

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

Agrár- és Élelmiszergazdasági Intézet

AZ OTP BANK NYRT TERMÉKPALETTÁJÁNAK BEMUTATÁSA
ZÁRÓDOLGOZAT KIVONAT

Dr. habil Hágen István Zsombor
egyetemi docens

Boári Vencel
C083M5
Gazdálkodási és menedzsment
felsőoktatási szakképzés
nappali tagozat

Gyöngyös

2023

Összefoglaló

A dolgozatom témájának az OTP Bank bemutatást választottam. Témaválasztásomat személyes érdeklődésem határozta meg, mivel jómagam is a bank ügyfele vagyok. Érdeklődésemet felkeltette, hogy hogyan épül fel egy sikeresen működő pénzügyi intézet. Úgy gondoltam, szívesen belelátnék a banki folyamatokba, ezért már a szakmai gyakorlatomat is az OTP Bank gyöngyösi fiókjában töltöttem el.

Napjainkban az OTP Bank Magyarország legnagyobb, legjelentősebb piacvezető kereskedelmi bankja. Célja gazdasági társaságként tevékenykedni, pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat nyújtani hitelintézet formájában. Tevékenységei közé tartozik a monetáris közvetítés, pénzügyi lízing, pénzügyi közvetítés, alapkezelés, számviteli-, könyvvizsgálói-, adószakértői megbízatások ellátása, meglévő és bérbe vett ingatlan kiadása, üzemeltetése. Ügyfelei között megtalálhatóak a Lakosság, Kis- és középvállalkozások, Nagyvállalatok, Bankok, Intézmények, Állam, Önkormányzatok, Központi Bank. Fő tevékenységei közé tartozik a betétgyűjtés, a hitelnyújtás és a fizetési forgalom lebonyolítása. A Bank termékpalettájában szerepelnek: hitelek, bankkártyák, megtakarítások, értékpapírok, biztosítások.

A pénzügyi krízis bekövetkezése óta jelentős átalakuláson megy keresztül a pénzügyi szolgáltatások piaca. Az új kaliberű piaci szereplők a tradicionális szolgáltatókat is cselekvésre ösztönzik. Az OTP Bank legnagyobb versenytársai az UniCredit Bank, Takarékbank Zrt, Raiffeisen Bank, MKB Bank, K&H Bank, az Erste Bank és a CIB Bank.

A mai magyar bankpiacon oligopólium van, ahol a piacon az eladók kisebb számban vannak jelen, ezért nagy piaci erővel bírnak. A pénzügyi termékek és szolgáltatások területén az árverseny korlátozott formában működik. A banki versenyben nagyobb szerepet töltenek be a pénzügyi innovációk, a márkaépítés és a reklám. Míg a termékek és szolgáltatások homogének, addig erős a piaci árverseny és a pénzügyi innováció. A banki versenystratégia jellemzően növekedés orientált.

„Az OTP Bank stratégiájának alappillérei: a stabilitás, a fenntarthatóság, a növekedés, az innováció és a nyereségesség.”

(<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/StrategiaJovokep>, letöltési idő:2023. 04. 24. 11:16)

Az általam készített SWOT analízis alapján a bankok legnagyobb erősségei, hogy széles termékpalettával és saját részvényekkel rendelkeznek.

Gyengéséggként említeném meg, hogy a hitelfelvételnél magas a járulékos költség (THM).

Véleményem szerint lehetőség lenne a hazai és nemzetközi szinten való terjeszkedésre, a termékkínálat bővítésére, egyedi ajánlatok kialakítására az ügyfelek részére. Jó ötletnek tartanám, ha híres emberekkel népszerűsíténék a bankokat.

Veszélyt jelent a pénzintézetek számára, hogy egyre több versenytárs van a piacon, kedvezőtlenül hat a kormányzati politika, az ügyféligények-, és a demográfiai változások. Folyamatosan emelkednek a fix költségeik is.

A szakmai gyakorlatomat heti 40 órában végeztem 2023. január 2. és 2023. április 9. között az OTP Bank Nyrt. gyöngyösi fiókjában. Feladataim voltak - a teljesség igénye nélkül - a gyakorlat során: iktatás, napi anyagok irattárba helyezése (amely magában foglalta az iratok válogatását, rendezését, címkézését), nyilatkozatok válogatása, iratkeresés, bankkártyák leltározása és ellenőrzése, ügyfélhívónál sorszámok kiadása, lakáshitelek csekklista szerinti összeállítása.

Az egyik ügyintéző jóvoltából beleláthattam a hitelügyintézés folyamatába, valamint, hogy hogyan kell intézni egy lakásbiztosítást, igényelni otthonfelújítási támogatást, gyermekkedvezményt (CSOK).

Úgy gondolom, hasznos volt a gyakorlat, mert lehetőségem volt betekinteni egy bank működésébe. Megtapasztaltam az elméleti ismeretek gyakorlatban történő hasznosulását, különösen betekintést kaptam az elméleti metorika gyakorlati alkalmazásába. Megtapasztaltam a kollégák egymás közötti kapcsolatát. A feladatok elvégzéséhez szükséges erőforrások elvégzésébe kaptam betekintést. A jövőbeli lehetőségemet növeli, hogy az OTP-nél voltam gyakorlaton.