



Sajtóközlemény a hitelintézetek prudenciális adatairól

2023. II. negyedév



Általános információk



Mérlegösszetétel



Jövedelmezőség



Portfólióminőség



Tőkemegfelelés



Likviditás



Nem konszolidált adatok



További információk

Főbb mutatók értékei

Teljes kockázattal súlyozott kitétségérték (RWA, Mrd Ft)

44 394 +2,1%

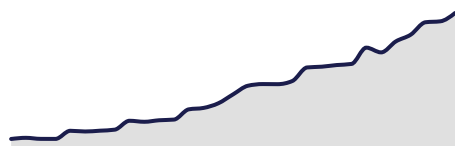
(Előző negyedév = 100%)



Teljes szavatoló tőke (Mrd Ft)

8 298 +4,2%

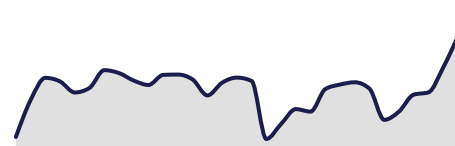
(Előző negyedév = 100%)



Tőkearányos jövedelmezőség (RoE, %)

22,8 +16,4

(Változás az előző év azonos időszakához k...
százalékpontban)



Nemteljesítő hitelek aránya (NPL, %)

2,8 -0,2

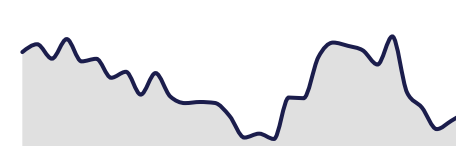
(Változás az előző negyedévhez képest,
százalékpontban)



Likviditásfedezeti mutató (LCR, %)

179,6 +6,5

(Változás az előző negyedévhez képest,
százalékpontban)



Magyar Nemzeti Bank
Statistikai igazgatóság

Publikálva: 2023. szeptember 4.

Szöveges tájékoztató I.

Általános információk

Az MNB által felügyelt - 10 bankcsoportból, 9 egyedi hitelintézetből, 2 prudenciális szempontból (egyedi) hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozásból, valamint 9 fióktelepből (gyűjtőfogalomként, a továbbiakban: hitelintézet, illetve bank) álló - hitelintézeti szektor konszolidált eszközállománya 2023. II. negyedévben 0,2%-kal, 85 221 milliárd forintra csökkent, ami az egy évvel korábbi értéknél 11,9%-kal magasabb. A tárgynegyedévben egy magyarországi - korábban egyedi hitelintézetként működő – bankból csoport lett, azonban méretbesorolása nem változott, valamint az egyik bankcsoport további külföldi hitelintézeti részesedéssel bővült.

A koncentráció a tárgynegyedév során minimálisan változott: a legnagyobb 5 hitelintézet eszközállomány alapján számított összesített piaci részesedése 76,1%-ról 73,5%-ra, míg a legnagyobb 10 hitelintézeté pedig 93,2%-ról 92,2%-ra csökkent. 2023. II. negyedévben továbbra is 11 belföldi irányítású hitelintézet működött, melyek részesedése a teljes eszközállományból stabilan 60% felett maradt.

Mérlegösszetétel

Az eszközállomány tárgynegyedévben összeségében 155 milliárd forinttal csökkent. A két legjelentősebb eszköztípus továbbra is a hitelek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya, amelyek együttesen kicsit több, mint az eszközök háromnegyedét tették ki. A készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek 5,9%-kal 13 435 milliárd forintra csökkentek a tárgynegyedévben, így ennek részesedése a teljes eszközállományból 15,8%-ra mérséklődött. A hitelek 0,8%-kal 48 003 milliárd forintra, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya 2,5%-kal 18 294 milliárd forintra bővültek ugyan, azonban így sem tudták ellensúlyozni a többi eszközcsoport csökkenését.

A II. negyedévben szinte nem változott a hitelállományon* belül a belföldi és külföldi partnerekhez kihelyezett állományok részesedése, arányuk közel megegyezik az I. negyedév végével. Külföldön belül az Európán kívüli („Egyéb külföld”) régióba lévő kihelyezések jelentősen növekedtek (26%-kal) főként a külföldi részesedésvásárlásból adódóan, amit ellensúlyozott EGT-tagállamokban kihelyezett állományok csökkenése. A tárgynegyedév végén a külföldre kihelyezett hitelállomány 86%-a bankcsoportoknál, 11%-a fióktelepeknél, míg 3%-a az egyedi hitelintézeteknél állt fenn.

A teljes forrásállományon belül továbbra is a betétek teszik ki a legnagyobb részarányt (77,5%), azonban állományuk a tárgynegyedévben csökkenésnek indult (2,4%-kal, 66 030 milliárd forintra) a teljes forrásállomány 0,2%-os mérséklődése mellett. A forrásállomány 8,1%-át kitevő kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya továbbra is folytatta emelkedő trendjét és 30,7%-kal 6 861 milliárd forintra bővült a tárgynegyedév végére. A saját tőke az idegen források 11%-át tette ki a tárgynegyedév végén.

*A hitelállomány tartalmazza az előlegeket, a jegybanki és bankközi betéteket és a látra szóló követeléseket.

Szöveges tájékoztató II.

Jövedelmezőség

2023 II. negyedév végére a bankszektor konszolidált szinten elért nettó eredménye 978 milliárd forint lett**, amely az előző év első félévi eredményének több mint 4-szerese. A nettó kamateredmény, illetve a díj- és jutalékeredmény előző években megfigyelt trendszerű emelkedése folytatódott (51%, illetve 24,5%-os emelkedés az előző év azonos időszakához viszonyítva), amelyhez az összesített eszközállomány éves növekedése, az emelkedő kamatkörnyezet és árfolyamhatás is jelentős mértékben hozzájárult. Előző év első félévéhez képest a működési bevételek a működési költségeknél jelentősen nagyobb arányban emelkedtek (40,5% vs. 24%). 2022 első két negyedévében 284 milliárd forintos nettó értékvesztés és céltartalékképzésre, míg 2023 II. negyedév végére ennek alig több, mint a negyedére került sor (73 milliárd forint). A nettó értékvesztés és céltartalékképzés így az első félévben a működési eredmény alig 7,3 %-át tette ki, a korábbi év hasonló időszaki 48,3%-ával szemben.

A szektor 2023. első félévi egyéb eredményéhez jelentősen hozzájárult az egyik bankcsoport külföldi akvizíciójának egyszeri pozitív eredményhatása. A nettó adóráfordítás (különadók nélkül) 125 milliárd forintot tett ki 2023 II. negyedév végére, amely csaknem háromszorosa a korábbi év első félévéhez képest.

Az előző negyedévhez képest eggyel kevesebb intézmény lett veszteséges, így összesen 3 intézménynél lett negatív az eszközarányos jövedelmezőség (RoA) 2023. II. negyedévben, ugyanannyi mint 2022. II. negyedévében. A tárgynegyedévben a RoA a nagy-, és közepes méretű kategóriában tovább tudott növekedni (rendre 1,5%-ról 2,4%-ra és 1,1%-ról 1,4%-ra), míg a kis méretű intézményeknél csökkent (4%-ról 3,6%-ra), így szektorszinten a mutatószám 2,3% lett az előző negyedévi 1,5%-hoz képest. A költség-bevétel arány (CIR) a 2023. I. negyedévi 75,0%-ról jelentősen mérséklődött a második negyedév végére, 57,6%-ra, amely részben a tárgyévi extraprofit adó első negyedévi elszámolásából fakad. A szektor tőke-arányos jövedelmezősége (RoE) a 2023. I. negyedévi 16%-ról tovább tudott növekedni 22,8%-ra a II. negyedév végére köszönhetően a tárgynegyedévi kamateredmény jelentős bővülésének és az alacsony összegű nettó értékvesztés és céltartalék képzésnek. Jelentősen növekedett a bankcsoportok RoE mutatója, 2023. II. negyedév végére 24,8% lett az előző negyedévi 16,4%-hoz képest, míg az egyedi bankoknál enyhén mérséklődött (14,1%-ról 12,4%-ra). A RoA mutató hasonlóan növekedett a bankcsoportoknál (1,5%-ról 2,4%-ra), az egyedi bankoknál pedig enyhén csökkent (2,2%-ról 2,1%-ra).

**Egyik nagy méretű bank beolvadt egy másik nagy méretű hazai bankba, a beolvadásáig keletkezett eredménye így a fogadó bank saját tőkéjének részévé vált.

Szöveges tájékoztató III.

Portfólióminőség

A teljes hitelállomány NPL-rátájának*** évek óta tartó csökkenési trendje kitartott és 2023. II. negyedév végére a mutatószám 2,8%-ra süllyedt, a korábbi negyedévhez képest ez további csökkenést jelentett (2023. I. negyedév végén 3,0% volt).

A tárgynegyedévben a nemteljesítő hitelállomány 6,5%-kal csökkent, azonban az összes hitelállomány csak 0,8%-kal mérséklődött. Ezzel összefüggésben a nem pénzügyi vállalatok NPL-rátája 4,1%-ról 4,0%-ra, a háztartások összes hitelállományának NPL-rátája 5,4%-ról 4,6%-ra csökkent, ebből a lakóingatlanl fedezett hitelek rátája pedig 3,8%-ról 3,1%-ra mérséklődött. A szektorszintű NPE ráta ennek megfelelően összeségében 0,2 százalékponttal 2,0%-ra mérséklődött.

Az értékvesztés és céltartalék (ÉV&CT) állományának korábban csökkenő trendje 2020-ban megfordult, az emelkedés pedig, szerényebb ütemben, de 2021-ben és 2022-ben is folytatódott. 2023. II. negyedév végére viszont a hitelállományra képzett Év&CT állomány az első negyedévi csökkenést követően enyhén tovább mérséklődött 0,2%-kal 1 745 milliárd forintra, míg a teljes kitétségre képzett Év&CT állomány a 0,7%-os csökkenést követően 2 019 milliárd forintot tett ki. Tárgynegyedév végére az Év&CT aránya a teljes hitelállományra vonatkozóan nem változott érdemben a 2,8%-os szintjéről, illetve a teljes kitétségre vetített ráta sem mozdult el a 2,0%-ról.

A teljes bruttó hitelállomány átstrukturálási aránya a moratóriumban lévő hitelekre vonatkozó szabályozói elvárással összhangban történt átminősítések hatására 2021. I. negyedévben nőtt meg drasztikusan, azt követően lényegében stagnálás jellemezte, majd az utóbbi negyedévekben fokozatosan csökkent. Az átstrukturált hitelállomány 2023. II. negyedévében 15,0%-kal 1 803 milliárd forintra csökkent, ami elsősorban a nem pénzügyi vállalatok átstrukturált állománya 6,6%-os csökkenésének és a háztartási hitelek 22,2%-os csökkenésének eredménye. Az átstrukturált hitelek csökkenéséhez jelentősen hozzájárult a korábban moratóriummal érintett hitelek egy részének kigyógyulása az átstrukturált kategóriából. (Jellemzően ehhez a két partnerszektorhoz tartozik az átstrukturált hitelállomány domináns része, a tárgynegyedév végén 98,6%-a.) Az átstrukturálási arány az összes hitelre vonatkozóan 3,4%-ról 2,9%-ra mérséklődött a tárgynegyedév során, köszönhetően az átstrukturált hitelek csökkenésének a teljes hitelállomány enyhe csökkenése mellett.

A nemteljesítő hitelek együttes fedezettsége (értékvesztés + fedezet) továbbra is magas, a tárgynegyedév végén az együttes fedezettség nem mozdult el a 85,1%-os szintjéről. 2023. II. negyedév végére a nem pénzügyi vállalati hitelek esetében 84,0%-ról 83,9%-ra, az összes háztartási hitel esetében pedig 86,5%-ról 86,4%-ra csökkent, ezen belül a lakóingatlanl fedezett hitelek esetén az együttes fedezettség nem változott a 99,3%-os arányról. Ezen kategórián belül külön-külön nézve az értékvesztés, illetve fedezetek arányát azonban a fedezetek aránya 57,1%-ról 54,5%-ra csökkent, az értékvesztés aránya pedig 42,2%-ról 44,8%-ra emelkedett. A teljes hitelállományra vonatkozóan negyedév végére a fedezetek összege 7,2%-kal 519 milliárd forintra, míg az értékvesztésé 6,0%-kal 969 milliárd forintra csökkent.

***A portfólióminőség témakörben használt hitelállomány és értékvesztési szakaszok fogalmának meghatározása a Módszertani tájékoztatóban található.

Szöveges tájékoztató IV.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek IFRS 9 értékvesztési szakaszonkénti (stage) megoszlása az elmúlt években átrendeződött. 2020 év elejétől kezdődően a Stage 1-es és Stage 3-as hitelállomány aránya jelentősen mérséklődött, a tárgynegyedév végén rendre 82,5%-on és 3,3%-on állt. A Stage 3-as hitelek állománya 7,6%-kal csökkent a tárgynegyedévben, míg a hozzá kapcsolódó értékvesztés 5,6%-kal. Ennél a szakasznál a fedezettségi ráta enyhén emelkedett (2023 I. negyedévi 56,7%-ról 57,9%-ra). A Stage 1-es hitelek fedezettsége kis mértékben nőtt a tárgynegyedévben 0,8%-ról 0,9%-ra, valamint a Stage 2-es fedezettségi ráta 6,1%-ról 6,7%-ra emelkedett. A Stage 2-es hitelekhez tartozó értékvesztés változott jelentősen az utóbbi években, 2020 év eleji szintről több mint a kétszeresére nőtt 2023. II. negyedév végére.

Tőke megfelelés

2023. II. negyedév során a szektor tőkehelyzete javult. Az I. pilléres tőke megfelelési indexek (TMI) közül kis mértékben emelkedett a CET1 (2,8%-kal) és a T1 (2,7%-kal), míg a teljes 2,0%-kal nőtt annak következtében, hogy a szektor összesített szavatoló tőke elemei és a kockázattal súlyozott kitétséérték (RWA) is enyhén növekedett (rendre 4,2% és 2,1%). Szektorszinten az I. pilléres teljes tőke megfelelési index a tárgynegyedévben 229%-ról 234%-ra emelkedett, azonban még elmarad a 2022. év végi 239%-hoz képest.

2023. II. negyedév végén szektorszinten összesítve a SREP többlet tőkekövetelményt is figyelembe vevő index 178% volt, amely enyhe emelkedést jelentett a korábbi negyedévhez képest, azonban elmarad a 2022 év végi 180%-tól. A teljes tőke megfelelési index a II. pillér és a tőkepufferek figyelembevételével ugyan szintén nőtt a tárgynegyedévben 2,4%-kal 136%-ra, amely csaknem 1%-kal magasabb, mint a korábbi év második negyedévében, azonban elmarad a 2022 év végi 141%-hoz képest.

A tárgynegyedév végén is a teljes RWA csaknem háromnegyed részét tette ki a hitelkockázatra vonatkozó, sztenderd módszerrel számított RWA.

2023. II. negyedév végén csaknem minden hitelintézet I. pilléres TMI-je magasabb volt 200%-nál (1 közepes méretű hitelintézet kivételével).

Összesen a megfelelésre kötelezettek közül 12 bank teljes TMI-je maradt 150% alatt, de 100% felett, 5 banké 150% és 200% között, valamint 4 banké pedig meghaladta a 200%-ot.

Az alapvető tőke és a teljes (kockázattal nem súlyozott) kitétséérték hányadosaként definiált tőkeáttételi mutató a tárgynegyedévben növekedett, 8,2%-ról 8,5%-ra; köszönhetően az alapvető (T1) tőke (számláló) 4,9%-os emelkedésének és a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséérték (nevező) 0,7%-os növekedésének. A tőkeáttételi mutató 2023. II. negyedév végi 8,5%-os értéke hasonlóan alakult az előző év azonos időszakához képest. Minden hitelintézet tőkeáttételi mutatója meghaladta a tárgynegyedév végén az elvárt 3%-os értéket, 8 hitelintézeté pedig a 9%-ot is.

Szöveges tájékoztató V.

Likviditás

A likviditásfedezeti ráta (LCR), a likviditási puffer 1,5%-os és a nettó likviditáskiáramlás 5,0%-os csökkenésének eredőjeként 6,5 százalékponttal, 179,6%-ra növekedett a tárgynegyedévben. A szektor likviditási helyzete 2023. II. negyedév végén továbbra is stabilnak mondható annak ellenére, hogy az átlagos LCR 2022 második negyedévében 14,1 százalékponttal magasabban állt.

A legtöbb hitelintézet LCR mutatója 2023. II. negyedévében 150 % felett tartózkodott (az elvárt szint 100%), és csak 2 hitelintézet mutatója volt 120-150% között. A bankcsoportok átlagos mutatója 170,2%-ról 177,1%-ra emelkedett. Az elvárt 100 %-os megfelelést minden intézmény teljesítette.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) számlálója és nevezője viszonylag stabilan alakult szektorszinten, így maga a mutató értéke sem ingadozott sokat a bevezetése óta; a tárgynegyedév végére értéke 1,2 százalékponttal növekedett, 139,9%-ra, amely még alatta marad a 2021. év végi 143,4%-os legmagasabb értéknek. A tárgynegyedév végén egyetlen hitelintézet NSFR-je sem volt az elvárt 100% alatt, 3 hitelintézet rátája 110% és 120% között, a többi hitelintézeté pedig 120% felett alakult.

A hitel/betét (H/B) mutató 4,3 százalékponttal, 85,3%-ra növekedett a tárgynegyedév végére, köszönhetően a nem pénzügyi vállalatok és háztartások tárgynegyedévben mért 2,5%-os hitelállomány-növekedésének, és a 2,6%-os betétállomány csökkenésének. Az előző év azonos időszakához képest így 2,3 százalékponttal magasabban tudott maradni a H/B mutató értéke.

Szöveges tájékoztató VI.

Nem konszolidált adatok

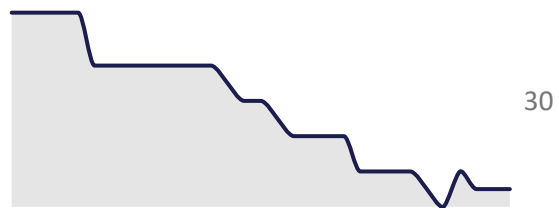
A hitelintézetek nem konszolidáltan számított eszközállománya 2023 II. negyedévében enyhén csökkent (3,4%-kal), tárgynegyedév végén 71 440 milliárd forintra, ami még így is 6,5%-kal magasabb az előző év azonos időszakához képest. A tárgynegyedévben a teljes hitelállomány enyhén csökkent (1,4%-kal), ezen belül azonban a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 0,2%-kal, a belföldi háztartásoknak nyújtottaké 1,7%-kal nőtt. Tárgynegyedévben visszaesett a készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek állománya (9,1%-kal 10 364 milliárd forintra), így ennek részesedése a mérlegfőösszegekből 14,5%-ra mérséklődött. A legnagyobb eszközcsoport továbbra is a hiteleké, amely kicsit több, mint a felét teszi ki a mérlegfőösszegnek. A 21,8%-os részesedést képviselő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya alig változott a tárgynegyedév során.

A nevesített forráscsoportok közül az ügyfélbetétek állománya tárgynegyedévben jelentősen (5,1%-kal), a míg az előző év azonos időszakához képest 2,9%-kal csökkent. A 35 218 milliárd forintos tárgynegyedév végi állományuk még így is csaknem a felét teszi ki a teljes forrásoldalnak. A betéteken belül a tárgynegyedévben a belföldi nem pénzügyi vállalatok betétei 2,9%-kal, míg a belföldi háztartások betét állománya 4,6%-kal csökkent. A kibocsátott hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok állománya a tárgynegyedévben 22,0%-kal, míg az előző év második negyedévéhez képest 75,4%-kal nőtt. A forrásokból 19,3%-os részesedéssel bíró felvett hitelek állománya 3,6%-kal csökkent a tárgynegyedév során, míg az előző év II. negyedévéhez képest ez 7,9%-kal magasabb. A saját tőke az idegen források 10,4%-át tette ki a tárgynegyedév végére.

A hitelintézetek 2023 első félévében nem konszolidáltan számítva összesen 676 milliárd forint nettó eredményt értek el, amely több, mint a háromszorosa az előző év első félévéhez képest. A kamateredmény 46,9%-kal lett magasabb, mint egy évvel korábban, a díj és jutalékeredmény 13,8%-kal emelkedett. A megváltozott kamatkörnyezetben a kamatbevételek az előző év első félévéhez képest több, mint 2,5-szeresére, míg a kamatráfordítások csaknem 4-szeresére emelkedtek, amelyben a - bizonyos hitelek esetében alkalmazott -kamatkorlátozások hatása is megjelenik. Az előző év azonos időszakához képest a működési jellegű bevételek 2023. II. negyedév végére 31,3%-kal lettek magasabbak, míg az összegükben ennél alacsonyabb működési költségek 12,9%-kal nőttek, összefüggésben a szektort érintő különadók jelentős növekedésével. A nettó értékvesztés és céltartalékképzés 2023 első félévében messze elmaradt az előző év első félévéhez képest (86,3%-kal kevesebb), ami az első félévi működési bevételek és költségek egyenlegének alig 3,9%-át tette ki, szemben az előző év azonos időszakában megfigyelhető 47,4%-os aránnyal.



Felügyelt intézmények száma (darab)



Méret szerint

Dátum	Kis méretűek	Közepes méretűek	Nagy méretűek
2022 Q2	16	7	6
2022 Q3	18	7	6
2022 Q4	17	7	6
2023 Q1	16	8	6
2023 Q2	16	8	6

Típus szerint

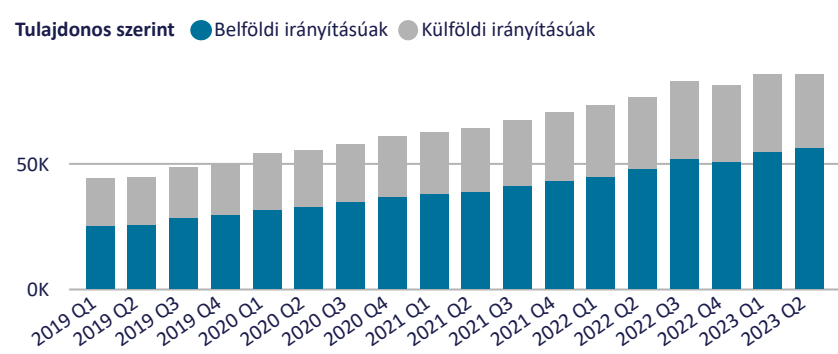
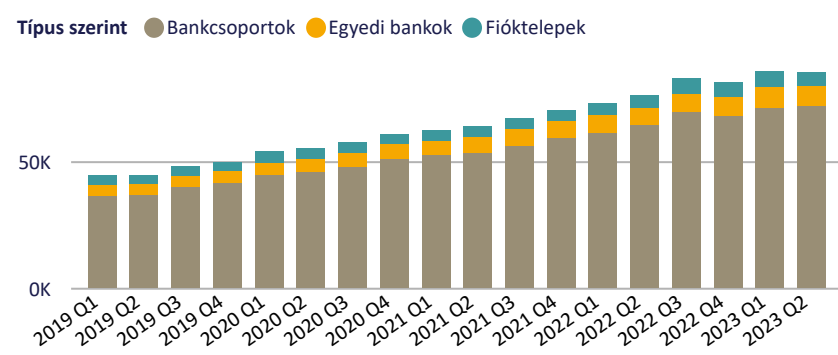
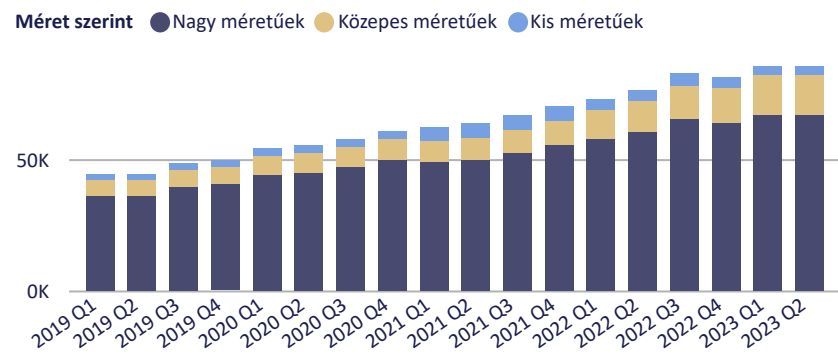
Dátum	Bankcsoportok	Egyedi hitelintézetek	Fióktelepek
2022 Q2	9	12	8
2022 Q3	9	12	10
2022 Q4	9	12	9
2023 Q1	9	12	9
2023 Q2	10	11	9

Tulajdonos szerint

Dátum	Belföldi irányítású	Külföldi irányítású
2022 Q2	11	18
2022 Q3	11	20
2022 Q4	11	19
2023 Q1	11	19
2023 Q2	11	19

Eszközállományok alakulása (Mrd Ft)

Szűrés: Dátum
 Multiple selections



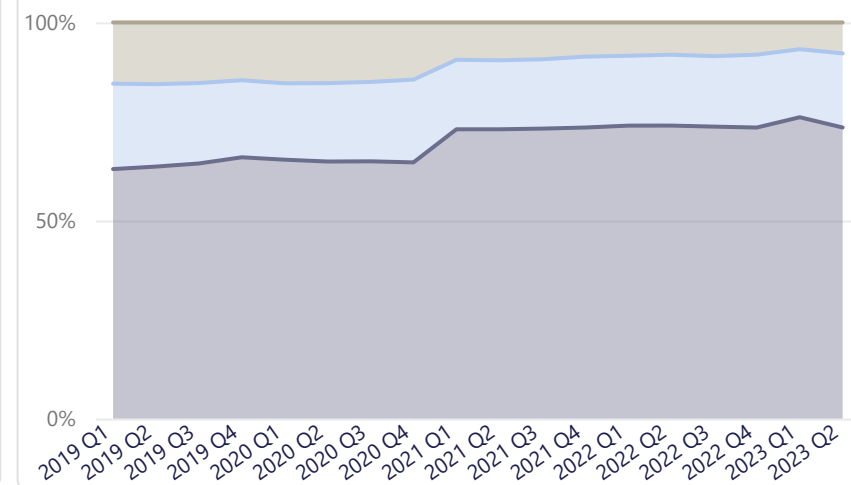
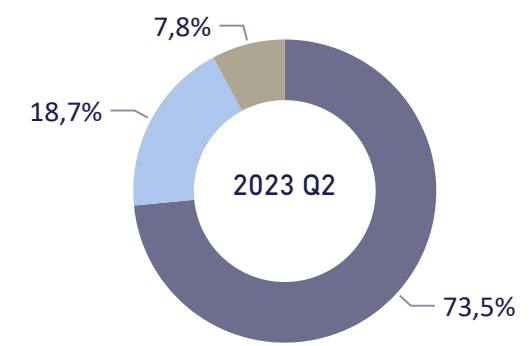
A bankszektor koncentrációja

Az eszközállomány nagysága szerint sorrendbe rendezett intézmények csoportjainak összesített részesedései.

Szűrés: 2023 Q2 | 2023 Q1 | 2022 Q4 | 2022 Q3 | 2022 Q2 | 2022 Q1

Kategória

- 5 legnagyobb
- 6 - 10. legnagyobb
- Továbbiak, összesen



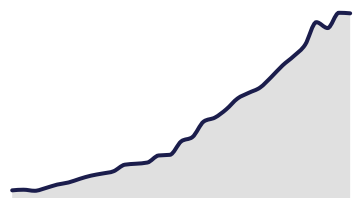


Mérlegösszetétel

Eszközök összesen (Mrd Ft)

85 221 -0,2%

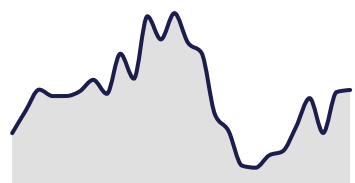
(Előző negyedév = 100%)



Külföldi hitelek aránya (%)

37,8 +0,1

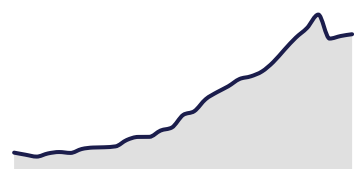
(Változás az előző negyedévhez k...
százalékpontban)



Hitelállomány összesen (Mrd Ft)

48 003 +0,8%

(Előző negyedév = 100%)



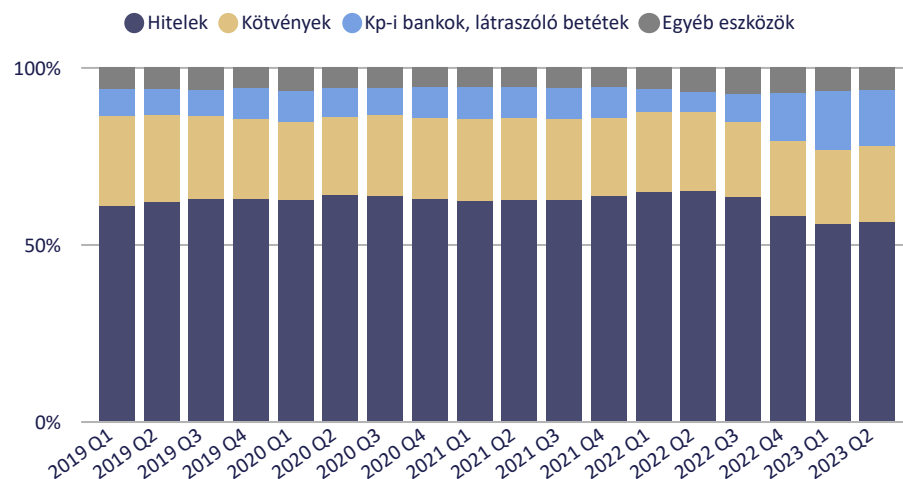
Eszköz- és forrásállomány

Szűrés

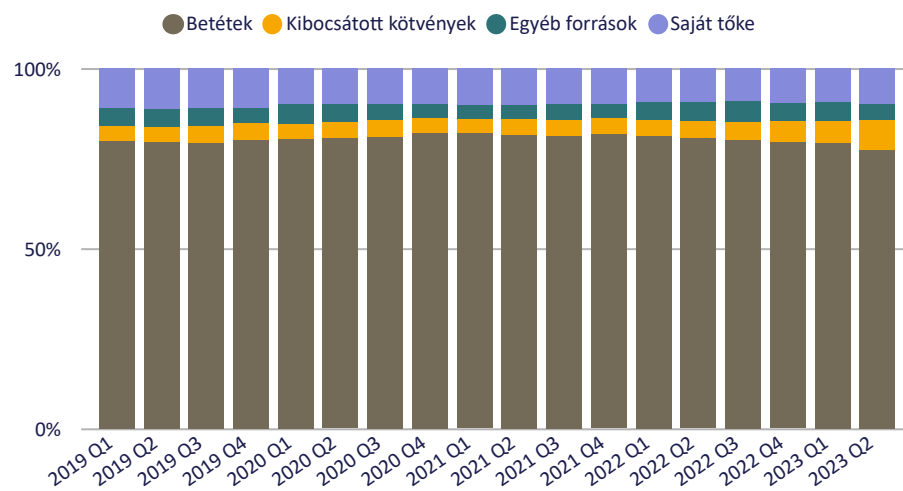
Dátum

Multiple sele... ▾

Eszközállomány összetétele



Forrásállomány összetétele



Hitelállomány* az ügyfél székhelye szerinti megoszlásban

A hitelállomány* tartalmazza az előlegeket, jegybanki és bankközi betéteket és látra szóló követeléseket.

Szűrés

2023 Q2

2023 Q1

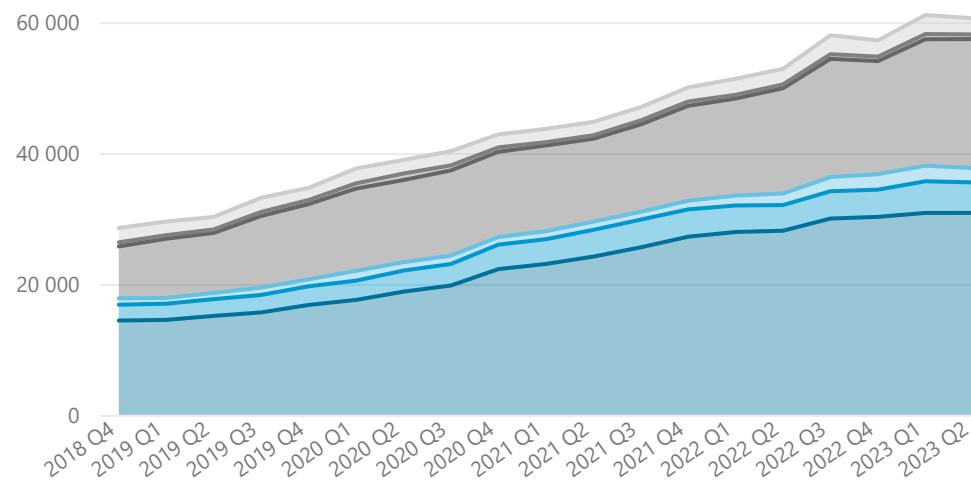
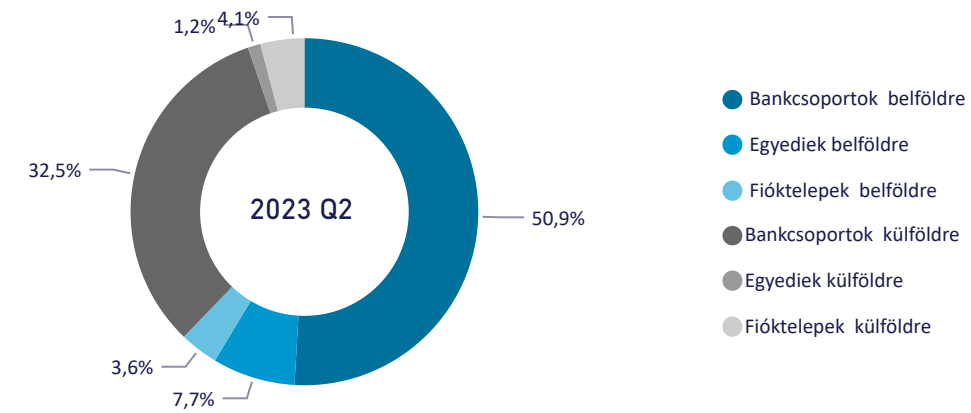
2022 Q4

2022 Q3

2022 Q2

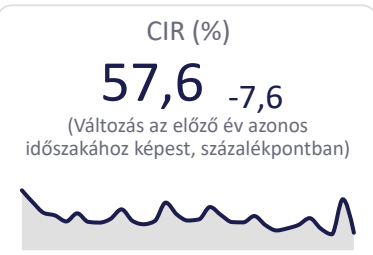
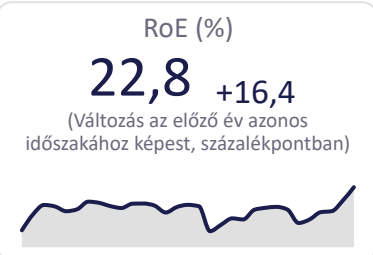
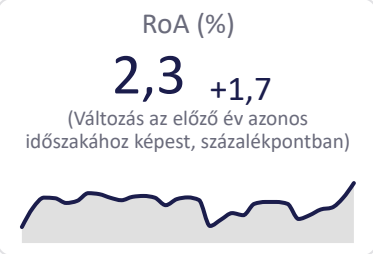
2022 Q1

2021 Q4

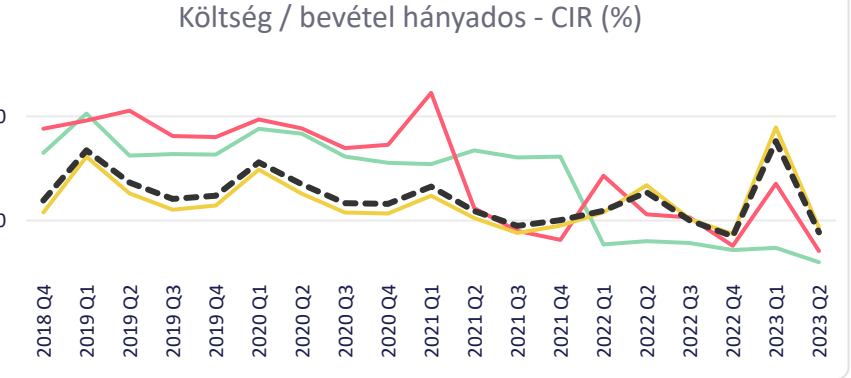
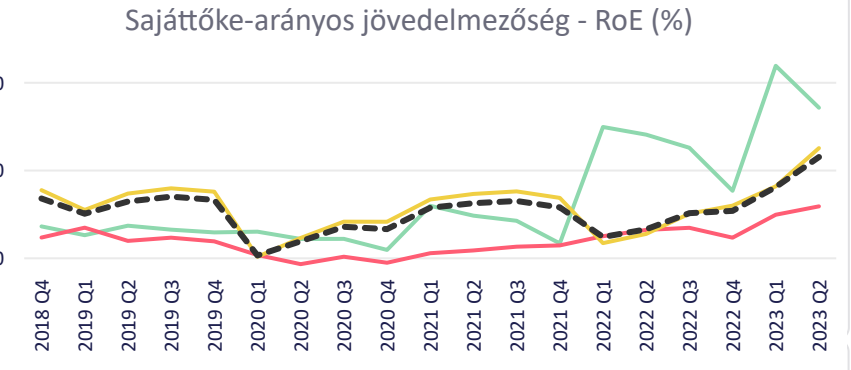
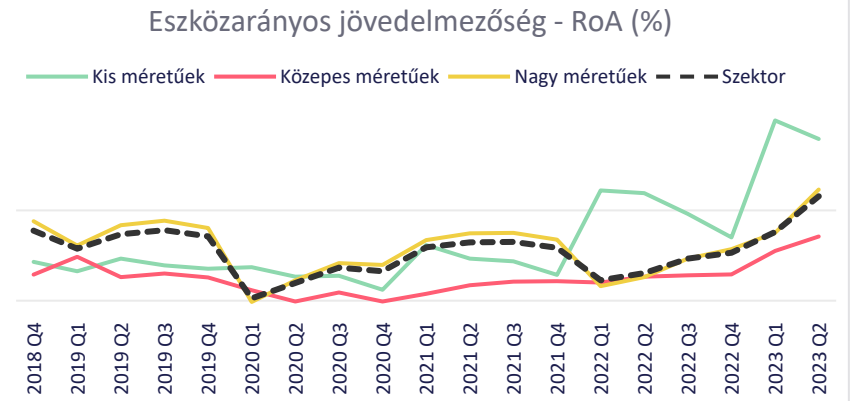
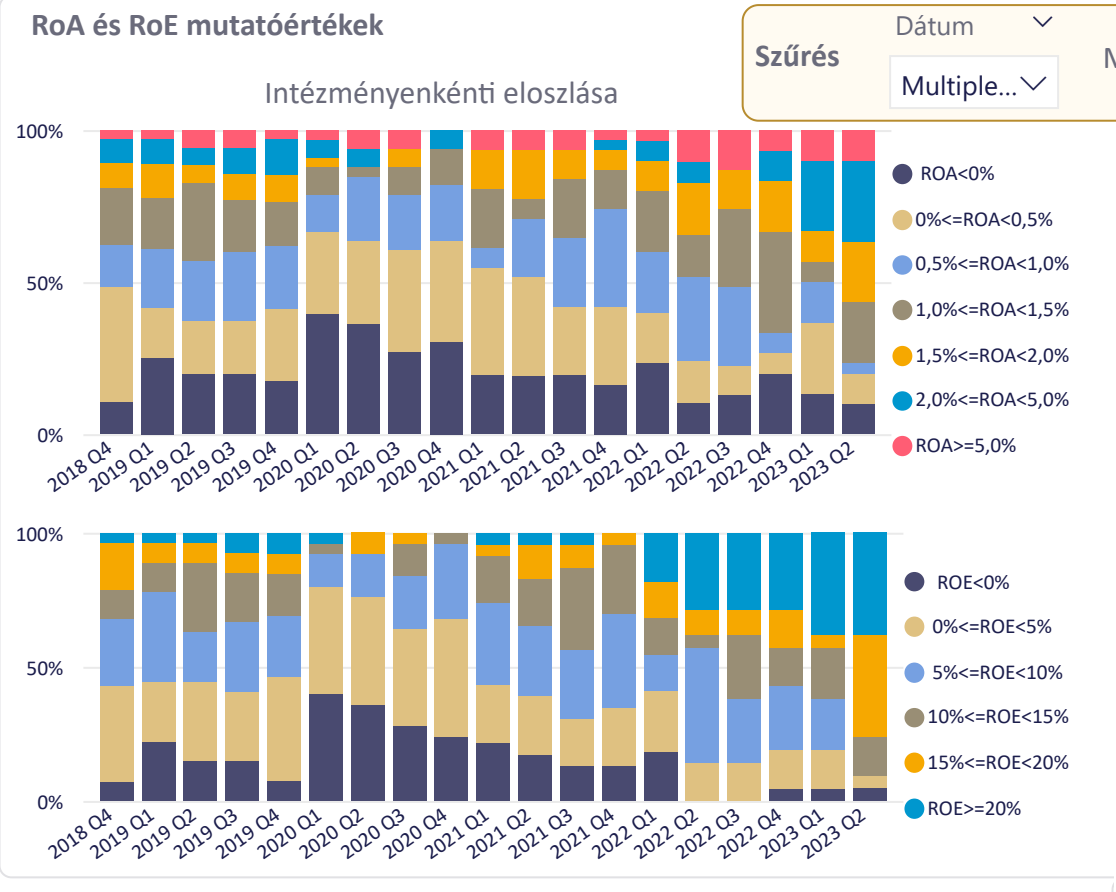
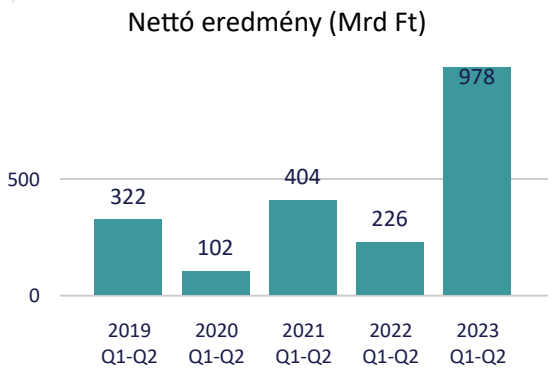




Jövedelmezőség



Eredmény





Portfólióminőség I/III.

Nemteljesítő hitelek aránya (NPL, %)

2,8 -0,2

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



Nemteljesítő kitétségek aránya (NPE, %)

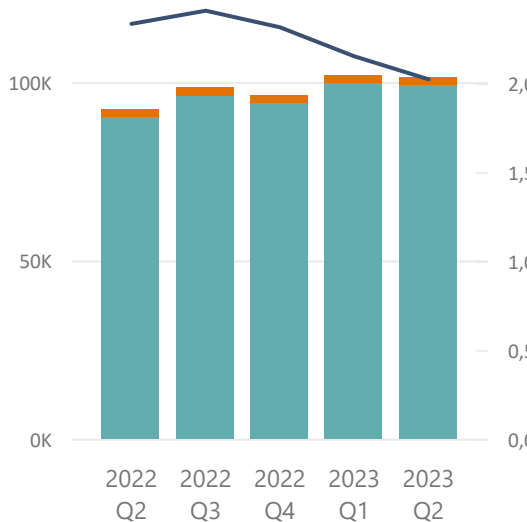
2,0 -0,2

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



NPE ráta (jobb skála, %) és komponensei (bal skála, Mrd Ft)

● Teljesítő kitéts... ● Nem teljesít... ● NPE ráta



Nemteljesítő hitelek aránya

Szűrés

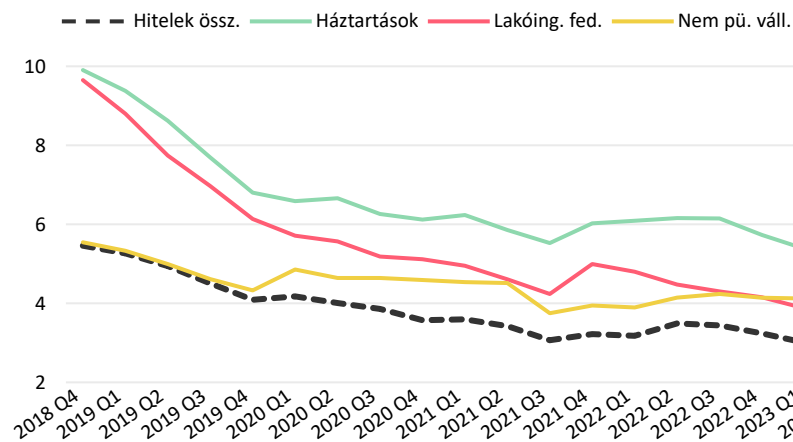
Hitelek össz.

Háztartások

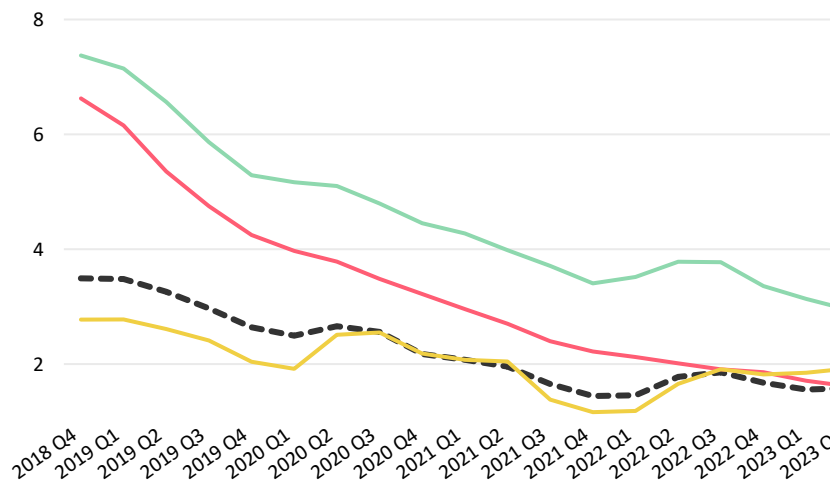
Lakóing. fed.

Nem pü. váll.

NPL ráta (%)



90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)



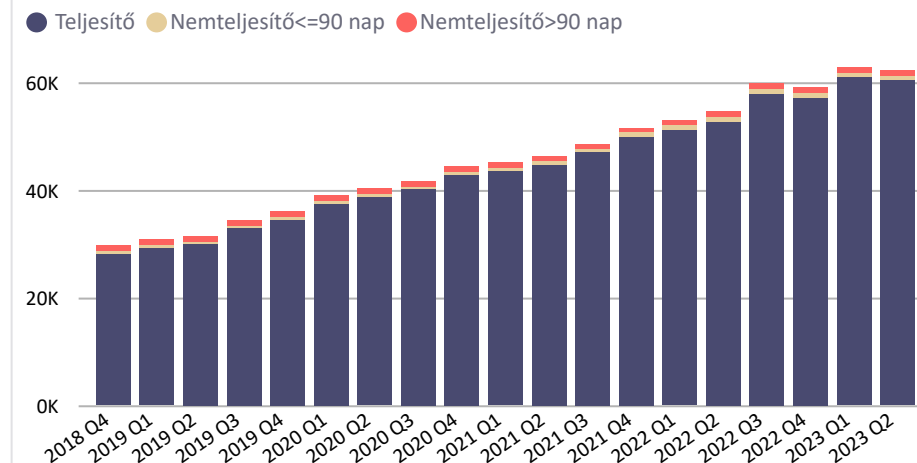
Késedelmes és nemteljesítő hitelek

Dátum

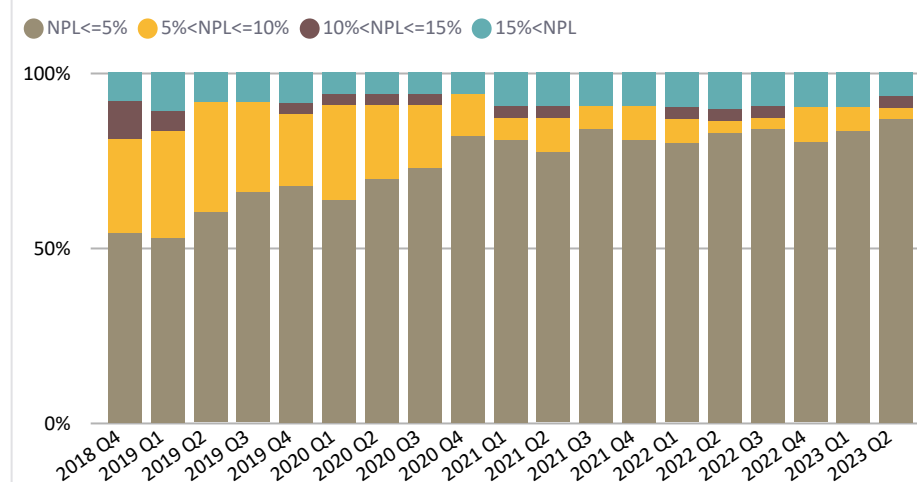
Szűrés

Multiple selections

Teljesítő és nemteljesítő hitelek állománya (Mrd Ft)



Nemteljesítő hitel arányok (NPL) megoszlása





Portfólióminőség II/III.

Nemteljesítő hitelek állománya (Mrd Ft)

1 750 -6,5%

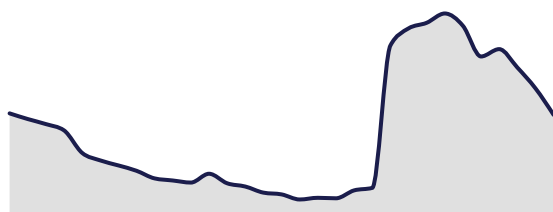
(Előző negyedév = 100%)



Átstrukturált hitelek állománya (Mrd Ft)

1 803 -15,0%

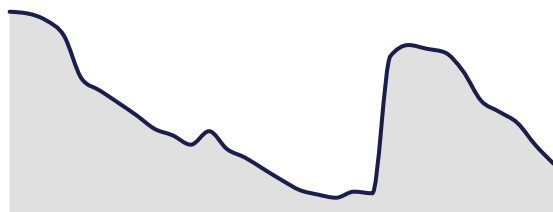
(Előző negyedév = 100%)



Hitelek átstrukturálási aránya (%)

2,9 -0,5

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



Hitelek értékesítése

Szűrés

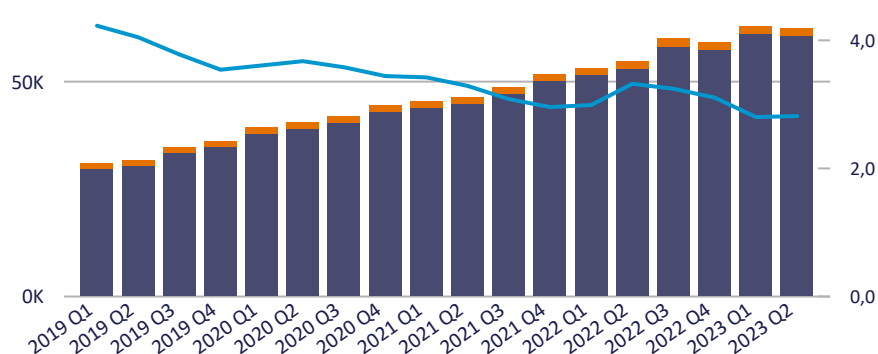
Dátum

Multiple selections



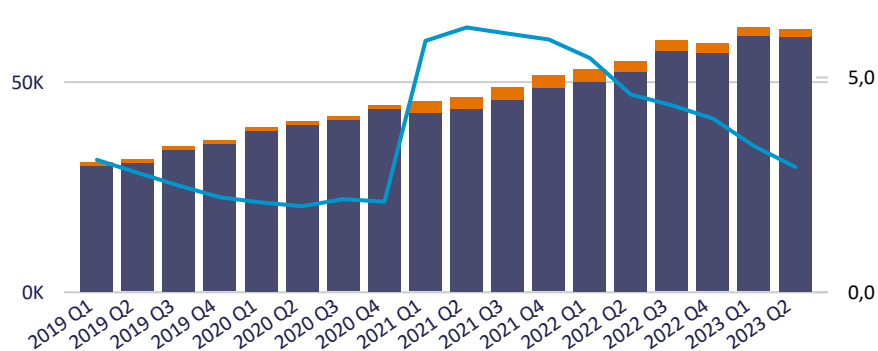
Hitelek értékesítéssel való fedezettsége (Mrd Ft, ill. %)

● Hitelállomány (ÉV nélkül) ● Értékesítés — Értékesítés aránya (% , jobb skála)



Hitelek átstrukturálása (Mrd Ft, ill. %)

● Hitelállomány (Átstr. nélkül) ● Átstrukturált — Átstrukturálás aránya (% , jobb s...



Nemteljesítő hitelek fedezettsége

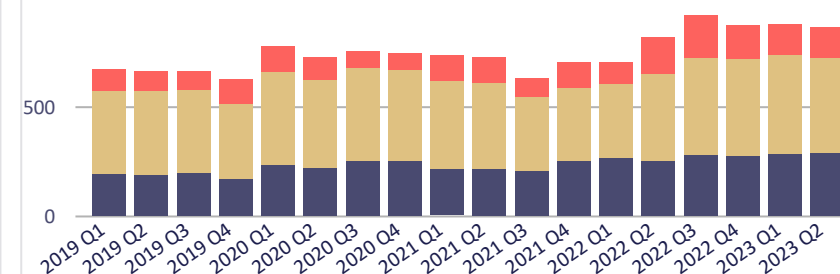
Szűrés

Dátum

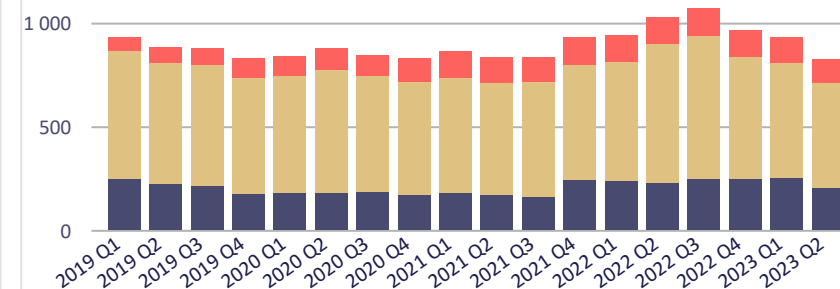
Multiple selections

Vállalatok nemteljesítő hiteleinek fedezettsége (Mrd Ft)

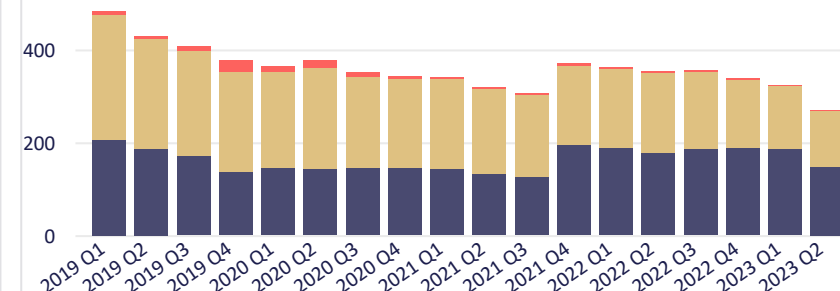
● Fedezet ● Értékesítés ● Nem fedezett



Háztartások nemteljesítő hiteleinek fedezettsége (Mrd Ft)



Lakóingatlanl fedezett nemteljesítő hitelek fedezettsége (Mrd Ft)





Hitelek IFRS 9 értékvesztési szakaszok (stage-ek) szerinti megoszlása és fedezettségi rátája

Szűrés

Stage 1

Stage 2

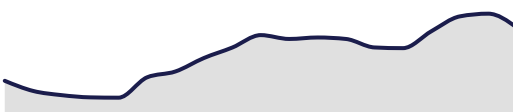
Stage 3

POCI

Stage 2 arány (%)

13,8 -1,5

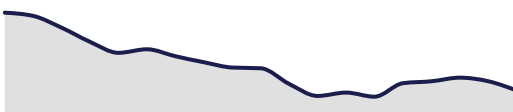
(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



Stage 3 arány (%)

3,3 -0,3

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



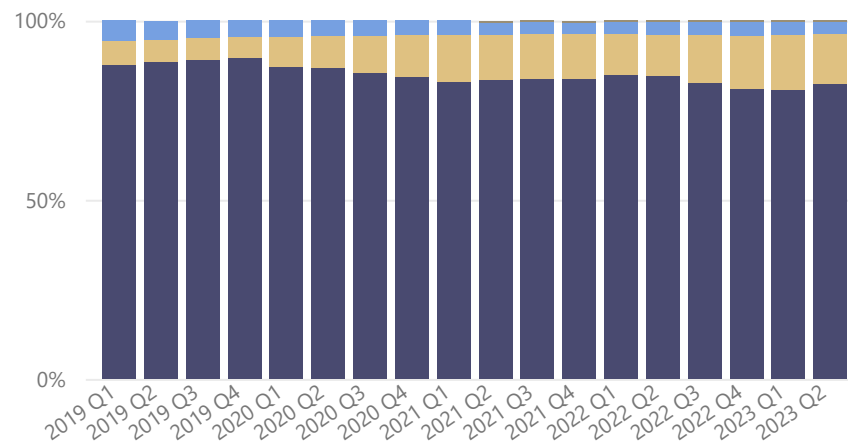
Szűrés

Dátum

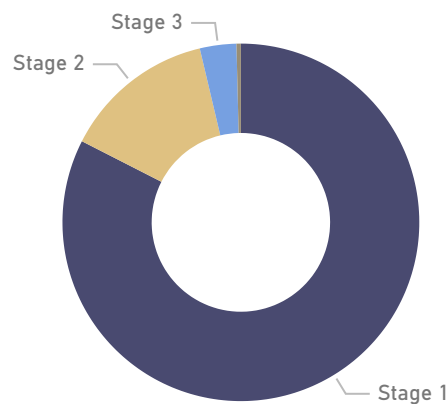
All

Hitelek szakaszok szerinti megoszlása (Mrd Ft)

Szakaszok ● Stage 1 ● Stage 2 ● Stage 3 ● POCI

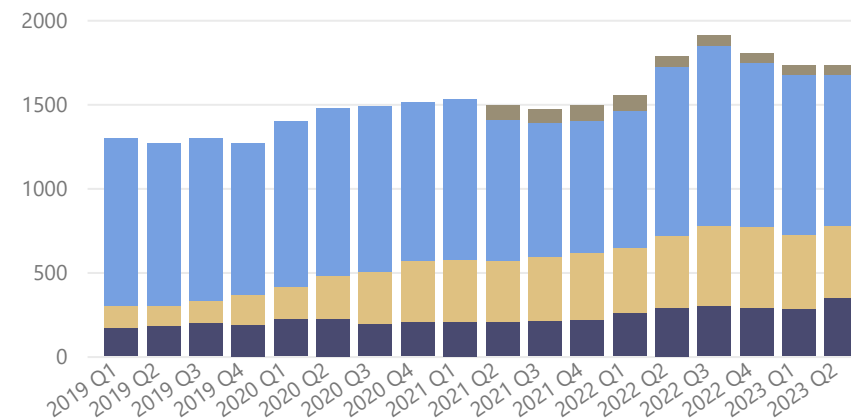


Megoszlási ráta szakaszonként (%) - aktuális negyedév



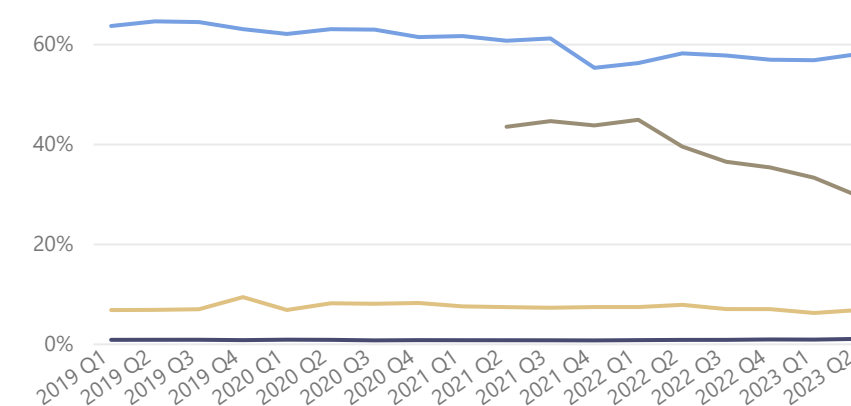
Értékvesztés szakaszok szerint (Mrd Ft)

Szakaszok ● Stage 1 ● Stage 2 ● Stage 3 ● POCI



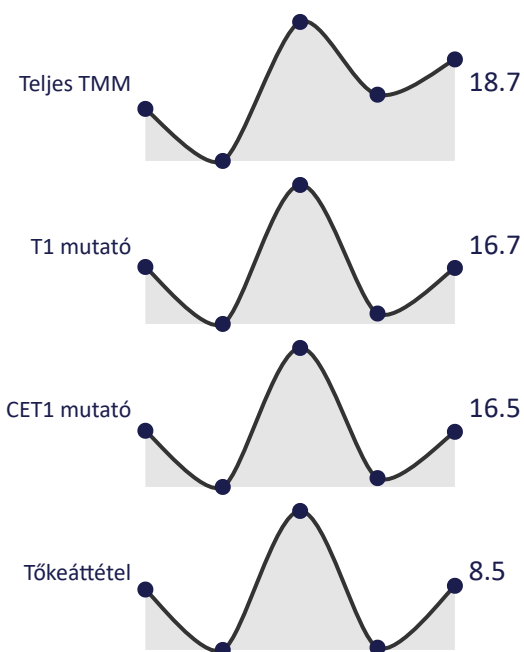
Fedezettségi ráta szakaszonként (%)

Szakaszok ● Stage 1 ● Stage 2 ● Stage 3 ● POCI



Tőke megfelelés I/II.

Tőke megfelelési és tőkeáttéti mutatók (%
teljes szektor)



Tőke megfelelés

Szűrés

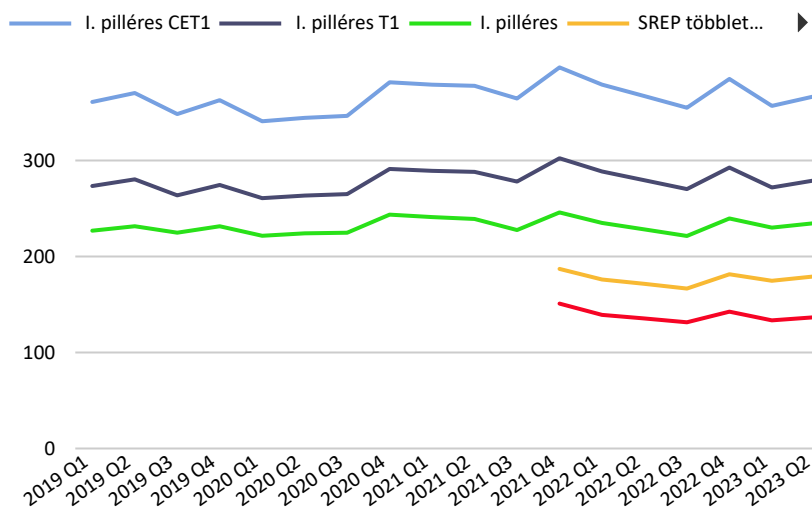
Kis méretűek

Közepes méretűek

Nagy méretűek

Teljes szektor

Tőke megfelelési indexek (TMI) (%)



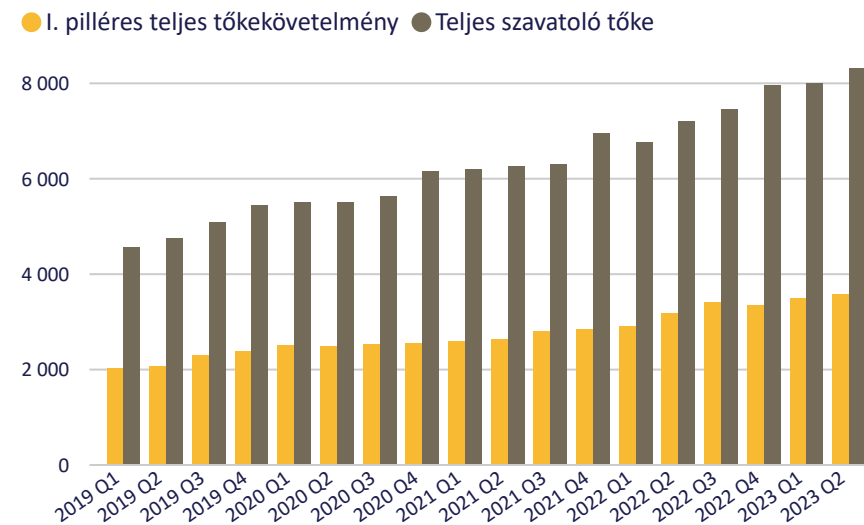
Tőke követelmény

Szűrés

Date

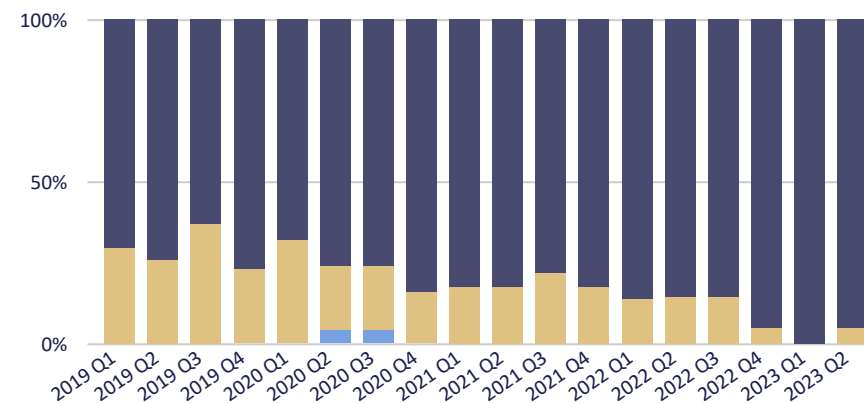
Multiple selectio...

Az I. pilléres tőke követelmény és a szavatoló tőke (Mrd Ft)



Az intézményenkénti I. pilléres TMI-k megoszlása

100% <= Index < 120% 120% <= Index < 150% 150% <= Index < 200% Index >= 200%



I. pilléres tőke követelmény főbb kockázattípusonként

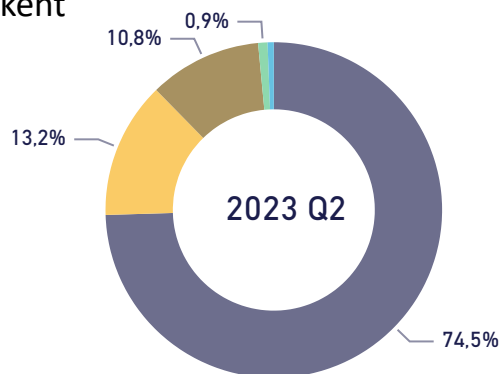
Szűrés

Dátum

2023 Q2

Nevesített kockázattípusok

- Hitelkockázat - SA
- Hitelkockázat - IRB
- Működési kockázat
- Piaci kockázat
- Egyéb nem nevesített ko...



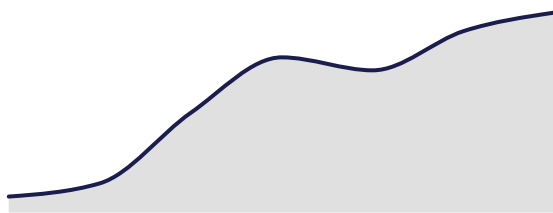


Tőke megfelelés II/II.

I. pilléres tőkekövetelmény (Mrd Ft)

3 551 +2,1%

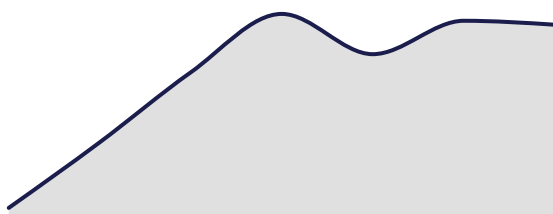
(Előző negyedév = 100%)



SREP többlet tőkekövetelmény (Mrd Ft)

1 105 -0,4%

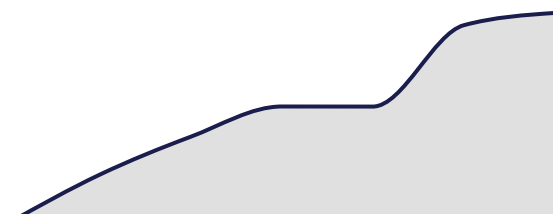
(Előző negyedév = 100%)



Kombinált pufferkövetelmény (Mrd Ft)

1 461 +2,3%

(Előző negyedév = 100%)



Tőke megfelelés

Szűrés

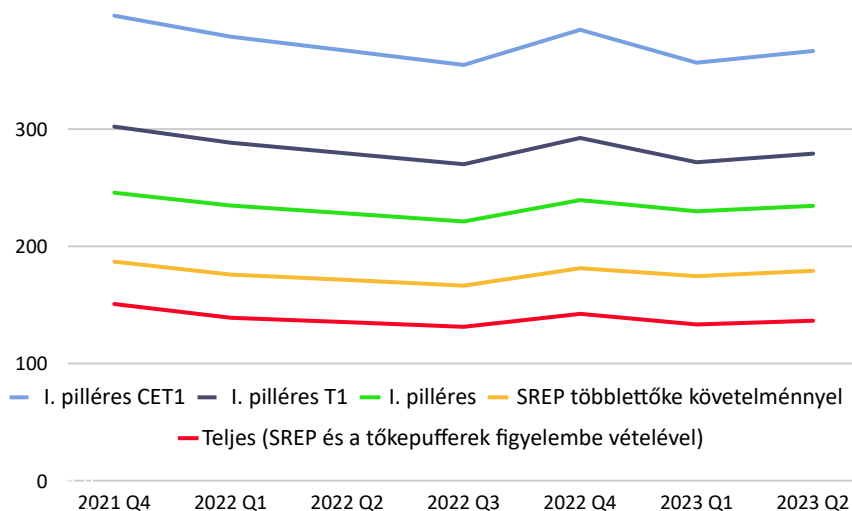
Kis méretűek

Közepes méretűek

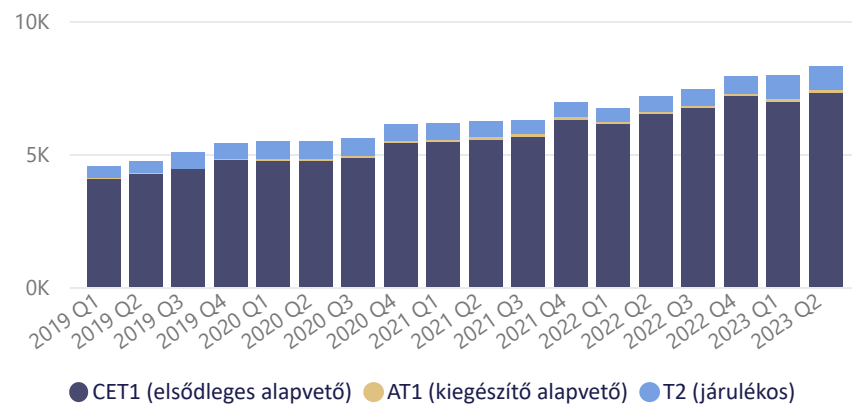
Nagy méretűek

Teljes szektor

Tőke megfelelési indexek (TMI) (%)



A szavatoló tőke összetevői (Mrd Ft)



Tőkekövetelmény

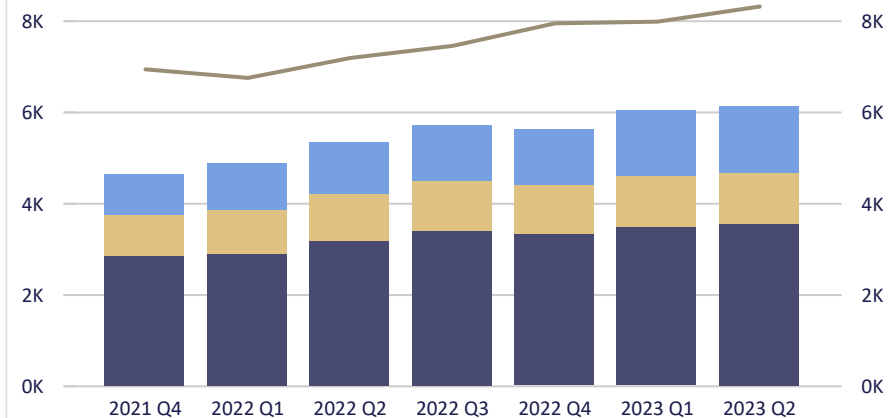
Szűrés

Date

All

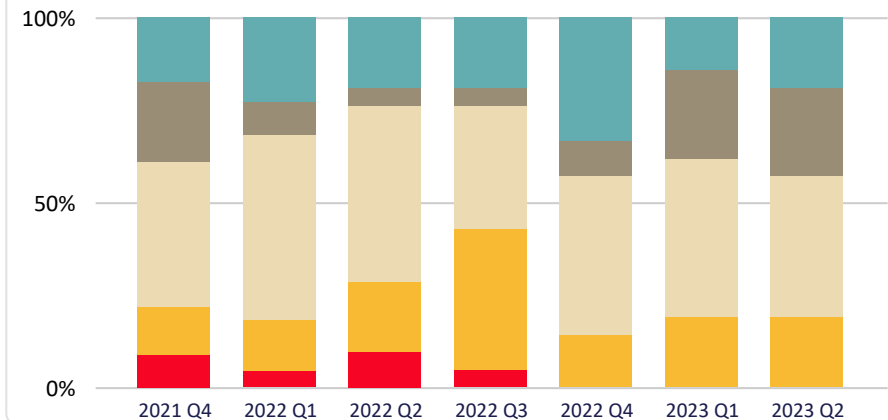
A tőkekövetelmények és a szavatoló tőke (Mrd Ft)

● I. pilléres ● SREP többlettőke köv... ● Pufferkövetelm... ● Teljes szavatol...



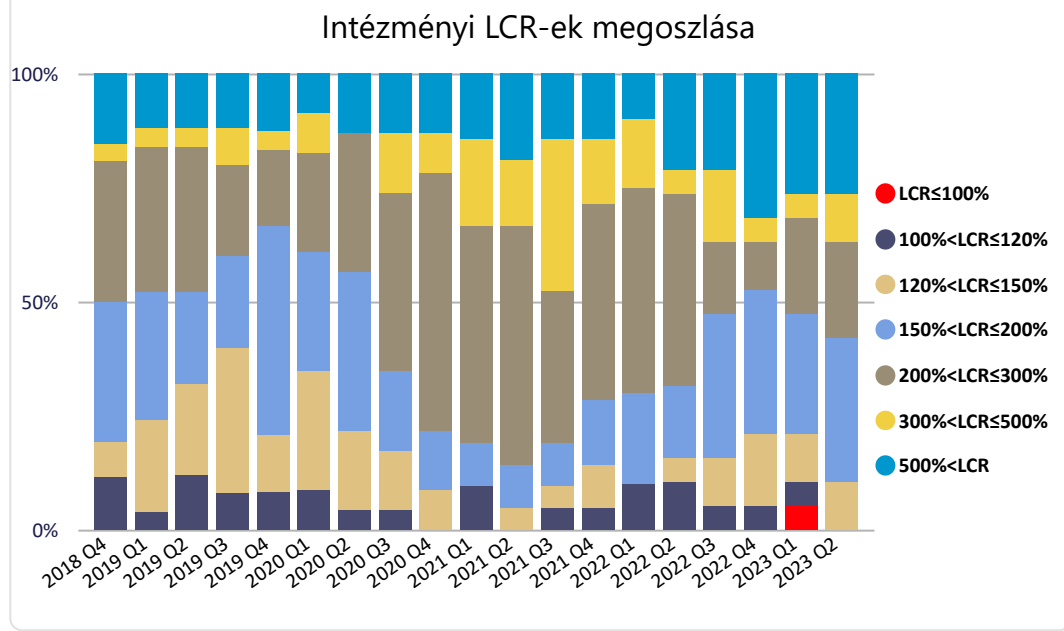
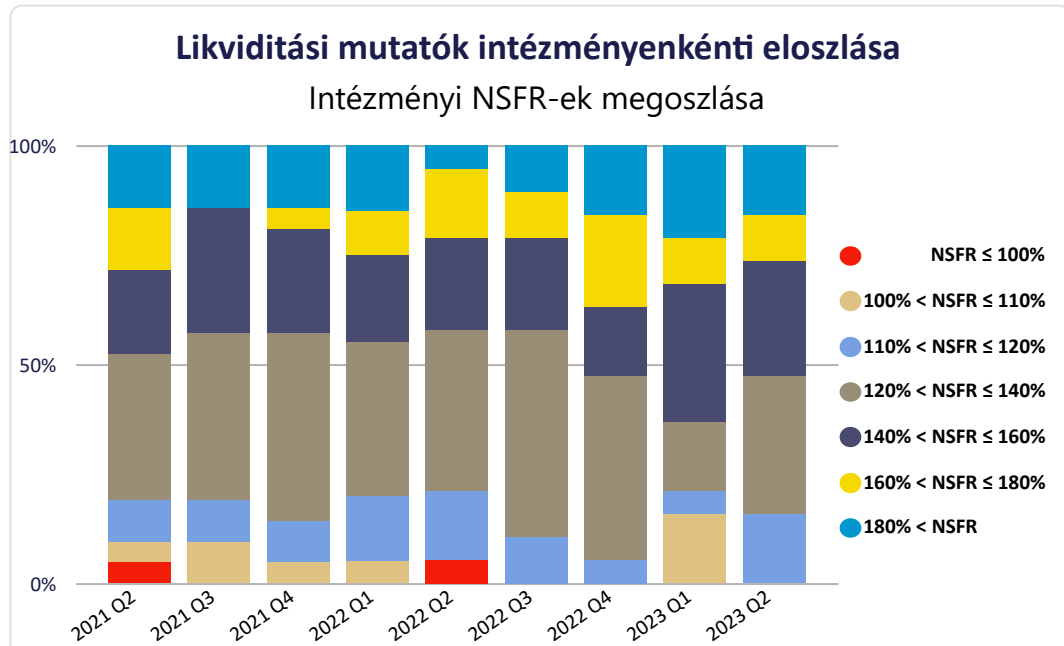
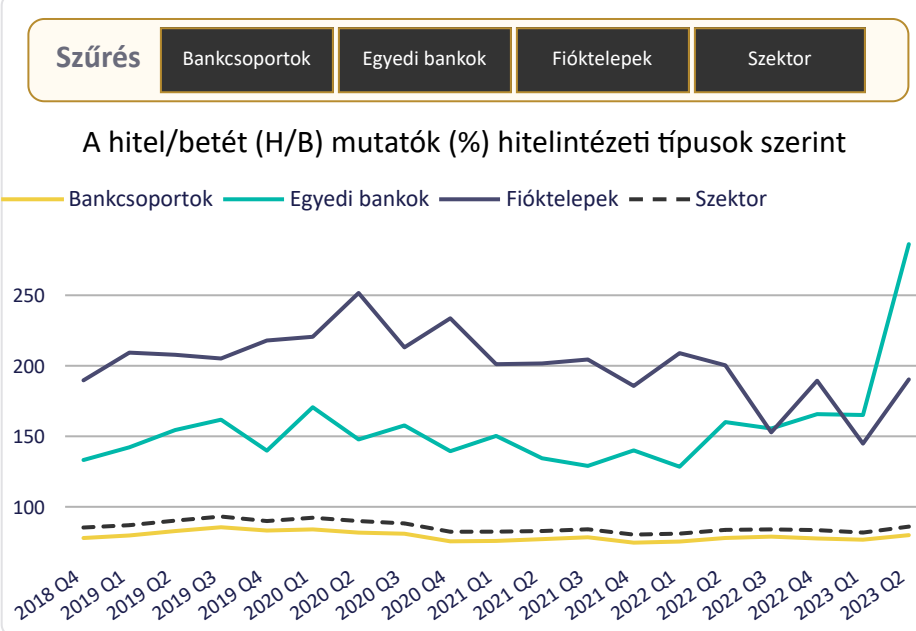
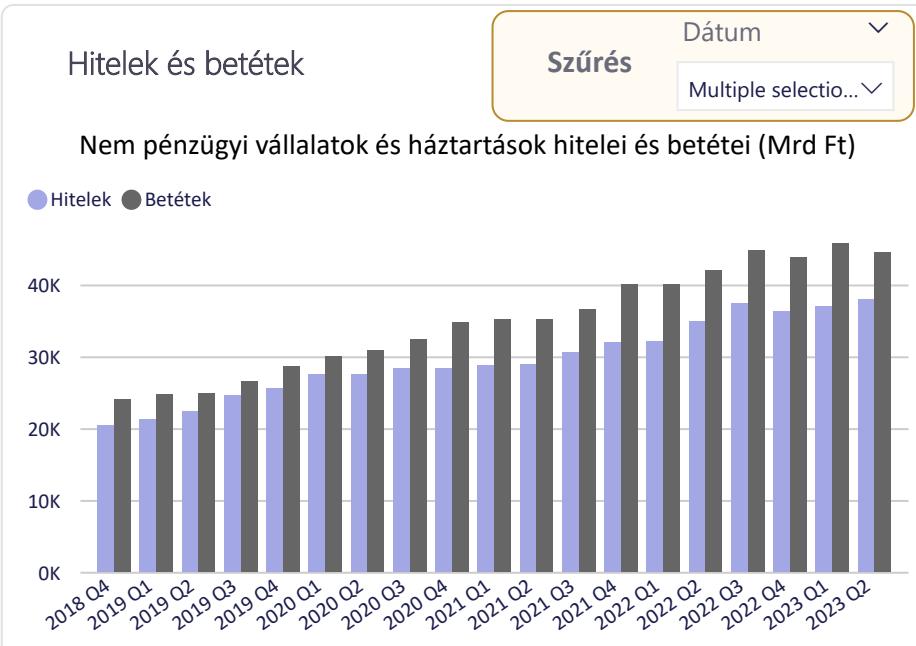
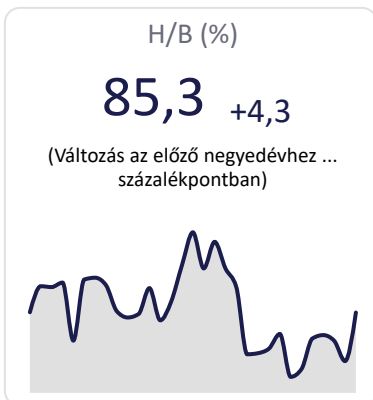
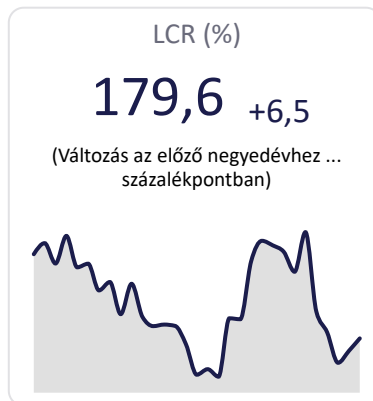
Teljes TMI-k intézményenkénti eloszlása (a II. pillér és a tőkepufferek figyelembe vételével)

● Index < 100% ● 100% <= Index < 120% ● 120% <= Index < 150% ● 150% <= Index < 200% ● Index >= 200%





Likviditás





Nem konszolidált adatok

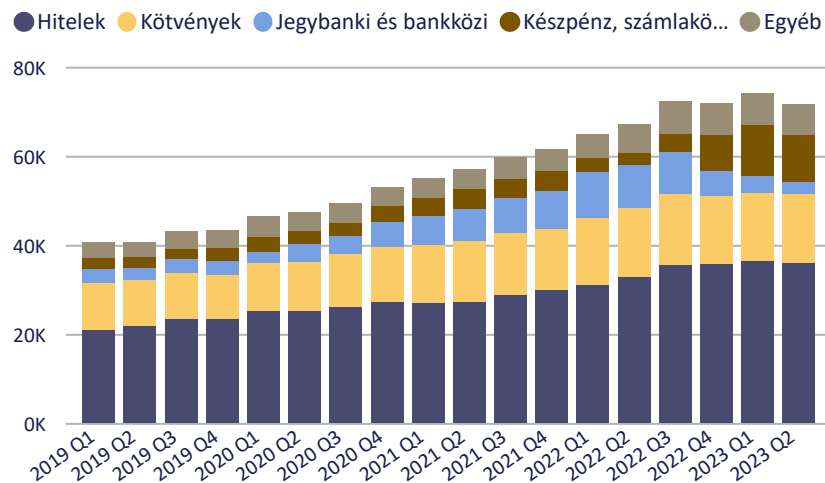
Mérlegösszetétel

Szűrés

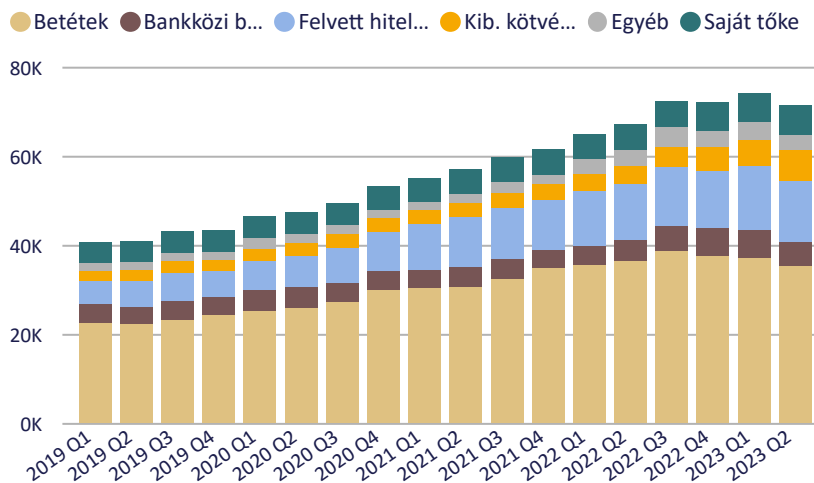
Dátum

Multiple selections

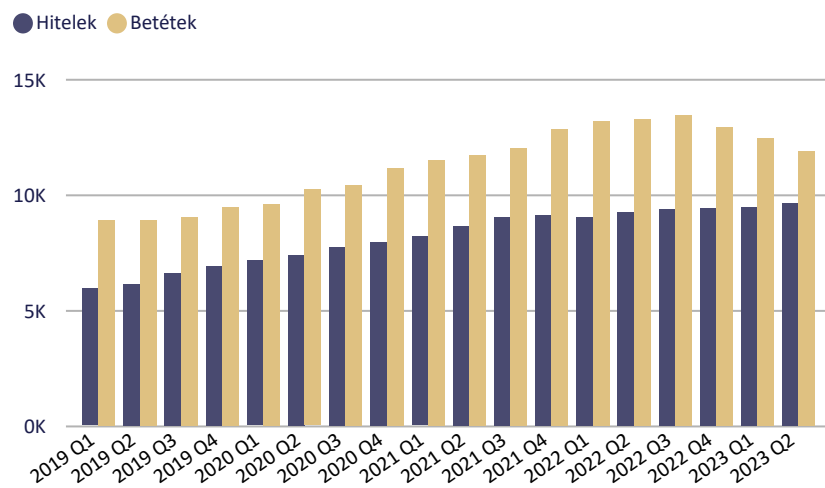
Eszközök (Mrd Ft)



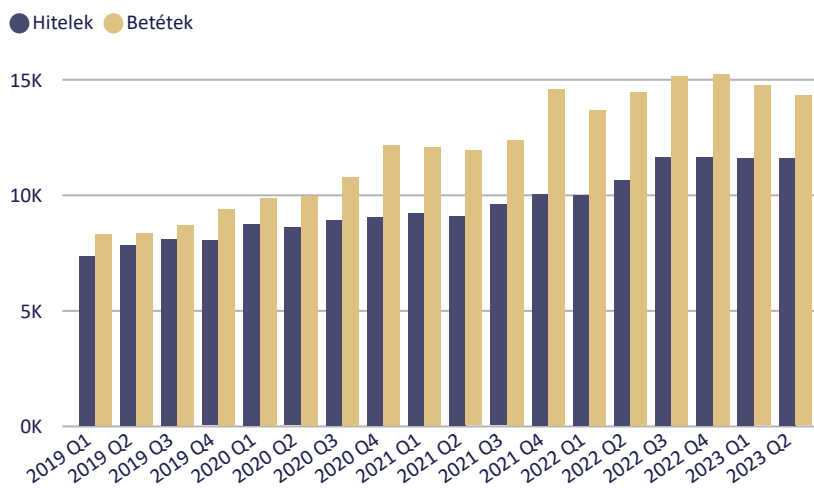
Források (Mrd Ft)



Háztartások hitel- és betétállománya (Mrd Ft)

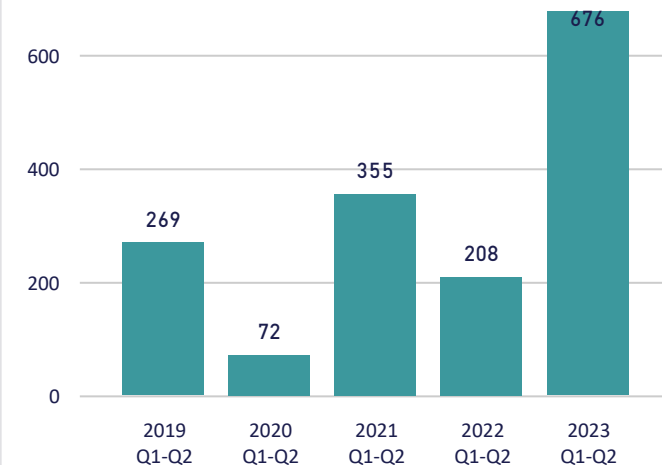


Nem pénzügyi vállalatok hitel- és betétállománya (Mrd Ft)

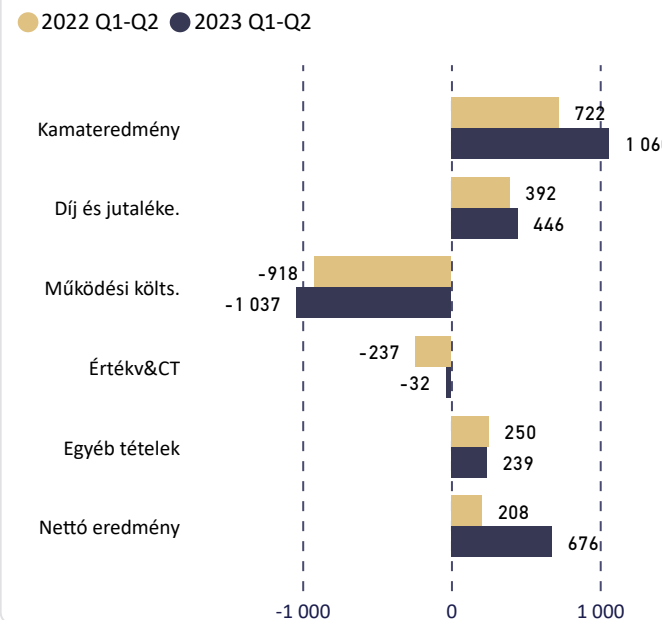


Eredmény

Nettó eredmény (Mrd Ft)



Eredmény összetevői (Mrd Ft)





További információk

Kapcsolódó linkek

Idősorok negyedéves adatokkal >

Kapcsolódó módszertan >

Módszertani megjegyzések

Az adatok visszamenőleges frissítésére minden negyedévben sor kerül 4 negyedévre visszamenőleg.

A sajtóközleményben a forintban kifejezett adatokat milliárdra kerekítve közöljük, így előfordulhat, hogy a részek összege a kerekítések miatt látszólag eltérnek a teljes összegtől. A százalékban kifejezett értékeket egy tizedesjegyre kerekítve közöljük.

A következő publikációval kapcsolatos információk

A következő publikáció megjelenése: 2023. december 5.

Publikációs naptár >

Kapcsolat

Magyar Nemzeti Bank

Statisztikai igazgatóság

 Tel.: +36 1 428 2600

 Fax: + 36 1 429 8000

 Email: sajto@mnb.hu

