

# **SZAKDOLGOZAT**

**Hallgató neve**  
**Tóth Glória**

**2025**



**Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem**  
**Károly Róbert Campus**

**Gazdasági és Társadalomtudományi Képzések Központ**

**Pénzügy és számvitel alapképzési szak**

**A bankrendszer működése**

**Belső konzulens:** Dr. Varga József László

Egyetemi tanár

**Belső konzulens intézete/tanszéke:** MATE

Kaposvári Campus, Kaposvár Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet  
Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

**Készítette:**

**Tóth Glória**



# Tartalom

1	Bevezetés.....	5
2	A magyarországi bankrendszer működése.....	6
3	A magyar bankrendszer felépítése.....	11
4	Egy általam kiválasztott bank elemzése.....	18
5	A CIB Bank pénzügyi elemzése.....	26
6	Az általam kiválasztott magyarországi bankok pénzügyi elemzése.....	30
7	Esettanulmány.....	37
8	Anyag és módszertan.....	39
9	Összefoglalás.....	46
10	Irodalomjegyzék.....	48
11	Ábrajegyzék.....	52

# 1 Bevezetés

A bankrendszer működésének vizsgálata komplex és sokrétű téma, amely számos szempontból kiemelkedő jelentőséggel bír. A következőkben szeretném részletesen kifejteni, hogy miért éppen ezt a témát választottam szakdolgozatomhoz, és milyen tényezők motiváltak a döntésem során.

## A témaválasztás indokai

1. A mindennapi élet szerves része: a bankrendszer a modern társadalom egyik legfontosabb tényezője, amelynek működése szorosan összefonódik a hétköznapi életünkkel. Fizetések utalása, hitelfelvétel, megtakarítások kezelése – mind olyan tevékenységek, amelyek során kapcsolatba kerülünk a bankrendszerrel. Ennek köszönhetően a téma iránti érdeklődés nemcsak szakmai, hanem személyes szinten is megfogalmazódott bennem.
2. Gazdasági jelentőség: a bankrendszer központi szerepet játszik a gazdaság működésében. A hitelezés révén finanszírozza a beruházásokat, a pénzforgalom lebonyolításával pedig biztosítja a gazdasági élet zökkenőmentes működését. A pénzügyi stabilitás és az infláció ellenőrzése is szorosan összefügg a bankrendszer tevékenységével.
3. Aktuális kérdések: a pénzügyi világban folyamatosan zajló változások, mint például a digitalizáció, a szabályozási környezet változása, vagy a különböző pénzügyi válságok, újabb és újabb kihívások elé állítják a bankrendszert.
4. Szakmai fejlődés: a bankrendszer működésének megismerése hozzájárul a szakmai fejlődésemhez. A téma feldolgozása során olyan elméleti ismereteket szerezhetek, amelyek elengedhetetlenek a pénzügyi területen való további tanulmányokhoz vagy munkavégzéshez.
5. Társadalmi felelősség: a bankrendszer működésének megértése segít abban, hogy tisztában legyek a pénzügyi döntéseim következményeivel, és felelősségteljesen gazdálkodjak. Emellett hozzájárulhatok ahhoz, hogy a társadalom szélesebb körében is elterjedjen a pénzügyi tudatosság.

## **Motivációk a témaválasztás során**

A témaválasztásomban számos tényező játszott szerepet. Egyrészt személyes tapasztalataim is hozzájárultak a döntésemhez. A mindennapi életben többször szembesültem a bankrendszer működésével kapcsolatos kérdésekkel, amelyek felkeltették az érdeklődésemet. Másrészt, a gazdasági hírek követése során is számos olyan információhoz jutottam, amelyek ráirányították a figyelmemet a bankrendszer jelentőségére.

A témaválasztásomban szerepet játszott az is, hogy szeretnék olyan területen elmélyülni, amelynek hosszú távon is van jövője. A bankrendszer folyamatosan változik és fejlődik, így a témával kapcsolatos ismeretek mindig aktuálisak maradnak. Korábban volt lehetőségem a banki szférát megismerni (6 hónap keretein belül), de nem kizárt, hogy az élet még visszasodor a bankrendszer munkájának világába.

A bankrendszer működésének vizsgálata egy rendkívül érdekes és sokrétű téma, amely számos szempontból jelentős. A mindennapi életben betöltött szerepe, gazdasági jelentősége, aktuális kérdései, szakmai fejlődési lehetőségei és társadalmi relevanciája egyaránt motiváltak a témaválasztás során. Bízom benne, hogy a szakdolgozatomban sikerül átfogó képet nyújtanom a bankrendszer működéséről, és hozzájárulni a téma népszerűsítéséhez.

## **2 A magyarországi bankrendszer működése**

A magyarországi bankrendszer a gazdaság egyik alapvető pillére, amelynek felépítése és működése hosszú történelmi fejlődés eredménye. Jelenleg Magyarországon kétszintű bankrendszer működik, amelyben a központi bank, azaz a Magyar Nemzeti Bank (MNB), és a kereskedelmi bankok különálló szerepeket töltenek be.

### **Történeti áttekintés**

A magyar bankrendszer története a 19. században kezdődött, amikor az Osztrák-Magyar Monarchia keretében fokozatosan kialakultak a modern pénzügyi intézmények. A Monarchia egyik központi bankja, az Osztrák-Magyar Bank, mindkét országban központi banki funkciókat látott el. Az I. világháború után, a Monarchia szétesésével Magyarország saját pénzügyi rendszert hozott létre.

A Magyar Nemzeti Bankot 1924-ben alapították, hogy biztosítsa az ország pénzügyi stabilitását, kezelje az inflációt, és támogassa az állam gazdaságpolitikáját. Ez az intézmény lett az ország központi bankja, amely a mai napig kiemelt szerepet játszik a gazdasági folyamatok irányításában. (MNB, History, n.i.)

Az 1947-es államosítással Magyarországon egyszintű bankrendszert vezettek be, amelyben a Magyar Nemzeti Bank volt az egyedüli pénzügyintézet. Az 1980-as évek végére azonban világossá vált, hogy az egyszintű bankrendszer nem tud megfelelni a piacgazdaság követelményeinek, így bevezették a kétszintű bankrendszert. Ez 1987-ben lépett életbe, ami jelentős változásokat hozott, mint a bankok, mint pedig a gazdaság működésében. A kétszintű bankrendszer bevezetése előtt, 1948-tól 1987-ig, Magyarországon egyszintű bankrendszer működött, ahol a Magyar Nemzeti Bank nemcsak jegybanki, hanem kereskedelmi banki funkciókat is ellátott. Ez azt jelentette, hogy közvetlen kapcsolatban állt a gazdálkodó szervezetekkel, vezette számláikat és hitelt nyújtott számukra. Az 1980-as évek gazdasági kihívásai és a piacgazdaságra való áttérés igénye azonban szükségessé tették a bankrendszer reformját. Ennek eredményeként 1987. január 1-jén bevezetésre került a kétszintű bankrendszer, amelyben az MNB a monetáris politika alakításáért és végrehajtásáért felelős, míg a kereskedelmi bankok üzleti döntéseikért és a gazdasági szereplők kiszolgálásáért felelnek. (Arcanum, 1990)

*1. ábra Magyar Nemzeti Bank logó (Forrás: Wikipedia)*



## **A Magyar Nemzeti Bank feladatai**

Az MNB a magyar gazdaság egyik legfontosabb intézménye. Szerepe sokrétű, és feladatai közé tartoznak a következők:

### 1. Monetáris politika végrehajtása

Az MNB elsődleges célja az árstabilitás fenntartása, azaz az infláció kordában tartása. A jegybank az alapkamat megállapításával közvetlenül befolyásolja a gazdaságban a pénz árát és kínálatát. Emellett az MNB monetáris eszközeivel, például nyíltpiaci műveletekkel (állampapírok adásvétele) szabályozza a pénzkínálatot. Az MNB alakítja és hajtja végre a monetáris politikát, amely magában foglalja a pénz-, hitel- és devizapolitikát.

### 2. Pénzügyi stabilitás fenntartása

Az MNB gondoskodik arról, hogy a pénzügyi rendszer megfelelően működjön, a bankok likviditása biztosított legyen, és elkerülhetőek legyenek a pénzügyi válságok. Az MNB kizárólagos joga a bankjegyek és érmék kibocsátása, biztosítva ezzel a gazdaság számára szükséges készpénzmennyiséget.

### 3. Deviza- és aranytartalékok kezelése

Az MNB devizatartalékokat tart fenn, hogy szükség esetén beavatkozhatson a forint árfolyamának stabilitása érdekében. Az aranytartalékok pedig a gazdasági bizalom erősítését szolgálják. Az ország arany- és deviza tartalékainak kezelése és gyarapítása az MNB feladata, amely hozzájárul a nemzetközi fizetőképesség fenntartásához.

### 4. Fizetési rendszerek felügyelete

Az MNB biztosítja, hogy a bankok közötti tranzakciók gyorsan és biztonságosan történjenek, valamint fejleszti a digitális fizetési rendszereket. Az MNB kialakítja és felügyeli az országos fizetési és elszámolási rendszert, valamint meghatározza a pénzforgalom szabályait.

### 5. Kutatás és elemzés

Az MNB gazdasági és pénzügyi kutatásokat végez, hogy támogassa a kormányzatot és a gazdasági szereplőket a döntéshozatalban.

## 6. Bankfelügyelet

Az MNB előírásokat ad a bankok és más pénzügyintézetek számára, valamint ellenőrzi azok betartását a pénzügyi stabilitás megőrzése érdekében. (MNB, Magyar Nemzeti Bank, n.i.)

### **A kereskedelmi bankok szerepe a magyar gazdaságban**

A kereskedelmi bankok a gazdasági szereplők pénzügyi szükségleteit szolgálják ki. A kereskedelmi bankok a bankrendszer második szintjét alkotják, és közvetlen kapcsolatban állnak a gazdaság szereplőivel, beleértve a vállalatokat és a lakosságot is. Fő tevékenységeik közé tartozik:

#### Hitelezés

A kereskedelmi bankok legfontosabb funkciója a hitelezés, amely lehetővé teszi a vállalkozások számára beruházások megvalósítását, illetve a háztartások számára a fogyasztás és lakásvásárlás finanszírozását. Különböző hitelek és kölcsönök biztosítása ügyfeleik számára, beleértve a lakáshiteleket, vállalati hiteleket és fogyasztási kölcsönöket.

A hitelek között megtalálhatóak:

- Fogyasztási hitelek (pl. személyi kölcsönök)
- Vállalati hitelek (pl. beruházási hitelek)
- Lakáshitelek (pl. jelzáloghitelek)

#### Betétgyűjtés

A kereskedelmi bankok gyűjtik a lakosság és a vállalkozások megtakarításait. Ezeket a betéteket később hitelezésre vagy más pénzügyi műveletekre használják fel. A lakosság és a vállalatok megtakarításainak gyűjtése különböző típusú számlákon és lekötött betétek formájában jelennek meg.

#### Számlavezetés

Folyószámlák és egyéb számlatípusok vezetése, amelyek lehetővé teszik az ügyfelek számára a mindennapi pénzügyi tranzakciók lebonyolítását.

#### Pénzforgalmi szolgáltatások

Átutalások, beszedések és egyéb fizetési műveletek végrehajtása.

#### Pénzügyi tanácsadás és befektetési szolgáltatások

Sok kereskedelmi bank befektetési termékeket is kínál, például kötvényeket, részvényeket, befektetési alapokat. Ezek révén az ügyfelek gyarapíthatják megtakarításaikat. Ügyfelek számára pénzügyi tanácsadást nyújtanak, valamint befektetési termékeket kínálnak.

#### Pénzügyi tranzakciók lebonyolítása, digitális banki szolgáltatások

A bankok lehetővé teszik az ügyfelek számára a napi pénzügyi műveleteket, például átutalásokat, beszedéseket és bankkártyás fizetéseket. A technológia fejlődésével a bankok egyre több online és mobilbanki szolgáltatást kínálnak, ami jelentősen megkönnyíti az ügyfelek pénzügyi tevékenységeit. (Andrew, 2024)

#### Felügyelet és szabályozás

A bankrendszer stabilitását és biztonságát szigorú szabályozás biztosítja. Magyarországon az MNB felelős a bankok felügyeletéért és a szabályozási keretek meghatározásáért. A felügyeleti tevékenység célja, hogy:

- Megelőzze a pénzügyi válságokat
- Garantálja a bankok tőkemegfelelését
- Biztosítsa a betétesek pénzének biztonságát

Az MNB szabályozási eszközei közé tartozik a minimális tőkekövetelmények meghatározása, a hitelintézetek kockázatkezelési előírásai, valamint a likviditási szabályok kidolgozása. (MNB, Szabályozás, n.i.)

## **A bankrendszer jövője**

A digitális technológiák fejlődése, a fintech cégek megjelenése és a változó szabályozási környezet jelentős változásokat hozhat a bankrendszer működésében. A jövőben várhatóan egyre nagyobb szerepet kapnak az online banki szolgáltatások, a mobilfizetések és a mesterséges intelligencia. A magyar bankrendszer számos kihívással néz szembe. A digitalizáció és a fintech cégek térnyerése a technológiai fejlődését nyomás alá helyezi, mivel az ügyfelek egyre inkább online és mobilbanki megoldásokat keresnek. Az infláció és kamatkörnyezet az infláció alakulása és a jegybanki alapkamat miatt jelentős hatással van a bankok hitel- és betéti termékeire. A fenntarthatóság által egyre több bank helyezi előtérbe a zöld pénzügyi termékeket, például fenntartható befektetési alapokat és zöld hiteleket. A jövőben várható, hogy a magyar bankrendszer egyre inkább integrálódik az európai pénzügyi rendszerbe, és a digitalizáció révén még hatékonyabbá válik. Az engedélyezés meghatározza, hogy ki és milyen formában alapíthat bankot, valamint előírja a minimális tőkekövetelményeket. A szabályozás előírásokat ad a likviditásra, a források és a kihelyezések lejárat szerkezetére vonatkozóan, valamint meghatározza a bankok végleges kihelyezéseinek a saját tőkéhez viszonyított felső határát. Az ellenőrzés felügyeli a bankok és pénzügyintézetek tevékenységét, és beavatkozik, ha azok működése nem felel meg a felügyeleti előírásoknak.

A magyar bankrendszer a gazdaság egyik legfontosabb pillére, amely a pénzügyi szolgáltatások széles skáláját nyújtja a lakosságnak és a vállalatoknak. A rendszer feladata a pénzforgalom lebonyolítása, a megtakarítások gyűjtése és a hitelezés, melyek mind-mind alapvető szerepet játszanak a gazdasági növekedésben és a társadalmi jólétben. (Jogtár, 2013)

## **3 A magyar bankrendszer felépítése**

A magyar bankrendszer kétszintű rendszerként működik:

1. Magyar Nemzeti Bank (MNB): A központi bank, amely felelős a monetáris politika kialakításáért és végrehajtásáért. Feladatai közé tartozik az árstabilitás fenntartása, a pénzügyi rendszer stabilitásának biztosítása és a fizetési rendszerek működtetése. (MNB, Organisation, n.i.)

2. Kereskedelmi bankok: Ezek a bankok közvetlenül a lakosságnak és a vállalatoknak nyújtanak szolgáltatásokat, például betétgyűjtést, hitelezést, fizetési szolgáltatásokat. (MKI, n.i.)

### **A bankrendszer főbb funkciói**

- Pénzforgalom lebonyolítása: A bankok biztosítják a fizetések gyors és biztonságos lebonyolítását, legyen szó készpénzről vagy elektronikus átutalásokról.
- Megtakarítások gyűjtése: A lakosság és a vállalatok megtakarításait gyűjtik, amelyeket aztán hitelezésre vagy egyéb befektetésekre fordítanak.
- Hitelezés: A bankok hitelt nyújtanak a lakosságnak (lakásvásárlás, autóvásárlás, fogyasztási célok) és a vállalatoknak (beruházások, forgóeszköz finanszírozás) egyaránt.
- Pénzügyi szolgáltatások nyújtása: A bankok széles körű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak, mint például értékpapír-forgalmazás, biztosítás, pénzügyi tanácsadás.

### **A bankrendszer szerepe a gazdaságban**

- Gazdasági növekedés: A bankok a hitelezés révén finanszírozzák a beruházásokat, amelyek a gazdasági növekedés motorjai.
- Fogyasztás ösztönzése: A fogyasztási hitelek ösztönzik a fogyasztást, ami szintén hozzájárul a gazdasági növekedéshez.
- Pénzügyi közvetítés: A bankok összegyűjtik a kisebb megtakarításokat, és nagyobb összegekként adják ki hitel formájában, így hatékonyabbá téve a tőkeallokációt.
- Kockázatkezelés: A bankok a kockázatkezelési eszközeikkel (pl. diverzifikáció, biztosítás) csökkentik a gazdasági kockázatokat.

### **A magyar bankrendszer sajátosságai**

- Magas bankkoncentráció: A magyar bankrendszerben néhány nagy nemzetközi bank dominál.
- Európai Unió tagság: Az EU-s csatlakozás óta a magyar bankrendszerre is vonatkoznak az uniós banki szabályozások.
- Pénzügyi válságok hatásai: A 2008-as pénzügyi válság és az azt követő európai szuverén adósságválság jelentős hatással volt a magyar bankrendszerre.

## **Milyen bankok működnek Magyarországon?**

Magyarországon számos bank működik, amelyek széles körű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak a lakosságnak és a vállalatoknak. A bankok típusai és szolgáltatásai folyamatosan változnak, azonban néhány nagy kategóriába sorolhatjuk őket:

### Kereskedelmi bankok

Ezek a legelterjedtebb típusú bankok, amelyek közvetlenül a lakosság és a vállalatok felé nyújtanak szolgáltatásokat. Szolgáltatásuk közé tartozik a betétgyűjtés, a hitelezés, a fizetések lebonyolítása, valamint egyéb pénzügyi szolgáltatások.

Példák hazai kereskedelmi bankokra:

- OTP Bank: Magyarország legnagyobb bankja, széleskörű szolgáltatásokat nyújt.
- K&H Bank: A K&H Bank szintén jelentős piaci részesedéssel rendelkezik.
- Erste Bank: Az Erste Bank az osztrák Erste Group tagja, Magyarországon is nagy múltra tekint vissza.
- CIB Bank: A CIB Bank elsősorban nagyvállalatokat szolgál ki.
- MBH Bank: Magyar állam tulajdonában lévő bank, amely széles körű szolgáltatásokat nyújt.

### Külföldi bankok magyarországi fióktelepei

Több külföldi banknak is van magyarországi fióktelepe, amelyek jellemzően nagyvállalatokat és multinacionális cégeket szolgálnak ki.

- Deutsche Bank
- BNP Paribas
- Citibank

### Szakosított, szövetkezeti bankok

Elsősorban meghatározott célcsoportok vagy közösségek pénzügyi igényeit szolgálják ki. Ezek a bankok többnyire kisebb méretűek, mint a nagy kereskedelmi bankok, és fontos szerepet töltenek be a helyi gazdaságban. Fő céljuk nem feltétlenül a minél nagyobb profit elérése,

hanem inkább a tagjaik, ügyfelek támogatása, például kedvező hitelek vagy megtakarítási lehetőségek biztosításával.

### **Milyen szempontok alapján válasszunk bankot?**

Bankválasztáskor számos szempontot érdemes figyelembe venni, például:

- Szolgáltatások: Szolgáltatások szükségessége (pl. folyószámla, hitel, befektetési lehetőségek).
- Díjak: Összehasonlítani a különböző bankok díjszabását.
- Fiókhálózat: Fontos-e személyes ügyintézés lehetősége, vagy inkább az online banki szolgáltatások preferálása.
- Biztonság: A bank legyen stabil pénzügyi helyzetben és rendelkezzen megfelelő engedélyekkel.
- Ügyfélszolgálat: Fontos, hogy a bank ügyfélszolgálati központja könnyen elérhető legyen és segítőkész legyen.

Fontos megjegyezni: A banki piac folyamatosan változik, új szereplők jelennek meg, és a meglévő bankok is folyamatosan fejlesztik szolgáltatásaikat. Ezért érdemes rendszeresen tájékozódni a legújabb ajánlatokról és lehetőségekről.

### **A Magyar Nemzeti Bank zöld monetáris politikai stratégiája**

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2021-ben fejlesztette ki „Sustainability and Central Bank Policy – Green aspects of the MNB’s monetary policy toolkit” című stratégiáját, amelyben részletesen bemutatja, miként kívánja a környezeti fenntarthatóság szempontjait beépíteni a monetáris politikába. (MNB, Green Monetary Policy Toolkit Strategy, 2022) A dokumentum alapelve, hogy az MNB elsődleges célja továbbra is az árstabilitás megőrzése, ugyanakkor a monetáris politikai döntések során a bank figyelembe veszi a fenntartható gazdasági növekedés, a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitása, valamint a környezeti fenntarthatóság szempontjait is. A stratégia kiindulópontja, hogy a klímaváltozás és a kapcsolódó gazdasági, társadalmi kockázatok egyre jelentősebb hatást gyakorolnak a pénzügyi rendszer működésére. Az MNB

több konkrét intézkedést is bevezetett e cél érdekében. (Kiss-Mihály N., 2022) Az egyik legfontosabb a preferenciális tőkekövetelmény-szabályozás, amely kedvezőbb feltételeket biztosít a zöld kötvények és az energiahatékony lakáshitelek mögött álló pénzügyi intézetek számára. Emellett elindította a Zöld Otthon Programot (Green Home Programme), amelyen keresztül a jegybank 0%-os kamatozású refinanszírozási forrást biztosít a kereskedelmi bankoknak olyan lakáshitelekhez, amelyek megfelelnek az energiahatékonyági kritériumoknak. A zöld monetáris eszköztár részét képezi továbbá a zöld jelzálogkötvény-vásárlási program, amely elősegíti a zöld kötvénypiac fejlődését, illetve az energiahatékony ingatlanok finanszírozását. A zöld monetáris politika jogszabályi háttérét az is erősíti, hogy 2021-ben az Országgyűlés módosította az MNB-ről szóló törvényt, amely az árstabilitás és a pénzügyi stabilitás mellett hivatalosan is a környezeti fenntarthatóság támogatását tette a jegybank egyik kiegészítő céljává. (Hergár, SUSTAINABILITY AND CENTRAL BANK POLICY – GREEN ASPECTS OF THE MAGYAR NEMZETI BANK’S MONETARY POLICY TOOLKIT, 2021)

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy a fenntarthatósági szempontok beépítése nem módosítja a monetáris politika alapvető célrendszerét: az árstabilitás továbbra is elsődleges. A stratégia inkább kiegészítő jelleggel, ösztönző mechanizmusok formájában támogatja a zöld finanszírozás terjedését. Az MNB zöld politikájának gyakorlati hatása abban mérhető, hogy a kereskedelmi bankok egyre nagyobb mértékben kínálnak energiahatékony lakáshiteleket, valamint nőtt a zöld kötvénykibocsátások száma is. A jegybank ezen túlmenően saját működésében is törekszik a karbonsemlegességre és a klímakockázatok átlátható bemutatására. (Green Central, 2024)

### **CIB Bank és az MNB bírsága**

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) egy átfogó vizsgálatot tartott a CIB Banknál és a CIB Lízing Zrt.-nél, ami 2020. március 30-tól vizsgálta a bankcsoport működését. Az ellenőrzés során több hiányosságot is találtak, főként a vállalatirányítás, a hitelkockázat-kezelés, az informatikai biztonság és az adatszolgáltatás területein. Emiatt az MNB összesen 68 millió forint bírságot szabott ki, ebből 62,5 millió forintot a CIB Bankra, 5,5 milliót pedig a CIB Lízingre. A banknak és a leányvállalatnak kötelező volt jelentést készíteni arról, hogyan változtatnak az adott problémákon, és milyen lépéseket tesznek a jövőben a hasonló hibák elkerülésére. (MNB, Magas bírság és sok tennivaló a CIB Bank átfogó vizsgálata nyomán, 2023 A)

## **Vállalatirányítási problémák**

A vizsgálat szerint a bank vezetésében és belső működésében is voltak hiányosságok. Az MNB például előírta, hogy a bérezési rendszert felül kell vizsgálni, figyelembe véve a bank kockázatait, tőkehelyzetét és a bevételeket. A kiszervezett tevékenységek szabályozásával és dokumentálásával is voltak gondok, illetve a belső ellenőrzés szerepét és feladatait is pontosítani kellett. A csalásghyanús esetek kezelése sem volt mindenben megfelelő, így új, független kivizsgálási rendszert kellett kialakítani. Emellett a banknak egységes, magyar nyelvű szabályzati rendszert kell működtetnie, és biztosítani kell, hogy minden belső előírás naprakész, átlátható és egymással összhangban legyen. A legtöbb ilyen feladat 2024 márciusáig kapott határidőt.

## **Hitelkockázat-kezelés**

A hitelkihelyezésekkel és az ügyfelek minősítésével kapcsolatban is több hibát talált az MNB. Felmerült például, hogy az ügyfélcsoportok és fedezetek nyilvántartása nem volt mindenhol pontos, és a fedezetek értékelése sem mindig követte a belső szabályokat. A banknak javítania kellett a hitelbírálati folyamatokat, különösen a személyi kölcsönöknél és a mobilalkalmazáson keresztül indított igényléseknél. A jelentési kötelezettségeket (például a Központi Hitelinformációs Rendszer felé) is szigorúbban kell betartani, és gondoskodni kell arról, hogy a hitelügyletek dokumentumai időben, ellenőrzötten kerüljenek feldolgozásra. Az MNB elvárta, hogy a bank pontos, negyedéves pénzügyi adatokra épülő monitoring rendszert vezessen be, és az eredményekről átlátható vezetői riportokat készítsen. Ezek megvalósítására 2023 és 2024 között különböző határidők lettek meghatározva.

## **Adatszolgáltatás és jelentések**

A bank adatszolgáltatási rendszereiben is voltak problémák. A hatóság több esetben pontatlanságot talált a HITREG és COREP jelentésekben, illetve a likviditási adatszolgáltatásokban is előfordultak késések. Az MNB azt várta el, hogy a CIB Bank javítsa az adatminőséget, a jelentések pontosságát, és alakítson ki belső ellenőrzési folyamatokat a hibák kiszűrésére. Ezek közül több feladat folyamatosan érvényben marad.

## **Tőke megfelelés, értékvesztés és számviteli kérdések**

A vizsgálat a tőke- és kockázatkezelési folyamatokat is érintette. A banknak pontosabban kell nyomon követnie a kilépő ügyfelek fizetőképességét, és a hitelek értékvesztését az IFRS 9 szabvány szerint kell számolnia. A különböző modellek felülvizsgálatát is előírta az MNB, hogy azok megfeleljenek a valós piaci kockázatoknak. Több szabályzatot magyar nyelven is el kellett készíteni, hogy a hazai szabályozásnak mindenben megfeleljenek. Emellett a kockázati súlyozások, a fedezetértékelések és az értékvesztések számítása során is szigorúbb eljárásokat kell alkalmazni.

## **Informatikai biztonság**

Az informatikai terület is kiemelt figyelmet kapott, mivel az MNB több hiányosságot is talált a jogosultságkezelésben, a rendszerek frissítésében és a biztonsági ellenőrzésekben. A banknak pontosítania kellett a rendszergazdák és informatikai dolgozók feladatait, és gondoskodnia kellett arról, hogy a rendszerek mindig naprakészek legyenek. A felhasználói jogosultságokat rendszeresen ellenőrizni kell, a jelszavakra pedig szigorúbb követelményeket kell bevezetni. A banknak továbbá ki kell alakítania egy megbízható üzletmenet-folytonossági tervet, és rendszeresen tesztelnie kell a katasztrófa utáni helyreállítási (DR) rendszereket. A felhőszolgáltatások igénybevételét is szabályozni kell, különös tekintettel az adatbiztonságra és a külső szolgáltatók minősítésére. Az ezzel kapcsolatos feladatok 2024 és 2025 között folyamatosan zajlanak majd.

## **Betényilvántartás**

A betétes adatok (KBB) rendszere sem volt teljesen megfelelő, ezért az MNB előírta az adatállomány előállítási módszerének módosítását, amit 2024 márciusáig kellett megvalósítani.

## **Bírság és további kötelezettségek**

Az MNB összesen 62,5 millió forint felügyeleti bírságot szabott ki a CIB Bankra a feltárt hiányosságok miatt. A banknak folyamatosan, előre meghatározott időpontokban kell beszámolnia az MNB felé arról, hogy hol tartanak az előírt intézkedések megvalósításában. Ez a jelentési kötelezettség 2024 februárjától egészen 2026 januárjáig tart.

Az MNB külön felhívta a figyelmet arra is, hogy ha a bank nem teljesíti maradéktalanul a kötelezettségeit, újabb bírságokra számíthat. (MNB, Felügyelet, 2023 B)

## **4 Egy általam kiválasztott bank elemzése**

A CIB Bank Zrt. Magyarország egyik legmeghatározóbb kereskedelmi bankja, amely széles körű pénzügyi szolgáltatásokat kínál mind lakossági, mind vállalati ügyfelek számára. Az 1979-ben alapított bank a magyar-olasz gazdasági kapcsolatok erősítése céljából jött létre, és azóta folyamatosan bővítette tevékenységét. 1997-ben a bank csatlakozott az Intesa Sanpaolo Csoporthoz, amely Olaszország egyik legnagyobb és legmegbízhatóbb pénzügyi csoportja, így még stabilabb alapokra helyezve működését. A CIB Bank ma modern digitális szolgáltatásaival, innovatív pénzügyi megoldásaival és ügyfélközpontú szemléletével jelentős szereplője a magyar bankpiacnak. Stabil pénzügyi háttere és ügyfélközpontú megközelítése révén megbízható partnere a magyar gazdaság szereplőinek.

Széleskörű szolgáltatási palettával rendelkezik, amely magában foglalja a lakossági és vállalati banki szolgáltatásokat, hiteleket, befektetéseket, valamint a modern digitális banki megoldásokat. Lakossági ügyfelei számára számlavezetést, hitel- és betéti kártyákat, lakossági hiteleket és befektetési termékeket kínál. Vállalati ügyfelei számára komplex pénzügyi megoldásokat nyújt, beleértve a vállalati számlavezetést, finanszírozási megoldásokat, nemzetközi kereskedelmi szolgáltatásokat és treasury szolgáltatásokat.

A digitális innováció terén a CIB Bank kiemelkedik a magyar piacon, korszerű internetbanki és mobilbanki szolgáltatásai révén, amelyek lehetővé teszik az ügyfelek számára, hogy bárhol és bármikor hozzáférjenek pénzügyeikhez. A bank elkötelezett az ügyfélközpontú szemlélet mellett, célja, hogy minden ügyfél számára személyre szabott, magas színvonalú szolgáltatásokat nyújtson.

A CIB Bank kiterjedt fiókhálózattal és ATM-hálózattal rendelkezik országszerte, biztosítva az ügyfelek kényelmét és elérhetőségét. Stabil pénzügyi háttere, innovatív megoldásai és ügyfélközpontú megközelítése révén a CIB Bank megbízható partnere a magyar gazdaság szereplőinek, legyen szó magánszemélyekről, kis- és középvállalkozásokról vagy nagyvállalatokról. (CIB, CIB Bank, n.i.)

2. ábra CIB Bank logó (Forrás: Bank360)



### **Szolgáltatások bemutatása**

Azt már korábban ismertettem, hogy a bank lakossági és vállalati szegmensre specializálódik. Most ezt szeretném bővebben ismertetni.

#### A lakossági banki szolgáltatások

- számlavezetés
- betéti és hitelkártyák
- hitelek: személyi kölcsönök, jelzáloghitelek
- befektetési szolgáltatások: alapok, állampapírok, részvények
- online és banki szolgáltatások

#### A vállalati banki szolgáltatások

- vállalati számlavezetés
- hitelnyújtás és finanszírozási megoldások: projektfinanszírozás, faktoring, lízing
- nemzetközi kereskedelmi szolgáltatások: export-import finanszírozás, bankgaranciák
- treasury szolgáltatások: devizakereskedelem, kamatmenedzsment

#### Digitális szolgáltatások

- CIB Internet Bank
- CIB Bank Mobilalkalmazás
- CIB Business Online

## **Lakossági szolgáltatások**

A CIB Bank lakossági ügyfelei számára széles körű szolgáltatásokat kínál kezdve a számlavezetéstől egészen a komplex befektetési és hiteltermékekig. A bank különböző számlacsomagokat biztosít, amelyek az ügyfelek élethelyzetéhez és igényeihez igazodnak. A bankkártya-szolgáltatások között megtalálhatók a hagyományos és a prémium kategóriás kártyák, amelyekhez különböző kedvezmények, visszatérítések és biztonsági funkciók kapcsolódnak. Az online és mobilbanki szolgáltatások lehetővé teszik, hogy az ügyfelek gyorsan és egyszerűen intézhessék pénzügyeiket, legyen szó átutalásról, befektetésről vagy számlaegyenleg-lekérdezésről.

A CIB Bank kiemelt figyelmet fordít a digitális fejlesztésekre: az új CIB Bank mobilalkalmazás például biometrikus azonosítást, gyors értesítéseket és egyszerű fizetési lehetőségeket kínál, ami nagyban megkönnyíti a mindennapi bankolást.

### Bankszámla csomagok

- ECO
- ECO Plusz
- ECO ForYou
- Gyerekszamlák
- Welcome Ajánlóprogram
- CIB Családi Flottacsomag (CIB, Bankszámlák, n.i.)

### Bankkártyák

- Visa Inspire Elektronikus Bankkártya
- Visa Inspire Dombornyomott Bankkártya
- Visa Inspire Platinum Bankkártya
- Mastercard Gold Betéti Bankkártya
- Optimum Hitelkártya
- Mastercard Gold Hitelkártya (CIB, Bankkártyák, n.i.)

## **Hitelezés és finanszírozás**

A bank különféle hiteltermékeket kínál, mint például személyi kölcsön, lakáshitel, autóhitel vagy szabad felhasználású jelzáloghitel. Ezek célja, hogy segítsék az ügyfeleket álmaik megvalósításában, legyen szó lakásvásárlásról, felújításról vagy akár egy váratlan kiadásról. A CIB Bank egyik erőssége, hogy rugalmas futamidőt, átlátható feltételeket és gyors ügyintézkést biztosít. A vállalati ügyfelek számára a bank különféle finanszírozási megoldásokat kínál – például beruházási hiteleket, forgóeszközhitelket, faktoringot és lízinget. Emellett támogatja a kis- és középvállalkozásokat (KKV-kat) is különböző kedvezményes hitelprogramokkal, például az MFB vagy az EXIM finanszírozási konstrukcióival.

### Személyi hitelek

- Személyi kölcsön
- Babaváró kölcsön
- Autólízing
- Munkáshitel
- Folyószámlahitel
- Hitelkártyák (CIB, Személyi hitelek, n.i.)

### Lakáshitelek

- CIB Otthon Start Kamattámogatott Hitel
- Zöld Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel
- Zöld Végig Friss Lakáskölcsön
- Minősített Fogyasztóbarát Lakáskölcsön
- Végig Fix Lakáskölcsön
- CIB CSOK Plusz Kamattámogatott Hitel (CIB, Lakáshitelek, n.i.)

### Szabaddelhasználású hitelek

- 10 éves kamatperiódusú kölcsön
- Végig Fix Szabaddelhasználású Kölcsön
- Kölcsön felújítási kedvezménnyel (CIB, Szabaddelhasználású Hitelek, n.i.)

## **Befektetések és megtakarítások**

Az ügyfelek számos megtakarítási és befektetési lehetőség közül választhatnak. A klasszikus megtakarítási formák – mint a lekötött betétek – mellett különféle befektetési alapok, állampapírok és részvényportfóliók is elérhetők. A bank kiemelt hangsúlyt fektet a tudatos pénzügyi tervezésre, ezért pénzügyi tanácsadói személyre szabott segítséget nyújtanak az ügyfeleknek a céljaikhoz legjobban illő befektetések kiválasztásában. Emellett a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. is a bankcsoport része, amely profi vagyongazdálkodási szolgáltatásokat kínál mind a magán-, mind az intézményi befektetőknek.

### Befektetések és megtakarítások

- #withSAVE
- Maraton számlák
- Nyugdíj-előtakarékossági számla
- Csemete megtakarítási számla
- Tandem megtakarítások
- Eurizon befektetési alapok
- Eurizon Capital luxemburgi részalapok
- Rendszeres befektetési alap program
- Széfszolgáltatás
- Társasági esemény értékesítések (CIB, Megtakarítások, n.i.)

## **Vállalati és intézményi szolgáltatások**

A vállalati ügyfelek számára nemcsak finanszírozási, hanem komplex pénzügyi és tanácsadói szolgáltatásokat is biztosít. Ilyen például a cash pool rendszer, amely lehetővé teszi a vállalatcsoporton belüli pénzeszközök hatékony kezelését és likviditásuk optimalizálását. A bank emellett segítséget nyújt devizaügyletek, treasury szolgáltatások és kockázatkezelés terén is, ami különösen fontos a nemzetközi kapcsolatokkal rendelkező cégek számára. A vállalati ügyfelek részére a bank digitális megoldásokat is kínál, például az CIB Business Online felületet, ahol a cégek valós időben követhetik pénzmozgásaikat, kezelhetik számláikat, és indíthatnak tranzakciókat.

## Számlavezetés

- CIB üzleti számlacsomagok
- CIB EASY (CIB, Számlavezetés, n.i.)

## Üzleti Bankkártyák

- CIB VISA BUSINESS üzleti bankkártya
- CIB VISA kompakt üzleti bankkártya (CIB, Bankkártyák, n.i.)

## Finanszírozás

- Fix kamatozású hitelek
- Folyószámlahitelek
- Forgóeszköz-finanszírozás és beruházási hitelek
- Támogatott és EU finanszírozás
- Kereskedelemfinanszírozás és EU Szolgáltatások
- Lízing
- Faktoring (CIB, Hitelek, n.i.)

## **Készletgazdálkodás**

A bankoknál a készletgazdálkodás a pénzügyi eszközök, a likviditás és a kockázatok kezelését jelenti. A cél az, hogy a bank mindig biztonságosan és hatékonyan tudjon működni, és minden pillanatban rendelkezzen elegendő pénzeszközzel az ügyfelek kiszolgálásához.

A likviditásmenedzsment során a bank figyeli, hogy mindig elegendő készpénz és gyorsan mozgósítható pénzügyi eszköz álljon rendelkezésre. Így elkerülhető, hogy a bank fizetéképtelenné váljon, vagy ne tudjon időben reagálni a piaci változásokra.

A kockázatkezelés szintén fontos része a bank működésének. Ide tartozik a hitelezési kockázatok figyelése valamint a piaci kockázatok kezelése, például a kamatok, devizaárfolyamok vagy árupiaci árak változásainak figyelése.

Az eszköz-forrás menedzsment célja, hogy a bank eszközei (például hitelek, befektetések) és forrásai (betétek, hitelek más pénzügyintézetektől) összhangban legyenek. Ez biztosítja, hogy a bank ne kerüljön pénzügyi egyensúlyhiányba, és stabilan tudjon működni.

A költségmenedzsment a bank működési kiadásainak csökkentésére irányul. A bankok egyre inkább digitalizálnak és automatizálnak folyamatokat, hogy kevesebb emberi munkát igényeljenek a rutinfeladatok, ezáltal csökkenjenek a költségek és gyorsuljon az ügyfélkiszolgálás.

A modern készletgazdálkodás alapját ma már az informatikai rendszerek adják. A bankok fejlett adatfeldolgozó és elemző szoftvereket használnak, amelyek segítenek a gyors döntéshozatalban – például abban, hogy mikor, mennyi pénzt érdemes befektetni vagy tartalékolni. Ezek a folyamatok alapvető fontosságúak a bank pénzügyi stabilitásához és versenyképességéhez. (Adam, 2025)

### **Emberi erőforrás gazdálkodás**

A bank működésének egyik legfontosabb pillére az emberi erőforrás, vagyis a HR. A cél, hogy a bank megfelelő szakembereket vonzzon, fejlesszen és meg is tartson. A HR feladata nemcsak a toborzás és kiválasztás, hanem a dolgozók motiválása, képzése és a karrierlehetőségek megteremtése is. A modern HR ma már erősen digitális alapokra épül. A bank különböző szoftvereket használ a toborzás, a teljesítményértékelés és a képzések kezelésére, ami átláthatóbbá és hatékonyabbá teszi a munkaerő-gazdálkodást. (CFA, 2024)

### **Logisztika**

A banki logisztika nem az áruszállításról szól, hanem a belső működés megszervezéséről. Ide tartozik az infrastruktúra, az informatikai rendszerek, az eszközbeszerzés és az ügyfélszolgálat működtetése.

A logisztika célja, hogy minden bankfiók és munkatárs rendelkezzen a szükséges eszközökkel és technikai háttérrel.

Az infrastruktúra menedzsment például magában foglalja a fiókok karbantartását, a biztonsági rendszerek (kamerák, beléptetők) működtetését, és a megfelelő munkahelyi környezet biztosítását. A technológiai infrastruktúra alatt az IT rendszerek, szerverek, hálózatok és

szoftverek üzemeltetését értjük – ez különösen fontos az online és mobilbanki szolgáltatások megbízható működése szempontjából. Az ellátási lánc menedzsment felel az irodai eszközök, nyomtatványok, informatikai berendezések beszerzéséért, valamint a külső partnerekkel való kapcsolattartásért. Végül az adat- és információmenedzsment biztosítja, hogy az ügyfeladatok biztonságosan legyenek kezelve, és a szükséges információk mindig elérhetőek legyenek a döntéshozatalhoz. (Majumder, 2022)

### **Termelési tevékenység**

A bank termelése a pénzügyi termékek és szolgáltatások létrehozásából áll. Ide tartoznak a különféle hitelek (lakáshitel, személyi kölcsön, vállalati hitel), a betéti termékek (megtakarítási számlák, befektetési alapok), valamint a fizetési szolgáltatások (bankkártyák, átutalások, mobilfizetés). Ezek fejlesztése, működtetése és értékesítése folyamatos feladat. A bank emellett pénzügyi tanácsadást is nyújt ügyfeleinek, segítve őket a befektetésekben, megtakarításban vagy nyugdíjtervezésben. A digitális bankolás területén is állandó a fejlesztés, hogy a szolgáltatások gyorsabbak és felhasználhatóbbak legyenek. (Anouk, 2025)

### **Forgóeszköz gazdálkodás**

A forgóeszközök a bank rövid távon mozgatható eszközei például a készpénz, a követelések és a rövid lejáratú befektetések. A cél, hogy mindig legyen elegendő likvid forrás a napi működéshez, de a felesleges pénz ne álljon tétlenül, hanem befektetésre kerüljön. A készpénzgazdálkodás biztosítja, hogy az ATM-ek és a fiókok mindig rendelkezzenek elég készpénzzel, míg a követeléskezelés figyeli a hitelek és egyéb kintlévőségek visszafizetését. A banknál a készletgazdálkodás ide tartozhat az irodai eszközök, IT berendezések és nyomtatványok készletének kezelése is. A forgóeszközök hatékony irányítása elengedhetetlen ahhoz, hogy a bank pénzügyileg stabil maradjon és folyamatosan működni tudjon. (Anouk, 2025)

## 5 A CIB Bank pénzügyi elemzése

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2024. novemberi Pénzügyi Stabilitási Jelentése átfogó képet nyújt a hazai pénzügyi rendszer állapotáról, kiemelve a bankrendszer stabilitását és azonosítva a felmerülő kockázatokat. (Hergár, Pénzügyi Stabilitási jelentés 2024 november, 2024 A)

### Főbb megállapítások

1. táblázat Főbb megállapítások (Forrás: saját munka)

Téma	Megállapítás
Bankrendszer stabilitása	Továbbra is stabil, erős sokkellenálló képességgel rendelkezik.
Vállalati hitelezés	Növekedése lassul, beruházási hitelek iránti kereslet visszafogott.
Háztartási hitelezés	Élénkül, támogatja a javuló gazdasági környezet és a támogatási programok.
Lakáshitel-piac	Alacsony kamatfelárak jellemzik, kedvező a hitelfelvevők számára.
Kockázatok	Kiemelt figyelem a kereskedelmi ingatlanpiac felől érkező kockázatokra.
Tőke megfelelés, likviditás	Erős, a stressztesztek szerint a szektor megfelel a szabályozói követelményeknek.

### Pénzügyi mutatók a 2024. novemberi jelentése

Példa a kiszámításra

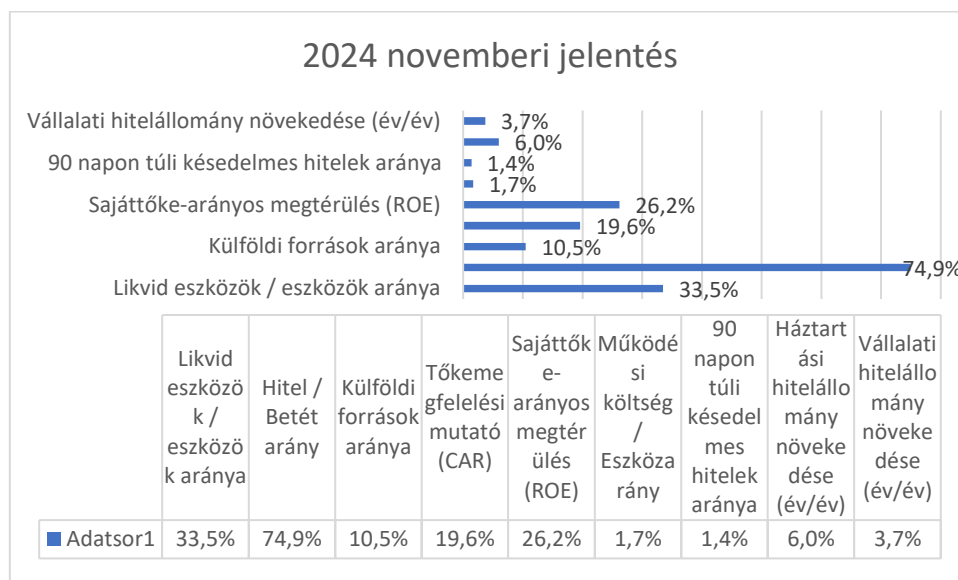
1. Tőke megfelelési mutató (CAR):  $\text{sajáttőke} / \text{kockázattal súlyozott eszközök} \times 100$
2. Hitel/betét arány:  $\text{hitel} / \text{betét mutató} = \text{hitelállomány} / \text{betétállomány} \times 100$
3. ROE – Sajáttőke-arányos megtérülés:  $\text{adózott eredmény} / \text{sajáttőke} \times 100$

2. táblázat 2024 novemberi jelentés (Forrás: saját munka)

Likvid eszközök/eszközök aránya: erős a likviditás, gyors reagálás a piaci zavarokra
Hitel/ Betét aránya: kiegyensúlyozott, nincs kockázattvállalás
Külföldi források aránya: alacsony forráskitettséggel, pénzügyi stabilitás
Tőke megfelelési mutató (CAR): stabil tőke, megfelelő jogszabályi követelmény

Sajátőke-arányos megtérülés (ROE): magas jövedelmezőség, magas kamat táplálás
Működési költség/ Eszközarány: stabil költséghatékonyság, kismértékű növekedés
90 napon túli késedelmes hitelek aránya: alacsony szint, de növekedés a hónapokban
Háztartási hitelállomány növekedése: hitelkereslet nőtt
Vállalati hitelállomány növekedése: hitelkereslet nőtt a konstrukciók miatt

3. ábra 2024 novemberi jelentés (Forrás: saját munka)



A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2024. májusi Pénzügyi Stabilitási Jelentése részletesen elemzi a hazai pénzügyi rendszer állapotát, kiemelve a bankrendszer stabilitását és azonosítva a felmerülő kockázatokat. (Hergár, Pénzügyi stabilitási jelentés 2024 május, 2024 B)

3. táblázat Megállapítás (Forrás: saját munka)

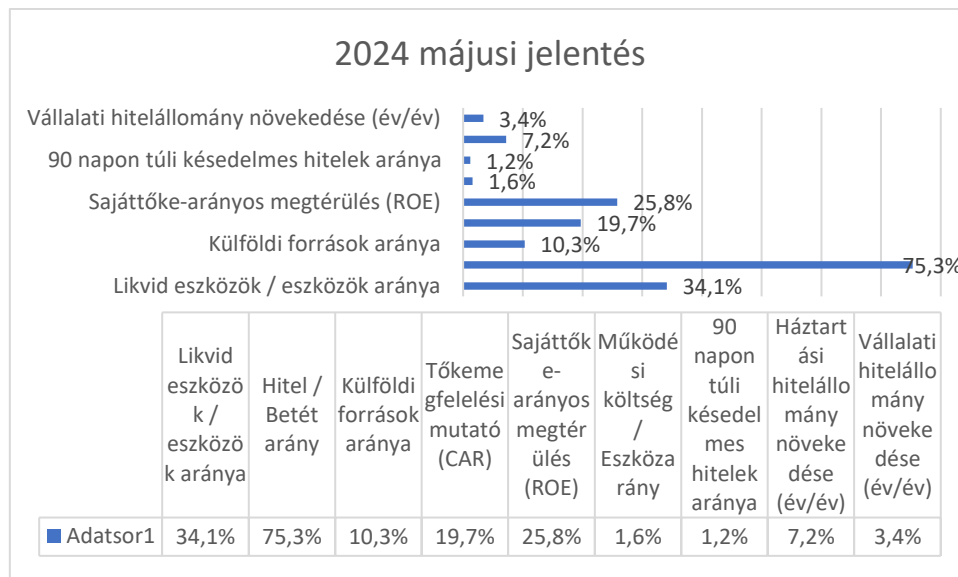
Téma	Megállapítás
Bankrendszer stabilitása	Továbbra is stabil, erős sokkellenálló képességgel rendelkeznek.
Vállalati hitelezés	Növekedése lassul, beruházási hitelek iránti kereslet visszafogott.
Háztartási hitelezés	Élénkül, támogatja a javuló gazdasági környezet és a támogatási programok.
Lakáshitel-piac	Alacsony kamatfelárak jellemzik, kedvező a hitelfelvevők számára.
Kockázatok	Kiemelt figyelem a kereskedelmi ingatlanpiac felől érkező kockázatokra.
Tőke megfelelés, likviditás	Erős, a stresszteszt szerint a szektor megfelel a szabályozói követelményeknek.

## Pénzügyi mutatók a 2024. májusi jelentése

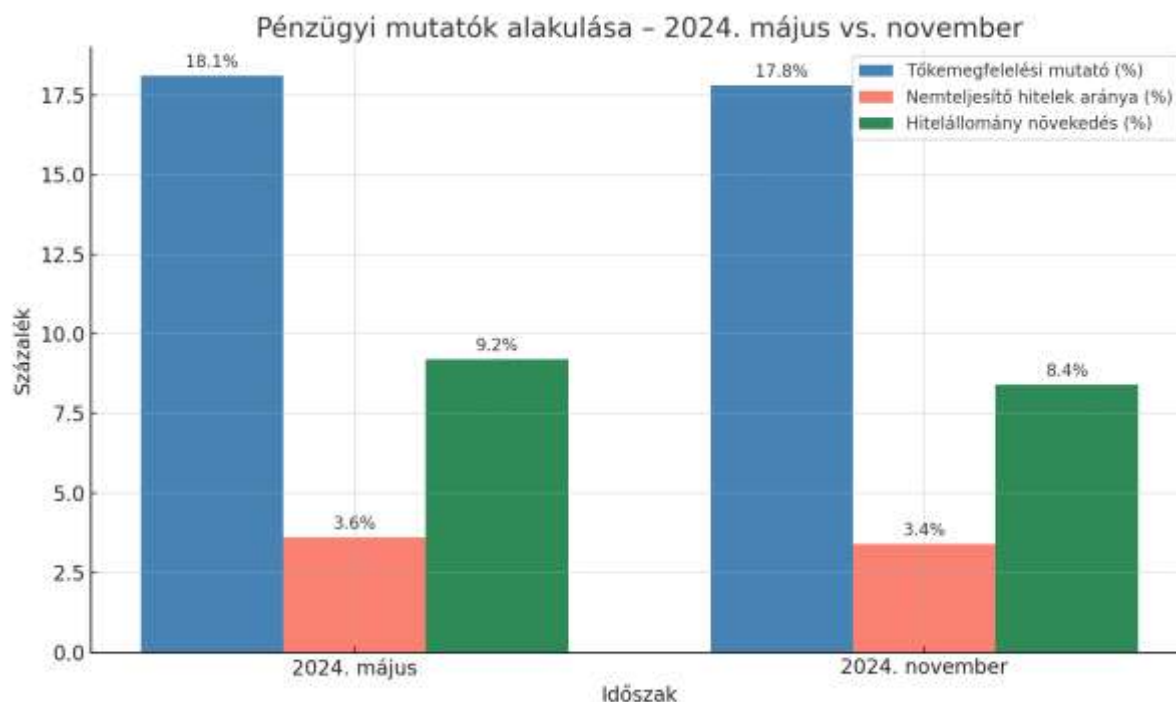
### 4. táblázat 2024 májusi jelentés (Forrás: saját munka)

Likvid eszközök/eszközök aránya: magas érték, a bank gyorsan reagálhat a külső benyomásokra
Hitel/ Betét aránya: hitelezés mértéke kiegyensúlyozott a betéti forrásokhoz képest, nincs kockázatvállalás
Külföldi források aránya: alacsony forrás, csökkentett pénzügyi sérülékenység a globális piaci zavarokra
Tőke megfelelési mutató (CAR): meghaladja a szabályozói minimumot
Sajáttőke-arányos megtérülés (ROE): magas nyereség, hatékony működés a kamatok növekedéséből
Működési költség/ Eszközarány: alacsony költségszint, ami hatékony működést és jó költségkontrollt mutat
90 napon túli késedelmes hitelek aránya: alacsony érték, kevés a nemteljesíthető hitel
Háztartási hitelállomány növekedése: lakossági kereslet élénkülés a lakáshitel iránt, gazdasági helyreállás jele
Vállalati hitelállomány növekedése: beruházási visszafogottság

### 4. ábra 2024 májusi jelentés (Forrás: saját munka)



5. ábra Pénzügyi mutatók alakulása (Forrás: saját munka)



A pénzügyi mutatók alakulása alapján a tőke megfelelési mutató a májusi évben magasabb, a nemteljesíthető hitelek aránya is, és a hitelállomány növekedése is. Tehát a májusi időszak kedvezőbb volt.

**Elemzés – változások a két jelentés között**

5. táblázat Változás a két jelentés között (Forrás: saját munka)

Mutató	2024. nov.	2024. máj.	Változás	Megjegyzés
Likvid eszközök / összes eszköz (%)	33,5	34,1	Kismértékű növekedés	Likviditás továbbra is bőséges
Hitel / Betét arány (%)	74,9	75,3	Stabilizálódás	Jelzi a betéti bázis stabilitását
Külföldi források / összes forrás (%)	10,5	10,3	Csökkenés	Tovább csökken a külső függőség
Tőke megfelelési mutató (CAR, %)	19,6	19,7	Minimális javulás	Stabil, erős tőkepozíció
90 napon túli késedelmes hitelek (%)	1,4	1,2	Csökkenés	Portfólió minősége javul
ROE – Sajáttőke-arányos megtérülés (%)	26,2	25,8	Enyhe csökkenés	Jövedelmezőség továbbra is magas

Működési költség / eszközarány (%)	1,7	1,6	Csökkenés	Hatékonyság enyhén nőtt
Háztartási hitelek éves növekedése (%)	6,0	7,2	Élénkülés	Makrogazdasági élénkülés támogatja
Vállalati hitelek éves növekedése (%)	3,7	3,4	További lassulás	Vállalati hitelkereslet visszafogott

## 6 Az általam kiválasztott magyarországi bankok pénzügyi elemzése

Az elemzésében 6 bankot választottam ki, amiket relevánsnak találtam. Az adatokat mFt-ban adtam meg. 2024-es jelentések alapján számoltam ki a kapott adatokat.

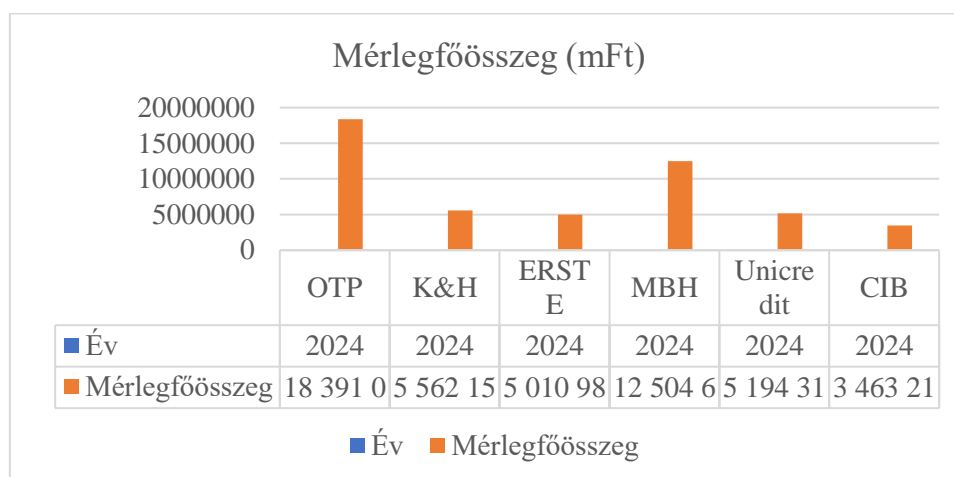
Bankok amelyeket választottam:

- OTP (OTP Bank, 2025 A)
- K&H (K&H, Éves jelentés, 2025 A)
- ERSTE (ERSTE, AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT ELKÉSZÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE, 2025 A)
- MBH (MBH B. , 2025 A)
- Unicredit (Unicredit, Éves jelentés és beszámoló a 2024-es évről, 2025 A)
- CIB (CIB BANK ZRT., 2025 A)

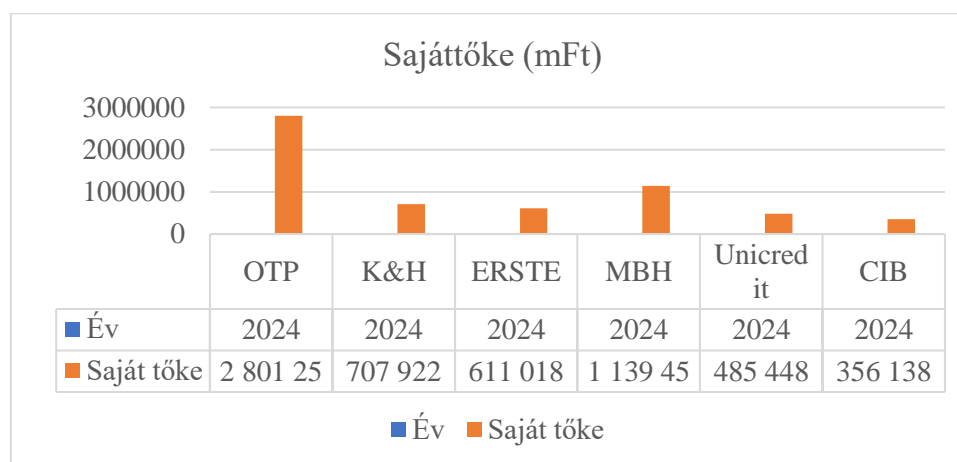
6. táblázat Sajáttőke és mérlegfőösszeg (Forrás: saját munka)

Bank	Év	Saját tőke	Mérlegfőösszeg
<b>OTP</b>	2024	2 801 253	18 391 053
<b>K&amp;H</b>	2024	707 922	5 562 151
<b>ERSTE</b>	2024	611 018	5 010 982
<b>MBH</b>	2024	1 139 456	12 504 691
<b>Unicredit</b>	2024	485 448	5 194 313
<b>CIB</b>	2024	356 138	3 463 210

6. ábra Mérlegfőösszeg (Forrás: saját munka)



7. ábra Saját tőke (Forrás: saját munka)

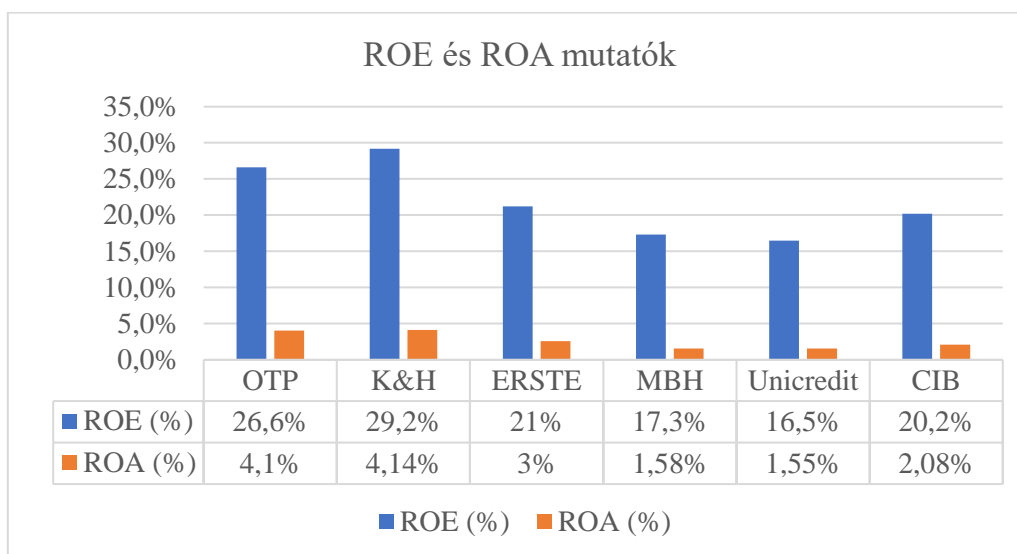


Az adatok alapján a saját tőke és a mérlegfőösszeg az OTP Banknál dominál, aminek saját tőkéje 2,8 milliárd Ft, mérlegfőösszege pedig 18,39 milliárd Ft. Az MBH és a K&H is nagy szereplőknek számítanak. A CIB és az Unicredit a legkisebbek. Tehát az OTP dominál. (OTP, 2025 B)

7. táblázat ROE ROA (Forrás: saját munka)

Bank	ROE(%)	ROA (%)
OTP	26,6%	4,1%
K&H	29,2%	4,14%
ERSTE	21%	3%
MBH	17,3%	1,58%
Unicredit	16,5%	1,55%
CIB	20,2%	2,08%

8. ábra ROE ROA (Forrás: saját munka)

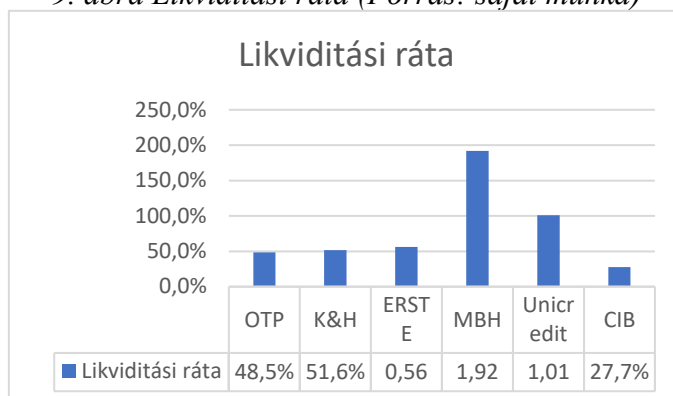


A K&H és OTP vezetik a ROE és ROA mutatókat, amik erős profitabilitás, hatékony tőkehasznosítás mutatnak. AZ MBH és az Unicredit alacsonyabb profitabilitás, különösen az eszközarányos nyereség mutatja a mérsékelt hatékonyságot. (K&H, Éves jelentések, 2025 B)

8. táblázat Likviditási ráta (Forrás: saját munka)

Bank	Likviditási ráta
OTP	48,5%
K&H	51,6%
ERSTE	0,56
MBH	1,92
Unicredit	1,01
CIB	27,7%

9. ábra Likviditási ráta (Forrás: saját munka)

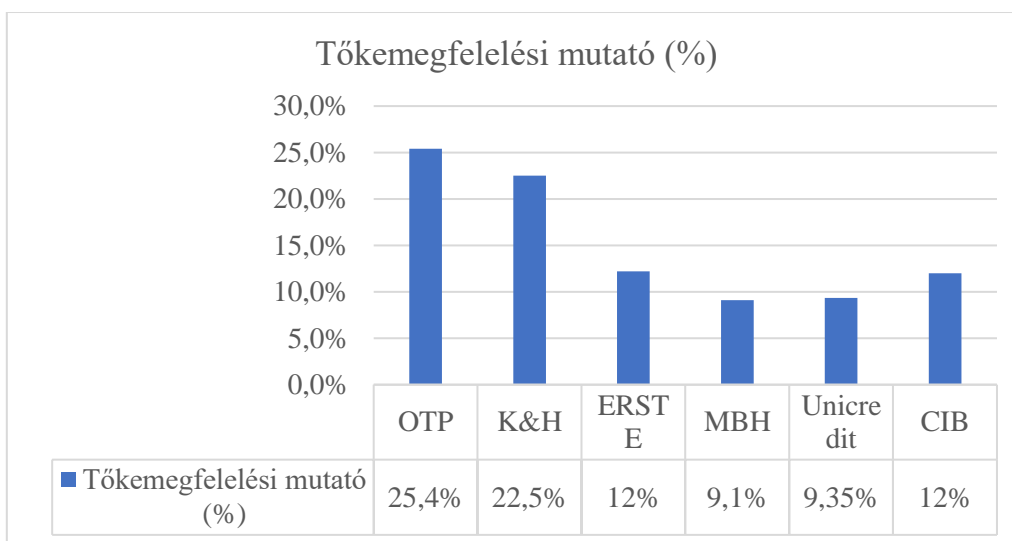


Az MBH és az Unicredit likviditása magas, ezért képesek fedezni a rövid lejáratú kötelezettségeiket. Az OTP, K&H, CIB alacsonyabb likviditású (0,28–0,52 körüli), ami jelezheti, hogy nagyobb részben hosszú távú eszközökben van lekötve a pénz, de rövid távon kockázatot jelenthet. Az ERSTE 0,56, viszonylag alacsony, likviditási kockázat lehet. (ERSTE, Éves jelentések, 2025 B)

9. táblázat Tőkemegfelelési mutató (Forrás: saját munka)

Bank	Tőkemegfelelési mutató (%)
OTP	25,4%
K&H	22,5%
ERSTE	12%
MBH	9,1%
Unicredit	9,35%
CIB	12%

10. ábra Tőkemegfelelési mutató (Forrás: saját munka)

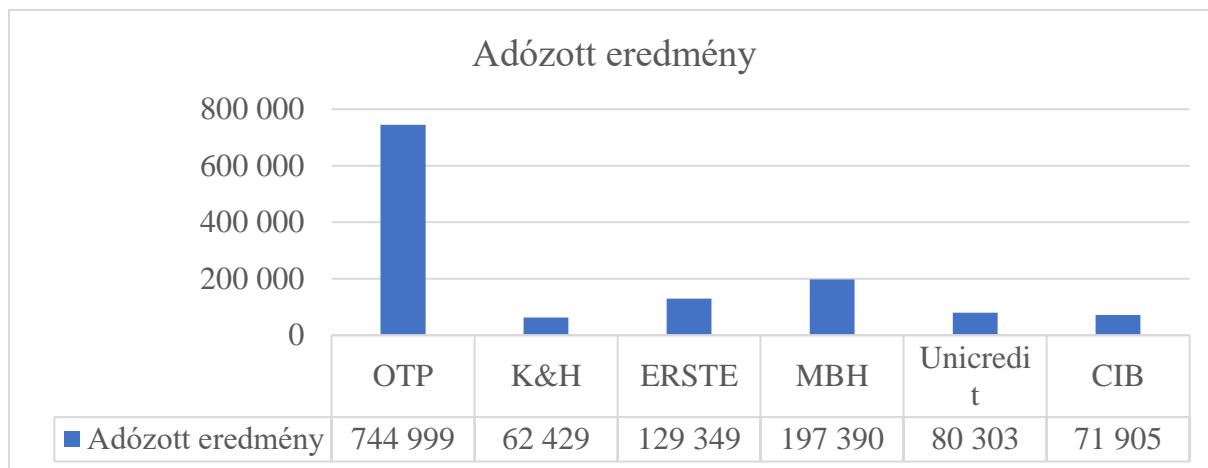


Az OTP és a K&H nagyon magas tőke megfeleléssel rendelkezik, ezáltal biztonságosabb, nagyobb a lehetőség a kockázatok fedezésére. Az MBH és az Unicredit alacsonyabb szinten vannak, így nagyobb kockázat, de a szabályozói minimumot valószínűleg teljesítik. (MBH, 2025 B)

10. táblázat Adózott eredmény (Forrás: saját munka)

Bank	Adózott eredmény
<b>OTP</b>	744 999
<b>K&amp;H</b>	62 429
<b>ERSTE</b>	129 349
<b>MBH</b>	197 390
<b>Unicredit</b>	80 303
<b>CIB</b>	71 905

11. ábra Adózott eredmény (Forrás: saját munka)

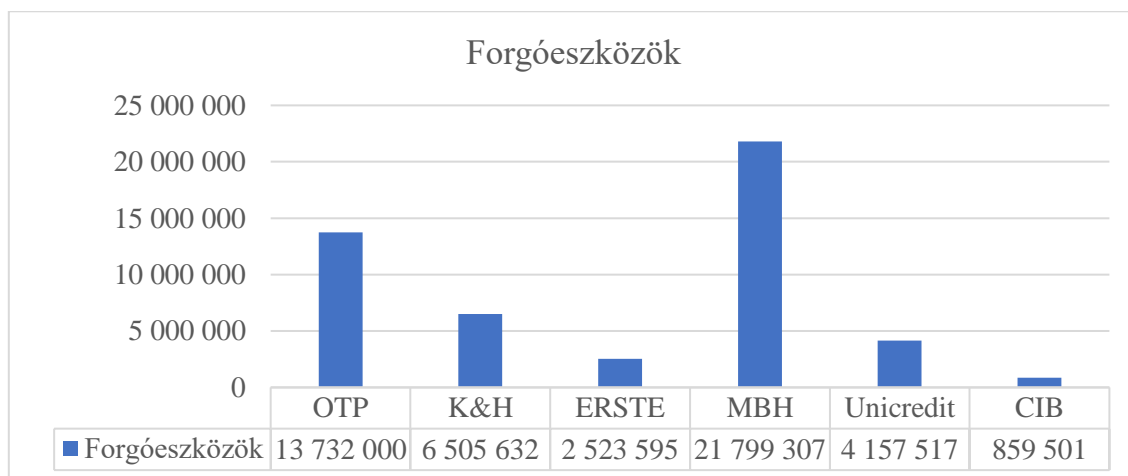


Az OTP kiemelkedő nyereséget mutat, méretéből és hatékonyságából adódóan a legnagyobb profitot termeli. Az MBH és az ERSTE közepes nagyságú profit, de az OTP-hez képest kicsi.

11. táblázat Forgóeszközök (Forrás: saját munka)

<b>Bank</b>	<b>Forgóeszközök</b>
<b>OTP</b>	13 732 000
<b>K&amp;H</b>	6 505 632
<b>ERSTE</b>	2 523 595
<b>MBH</b>	21 799 307
<b>Unicredit</b>	4 157 517
<b>CIB</b>	859 501

12. ábra Forgóeszközök (Forrás: saját munka)

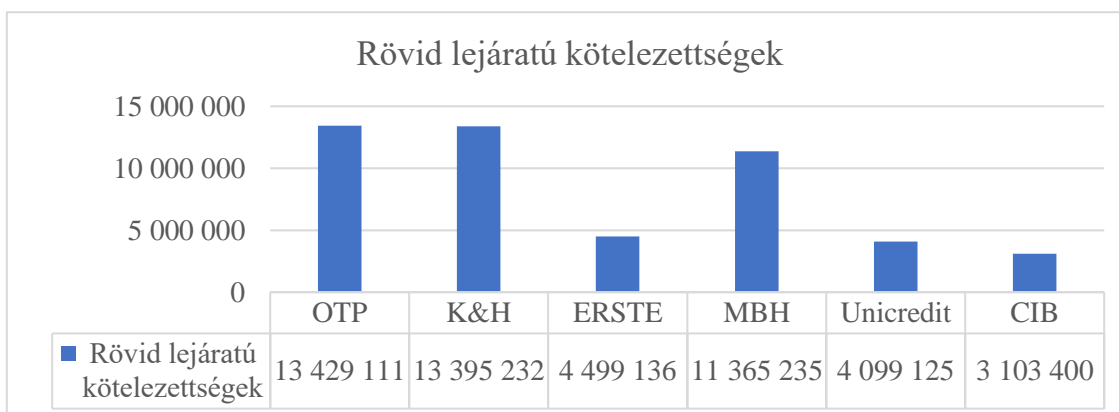


Az MBH és az OTP rendelkezik a legnagyobb forgóeszköz-állománnyal, ami nagyobb likvid eszközbázis, potenciálisan több rövid távú befektetési lehetőséget jelent. A CIB jelentősen kisebb forgóeszköz-állománnyal rendelkezik, ami alacsonyabb rövid távú pénzügyi mozgástért jelez. (CIB, Éves jelentések, 2025 B)

12. táblázat Rövid lejáratú kötelezettségek (Forrás: saját munka)

Bank	Rövid lejáratú kötelezettségek
<b>OTP</b>	13 429 111
<b>K&amp;H</b>	13 395 232
<b>ERSTE</b>	4 499 136
<b>MBH</b>	11 365 235
<b>Unicredit</b>	4 099 125
<b>CIB</b>	3 103 400

13. ábra Rövid lejáratú kötelezettségek (Forrás: saját munka)



Az OTP, K&H, MBH magas rövid lejáratú kötelezettséggel rendelkezik, nagy a pénzügyi forgalom, de rövid távon likviditási kockázatot mutat. A CIB és az Unicredit alacsonyabb kötelezettségekkel rendelkeznek, ezért kevésbé terhelt a rövid lejáratú kötelezettségek. (Unicredit, Éves jelentések, 2025 B)

## 7 Esettanulmány

**Egy általam kitalált történetre esett a választás, és azon belül, hogy egy vállalkozást hogyan is segít egy bank. A címe nem más lett, mint:**

„Amikor a pénzügyi rendszer tényleg segít – Egy pékség története”

### Háttér:

Kovács Gábor egy 38 éves, vidéki vállalkozó, aki 2018 óta üzemeltet egy kis pékséget Turán. A 2022-es energiaválság és inflációs hullám után Gábor visszafogta beruházásait, és az üzlet alig maradt nyereséges.

Gábor vállalkozása túlélte a Covid-időszakot és az inflációs hullámot, de 2024 elején dönteni kellett, hogy fejleszt, vagy bezár. A gázzsámlái egekbe szöktek, a régi kemencék pedig rengeteg áramot vettek fel.

2024-ben a következő környezetben találta magát:

- A Magyar Nemzeti Bank 2024 első felében új, célzott zöldhitelesítési programot indított mikro- és kisvállalkozásoknak.
- A kamatkörnyezet stabilizálódott, az infláció mérséklődött.
- A kereskedelmi bankok, köztük az OTP és a K&H, gyorsított hitelezési eljárásokat és digitális ügyintézkedést vezettek be.

### A történet – A pékség bővítése

Probléma:

Gábor kemencéi elavultak, sok energiát fogyasztanak, és növekvő rezsizsámlákat eredményeznek. Új, energiatakarékos berendezésekre lenne szükség.

#### 1. Lépés: információszerzés

Gábor a bank honlapján tájékozódott a Zöld KKV hitelprogramról. Bank választás, itt az OTP bank volt számára a legszimpatikusabb és fel is veszi a bankkal a kapcsolatot.

#### 2. Tanácsadás

A banki ügyintézővel való találkozás, és a Zöld KKV hitelprogram feltételeiről való tájékoztatás. Ez a hiteltípus elérhető a kisvállalkozásoknak.

### 3. Hiteligénylés

Gábor digitálisan hitelkérelmet igényel gépei fejlesztésére, ez egy gyorsított eljárás már a bankoknál.

### 4. Jóváhagyás

Kockázatkezelési protokollom való átjutás, hitelfelvétel gyors, azaz pár napon belüli elfogadása. Itt fontos, hogy a gyors elfogadásnál látszott, hogy nem volt késedelmes hitele.

### 5. Kifizetés és beruházás

Új kemencék, plusz napelemek telepítése, a zöld környezetet és az energiahatékonysági beruházást támogatják a bankok

## **Nyereség 4 szempontból**

A kisvállalkozó fejleszteni tud alacsony kamatozású forrásból és ezáltal ez támogatja a versenyképességét.

A bank nyer vele egy stabil ügyfél és tudja bővíteni a hitelportfóliót.

A jegybank indirekt eszközökkel tudja kezelni az inflációt és a válságkezelést.

A gazdaság zöldebbé teszi programjait, munkahelymegtartással szolgál és támogatja a helyi termelést.

## Eredmény és tanulság

Gábor boldog, mert nem kellett bezárnia és ezzel tudja fejleszteni a kisvállalkozását. A tanulság, hogy a pénzügyi rendszer akkor működik jól, ha a kisvállalkozásokat is tudja támogatni, nem csak a nagyokat.

Folyamatábra logikában:

1. Makrogazdasági probléma (infláció, energiaköltségek)

2. Jegybanki válasz: célzott hitelprogram
3. Kereskedelmi bank közvetít: hitelezés, tanácsadás
4. Vállalkozói döntés: beruházás → költségcsökkentés, fejlődés
5. Multiplikátorhatás: gazdasági növekedés, zöld átállás

Eredmények fél év múlva:

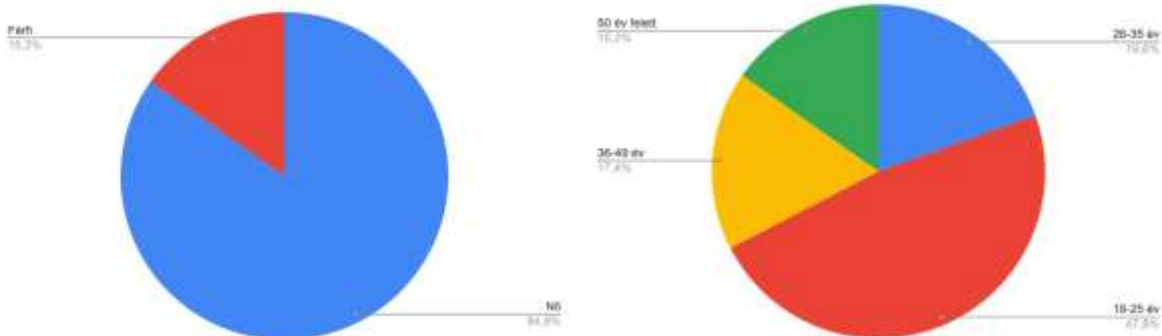
- Az új berendezésekkel 20%-kal csökkentette a havi rezsiköltségét.
- Bővítette kínálatát – új gluténmentes termékeket vezetett be.
- A bankkal továbbra is kapcsolatban maradt, később forgóeszköz-hitelt is igényelt.

## 8 Anyag és módszertan

A kutatásom során egy online kérdőíves felmérést készítettem, amelynek célja az volt, hogy átfogó képet kapjak a magyarországi bankrendszer működésének ügyféloldali megítélése alapján megjelenő véleményekről és tapasztalatokról. Azért választottam ezt a témát, mert szakmailag közel áll hozzám, a tanulmányaimhoz kapcsolódik, illetve gyakorlati jelentősége is van. Fontosnak tartottam megvizsgálni, hogyan vélekednek erről az emberek, mivel az eredmények hasznos kiindulópontként szolgálhatnak a szakmai következtetések, további kutatás szempontjából. (Glória, 2025)

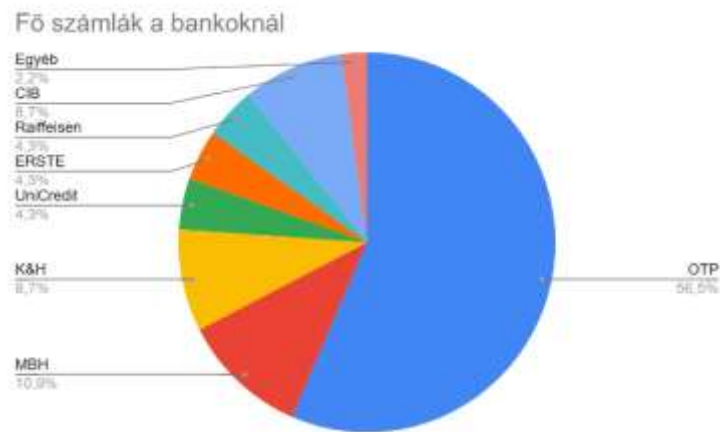
A kérdőívemet 46 személy töltötte ki, így tudtam elemezni ezek az adatok alapján a kutatásom.

14. ábra Férfi és női válaszadók (Forrás: saját munka) 15. ábra Válaszadók életkora (Forrás: saját munka)



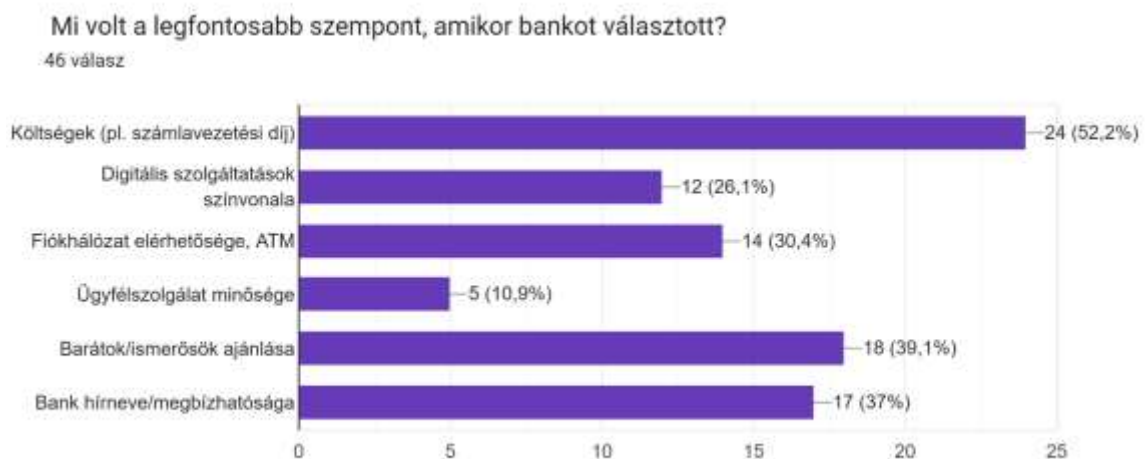
A kapott adatok alapján a nők 84,8%-a és a férfiak 15,2%-a válaszolta meg a kérdéseket. Ebből a 18-25 év közöttiek 47,8%-a, 26-35 év között 19,6%, 36-49 év között 17,4% és az 50 év felettek közül 15,2% adott választ a kérdéseimre.

16. ábra Fő számlák (Forrás: saját munka)



Fontosnak tekintetem, hogy melyik személy melyik banknál vezette a fő számláját, hisz fontosnak tartottam, ki melyik bankot preferálja a legjobban és miért is választotta azt.

17. ábra Szempontok a bankválasztásnál (Forrás: saját munka)

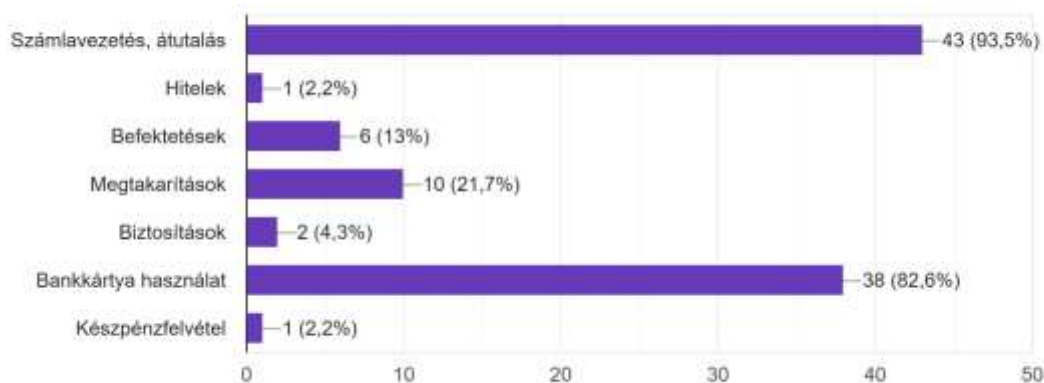


A legfontosabb szempontok alapján rangsoroltam, hogy ki és miért választotta az adott bankot. Az adatok alapján a legmagasabb válaszadás a költségekre (24), a legalacsonyabb (5) pedig az ügyfélszolgálat minőségére érkezett.

18. ábra Szolgáltatások használata (Forrás: saját munka)

### Mely szolgáltatásokat használja a leggyakrabban?

46 válasz

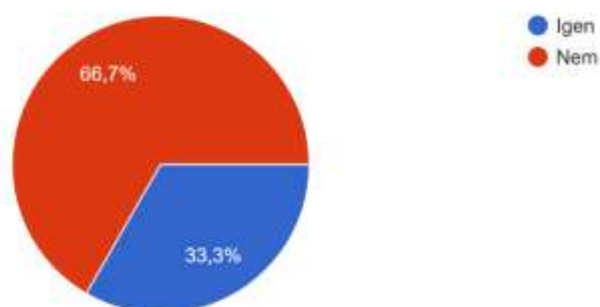


A leggyakrabban használt banki szolgáltatások közül a számlavezetés, átutalás volt a legmagasabb (43) választás. A legkevésbé pedig a készpénzfelvétel (1).

19. ábra Megtakarítás/ Befektetés rendelkezés (Forrás: saját munka)

### Van-e megtakarítása/befektetése banki termékekben? (pl. lekötött betét, állampapír, befektetési alap)

45 válasz

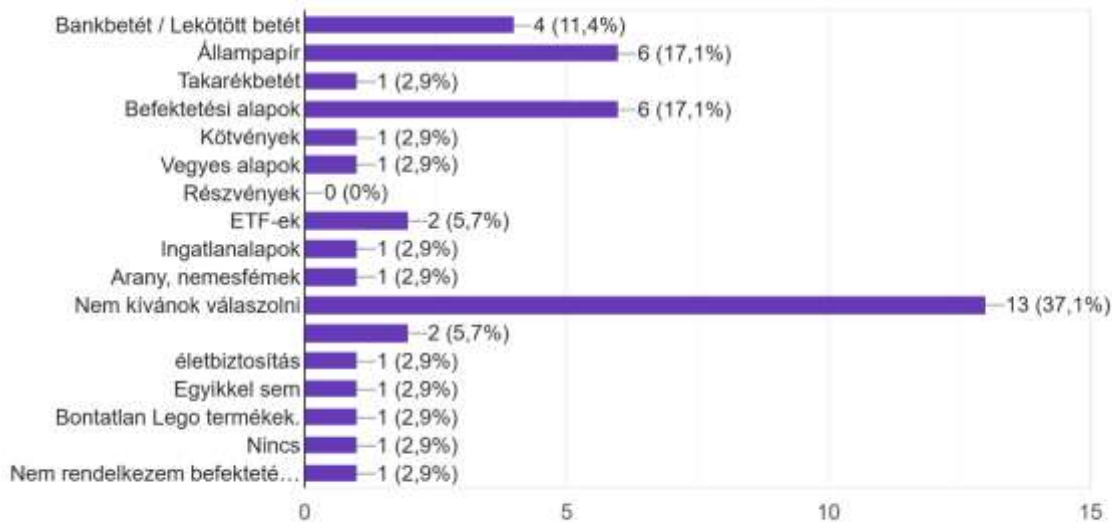


Fontos volt számomra, hogy milyen banki szolgáltatásokkal rendelkeznek, így a következő kérdésem a befektetések igénybevételére irányult. 66,7% rendelkezik befektetésekkel, 33,3% pedig nem.

20. ábra Befektetésekkel való rendelkezés (Forrás: saját munka)

### Milyen befektetésekkel rendelkeznek?

35 válasz

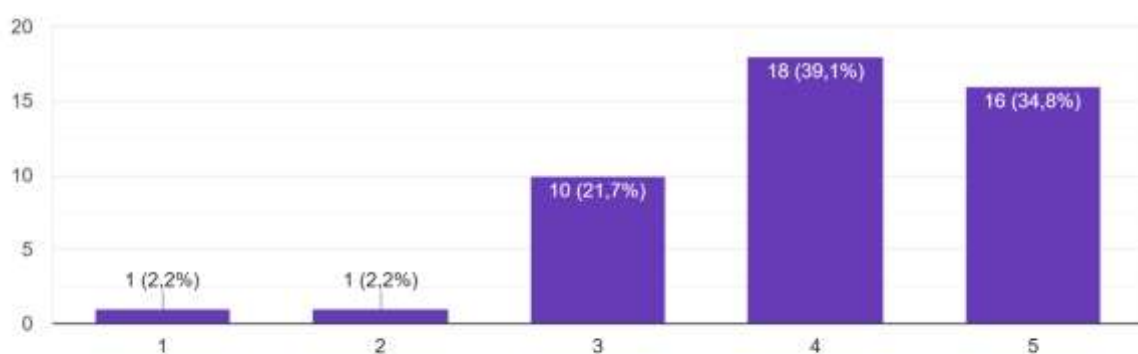


A válaszadók legnagyobb %-ban nem kívánt válaszolni, de a látott adatok alapján többen is rendelkeznek befektetésekkel. Legnagyobb %-ban valamilyen állampapírral illetve befektetési alapokkal.

21. ábra Termékek választéka (Forrás: saját munka)

### Mennyire tartja széleskörűnek a bankja által kínált termékek választékát?

46 válasz

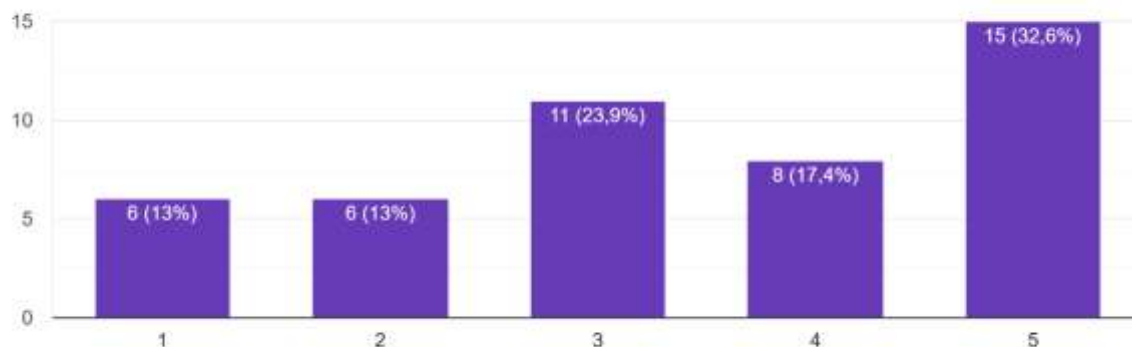


A banki szolgáltatások választéka megosztó volt, hiszen valakinek kevésbé fontos, valakinek viszont nagyon.

22. ábra Elégedettség felmérés (Forrás: saját munka)

Mennyire elégedett a bankja díjaival és költségeivel?

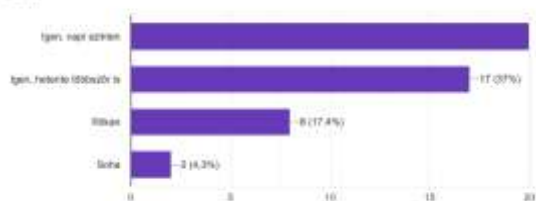
46 válasz



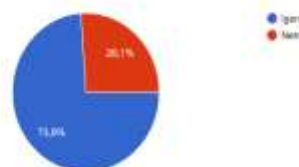
A banki díjak és költségek az adatok alapján megosztó, viszont a legmagasabb pontszám a fontosságot mutatja, hiszen, ahogy az emberek is gondolják, fontos egy banknál, hogy ne számoljon fel magas költségeket bármilyen szolgáltatásra.

23. ábra Online banki szolgáltatások használata (Forrás: saját munka) 24. ábra Digitális fizetési mód használata (Forrás: saját munka)

Használ-e online banki szolgáltatásokat? (mobil/számítógép) Ha igen, milyen gyakran?  
46 válasz



Használ-e digitális fizetési megoldásokat (pl. Apple Pay, Google Pay, QR-kódos fizetés)?  
46 válasz

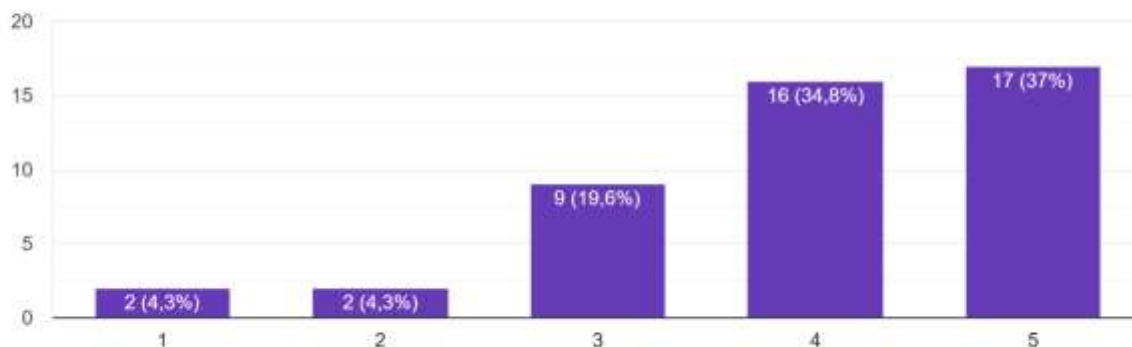


A mai világban már elképzelhetetlen, hogy az ember ne bankoljon online, de van aki még nem bízik ebben, vagy mivel idősebb úgy gondolja, hogy ez már nem az ő világa, amivel semmi gond nincs. A legmagasabb válaszadás a napi szinten való bankolásra esett. Ebből adódóan jött a következő kérdésem, hogy használnak-e telefonos fizetési lehetőségeket. 73,9% igent választ, míg a nem választ 26,1% adta.

25. ábra Biztonsági kérdés (Forrás: saját munka)

Mennyire tartja biztonságosnak a bank online szolgáltatásait?

46 válasz

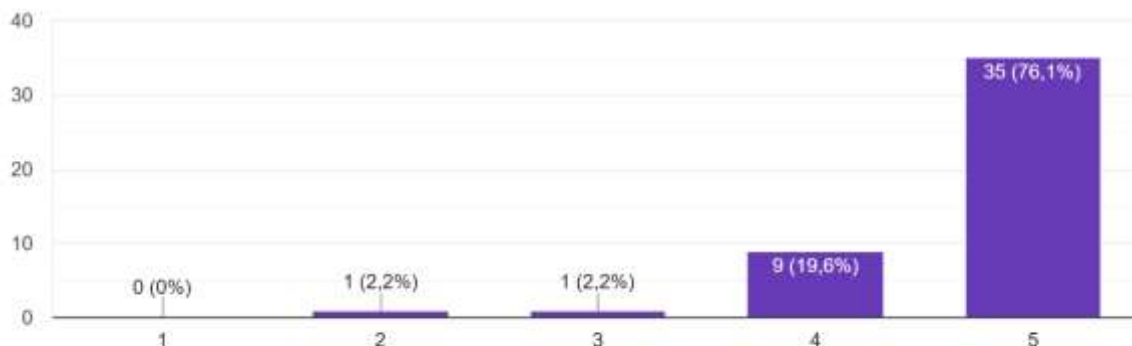


Az online szolgáltatások biztonsága is megosztó volt, de legmagasabb %-ban teljesen biztonságosnak találták.

26. ábra Megbízhatósági kérdés (Forrás: saját munka)

Mennyire tartja fontosnak a bank megbízhatóságát a választás során?

46 válasz

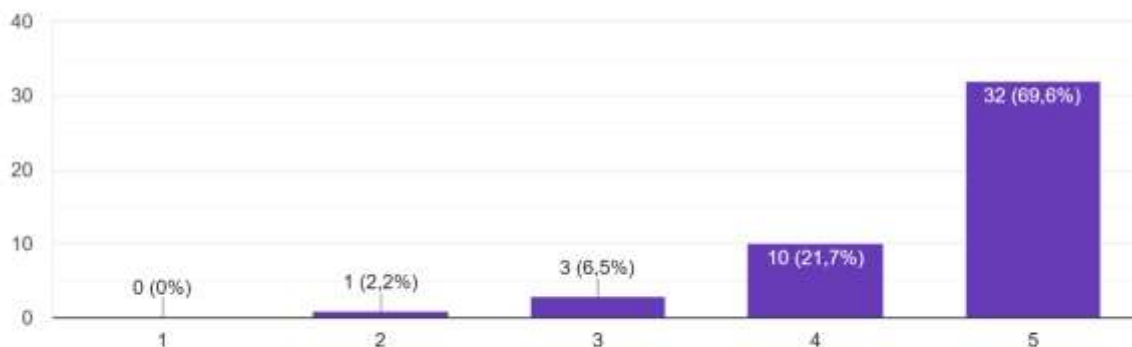


A banki biztonság a válaszadók szerint a legfontosabb szempont egy adott bank választásánál.

27. ábra Stabil pénzügyi helyzet (Forrás: saját munka)

Mennyire tartja fontosnak a bankja stabil pénzügyi helyzetét?

46 válasz

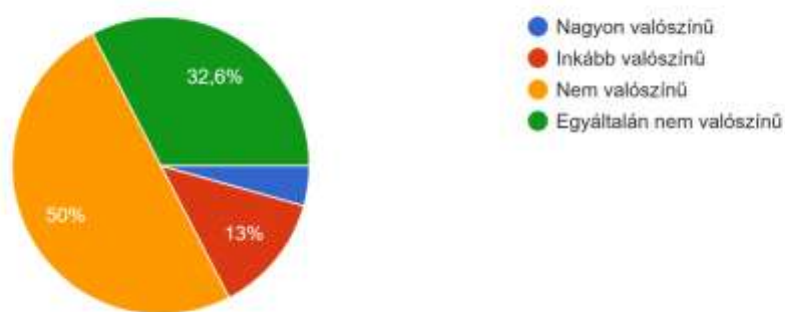


Saját vélemény szerint is szerintem nagyon fontos egy adott bank pénzügyi helyzete, persze ha ennek utána lehet nézni. Itt is a legmagasabb pontszám ezt mutatja.

28. ábra Bankváltás kérdése (Forrás: saját munka)

Mennyire valószínű, hogy a következő 2 évben bankot váltana?

46 válasz



Az elégedettséget is vizsgáltam és ebben megnyilvánult, hogy ki váltana bankot a mostani bankjáról. Megosztó volt, viszont nagyrészen nem váltanának bankot.

29. ábra Fejlettség felmérése (Forrás: saját munka)

Ön szerint melyik bank szolgáltatásai a legfejlettebbek Magyarországon?

24 válasz



Egy elégedettségi kérdést is feltettem, amely abban nyilvánult meg, hogy melyik a legfejlettebb bank Magyarországon. Az OTP Bankot választották a legtöbben.

## 9 Összefoglalás

A szakdolgozatom bevezetésében bemutattam, miért éppen ezt a témát választottam, több pontban is részletesen kifejtettem a döntésem hátterét. Fontosnak tartottam, hogy olyan témát válasszak, amellyel személyes tapasztalattal rendelkezem. Kezdeként a Magyarországi bankrendszer bemutatásával kezdtem. Ennek keretében részletesen ismertettem a Magyar Nemzeti Bank (MNB) szerepét és működését, valamint bemutattam egy általam kiválasztott kereskedelmi bankot, a CIB Bankot. A választásom nem volt véletlen, hiszen korábban már dolgoztam a CIB Banknál, így saját tapasztalataimra is tudtam támaszkodni a dolgozat elkészítése során.

A CIB Bank esetében kitértem a szolgáltatási palettájára, illetve pénzügyi szempontból is elemeztem a működését. A dolgozatom egyik fontos részét képezte egy általam kidolgozott kisebb esettanulmány, amelyben a kisebb vállalkozások támogatásának kérdését vizsgáltam. Azért döntöttem e téma mellett, mert ma már egyre több lehetőség áll a kisebb cégek

rendelkezésére, azonban ez korábban nem volt jellemző. Úgy gondoltam, hogy a bemutatása jól rávilágít a bankrendszer fejlődésére és alkalmazkodóképességére is.

Külön figyelmet szenteltem annak a tényezőnek is, amely szerintem alapvető fontosságú egy bank sikeres működéséhez; ez pedig nem más, mint a belső szabályozás és fegyelem, illetve az ezekhez kapcsolódó bírságok kérdése. Ezt a témát részletesen elemeztem, mert úgy gondolom, hogy a pénzintézetek hitelessége és megbízhatósága szempontjából a belső működés legalább olyan lényeges, mint a külső megjelenés vagy a szolgáltatások minősége.

A dolgozat egyik legfontosabb része számomra az volt, ahol az anyagot és a módszertant mutattam be, amellyel elemezni tudtam, hogy az emberek milyen szempontok alapján választanak bankot. Ezen belül vizsgáltam a döntéseket befolyásoló pozitív és negatív tényezőket is, több szempontból megközelítve a kérdést. Úgy érzem, ez a kutatás segített mélyebben megérteni, hogyan működik a bankválasztás folyamata a gyakorlatban, és milyen tényezők határozzák meg a fogyasztók döntéseit.

Tehát röviden összefoglalva, ez egy nagyon sokrétű téma, amellyel az embereket lehet ösztönözni, és még megannyi témát és kérdést lehetne ezzel kapcsolatban feltenni. Úgy gondolom, hogy jobb témát nem is választhattam volna, hiszen ez a téma napi szintű és mindenki életét közvetlenül érinti, akár magánszemélyként, akár vállalkozóként. A bankrendszer működésének megértése, a pénzügyi tudatosság fejlesztése és a megfelelő döntések meghozatala ma már elengedhetetlen része a mindennapoknak, ezért különösen fontosnak tartom, hogy ezzel a területtel foglalkozhattam.

## 10 Irodalomjegyzék

- Adam, H. (2025. May 13). *Working Capital Management: What It Is and How It Works*. Letöltés dátuma: 2024. 03 20, forrás: Investopedia: [https://www.investopedia.com/terms/w/workingcapitalmanagement.asp?utm\\_source](https://www.investopedia.com/terms/w/workingcapitalmanagement.asp?utm_source)
- Andrew, B. (2024, July 24). *The Role of Commercial Banks in the Economy*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: Investopedia: [https://www.investopedia.com/articles/investing/062513/role-commercial-banks-economy.asp?utm\\_source](https://www.investopedia.com/articles/investing/062513/role-commercial-banks-economy.asp?utm_source)
- Anouk, A. (2025, September 15). *Working Capital Management: Strategies to Improve Liquidity*. Letöltés dátuma: 2024. 03 20, forrás: datarails Blog: [https://www.datarails.com/working-capital-management/?utm\\_source](https://www.datarails.com/working-capital-management/?utm_source)
- Arcanum, K. (1990). *A magyar bankrendszer felépítése* (Tények Könyve. kötet). Letöltés dátuma: 2025. 05 10, forrás: Arcanum: <https://www.arcanum.com/hu/online-kiadvanyok/TenyekKonyve-tenyek-konyve-1/1990-7B2E/magyarország-A343/a-magyar-bankrendszer-felepítése-A42A/>
- CFA, I. (2024). *Working Capital & Liquidity*. Letöltés dátuma: 2024. 03 20, forrás: CFA Institute: [https://www.cfainstitute.org/insights/professional-learning/refresher-readings/2024/working-capital-liquidity?utm\\_source](https://www.cfainstitute.org/insights/professional-learning/refresher-readings/2024/working-capital-liquidity?utm_source)
- CIB. (2025 B). *Éves jelentések*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: CIB Bank: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/rolunk/kikvagyunk/jenetesek.html>
- CIB BANK ZRT. I. (2025 A). *Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatások*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/[https://www.cib.hu/document/documents/CIB/kommunikacio/evesjelentések/IFRSnote\\_2024\\_HU\\_CIB\\_Group\\_consolidated.pdf](https://www.cib.hu/document/documents/CIB/kommunikacio/evesjelentések/IFRSnote_2024_HU_CIB_Group_consolidated.pdf)
- CIB. (n.i.). *Bankkártyák*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank: <https://www.cib.hu/vallalatok/bankkartyak.html>
- CIB. (n.i.). *Bankkártyák*. Letöltés dátuma: 2025. 09 15, forrás: CIB Bank: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/bankkartyak.html>
- CIB. (n.i.). *Bankszámlák*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/Bankszamlak.html>
- CIB. (n.i.). *CIB Bank*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank: <https://www.cib.hu/>
- CIB. (n.i.). *Hitelek*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank: <https://www.cib.hu/vallalatok/hitelek-novekedesi-fix.html>
- CIB. (n.i.). *Lakáshitelek*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/LakasHitelek.html>
- CIB. (n.i.). *Megtakarítások*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/megtakaritasok.html>

- CIB. (n.i.). *Szabadszolgáltatású Hitelek*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank:  
<https://www.cib.hu/Maganszemelyek/szabfelHitelek.html>
- CIB. (n.i.). *Számlavezetés*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank:  
<https://www.cib.hu/vallalatok/szamlavezetes.html>
- CIB. (n.i.). *Személyi hitelek*. Letöltés dátuma: 2024. 09 15, forrás: CIB Bank:  
[https://www.cib.hu/Maganszemelyek/Szemelyi\\_Hitelek.html](https://www.cib.hu/Maganszemelyek/Szemelyi_Hitelek.html)
- ERSTE. (2025 A). *AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT ELKÉSZÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRE*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2024-eves-beszamolo/2-1\\_2024\\_EBH\\_separate\\_FS\\_HUN.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/eves-jelentesek/2024-eves-beszamolo/2-1_2024_EBH_separate_FS_HUN.pdf)
- ERSTE. (2025 B). *Éves jelentések*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: ERSTE Bank:  
<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/eves-jelentesek>
- Glória, T. (2025. Szeptember). *A magyarországi bankrendszer működésének ügyféloldali megítélése*. Letöltés dátuma: 2025. 10 05, forrás:  
[https://docs.google.com/forms/d/1aMJF\\_dErQl8Hz6uZhRNqIJTIC80w-FrrUzP-tqh0rj8/viewform?edit\\_requested=true](https://docs.google.com/forms/d/1aMJF_dErQl8Hz6uZhRNqIJTIC80w-FrrUzP-tqh0rj8/viewform?edit_requested=true)
- Green Central, B. (2024, July 25). *MNB launches green monetary policy strategy*. Letöltés dátuma: 2025. 06 20, forrás: Green Central Banking:  
[https://greencentralbanking.com/2021/07/13/mnb-green-monetary-policy-strategy/?utm\\_source](https://greencentralbanking.com/2021/07/13/mnb-green-monetary-policy-strategy/?utm_source)
- Hergár, E. (2021. June 20). *SUSTAINABILITY AND CENTRAL BANK POLICY – GREEN ASPECTS OF THE MAGYAR NEMZETI BANK'S MONETARY POLICY TOOLKIT*. Budapest, HU. Letöltés dátuma: 06. 20, forrás: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://www.mnb.hu/letoltes/sustainability-and-central-bank-policy-green-aspects-of-the-magyar-nemzeti-bank-s-monetary-policy-toolkit.pdf>
- Hergár, E. (2024 A). *Pénzügyi Stabilitási jelentés 2024 november*. Budapest: Magyar Nemzeti Bank. Letöltés dátuma: 2025. 08 11, forrás: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://www.mnb.hu/letoltes/penzugyi-stabilitasi-jelentes-2024-november.pdf>
- Hergár, E. (2024 B). *Pénzügyi stabilitási jelentés 2024 május*. Budapest: Magyar Nemzeti Bank. Letöltés dátuma: 2025. 08 11, forrás: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://www.mnb.hu/letoltes/penzugyi-stabilitasi-jelentes-2024-majus-hu.pdf>
- Jogtár. (2013). *2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról*. Letöltés dátuma: 2025. 05 10, forrás: Wolters Kluwer: [https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1300139.tv&utm\\_source](https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1300139.tv&utm_source)
- K&H. (2025 A). *Éves jelentés*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://www.kh.hu/documents/20184/8654>

6158/K%26H+Bank+Zrt.+2024+%C3%89ves+jelent%C3%A9s.pdf/d688ec26-1b08-d42d-61bb-3ce64746585a?t=1745930617043

K&H. (2025 B). *Éves jelentések*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: K&H Bank:  
[https://www.kh.hu/csoport/bank/eves-jelentesek?utm\\_source](https://www.kh.hu/csoport/bank/eves-jelentesek?utm_source)

Kiss-Mihály N., K. P. (2022). *BOOK OF STUDIES OF THE MAGYAR NEMZETI BANK ON THE FIRST YEAR OF THE GREEN MONETARY POLICY TOOLKIT STRATEGY*. Veszprém: Prospektus Kft. Letöltés dátuma: 2025. 06 20, forrás: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/<https://www.mnb.hu/letoltes/zold-jegybanki-eszkozta-strategia-tanulmanykotet-eng-0209.pdf>

Majumder, M. A. (2022). *Supply Chain Management in the Banking Industry: A Literature Review*. Letöltés dátuma: 2024. 03 20, forrás: Scientific Research:  
[https://www.scirp.org/journal/paperinformation?paperid=114813&utm\\_source](https://www.scirp.org/journal/paperinformation?paperid=114813&utm_source)

MBH. (2025 B). *Éves jelentések*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: MBH Bank:  
<https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek/penzugyi-kimutatasok>

MBH, B. (2025 A). *Éves jelentés a 2024. december 31-vel zárult évről*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/[https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6\\_MBH\\_Bank\\_Nyrt\\_Eves\\_jelentes\\_2024\\_\\_alairas\\_nelkuli\\_pdf\\_verzio\\_.pdf?utm\\_source](https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6_MBH_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_2024__alairas_nelkuli_pdf_verzio_.pdf?utm_source)

MKI. (n.i.). *Banking and Capital Markets*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: Magyar Kereskedelmi és Iparkamara: [https://mkik.hu/en/banking-and-capital-markets?utm\\_source](https://mkik.hu/en/banking-and-capital-markets?utm_source)

MNB. (2022). *Green Monetary Policy Toolkit Strategy*. Letöltés dátuma: 2025. 06 20, forrás: MNB:  
[https://www.mnb.hu/en/monetary-policy/monetary-policy-instruments/green-monetary-policy-toolkit-strategy?utm\\_source](https://www.mnb.hu/en/monetary-policy/monetary-policy-instruments/green-monetary-policy-toolkit-strategy?utm_source)

MNB. (2023 A). *Magas bírság és sok tennivaló a CIB Bank átfogó vizsgálata nyomán*. Letöltés dátuma: 2025. 07 10, forrás: Magyar Nemzeti Bank:  
<https://www.mnb.hu/sajtoszoba/sajtokozlomenyek/2023-evi-sajtokozlomenyek/magas-birsag-es-sok-tennivalo-a-cib-bank-atfogo-vizsgalata-nyoman>

MNB. (2023 B). *Felügyelet*. Letöltés dátuma: 2025. 07 10, forrás: Magyar Nemzeti Bank:  
<https://www.mnb.hu/web/felugyelet>

MNB. (n.i.). *History*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: MNB: [https://www.mnb.hu/en/the-central-bank/organisation/history?utm\\_source](https://www.mnb.hu/en/the-central-bank/organisation/history?utm_source)

MNB. (n.i.). *Magyar Nemzeti Bank*. Letöltés dátuma: 2025. 05 10, forrás: MNB:  
<https://www.mnb.hu/web/fooldal>

MNB. (n.i.). *Organisation*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: MNB: [https://www.mnb.hu/en/the-central-bank/organisation?utm\\_source](https://www.mnb.hu/en/the-central-bank/organisation?utm_source)

MNB. (n.i.). *Szabályozás*. Letöltés dátuma: 2025. 05 10, forrás: Magyar Nemzeti Bank:  
<https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas>

OTP. (2025 B). *Éves jelentések*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: OTP Bank:  
[https://www.otpbank.hu/portal/hu/ir-eves-jelentes?utm\\_source](https://www.otpbank.hu/portal/hu/ir-eves-jelentes?utm_source)

OTP Bank, N. (2025 A). *2024. ÉVI INTEGRÁLT ÉVES JELENTÉSE*. Budapest. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: chrome-  
extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/250425\_Integralt\_eves\_final\_093.pdf

Unicredit. (2025 A). *Éves jelentés és beszámoló a 2024-es évről*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: chrome-  
extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/befektetok/2025/UniCredit\_Bank\_eves\_jelentes\_2024.pdf

Unicredit. (2025 B). *Éves jelentések*. Letöltés dátuma: 2025. 10 28, forrás: Unicredit Bank:  
[https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/befektetok/eves\\_jelentes.html?utm\\_source](https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/befektetok/eves_jelentes.html?utm_source)

## 11 Ábrajegyzék

1. ábra Magyar Nemzeti Bank logó (Forrás: Wikipedia).....	7
2. ábra CIB Bank logó (Forrás: Bank360) .....	19
3. ábra 2024 novemberi jelentés (Forrás: saját munka) .....	27
4. ábra 2024 májusi jelentés (Forrás: saját munka).....	28
5. ábra Pénzügyi mutatók alakulása (Forrás: saját munka).....	29
6. ábra Mérlegfőösszeg (Forrás: saját munka) .....	31
7. ábra Saját tőke (Forrás: saját munka).....	31
8. ábra ROE ROA (Forrás: saját munka) .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
9. ábra Likviditási ráta (Forrás: saját munka).....	33
10. ábra Tőkemegfelelési mutató (Forrás: saját munka) .....	33
11. ábra Adózott eredmény (Forrás: saját munka) .....	34
12. ábra Forgóeszközök (Forrás: saját munka) .....	35
13. ábra Rövid lejáratú kötelezettségek (Forrás: saját munka) .....	36
15. ábra Férfi és női válaszadók (Forrás: saját munka)16. ábra Válaszadók életkora (Forrás: saját munka) .....	39
17. ábra Fő számlák (Forrás: saját munka) .....	40
18. ábra Szempontok a bankválasztásnál (Forrás: saját munka) .....	40
19. ábra Szolgáltatások használata (Forrás: saját munka).....	40
20. ábra Megtakarítás/ Befektetés rendelkezés (Forrás: saját munka).....	41
21. ábra Befektetésekkel való rendelkezés (Forrás: saját munka) .....	41
22. ábra Termékek választéka (Forrás: saját munka).....	42
23. ábra Elégedettség felmérés (Forrás: saját munka).....	42
24. ábra Online banki szolgáltatások használata (Forrás: saját munka) 25. ábra Digitális fizetési mód használata (Forrás: saját munka) .....	43
26. ábra Biztonsági kérdés (Forrás: saját munka) .....	43
27. ábra Megbízhatósági kérdés (Forrás: saját munka).....	44
28. ábra Stabil pénzügyi helyzet (Forrás: saját munka) .....	44
29. ábra Bankváltás kérdése (Forrás: saját munka).....	45
30. ábra Fejlettség felmérése (Forrás: saját munka).....	45

## **MATE Szervezeti és Működési Szabályzat**

### **III. Hallgatói Követelményrendszer**

#### **III.1. Tanulmányi és Vizsgaszabályzat**

**6.13. sz. függelék: A MATE egységes szakdolgozat / diplomadolgozat / záródolgozat / portfólió készítési útmutatója**

**4.2. sz. melléklete: Nyilatkozat a záródolgozat/szakdolgozat/diplomadolgozat/portfólió nyilvános hozzáféréséről és eredetiségéről (módosítva: 2025. október 16.)**

#### **NYILATKOZAT**

##### **a záródolgozat/szakdolgozat/diplomadolgozat/portfólió<sup>1</sup> nyilvános hozzáféréséről és eredetiségéről**

A hallgató neve: Tóth Glória  
A Hallgató Neptun kódja: RBOMY0  
A dolgozat címe: A bankrendszer működése  
A megjelenés éve: 2025  
A konzulens intézetének neve: Kaposvári Campus, Kaposvár Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet  
A konzulens tanszékének a neve: Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Kijelentem, hogy az általam benyújtott záródolgozat/szakdolgozat/diplomadolgozat/portfólió<sup>2</sup> egyéni, eredeti jellegű, saját szellemi alkotásom. Azon részeket, melyeket más szerzők munkájából vettem át, egyértelműen megjelöltem, és az irodalomjegyzékben szerepeltettem. Továbbá kijelentem, hogy a dolgozat elkészítése során alkalmazott mesterséges intelligencia-eszközök (pl. szöveggenerálás, nyelvi javítás, fordítás, adatelemzés) használata nem helyettesítette a saját kutatási és alkotói munkámat, azok alkalmazását a források között vagy a módszertani részben feltüntettem, és a szakmai-etikai elvárásoknak megfelelően jártam el.

Ha a fenti nyilatkozattal valótlant állítottam, tudomásul veszem, hogy a záróvizsga-bizottság a záróvizsgából kizár és a záróvizsgát csak új dolgozat készítése után tehetek.

A leadott dolgozat, mely PDF dokumentum, szerkesztését nem, megtekintését és nyomtatását engedélyezem.

Tudomásul veszem, hogy az általam készített dolgozatra, mint szellemi alkotás felhasználására, hasznosítására a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem mindenkor szellemi tulajdon-kezelési szabályzatában megfogalmazottak érvényesek.

Tudomásul veszem, hogy dolgozatom elektronikus változata feltöltésre kerül a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem könyvtári repozitori rendszerébe. Tudomásul veszem, hogy a megvédett és

- nem titkosított dolgozat a védést követően
- titkosításra engedélyezett dolgozat a benyújtásától számított 5 év eltelté után

<sup>1</sup> A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törlendő.

<sup>2</sup> A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törlendő.

nyilvánosan elérhető és kereshető lesz az Egyetem könyvtári repozitori rendszerében.

Kelt: Tura, 2025. év 10. hó 28. nap

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Róza Gloria'.

Hallgató aláírása

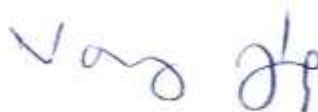
## NYILATKOZAT

Tóth Glória (név) (hallgató Neptun azonosítója: RBOMY0) konzulenseként nyilatkozom arról, hogy a szakdolgozatot<sup>3</sup> áttekintettem, a hallgatót az irodalmi források korrekt kezelésének követelményeiről, jogi és etikai szabályairól tájékoztattam.

A záródolgozatot/szakdolgozatot/diplomadolgozatot/portfóliót a záróvizsgán történő védésre javaslom / nem javaslom<sup>4</sup>.

A dolgozat állam- vagy szolgálati titkot tartalmaz: igen nem<sup>5</sup>

Kelt: \_\_\_ Budapest, 2025. \_\_\_ év \_\_\_ október \_\_\_\_\_ hó \_\_\_ 28. \_\_\_ nap



---

belső konzulens

---

<sup>3</sup> A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törlendő.

<sup>4</sup> A megfelelő aláhúzendó.

<sup>5</sup> A megfelelő aláhúzendó.

## Hallgatók, doktoranduszok nyilatkozata mesterséges intelligencia (MI) alkalmazásáról

### 1. Általános adatok

Hallgató neve:	Tóth Glória
Neptun-kódja:	RBOMY0
Képzési szint (a megfelelőt jelölje X-szel):	<input checked="" type="checkbox"/> BSc/BA <input type="checkbox"/> MSc/MA <input type="checkbox"/> Doktori (PhD) <input type="checkbox"/> Egyéb: .....
Tantárgy neve/kódja*:	Szakdolgozat-készítés 3/VFFTG400L
A munka címe:	A bankrendszer működése

\* doktori értekezés esetén nem kitöltendő

### 2. Nyilatkozat az MI használatáról

Alulírott, etikai felelősségem teljes tudatában az alábbi nyilatkozatot teszem:

(Kérjük, válasszon egyet az alábbi lehetőségek közül!)

A) Nem alkalmaztam mesterséges intelligencia rendszert vagy szolgáltatást.

(Amennyiben ezt jelölte, a további táblázatok kitöltése nem szükséges.)

B) Alkalmaztam mesterséges intelligencia rendszert vagy szolgáltatást.

(Kérjük, töltsse ki a vonatkozó táblázatokat!)

### 3. A mesterséges intelligencia használatának részletezése

#### I. TÁBLÁZAT: Asszisztensi vagy kisebb mértékű felhasználás (pl. fordítás, nyelvi korrektúra, ötletelés stb.)

(Ezen felhasználások esetében a konkrét promptok és válaszok csatolása nem szükséges.)

A felhasználás célja	Alkalmazott MI-eszköz neve és verziója	Érintett rész (ha nem a szöveg egészére vonatkozik)

#### II. TÁBLÁZAT: Jelentős tartalmi hozzájárulás (pl. egy teljes ábra vagy egy hosszabb szövegrész generálása)

(Ezekben az esetekben a felhasznált kulcsfontosságú promptok és az MI által adott nyers válaszok dokumentálása és a munka **mellékletében való csatolása szükséges.**)

A felhasználás célja	Alkalmazott eszköz	MI-neve,	Az érintett fejezet / ábra / táblázat pontos sorszáma	A prompt-napló tartalmazó melléklet

	verziója, elérhetősége		bejegyzésének sorszama

### 3/A. Oktató által előírt kiegészítő szabályok (ha vannak)

Amennyiben az adott tantárgy oktatója vagy témavezetője az MI-eszközök használatára vonatkozóan külön szabályokat vagy elvárásokat határozott meg, kérjük, az alábbi mezőben foglalja össze ezeket:

*Pl. az MI használatának tilalma bizonyos feladattípusokra; csak konkrét eszköz használata engedélyezett; eltérő hivatkozási elvárások; dokumentációs forma stb.*

Oktató vagy témavezető által előírt szabályok:

.....

.....



.....

.....

### 4. Minden hallgatóra vonatkozó nyilatkozat:

Kijelentem, hogy az MI által esetlegesen generált tartalmakat minden esetben kritikailag felülvizsgáltam, szerkesztettem és a munkába illesztettem. A leadott munka minden eleméért, annak eredetiségéért és tudományos helytállóságáért teljes körű felelősséget vállalok. Tudomásul veszem, hogy a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem a benyújtott munkát mesterséges intelligencia detektorral ellenőrizheti, és eljárást kezdeményezhet, amennyiben a nyilatkozatom valótlan vagy hiányos.

**Kelt:** Tura, 2025. 10.hó 28. nap

.....

**Hallgató aláírása** **Konzulens/Témavezető aláírása**