

SZAKDOLGOZATI TÉMAVÁZLAT és ÖSSZEFOGLALÁS

Hallgató neve: Nagy Ádám
Neptun kódja: V13UVU
Munkarend: Nappali
Szak/specializáció: Pénzügy Számvitel szak / Számvitel specializáció

Értesítési címe: 2440 Százhalombatta Kodály Zoltán stny. 14. 3 em. 7
Telefon (mobil): 06-30-238-16-22
e-mail címe: Adam.Nagy.41@unibge.hu

A szakdolgozat címe: K&H Bank vagyoni,- pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetének értékelése több év beszámolóí alapján.

A szakdolgozat készítésének helye:
Vállalat neve: K&H Bank Zrt.
Vállalat címe: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor. 9
Külső konzulens
Neve, beosztása: Bödecs Máté, Vállalati hitelelemző
E-mail cím, telefonszám: bodecsmate@gmail.com

A szakdolgozat részletes vázlata:

1. A téma szakmai és személyes aktualitása.

A szakmai gyakorlatomat mindenképpen a bank szektorban szerettem volna eltölteni így a választásom a K&H Bank Zrt.-re esett. Szimpatikus volt, hogy támogatják a szakmai gyakorlatos hallgatókat. Lehetőséget biztosítottak arra, hogy a szakmai gyakorlatom során is foglalkozhattam a diplomamunkámmal.

Dolgozatom témája a Bank pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetének elemzése. Azért ezt választottam, mert korábbi tanulmányaimban a -komplex elemzésben- találkoztam vele és különösen érdekesnek találtam ezt a témakört.

2. Problémafelvetés, mi a dolgozat célja, milyen kérdésekre keresem a választ?

A dolgozatom célja, hogy egy átfogó elemzést mutasson a K&H Bank Zrt. pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetéről.

Kérdések melyekre diplomamunkám során keresem a választ:

- Mi a K&H Bank tevékenysége?
- Hogyan alakult a bank likviditása az évek során?
- Hogyan alakult a bank jövedelmezősége az évek során?
- Hogyan alakult a bank hatékonysági, tőkeáttételi, mutatóinak az értéke az évek során?
- Mi az oka az egyes mutatók változásának?

3. Alkalmazandó kutatási módszerek.

Bemutatásra kerültek az alkalmazandó elemzési módszerek melyek a pénzügyi és jövedelmezőségi helyzettel kapcsolatosak.

Szakdolgozatomban nem csak szakirodalomból, hanem megbízható internetes forrásból is kutattam.

4. Dolgozat fejezetei**I. Bevezetés**

A téma szakmai és személyes aktualitása

A témaválasztás oka

A dolgozatom célja, felépítése, főbb pontjai

II. Bank bemutatása

Bank története

Tevékenysége

Szolgáltatásai

A bank számviteli politikája

III. Szakirodalmi áttekintés

Beszámoló célja, formái, részei

Pénzügyi és jövedelmezőség elemzés célja,

Pénzügyi mutatók (likviditási, tőkeáttételi, hatékonysági, jövedelmezőségi, cash-flow alapú, piaci)

IV. A K&H Bank elemzése

Mérlegelemzés

Eredménykimutatás elemzése

Pénzügyi mutatók elemzése

V. Összegzés

Források

Mellékletek

5. Főbb szakirodalmak (irodalomjegyzék)

Online:

- <https://www.kh.hu/documents/20184/67767449/K%26H+Bank+Zrt.+2018+Konszolid%C3%A1lt+%C3%89ves+jelent%C3%A9s/f8529b36-0527-458d-8aff-7642a9a5a2df>
- <https://www.kh.hu/documents/20184/488380/K%26H+Bank+Zrt.+2017+Konszolid%C3%A1lt+%C3%89ves+jelent%C3%A9s/6ea3393f-132c-4e1d-9aa0-746bd35516f7>
- <https://www.kh.hu/documents/20184/488380/K%26H+Bank+Zrt.+2016+Konszolid%C3%A1lt+%C3%89ves+jelent%C3%A9s/1a66b8dd-87e4-413f-adb8-a39c5d62b15f>

- <https://www.kh.hu/csoport/bank>
- <https://www.kh.hu/csoport/bank/tevekenyseg>
- <https://www.kh.hu/csoport/bank/tulajdonos>
- <https://www.kh.hu/csoport/bank/tortenet>
- https://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=1838:20b-tetel&catid=26&Itemid=7#h4-beszamolasi-kotelezettseg
- https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_e7_penzugyi_es_szamviteli_kontrolling_scorm/jovedelmezosegi_mutatok_kepzese_es_ertekelese_abRGFkDu5X7HY6RF.html
- https://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=331:hatek_onysag-elemzes&catid=90&Itemid=7&hitcount=0
- <https://doksi.hu/get.php?lid=15991>
- <https://www.kh.hu/documents/20184/488380/K%26H+Bank+Zrt.+2016+%C3%89ves+jelent%C3%A9s/45de8438-65a4-42ce-894d-2cecdc7a0058>
- <http://szamvitelezz.hupont.hu/51/penzugyi-mutatozamok>
- https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Eves_jelentes_2018_4.pdf
- https://gtk.uni-miskolc.hu/files/4656/01_Miskolci+Egyetem+Prezent%c3%a1ci%c3%b3+03202014+MASTER.PDF
- <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/hu/pdf/160914-IFRS-Klub-followup.pdf>

Szakirodalom:

- 2000. évi C törvény a számvitelről
- Illés Ivánné: Vállalkozások Pénzügyi alapjai SALDO 2009
- Dr. Bíró – Kresalek – Dr. Pucsek – Dr. Sztanó: A vállalkozások tevékenységének komplex elemzése Perfekt Kiadó Budapest 2016
- Dr. Siklósi Ágnes – Veress Attila Pénzügy Számvitel II. A beszámolóképzés
- K&H bank honlap

ÖSSZEFOGLALÁS

K&H Bank vagyoni,- pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetének értékelése több év beszámolóí alapján.

Nagy Ádám

Nappali munkarend / pénzügy számvitel szak / számvitel specializáció

Szakedolgozatom témájaként egy vállalat adott esetben a K&H Bank Zrt. több év beszámolója alapján történő értékelést választottam.

Dolgozatom felépítését tekintve öt fő részre tagoltam az átláthatóság kedvéért. Mindegyik fejezetben olyan fontos információk vannak, amelyek figyelmen kívül hagyása nagyban befolyásolná a téma megérthetőségét és az elemzés alapján levont következtetések kimenetelét.

Főbb szakaszok:

1. Bevezetés
2. Szakirodalmi áttekintés
3. K&H Bank bemutatása
4. K&H Bank elemzése beszámolók alapján
5. Összegzés

A bevezetés tekintetében a személyes tapasztalataimat és a téma választásom okait igyekeztem bemutatni, amelyek abból eredtek, hogy számomra a bank szektor mindig is kiemelkedően érdekes terület volt és gazdasági tényezőként tekintettem rá. A mai világban a pénz a gazdaság legfőbb mozgató rugója, amely nélkül nem valósulhatnának meg nagyobb beruházások csak kellő tőke esetén. Ebben a pillanatban, amikor egy vállalkozó számára egy adott tőke mennyiség kell, ekkor fordulnak a bankok segítségéért, akik a hitel rendelkezése után a hitelfelvevőtől a rendszeres törlesztések mellett a kamatokra is számít, amelyek a társaság fő bevételét képezik.

A szakirodalmi áttekintésben fontosnak tartottam a beszámoló átfogó bemutatását, jelentését mivel az elemzés alapjaként a bank éves konszolidált beszámolóit vettem alapul. Mivel a társaság konszolidált beszámolót készít így a beszámoló fajtáinak bemutatása is lényegesnek bizonyosult. Európában egyre több országban követik az európai unió irányelveit, amely a számvitel tekintetében az IFRS (nemzetközi számvitel) folyamatos átvételét jelenti. A K&H Bank is alkalmazza a nemzetközi standardokat azok közül is, amely kiemelten fontos az IFRS 9 így ennek lényege bemutatásra került.

A fogalmi magyarázat után az elemzési módszerek és azok sajátosságai kerültek prezentálásra a horizontális és vertikális mutatók magyarázata kedvező arányszámuk.

Bemutatása került a tényezőkre bontás módszere és további elemzési módszerek és azok közül is a legfontosabb, amelyekből sok információ kinyerhető az elemzési mutatókkal történő vizsgálat.

A mutatók tekintetében bemutatásra került a:

- Tőkeszerkezeti mutatók
- Likviditási mutatók
- Tőkeáttételi mutatók
- Jövedelmezőségi mutatók
- Termelési mutatók

A harmadik fejezet első részében a K&H Bank történetét tekintettem át azon belül is az alapítás körülményeit és az utána történő részvényvásárlás folyamatát, amelynek a végén a KBC csoport 100%-ban tulajdoni részt szerzett. Eztán a vállalat tevékenységeit vizsgáltam. Ezt követően pedig a harmadik részben a szolgáltatásait, amely nagyon széles körű és emiatt nagyon széles körben elterjedt az emberek között. Ezért is Magyarország második legnagyobb bankja.

A bank számviteli politikája is átfogóan bemutatásra került.

A negyedik fejezetben a kellő szakirodalmi tudás segítségével a bank elemzése megkezdődött. Első sorban az eszközállomány elemzése a 2016-2018-as évekre vetítve majd a forrásállomány részletes elemzése és a főbb bevételforrások megoszlásának vizsgálata volt. Ezt követően a saját tőke alakulása került nagytító alá majd a vállalat vagyoni helyzetének alakulásának elemzése mutatókkal.

Tőkeszerkezet vizsgálatának szempontjából használt mutatók:

- Tőkeellátottsági mutató
- Kötelezettségek aránya
- Vevők, szállítók aránya
- Befektetett eszközök fedezete
- Tárgyi eszközök fedezettsége
- Saját tőke növekedése
- Tőkemultiplikátor

A tőkeszerkezet vizsgálata után a hitelintézmény adósságának a vizsgálata következett, amelyre a tőkeáttételi mutatók prezentálása világít rá leginkább, amelyek segítségével meghatározható a saját tőke és az idegen tőke aránya.

Vizsgálat során alkalmazott mutatók:

- Adósságállomány változás
- Adósságállomány aránya
- Saját tőke aránya

Ezt követően a bank jövedelmezőségi helyzetének elemzése következett, amely szintén mutatók segítségével történt:

- Saját tőke jövedelmezősége
- Eszköz arányos jövedelmezőség
- osztalék fizetés mértéke

Hatékonyág elemzése során alkalmazott mutatók:

- Bevétel arányos költségek
- Bevétel arányos nyereség
- Működési költség és összes bevétel aránya

A Likviditás vizsgálata zárta a bank elemzését, amely a könnyen pénzzé tehető pénzeszközöket vizsgálta.

A szakdolgozatom zárásaképp egy átfogó összefoglalást írtam a bank vagyoni, pénzügyi és jövedelmezőségi helyzetéről.

Ebben a fejezetben olyan összefüggések, gazdasági események, okok kerültek bemutatásra, amelyek levonására egy mutató vizsgálata során nem kaptunk volna elég információt vagy azt az információt tévesen ítélnék meg.

A következtetést röviden a három év vizsgálatából sikerült levonnom:

„A Bank 2016-ban nyereséges volt, ami többek között annak is köszönhető, hogy korábban céltartalékot képeztek illetve, hogy a különadó megfeleződött. Ebben az évben leginkább a lakossági célú hitelek felvétele növekedett a piacon és így egyre nagyobb részesedéssel bírt a bank ebben az évben. 2017-ben a nyereségadó és a munkaadói hozzájárulások csökkenése

ösztönözte a kis- és középvállalatokat, valamint a nagyvállalati szektort, hogy beruházásokat hajtsanak végre, ennek eredményeként a vállalati hitelezési piac is növekedést produkált.

A vizsgált időszakok közül a 2018-as év bizonyult a legeredményesebbnek mivel a pénzügyintézet nettó nyeresége jelentősen nőtt. Ez a változás a magas ügyfélszám és a kedvező hitelajánlatoknak volt köszönhető. Igaz, hogy az év nyereséges volt, de sajnálatos módon a bank nem képes hosszútávon fenntartani ezt az eredménynövekedést mivel a nyereség többnyire egyszeri tételekből tevődött össze. A Társaság a jövőben is növekedésre számít a hitelezés terén, de valószínűleg kisebb mértékben, mivel nem számoltak ekkora mértékű GDP-emelkedésre, mint 2018-ban. Mindeközben a digitális megoldásokba történő folyamatos beruházás szükségessé teszi, hogy az üzleti területről szabadítsanak fel erőforrásokat. A 2019-es év még várhatóan mindig erős év lesz a gazdaságban és a bankszektorban is így a K&H Bank is egy eredményes évben reménykedhet.”