyamatos, azok teljesüléséről a felelősök folyamatosan beszámoltak. A Belső Ellenőrzés tevékenységéről negyedéves, illetve éves 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

2022. évben a Compliance Osztály 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 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 Felügyelő Bizottságnak 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.

XVII. KÜLSŐ VIZSGÁLATOK

A Banknál 2022. évben végzett külső ellenőrzések:

- Készpénzforgalmazással kapcsolatos MNB vizsgálat
A vizsgálat lezárult, figyelmeztetéssel, felügyeleti bírság kiszabása nélkül.
- MNB pénzmossás témavizsgálat
A vizsgálat lezárult, az MNB határozat alapján a Bankra 6.250.000 Ft felügyeleti bírságot szabott ki a Felügyelet.
- MNB átfogó vizsgálat
A vizsgálat lezárult, az MNB határozat alapján a Bankra 25.000.000 Ft felügyeleti bírságot szabott ki a Felügyelet.
- OBA vizsgálat
A vizsgálat lezárult, a hiányosságok javítása folyamatban van, a vizsgálati jelentés alapján.
- Pénzforgalmi átfogó vizsgálat
A vizsgálati jelentés tervezete megérkezett a Bankhoz, határozat még nem született.
- ICAAP felülvizsgálat
A Bank 2022-ben ütemezett éves MNB-ICAAP felülvizsgálaton esett át. A vizsgálati jelentés 2023. március 31-től 15,20%-os TSCR (Total SREP Capital Requirement - SREP tőkekövetelmény) arányt állapított meg, mely az előző vizsgálatához képest (13,81%), ez 10,1%-os relatív növekedést jelent. Kedvező változás volt, hogy a jegybank a felügyeleti tőkeajánlás mértékét (P2G) nullára csökkentette (4,21%-ról) a Bank kedvezőbb tőkehelyzeti megítélése miatt.

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).

Az eredményfelosztásra vonatkozó javaslat szerint a Bank részvényesei a 2022. évi adózott eredmény után 1.600 MFt osztalék kifizetését tervezik, az eredmény többi részét pedig az eredménytartalékba kívánják helyezni. Az eredményfelosztási javaslatról a Bank éves közgyűlése dönt.

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

Országos Betétbiztosítási Alap részére történt rendkívüli befizetés

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) 2022. március 2-án a H-JÉ-I-74/2022. számon meghozott határozatában a Sberbank Magyarország Zrt. tevékenységi engedélyeit visszavonta és kezdeményezte a hitelintézet végelszámolását.

A határozatnak a tagintézzettel történő közlésével a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 217. § (1) bekezdése alapján beállt az OBA kártalanítási kötelezettsége. Ezen kötelezettsége teljesítése végett az OBA a hatályos jogszabályok által megengedett

keretek közt 3 hónapos lejáratú áthidaló kölcsönt igényelt és kapott a MNB-től. Ezen kölcsön visszafizetése céljából az OBA igazgatótanácsa a 2022. április 6-án tartott ülésén a Hpt. 234. § (8) bekezdése szerinti rendkívüli fizetési kötelezettséget írt elő a tagintézetei részére, amely a Bank esetében 341,253 Mft-ot jelentett, amelyet ráfordításként teljes összegben el is számolt.

Fordulónapig a befizetett összegből 59,8955%, vagyis 204,395 Mft a Bank részére visszafizetésre került, azt a Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz sor tartalmazza.

Az OBA Igazgatótanácsa 2023.03.13-án délután döntött a Sberbank kártalanítás érdekében előírt rendkívüli fizetési kötelezettség fennmaradó részére hitelintézetek részére 2023.03.31-ig történő visszafizetéséről, így a teljes korábban befizetett rendkívüli tagdíj visszafizetésre került 2023-ban. Mivel előzetesen nem volt arról információ, hogy a teljes rendkívüli tagdíj visszafizetésre fog kerülni sőt, a kommunikációk alapján inkább arra lehetett következtetni, hogy nem lesz további megtérülés, így a fennmaradó 136,858 Mft már a 2023-as eredményt érinti.

XIX. RÉSZVÉNY TRANZAKCIÓ

2020. augusztusában az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. megkereste pénzintézetünket és szándékát fejezte ki a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. részvényeinek megvásárlására.

Ezzel kapcsolatban - Bankunk Igazgatóságának felhatalmazásával - tárgyalásokat folytattunk a Takarékbank Zrt-vel.

Több, az MTB által kialakított menetrend készült, melyek tartalmazták a felek egyes feladatait, azok végrehajtási határidőit. A tárgyalások, az újabb és újabb határidők késedelme miatt megszakadtak és Bankunk közel egy év eltelte után lezárta a Takarékbankkal, a részvények értékesítésére vonatkozó projektet.

Ezzel párhuzamosan 2021. augusztus 13-án szándéknyilatkozat érkezett Bankunkhoz a GLOBAL ALFA Magántőkealaptól (képviseli: OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zrt.) a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. részvényeinek megvásárlására vonatkozóan.

Bankunk vezetése és Igazgatósága egyetértett azzal, hogy a tárgyalásokat folytatnunk kell a részvények értékesítéséről.

Titoktartási nyilatkozatokat követően Bankunk átadta a leendő vevő szakértőinek az általuk kért adatokat. A külső szakértők 2021. őszén elvégezték Bankunk jogi, pénzügyi (adó) átvilágítását, valamint átadtuk számukra a Bank tőkehelyzetéről készült ICAAP jelentést is.

2022. évben több személyes tárgyalásra is sor került, és tisztázódott, hogy a vevő a DANUBE MAGÁNTŐKEALAP, melynek képviselője szintén az OPUS GLOBAL Alapkezelő Zrt.

A vevő ajánlata a részvényesek felé, hogy Bankunk minden 10.000 Ft-os névértékű részvényét a Takarékbank ajánlatával megegyezően 8.000 Ft-os egységáron vásárolna meg.

A többször egyeztetett részvény adás-vételi szerződéseket Bankunk 2022. augusztus 31-én küldte ki térítvevényesen a 4 példányban a részvényeseknek.

A 216 tulajdonos közül 186 részvényes írta alá az adás- vételi szerződést és értékesítette tulajdon részesedését, 30 kisztrészvényes nem adta/ nem tudta eladni (hagyatéki eljárás) a részvényét.

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

Ezzel az új tulajdonos befolyásoló részesedésének mértéke 98,462 %

XX. JÖVŐ

2022. október 26-án az MKB székházában történt egyeztetés alapján :

1. a Bank a tulajdonos váltás után cca. két évig még önállóan működjön
2. ugyanezzel a vezetéssel, Igazgatósággal
3. mivel az FB tagjai lemondtak, 3 fős új FB kerül megválasztásra a Bank belép az integrációba
4. ezzel tőke helyzete kibővül
5. meg kell őrizni a jelenlegi ügyfélkört, állományokat
6. eredményesen kell működni, lehetőség szerint az aktivitást növelni

A fentiekkel egyetértünk, azokat támogatjuk, továbbra is vállaljuk a Bank vezetését.