

**SZAKDOLGOZATI ÖSSZEFOGLALÁS**

(Szövegszerkesztővel töltendő ki! Benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

Hallgató neve: Filetóth Fanni Flóra  
Neptun kódja: CXRXGO  
Munkarend: Nappali  
Szak/specializáció: pénzügy és számvitel szak / számvitel specializáció

Értesítési címe: 1131 Budapest, Béke utca 142.  
Telefon (mobil): +36 70 332 66 30  
e-mail címe: fanna.file@gmail.com

A szakdolgozat címe: Az OTP Bank Nyrt. jövedelmezőségi, finanszírozási és  
tőke megfelelési helyzete több év beszámolója alapján

A szakdolgozat készítésének helye:

Vállalat neve:  
Vállalat címe:  
Külső konzulens  
Neve, beosztása: Zanócz Anett  
E-mail cím, [anett.zanocz@stud.uni-corvinus.hu](mailto:anett.zanocz@stud.uni-corvinus.hu) +36 30 470 0315  
telefonszám:

## ÖSSZEFOGLALÁS

benyújtandó pdf formátumban 1 példányban)

A dolgozatom témája az OTP Bank Nyrt. több, a 2018-2022. év értékelése jövedelmezőségi, finanszírozási és tőkemegfelelési helyzete alapján.

A Covid-19 világjárvány és az orosz-ukrán háború ez elmúlt öt év legmeghatározóbb eseményei közé tartoznak. Ez az konfliktus és a járványügyi helyzet felkeltette bennem az érdeklődést aziránt, hogy milyen mértékben befolyásolta a gazdasági szereplők tevékenységét.

Kutatásom során egyik célom volt a magyar bankszektor legnagyobb vállalatának, az OTP-nek a megfigyelése ezen időszak alatt. További célom volt, hogy betekintést nyerjek egy általam kevésbé ismert terület, a banki tevékenységek szabályozói környezetébe.

Kutatási kérdésem a fent említett befolyásoló tényezők tényleges befolyását és annak nagyságát vizsgálja ehhez kapcsolódóan.

Ennek érdekében három mutatótípust választottam, ezeken keresztül értékeltem a vállalatot. A tőkemegfelelési mutatóra, a hitel/betét mutatóra és a saját-tőke arányos adózott eredményre esett a választásom. Az értékeléshez a vizsgálatok során induktív módszerrel

A kutatáshoz az aktuális év beszámolóit és üzleti jelentéseit, azon belül a kiegészítő mellékletet használtam főként, mivel magyarázatot szerettem volna kapni a mutatószámok változásaira.

A szakirodalmi áttekintés során bemutattam a hitelintézeteket általánosan, majd az IFRS beszámolási és értékelési rendszer alapjait és magyarországi vonatkozását. Ezután a vizsgálat során használt mutatók történelmi és keletkezési hátterét, valamint az aktuális szabályozó rendszert ismertettem.

A tőkemegfelelés értékelés során, több vizsgálat eredményeként megkaptam, hogy a tőkemegfelelési mutatóra hatással volt a Covid-19 és a háború miatt fennálló gazdasági helyzet, azonban nem került veszélybe a minimum tőke követelménye a vállalatnak. Minden évben megfelelt a Basel-III törvény 6 és 8%-os követelményének.

A hitel/ betét mutató esetén kiderült, hogy a várakozások ellenére, mind az ügyfélbetétek, mind a hitelek nagysága nőtt, sőt a 2022. évi a növekedési ütem gyorsult. Megállapíthattam, hogy hitel/betét arány 50% körül mozog, ezzel a hitelek fedezettsége egyes esetekben több mint duplán fedezve van.

A saját-tőke megtérülés esetében azonban nem alakultak ilyen szerencsésen a számok és így a megállapítások sem. A vizsgálat időszakban a ROE mértéke csökkent párhuzamosan az adózott eredmény változásával. Így a feltételezés, miszerint csökkent az adózott eredmény és a ROE a Covid-19 és az orosz-ukrán háború okozta helyzetben igaznak bizonyult.

Összességében megállapítottam, hogy a vizsgált szempontok alapján a Covid-19 rövid és középtávon, az orosz-ukrán háború rövid távon is érezhető változásokat okozott, de csak a ROE esetében tudtam igazolni kutatási kérdéseimet.