

MBH DUNA BANK ZRT.

Üzleti Jelentés

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK A 2024.
DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

MBH DUNA BANK Zrt.
Győr Központ
9022 Győr, Árpád út 93.

GYŐR, 2025. március 26.



Tartalom

I.	BEVEZETŐ	2
II.	MAKROGAZDASÁGI FEJLEMÉNYEK	3
III.	EREDMÉNYEK	5
IV.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	7
V.	TŐKEHEYZET	8
VI.	KOCKÁZATKEZELÉS	9
VII.	HITEL BACK-OFFICE.....	12
VIII.	TREASURY ÉS PÉNZFORGALMI BACK OFFICE.....	13
IX.	ÉRTÉKESÍTÉS	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.	KÜLSŐ VIZSGÁLATOK.....	17
XVII.	COMPLIANCE TEVÉKENYSÉG.....	17
XVIII.	ADTVÉDELEM	18
XIX.	A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES VÁLTOZÁSOK.....	19

I. BEVEZETŐ

Az MBH DUNA BANK Zrt. jogelődje, a Duna Takarékszövetkezet 2013. szeptember 30-án alakult át Duna Takarékbank 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, 2013. október 1-től bankként működik.

A 100 %-ban magyar tulajdonú Duna Takarékbank Zrt. életében a 2023. esztendő meghatározó volt. Bankunk a Magyar Nemzeti Bank engedélyével 2023. augusztus 1-től az Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjává vált. Ezt követően 2023. szeptember 29-én a Bank 98,46 %-os tulajdonosává a Magyar Bankholding Zrt. vált. A tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-452/2023 számú határozatával engedélyezte.

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

2024-ben nem változott a kisérszvényesek száma és tulajdoni aránya. Továbbra is 31 részvényese volt Bankunknak, melyből két részvényes jogi személy, önkormányzat.

A 2023. évi őszi tulajdonosváltáskor a korábbi testületek lemondtak és az MBH Bank által jelölt Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok kerültek megválasztásra. Jelenleg a Bankot 4 fős igazgatóság és 4 fős FB irányítja

A 2024. esztendő volt az első év, amelyben a Bank új, tulajdonosi szerkezetben, az anyabank szakmai irányításával működött.

Az év során többször módosításra került a Szervezeti és Működési Szabályzat, a Hitelezési Szakterületet érintő változások átvezetése miatt. A szakterületen belül létrejött a Lakossági hitelezési Osztály, Vállalati hitelezési Osztály, és a Hitelezési Termékmenedzsment és Fejlesztési Osztály.

A Bank mérlegfőösszege 2024. december 31-én 141.837 Mrd Ft volt, ami a 2023. évi 2,3 % -os növekedést jelentősen meghaladóan, 8,4 % -kal bővült.

Az MBH DUNA BANK Zrt. az MBH Bank leánybankjaként, az MBH Csoport aktív részeként továbbra is regionális középbanki szerepet tölt be.

A Banknak nincs határon átnyúló tevékenység keretében végzett pénzügyi szolgáltatása vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatása.

Az MBH DUNA BANK Zrt. a 2024. évet a tervet közel 36 % -kal meghaladó, 3.127 millió forint adózás előtti eredménnyel zárta, ami 64 éves működésének második legnagyobb eredménye.

A Bank által az elmúlt három évben megtermelt eredmény pedig megközelítette a 10 milliárd forintot.

A Bank Győr, Árpád u. 93. sz. alatti központja mellett 14 fiókban és egy video banki 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

A magyar gazdaság 2025-re vonatkozó kilátásai kedvezőbbek 2024-hez képest, köszönhetően elsősorban a belső kereslet élénkülésének, de a tavaly sokat csökkenő beruházások is stabilizálódhatnak, miközben a költségvetés felől sem kell annyira restriktív politikára számítani, mint 2024-ben. A fogyasztást a reálbérek emelkedése, a családi adókedvezmény növelése, az állampapírok utáni kifizetések és lejáratok, illetve a munkáshitel is támogathatja. A hazai gazdasági növekedés 2025 végére akár a 4 %-ot is elérheti, ugyanakkor a külpiaci helyzet továbbra is csak lassan javulhat, és a nagy járműipari beruházások is inkább az év második felére fordulhatnak termőre. A 2025-ös évre vonatkozóan 2,6 %-os GDP növekedést vár az MBH Elemzési Centrum.

Munkaerőpiac

A munkaerőpiacon míg 2024 júliusig a foglalkoztatottak száma szinte minden hónapban emelkedni tudott, addig augusztustól a kedvező trend megfordult, és fokozatosan csökkent a foglalkoztatottak száma. A munkanélküliségi ráta az őszi hónapokban 4,5 %-on ragadt, majd decemberben 4,3 %-ra mérséklődött. Az idei évben összességében fokozatosan magára találhat a gazdaság, amit némi késéssel követhet a munkaerőpiac is. Ennek megfelelően 2025 végére a jelenleg látható munkanélküliségi rátánál alacsonyabb értékek várhatóak, ugyanakkor az év egészét tekintve 2025-ben az átlagos munkanélküliségi rátában csak mérsékelt csökkenés prognosztizálható, a 2024-es 4,4 %-ot követően 2025-ben 4,3 %-os munkanélküliségi rátával számolunk.

Infláció

2024-ben átlagosan 3,7 %-kal emelkedtek az árak idehaza. Az infláció a tavalyi negyedik negyedévben fokozatosan emelkedett, részben bázishatás, részben a forint gyengülése nyomán. A decemberi 4,6 %-os év/év alapú áremelkedést követően 2025. januárban 5,5 %-kal emelkedtek a fogyasztói árak, minden várakozást felülmúlva. A maginfláció utoljára egy éve látott magas szintre került, 5,8 %-ra, ami az inflációs nyomás váratlanul erős megugrását jelzi. Az élelmiszerárak várt feletti növekedése mellett nagyobb meglepetést okozott a szolgáltatások árának megugrása. Az infláció szerkezete kedvezőtlennek tűnik, és gyakorlatilag azt jelenti, hogy tartósan és érdemben az MNB inflációs célsávja felett fog alakulni a mutató idén egész évben. Inflációs várakozásunk a 2025-ös évre 4,6 %, 2026-ra várt átlagos inflációs várakozásunk 3,4 %. A 3 %-os jegybanki inflációs cél inkább csak 2027-re várható.

Monetáris politika

Az inflációs adatok megjelenése után az látható, hogy tartósan és érdemben az MNB inflációs célsávja felett fog alakulni az inflációs mutató idén egész évben. Az idei év közepéig a Fed és az EKB monetáris politikája közötti divergencia folytatódhat. A magasabb inflációs pálya mellett legfeljebb az év végén jelenthet be egy kisebb kamatvágást. Az MNB várakozásunk szerint, amennyiben a Fed is 4 % alá tudja csökkenteni az irányadó eszköz kamatának a célsávját év végére, és a nemzetközi kockázattávallási hajlandóság sem romlik drasztikusan, 2025 végére 6,25 %-os, míg 2026 végére 5,25 %-os alapkamatot várunk.

Forintárfolyam

A forint árfolyama az elmúlt hónapokban jelentős volatilitást mutatott, az őszi gyengülést január közepétől erősödés követte. Az új amerikai adminisztráció beiktatása előtti vámmal kapcsolatos fenyegetések kezdetben negatívan érintették a forintot, azonban később fordult a hangulat: a vámforgatókönyvek enyhülése és Donald Trump fosszilis energiatervei, amelyek csökkenthetik a globális inflációs nyomást, kedvezően hatottak a forintra. Belföldön eközben az MNB az inflációs nyomás növekedése miatt nem engedheti meg a forint további gyengülését, ami stabil kamatpolitikát és a január eleji állapotokhoz képest érdemben erősebb forintárfolyamot valószínűsít. A forintot erősítő fundamentális tényező emellett a folyó fizetési mérleg többlete, valamint a csökkenő költségvetési hiány is. A kormány számára a gyengébb forint vonzereje szintén csökkent, mivel a devizaadósság aránya ismét 30% körüli, emellett a lakossági állampapírok kamatfizetése miatt jelentős megtakarítások kereshetik új helyüket, ami szintén szükségessé teszi a forint stabilizálását. A forint árfolyama a jövőben is érzékeny maradhat a globális gazdasági eseményekre, de az MNB szigorúbb hangvétele és a befektetői megítélés javulása miatt nagymértékű gyengülés nem várható. Az előrejelzésünk szerint az euróval szembeni átlagos árfolyam 2025-re 404 forint, 2026-ra 407,5 forint körül alakulhat.

Államháztartás

A 2024-es költségvetés pénzforgalmi szemléletben közel 4 096 milliárd forintos hiányt halmozott fel. Eredménysszemléletben a GDP arányos hiányt 4,8 %-ra várja a pénzügyekért felelős minisztérium a tavalyi évre. Ezzel kismértékben, 0,3 %-kal teljesülhetett felül az eredetileg tervezett, 4,5 %-os GDP-arányos célhoz képest a hiány. A 2023-as évben 6,7 %-os GDP-arányos mínuszhoz viszonyítva elmondható, hogy jelentős javulás következett be a költségvetésben tavaly. A 2025-re várható, felpörgő gazdasági növekedés, valamint a kamatkiadások jelentős csökkenése összességében önmagában, további intézkedések nélkül is jelentősen javíthatja a költségvetés helyzetét, a hiány 4 % közelébe mérséklődhet várakozásunk szerint. 2026-ra kismértékben tovább mérséklődő költségvetési hiánnyal számolunk, azonban a 3 % alatti hiány elérése jelenleg nem tűnik valószínűnek. A kamatkiadások már kevésbé csökkenhetnek, miközben a gazdaság inövekedés támogatja a javuló hiánypályát. Idén a GDP-arányos adósságráta 73,5 %-ra csökkenhet, amit 2026-ban további mérséklődés követhet.

Magyar alappályabeli előrejelzések táblázata

(forrás MBH Elemzési Centrum)

Magyar alappályabeli előrejelzések táblázata						
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
	TÉNY		VÁRHATÓ*	ELŐREJELZÉS		
Reál GDP éves változás, %	4,6	-0,9	0,5	2,6	4,3	3,5
Háztartási fogyasztás, %	6,8	-1	3,5	4,3	4,4	3,8
Export, %	11,4	0,9	-2,2	3,5	7,0	6,9
Import, %	10,8	-4,3	-3,0	5,3	6,8	6,9
Ipari termelés, %	5,8	-5,5	-3,8	1,0	7,0	4,5
Kiskereskedelmi forgalom, %	5,1	-7,7	2,6	3,2	6,0	3,4
Fogyasztóiár-index éves átlag, %	14,5	17,6	3,7	4,6	3,4	3,1
Munkanélküliségi ráta, %	3,6	4,1	4,4	4,3	3,9	3,6
Nemzetgazd. Bruttó átlagkereset, %	17,6	14,2	13,2	8,5	7,5	7,0
ÁHT egyenleg ESA-95, GDP %-a	-6,2	-6,7	-4,8	-4,1	-3,6	-3,1

Bruttó államadósság, GDP %-a	74,1	73,5	74,0	73,5	71,9	70,5
Folyó fizetési mérleg, GDP %-a	-8,2	0,2	2,5	1,7	1,9	2,0

III. EREDMÉNYEK

A 2024-es év végén az MBH DUNA BANK Zrt. ügyfeleinek a száma közel 32,5 ezer fő volt. Az ügyfelek szektoronkénti bontásában az előző évhez képest nem történt jelentősebb változás. Továbbra is a lakossági ügyfelek részaránya a legmagasabb, közel 88 %. A vállalati ügyfelek részarányában minimális növekedés történt a 2023-as adatokhoz képest. A Banknak sikerült a 2024-es évre kitűzött tervben szereplő mérlegfőösszeget 15,4 Mrd HUF-al, több mint 12 %-kal túlteljesítenie, így összesen 141,8 Mrd HUF értéket elérnie.

A nettó hitelállomány tekintetében sikerült megtörni a korábbi évek csökkenő tendenciáját. A hitelállomány az év végén nettó 53,8 Mrd forintot ért el, ebből 15 Mrd forint repóügyletekből eredő követelés volt. Ez éves szinten 33%-os növekedést jelent. A klasszikus hitelek tekintetében némi visszaesés figyelhető meg az előző évhez képest (- 4,1 %), amelyhez nagyban hozzájárult, hogy egy 1,8 Mrd HUF tőkeösszegű vállalkozói lombard hitel nem került megújításra. A háztartási hitelek részaránya tovább nőtt a portfólión belül (63,7 %-ról 68,5 %-ra). Az új kamattámogatott lakáshitelek bevezetésének is köszönhetően 3,2 %-os (0,8 Mrd forint) növekedés figyelhető meg ebben a szektorban az előző év végéhez képest.

A nem hitelintézeti betétállomány 2024-ben dinamikus növekedést mutatott (95,3 Mrd HUF-ról 105,1 Mrd HUF-ra). A 9,8 Mrd HUF nominális bővülés több, mint 10 %-os változást jelent. A betétek 38 %-a származik a háztartásoktól (2023-ban 42 %). A betétek szektorális eloszlásában ebből a szempontból érzékelhető átrendeződés látható az egyéb (főként nem pénzügyi vállalati) szektorok irányába.

A betétállományból 14,7 Mrd forintnyi a deviza megtakarítás (négy devizanemben: EUR, CHF, GBP, USD). Ezek közül kimagaslik az EUR számlák állománya. A devizabetétek 99 %-nyi részét ezek teszik ki.

Az ügyfelek számára 2024. év végén 3 222 db értékpapír számlát vezettünk, ami 2 %-os csökkenést jelent az előző évhez képest. Az értékpapírok állományában 2,5 %-os csökkenés volt megfigyelhető. Az értékpapírokon belül az állampapírok volumenében viszont 3 %-os növekedés következett be.

A kis mértékű állomány növekedés annak ellenére alakult ki, 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	2023	2024
Betétállomány	95,3	105,2
Kezelt értékpapír állomány	72,2	70,4
ebből: állampapír	41,1	42,4
Összesen (betét+állampapír)	136,4	147,6

A befektetési szolgáltatási tevékenységből származó jutalékbevételek a 2024. évben 63 MFt volt. Ez jelentősen, 47,5 %-kal marad el az üzleti évre tervezettől.

A Bank hitelezési aktivitását mutató hitel-betét arány a 2023. év végi 42,5 %-ról 2024. év végére 37,7 %-ra csökkent, mivel a betétállomány számottevően nőtt 2024-ben, az ügyfélhitel állomány kis mértékű csökkenése mellett.

A 2024-es üzleti évben a Bank számottevő nyereséget ért el, mivel adózás utáni eredménye 2714 MFt lett.

A 2024-es üzleti évben a Bank nettó kamateredménye 6 565 MFt volt, mely 24 %-kal volt alacsonyabb, mint az előző üzleti évben. Az általános kamatszint csökkenés a marzs szűkülését eredményezte, de a vizsgált mutató így is igen kedvező volt a korábbi évek teljesítményéhez képest. Nagyarányú likvid állományunk hozott jelentős kamateredményt. A nettó jutalékeredmény tavalyhoz képest 16%-kal növekedni tudott (1.252 MFt-ról 1.453 MFt-ra).

Az év során törvényi lehetőségeinket figyelembe véve, de az infláció mértékénél kisebb, 15 %-os mértékben emeltük díjainkat. A díjráfordításoknál (kiemelkedően a kártyaszolgáltatásokhoz kapcsolódóan) jelentős csökkentést tudtunk elérni (-20%; -162 MFt). Összességében a bevételnövekedés visszafogottabb volt (+2%). A banki tevékenységek közül kiemelkedően fontos pénzforgalmi tevékenységen 8 %-kal nőtt a nettó eredményesség.

A Bank 2024-ben összesen 19 db saját tulajdonú ATM-et üzemeltetett. Bankautomatáinkon keresztül, ügyfeleink az év során közel 327 ezer tranzakciót bonyolítottak, 32 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 22 ezer db élő, Mastercard és Visa bankkártya tartozik, amelyekkel naponta átlagosan több, mint 11 ezer tranzakciót hajtanak végre (internetes vásárlás, POS, ATM használat). Kibocsátói oldalon a tranzakciók számát tekintve 4,6 %-os, az értéke tekintetében pedig 4,4 %-os növekedés figyelhető meg az előző évhez képest. Elfogadói oldalon a tranzakciók száma enyhén csökken, változatlan összeg mellett.

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, a tavalyi infláció felett emelkedtek, 7,5 %-kal, 4.599 MFt-ról 4.967 MFt-ra. A 2022-ben kivetett extraprofitadó 2024-ben – az igénybe vett kedvezménynek köszönhetően - 316 MFt-tal, a pénzügyi szervezetek különadója 53 MFt-tal csökkent, viszont az IT költségek 103 MFt-tal, a személyi jellegű ráfordítások a kiemelkedő eredményre tekintettel 345 MFt-tal emelkedtek.

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségek és a mérlegen belüli pénzügyi eszközök minősítése során az értékvesztés és céltartalék nettó értelemben együttesen visszairásra kerülhetett. Így ez összességében 402 MFt-tal javította a Bank eredményét. Az értékvesztés feloldás részben a portfólió minőség javulásának, másrészt a makrokörnyezet javulásából fakadó bedőlési valószínűségek csökkenésének köszönhető. Az MBH csoport-hoz tartozás ill. az összevont felügyelet alá kerülés következtében a Bank minősítési modellje 2024-ben végig megegyezett a bankcsoport többi tagjának hasonló módszertanával. A Bank értékvesztés képzése az anyavállalat irányításával és annak szigorú felügyelete mellett történik

IV. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG

Aktív üzletág

A Bank hiteleinek bruttó tőkeállománya a 2024-es üzleti évben a tervezett 40 Mrd Ft szint alatt, 39,4 Mrd Ft-on zárt. A Bank a 2024-as évi terveiben az új szabályozási keretrendszer működésbe való beépülésének és a folyamatban lévő fejlesztések időbeni eltolódása miatt a lakossági szegmens hitelállományának minimális 3 %-os bővülésével számolt. A lakossági fedezetlen hitelekhez kapcsolódó szabályozási feladatok csak az üzleti év utolsó negyedévében zárultak le, így azok tervezett volumennövelő hatása nem támogatta a lakossági hitelek tervteljesítését, ezt a lakáscélú jelzáloghitelek és azok fejlesztéseinek Q3-ban való bevezetése csak részben tudta kompenzálni. Az említett hatásokkal a Bank a lakossági hitelállományát tekintve 2,3 % növekedést tudott elérni a 2024-es üzleti évben. A lakossági szegmens hiteltermékeinek árazási és szabályozási harmonizációja mellett, a vállalati szegmensben a Bank a szabályozási keretrendszerének szigorításával a vállalati hitelezési tevékenységre gyakorolt beszűkülését figyelembe véve az állományok amortizációját tervezte a 2024-es üzleti évre, további, a portfólió 10%-át elérő lombard hitel végtörlesztés mellett. A Bank számára az új szabályozási környezet által megteremtett működési keretrendszerben a vállalati szegmens Bank által kiszolgálható ügyfélkörében kiemelt termék a Széchenyi konstrukció termékeinek sikeres értékesítésével sem sikerült teljes mértékben kompenzálni a korábbi portfólió amortizációjának mértékét, így a tervezett -14%-os állományi csökkenés magasabb szinten -16,5 %-on adódott. A Bank vállalati szegmensének hitelportfóliója változatlanul érzékeny a rulírozó jellegű termékek aktuális mérlegen belüli állományára, amely a tervezettnél magasabb mértékű csökkenés kimutatását okozta az év utolsó napján adódott mérési ponton. A Bank új hitelezéshez kapcsolódó szabályozási keretrendszerének gyakorlatba való átültetése és annak folyamatos harmonizációja még nem támogatta a teljes 2024-es üzleti évet. 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 2,2 Mrd forinttal csökkent, amely csökkenést a Bank a vállalati hitelportfólión szenvedte el. A lakossági és a nem-lakossági hitelek aránya a portfólión belül némileg változott. A lakosság finanszírozásának súlya 61 %-ról 66 %-ra emelkedett. A 2024-es üzleti évben értékesített vállalkozói hitelek szinte kivétel nélkül Széchenyi termékek folyósításából adódtak. A Széchenyi termékek mellett a 2023-as korábbi évek fontos terméke a babaváró hitel, 9,50 Mrd Ft-os bruttó tőkeállománnyal, amely a korábbi évek jelentős növekedésétől elmaradva, -2,6 %-os csökkenést mutatott.

A vállalkozói szektorhoz kötődő MNB refinanszírozás (NHP) állománya, az ügyletek normál lefutása mellett 1,6 Mrd Ft-ra, 0,5 Mrd Ft-tal csökkent. Ezen klasszikus nem-lakossági refinanszírozású termékek aránya a vizsgált szektorban egy év alatt 15 %-ról 12,5 %-ra csökkent.

Treasury által kezelt eszközállomány

A Treasury által kezelt eszközállomány 2024. végén meghaladta a 99 Mrd Forintot. A portfólió belső összetételét vizsgálva látható, hogy az MNB kihelyezések és a magyar államkötvények állománya a meghatározó.

Betétek nettó könyv szerinti értéke	47,057
Belföld, Központi bank	15,424
Belföld, Hitelintézetek	31,466
GMU, Monetáris pénzügyi intézmények	167
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke	37,048
Belföld, Hitelintézetek	3,755
Belföld, Központi kormányzat	33,293
Inverz repo nettó könyv szerinti értéke	15,023
Belföld, Hitelintézetek	15,023
Összesen	99,128

Adatok Ft-ban

Passzív üzletág

A 2023. év végi 94,7 Mrd forint összegű betétállomány 9,3 Mrd forinttal növekedett és 104,6 Mrd forintot ért el 2024. év végén.

A betétállomány szektorok szerinti megoszlásában a lakossági ügyfelektől származó forrásállomány 35,8 %-os részt tesz ki. Az egyes terméktípusonkénti megoszlásában a néhány éve tartó tendencia megfordult, a még mindig igen jelentős, látra szóló folyószámla (forint és deviza) állományok részaránya csökkent (50,8 %-ra), az okiratos formák már szinte kifutottak (0,2%), s a betétek 49 %-a lekötött állományban van.

A Bank betét forrásállományán belül elég jelentős a deviza (13,9 %, túlnyomó többségben EUR) betétek aránya.

2024. év végén közel 27.700 darab bankszámlát vezettünk. A számlák száma több, mint ezer darabbal csökkent egy év alatt, amit döntően a negatív egyenlegű számlák megszüntetése, valamint a folyamatosan előregedő ügyfélkör elhalálózása okozott. Ebből, több, mint 16.200 számlához kapcsolódik NetBank szolgáltatás. Az ügyfélélmény növelése érdekében mobilbank alkalmazásunk is elindult, megkönnyítve ezzel ügyfeleink elektronikus bankolását az online térben. Mind a netbank, mind a mobilbanki csatorna fejlesztése folyamatos, időről időre új szolgáltatások, funkciók kerülnek bevezetésre.

A Bank által vezetett lakossági és vállalati számlákhoz 22,2 ezer élő, többségében Mastercard és Visa bankkártya kapcsolódik. A Bank által kibocsátott kártyákkal több, mint 4 millió tranzakció valósult meg 65,5 Mrd Ft értékben. Kártyaelfogadóként 140 ezer tranzakciót bonyolítottunk le ATM készülékeinken keresztül, összesen 13,1 Mrd forint értékben. A számlák számának csökkenése ellenére, 2024-ben közel 3 milliárd forinttal nőtt a bankkártyákkal végzett tranzakciók értéke.

V. TŐKEHELYZET

A Bank szavatoló tőkéje vonatkozási időpontban 8.490 MFt (2023: 8.786 MFt). A csökkenés oka, hogy a Bank számottevő szoftverfejlesztést hajtott végre 2024-ben emelve a levonandó immateriális javak összegét (+179 mFt). 2024-ben tovább csökkent a figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke az amortizáció miatt (-73 mFt),

valamint csökkent a halmozott egyéb átfogó jövedelem is (-55 mFt). A Bank prudens megközelítés miatt a 2024-es eredményből 2.700 mFt-ot nem vett figyelembe a szavatoló tőke számításnál.

Továbbra is védőernyőt biztosít Bankunk számára tőke szempontból is az Integrációs szervezeti és az MBH Bank prudenciális csoport tagság is.

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 BANK-ra 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 csatlakozott az MBH csoport által kialakított, alkalmazott és a Bankra allokkált limitrendszerhez. 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 biztonságossá 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 allokkációkat 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, értébecslés koordinációval, valamint követelés kezeléssel kapcsolatos feladatait is.

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

Az ügyletek minősítése

A hitelekkel kapcsolatos értékvesztés állomány csökkenése 2024-es évben 417 millió Ft volt.

A Bank 2017. évtől kezdődően a nemzetközi sztenderdek szerint végzi el kitettségeinek 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 Babaváró hiteleket is valóban értékelt hitelként jeleníti meg, melyek esetén valós érték különbözetben jeleníti meg a piaci érték és a könyvekben található követelés különbözetét.

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 kitettség 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	2024.12.31			
			db	ABÉ mFt	Bruttó m Ft	ÉV m Ft
Stage 1	csoportos	lakossági fedezetlen	2 057	1 020	1 006	50
		lakossági fedezett	1 040	8 529	8 402	75
		lombard	4	2 332	2 243	1
		vállalkozói	32	3 323	3 322	75
		projekt	205	4 685	4 628	71
	csoportos összesen		3 338	19 890	19 600	272
Stage 1 Összesen			3 338	19 890	19 600	272
Stage 2	csoportos	lakossági fedezetlen	298	203	199	35
		lakossági fedezett	307	2 558	2 487	154
		overdraft	932	0	0	0
		vállalkozói	13	498	530	101
		projekt	70	2 061	2 048	142
	csoportos összesen		1 620	5 320	5 264	432
Stage 2 Összesen			1 620	5 320	5 264	432
Stage 3	csoportos	lakossági fedezetlen	179	156	141	141
		lakossági fedezett	62	339	378	172
		overdraft	32	1	1	1
		vállalkozói	1	89	80	51
		projekt	23	193	203	68
	csoportos összesen		297	779	804	433

	egyedi	vállalkozói	1	309	277	97
		projekt	1	2	2	2
	egyedi összesen		2	311	278	99
Stage 3 Összesen			299	1 089	1 082	532
Összesen			5 257	26 299	25 946	1 236

Ügyfélminősítések

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

Portfólió minőség

Késedelem	Lakosság			Nem lakosság		
	ABÉ mFt	Bruttó mFt	Lejárt tőke mFt	ABÉ mFt	Bruttó mFt	Lejárt tőke mFt
0 napos	11 623	11 443	0	12 374	12 254	0
1-30 napos	997	969	7	1 090	1 052	9
31-90 napos	46	45	1	4	4	4
91-365 napos	32	28	11	21	20	5
1 - 3 éves	35	28	27	3	3	3
3 év felett	74	101	101	0	0	0
Végösszeg	12 808	12 614	146	13 492	13 333	21

A Bank portfóliójának 91,25 %-a késedelem nélküli. 2024. végén a 90 napon túli késedelmes ügyletek aránya az összportfólióra vetítve 0,63 % volt.

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.

A devizaárfolyam kockázat a Bank mérlegében és mérlegen kívüli tételeiben, az egyes devizanemekben keletkező eszköz vagy forrástöbbletből eredő kockázat, amely 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 2024. év során egyenletesen alacsony volt az átlagos napi záró deviza nyitott pozíció 98 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 eszközoldalon pedig a meglévő magas likviditással bíró eszközök megléte, valamint 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 vállalkozói ügyfelei részére. Az így keletkező kamatkockázatokat kamatcsere ügyletekkel, valamint egyéb fix forrásokat párosításával kezelte.

Árukockázat

Bankunk a vizsgált időszakban csak a működéséhez szükséges árukészletet birtokolt. Így tevékenysége során érdemi árukockázat nem keletkezett.

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 eszközök mértékét 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 helyzete 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 szerződés-

sek 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.

2024-ben az AFR rendszerben elindult a fizetési kérelem fogadás és küldés szolgáltatás, valamint bevezetésre került a „qvik” QR-kód alapú fizetést.

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, az értékpapír zárolások kezelése, valamint a Bank kötelező tartalék teljesítéséhez szükséges információk beszerzése és ellenőrzése.

IX. ÉRTÉKESÍTÉS

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 felénk megnyilvánuló töretlen bizalmát. Legfontosabb feladatunk, hogy a tulajdonos váltás és az ehhez kapcsolódó eljárási, döntési szabályok az ügyfelek kiszolgálásában, megtartásában ne okozzanak fennakadást.

Ugyanakkor ki kell használnunk az anyabank és leánybank közötti sinergiákat, a két Bank korábban megszerzett tapasztalatait.

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

Az MBH DUNA BANK Zrt. fiókhálózata 2024. december 31. napján 14 fiókból állt.

Az ügyfélkapcsolati rendszer fenntartásának érdekében törekszünk termékpalalettánkat 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 ügyintézészt jelenleg is sok ügyfél veszi igénybe. A videobank fontos szerepet játszik az ügyfelek azonosításában, tájékoztatásban. Ezen a csatornán keresztül is számos folyószámla nyitás történt.

A lakossági hitelezési tevékenység további erősítése céljából, főként lakossági jelzáloghitelek és számlatermékek közvetítésre a Bank 5 többes ügynök partner céggel áll szerződéses jogviszonyban. Az ügynökök tevékenységét a Bank erre a feladatra kijelölt munkatársa fogja össze és ellenőrzi. Az elmúlt évek távlatából elmondhatjuk, hogy az ügynöki hálózat egyértelműen beváltotta a hozzá fűzött reményeket, 2024.12.31. napján az e csatornáról származó lakossági és vállalkozói hitelügyletek mérlegen belüli állománya eléri a 7,6 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 akciók 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 kitűzése, a fiókok munkájának folyamatos értékelése, elemzése, valamint az aktuális témák megbeszélése fiókvezetői értekezleteken történik. A hálózat, illetve az egyes fiókok munkájáról az ügyvezetés havi rendszerességgű 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. Tárgyévben a Bank együttműködési szerződést kötött a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt-vel, melynek keretein belül a partnerek biztosítási termékeit értékesítjük, illetve a Fundamenta Lakáskassza Zrt-vel, akinek termékei 2024. szeptember hónaptól elérhetőek a Bank fiókjaiban.

X. HUMÁNPOLITIKA

Az MBH DUNA BANK Zrt. humánpolitikája az intézmény hatékony, biztonságos és jövedelmező gazdálkodását szolgálja. Az átlagos statisztikai létszám 2024. évben 170,65 fő, amely 2023. évhez viszonyítva 2,68 fővel csökkent. A fluktuáció 2024. évben 12,89 %-os mértékű volt amely 2,69 % csökkenést mutat a 2023. évi mutatóhoz iszonyítva. Megállapítható, hogy a Bank humánerőforrás ellátottsága stabil, az nem gátja a biztonságos és eredményes működésnek. A Bank létszámgazdálkodása centralizált. A munkatársak felvételével, javadalmazásával kapcsolatos döntések közvetlenül az ügyvezetés hatáskörébe tartoznak.

XI. INFORMATIKA

A Bank üzleti céljainak, stratégiai prioritásainak megfelelően az Informatika feladata a szakterületek munkájának hatékony támogatása. Ennek érdekében a terület fejlesztései, illetve 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 2024-es évben a Bank ügyfeleinek kiszolgálását jelentős üzemzavar nem hátráltatta. A Bank IT rendszereinek

biztonságos üzemeltetését, az informatikai szervezet jogszabályi előírásoknak megfelelő működését, független informatikai biztonsági tanácsadó cég kontrollálja.

A Bank 2024-elején sikeresen elindította új MobilBank alkalmazását. A 2024-es évben nagy hangsúlyt fektettünk arra, hogy az alkalmazás funkcionalitása a versenytársak - kiemelten az MBH Bank - mobilapplikációjával fel tudja venni a versenyt, ezért több ütemben bővítettük az applikáción keresztül elérhető szolgáltatások körét.

Piaci részesedésünk javítása, illetve meglévő ügyfeleink megtartása céljából megfogalmazásra került az a törekvés, hogy a jelenlegi és potenciális számlavezetett ügyfélkör részére minél szélesebb, akár egyedi igényeit kiszolgáló új számlavezetési és hitel termékeket hozzunk létre úgy, hogy a más bankok által nyújtott, a piaci igények alapján már alapvető digitális megoldások is elérhetővé váljanak ügyfeleink részére. 2024-ben az új termékekhez kapcsolódó specifikálásokat, fejlesztéseket végrehajtottuk, így 2025 elején a termékek ügyfelek felé történő értékesítése megkezdhető.

XII. ARCULAT, MARKETING ÉS PR TEVÉKENYSÉG

A marketing tevékenység alapvetően az évek óta szokásos csatornákon és korábbi partnerek közreműködésével történik. 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 2024-ban 16,3 Mft-ot fordított az üzleti tevékenységhez kapcsolódó marketing kiadásokra.

XIII. TÁRSADALMI SZEREPVÁLLALÁS

A Bank évtizedek óta segíti a működési területen tevékenykedő, illetve szolgáltatásait igénybe vevő szervezeteket, alapítványokat.

2024. év végén 221 Alapítványi számlát vezettünk, 461 millió Ft egyenleggel és 1.541 egyéb szervezet számláját több, mint 2,5 milliárd Ft egyenleggel.

XIV. TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

A Bank fiókhálózatát a tulajdonos váltás nem érintette, továbbra is 14 egységből álló fiókhálózattal szolgálja ki az ügyfeleit, ami négy megyére terjed ki. A fizikális fiókhálózat munkáját jól egészíti ki a video banki szolgáltatás, ami egyre több funkcióval növekvő ügyfélkört szolgál ki, így a fiókhálózat több energiát tud fordítani az értékesítésre. A Bank fejlődésének motorját továbbra is az ügyfelek bizalma képezi, ezért annak megőrzése és erősítése továbbra is fontos prioritás a számunkra.

Minden szolgáltatásunkat, termékünket az ügyfelek igényeinek megfelelően fejlesztettük, alakítottuk ki. 2024. évben több olyan modern, a mai igényeknek megfelelő fejlesztést vezettünk be, melyeket a korábbi évek várható tulajdonos váltása, valamint a bank jövőbeni helyzete miatt késleltettünk.

A fiókok kialakítása, infrastruktúrája a szigorú bankbiztonsági előírások betartása mellett lehetővé teszi a gyors, egyszerű és közvetlen ügyintézés, amit ügyfeleink az elmúlt évtizedekben megszoktak és elvárnak.

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.
Nyergesújfalú	2536 Nyergesújfalú, 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 2024. évben 4 fő, a szakterület munkatársai nagy tapasztalattal, több éves gyakorlattal rendelkeznek. Képzettségük a jelenleg hatályos hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény előírásainak megfelel.

A Belső Ellenőrzési Szakterület 2024-ben az éves munkaterv alapján harmincegy terv szerinti, valamint egy terven felüli vizsgálatot végzett. A vizsgálatokból hat munkaterv szerinti fióki átfogó vizsgálat volt. Az MBH Bank részéről több csoportvizsgálatban és kettő, az Integrációs Szervezet által indított téma- és célvizsgálatban volt érintett a Bank. A Bank Belső Ellenőrzése vizsgálatai során számos megállapítást, intézkedést fogalmazott meg. A megállapítások kockázati besorolása a Belső Ellenőrzési Kézikönyvben előírtak alapján megtörtént, súlyos, jelentős kockázati besorolású megállapítás nem született. A megállapítások jelentős része csekély, néhány megállapítás számottevő kockázati besorolású. A belső ellenőri jelentéseket, és a megállapított hiányosságok megszüntetése érdekében előírt intézkedéseket a Bank Vezetői Értekezlete, Igazgatósága és Felügyelőbizottsága megtárgyalta 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 a tevékenységéről negyedéves beszámoló keretében rendszeresen tájékoztatta a Vezetői Értekezletet, az Igazgatóságot, valamint a Felügyelőbizottságot. A Belső

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

XVI. KÜLSŐ VIZSGÁLATOK

A Banknál 2024. évben végzett külső ellenőrzések:

- MNB - pénzmosság témavizsgálat során előírt kötelezések nyomon követése

AZ MNB H-PM-I-B-108/2022. számú Határozat teljesítésének nyomon követésével kapcsolatban a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével összefüggésben hiányosságot tárt fel és 2023-ban 3.750.000 Ft bírságot szabott ki a Bankra. A Bank a hiányosságokat 2024/I. negyedévében megszüntette, az MNB Határozatában történt kötelezések teljesítését a Belső Ellenőrzés vizsgálta és az ellenőrzés eredményéről, a hiányosságok megszüntetéséről tájékoztatta a Felügyeletet.

- MNB fogyasztóvédelmet érintő vizsgálatai

Az MNB a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélésekhez kapcsolódó tájékoztatási elvárásokról szóló vezetői körlevélben foglaltak teljeskörű be nem tartása miatt fogyasztóvédelmi figyelmeztetésben részesítette a Bankot.

Az MNB fogyasztóvédelmi témavizsgálatot folytat a késedelemmel érintett, fogyasztóval kötött jelzáloghitel-szerződések kezelésével kapcsolatos gyakorlatot érintően. A vizsgálat még nem zárult le.

Az MNB a bankszünnappal kapcsolatos bejelentési és tájékoztatási kötelezettséget rögzítő jogszabályi rendelkezés megsértése miatt 500.000.-Ft pénzbírságban részesítette a Bankot.

- OBA – KBB adatállomány ellenőrzése

Az OBA ellenőrizte a KBB adatállományt, mely során hibákat, hiányosságokat tárt fel. A Bank a szükséges intézkedéseket megtette, az OBA által kért, a Belső Ellenőrzés által elkészített KBB adatállomány megfelelőségének ellenőrzéséről szóló jelentését megküldte az OBA részére.

- Integrációs Szervezet (ISZ)

Az ISZ a hitelkockázatkezelés Integrációs szintű ellenőrzése témakörben folytatott vizsgálatot, továbbá folyamatban van befektetési szolgáltatási ügynöki tevékenység Integrációs szintű ellenőrzése.

XVII. 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
- Pénzmosság és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem

- Az ügyfelekkel való tisztességes bánásmód, panaszkezelés
- Hatósági kapcsolatok
- Üzletvitel
- Etika

A Compliance Osztály 2024. 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. Folyamatos monitoring feladatokat lát el pénzmosás megelőzés és csalásmegelőzés tekintetében az ügyfelek tranzakciói vonatkozásában. Az Osztály megfelelési biztosítási feladatai mellett továbbra is ellátta a hatósági megkeresésekkel kapcsolatos feladatokat, pénzmosás megelőzési tevékenységet, illetve annak szabályozását. A jogszabálykövetéssel kapcsolatban részt vett a kapcsolódó belső szabályozási feladatok meghatározásában, illetve annak elvégzéséért felelős területek kijelölésében. 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.

XVIII. ADATVÉDELEM

Bankunk működése során kiemelt figyelmet fordít az adatvédelemre.

Az adatvédelmi feladatokat már több éve a Procons Kft. látja el, annak munkatársa Bankunk adatvédelmi tisztviselője.

A kiszervezett tevékenység jól működik, keretében a dolgozók rendszeres oktatására és vizsgáztatására is sor kerül. Az adatvédelmi tisztviselő időszakonként beszámol a Bank vezetésének az elvégzett feladatokról, ellenőrzésekről, az adatvédelmi incidensekről, azok következményeiről.

2024-ben öt adatvédelmi incidens történt Bankunk működése során. Az incidensek téves adatközlésből, rendszer beállítási hibából, ill. helytelen címre továbbított adatok közléséből fakadtak.

Az incidenseket kezeltük, tájékoztattuk az ügyfelet adatainak téves közléséről, a téves adatközlést megszüntettük. Az adatvédelmi incidensek elkerülése érdekében minden incidens azonosítását követően írásban felhívtuk a munkatársak figyelmét az adatvédelmi szabályok betartására és a pontos munkavégzésre. A GDPR által előírt adatvédelmi incidens nyilvántartást folyamatosan vezetjük és aktualizáljuk.

Az incidensek közül 5 incidenst jelentettünk be NAIH -nak.

XIX. 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, amely a fentiek alapján hatással lehetne a Bank tevékenységére.