



Tájékoztató a hitelintézetek prudenciális adatairól konszolidált alapon

2025. III. negyedév



Általános információk



Mérlegösszetétel



Jövedelmezőség



Portfólióminőség



Tőke megfelelés



Likviditás



További információk

Főbb mutatók értékei

Teljes kockázattal súlyozott
kitettségérték (RWA, Mrd Ft)

49 554 -3,0%

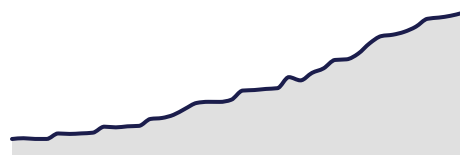
(Előző negyedév = 100%)



Teljes szavatoló tőke (Mrd Ft)

10 680 +1,6%

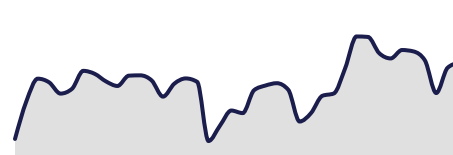
(Előző negyedév = 100%)



Tőkearányos jövedelmezőség (RoE, %)

17,2 -2,4

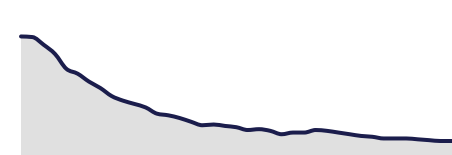
(Változás az előző év azonos időszakához képest, százalékpontban)



Nemteljesítő hitelek aránya (NPL, %)

2,2 0,0

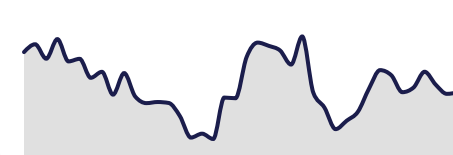
(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



Likviditásfedezeti mutató (LCR, %)

193,9 +1,1

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



Magyar Nemzeti Bank
Statisztikai igazgatóság

Publikálva: 2025. december 5.

Szöveges tájékoztató I.

Általános információk

A hitelintézeti szektorban egy hazai kis méretű egyedi hitelintézet egy kis méretű bankcsoport tagjává vált a tárgynegyedévben, így eggyel csökkent a publikációban szereplő intézmények (a továbbiakban együtt: hitelintézet, bank) száma. Ezen 27 intézmény arányosan oszlik el a bankcsoportok, a fióktelepek, és az egyedi hitelintézetek között, mindhárom kategóriába 9 piaci szereplő tartozik. Az egyedi hitelintézetek közé továbbra is 2 hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozás alá eső pénzügyi vállalkozás sorolható be. A szektor mérlegfőösszege 2025. III. negyedév végén 99 874 milliárd forintot tett ki, amely 1,3%-kal magasabb az előző negyedév végi értéknél, és 5,7%-kal haladja meg az előző év azonos időszaki értékét.

A koncentráció érdemben nem változott az előző negyedévben számítottához képest, az első 5 hitelintézet eszközállomány alapján számított összesített piaci részesedése 74,2%, az első 10 hitelintézeté pedig csaknem 93%. A hazai irányítású 9 hitelintézet részesedése a teljes eszközállományból 68,3%-ot tett ki a tárgynegyedév végén. A bankcsoportok részesedése a szektor mérlegfőösszegéből 84,7% volt 2025. III. negyedév végén.

Mérlegösszetétel

A teljes eszközállomány tárgynegyedévi növekedésében főként a hitelek 1,9%-os gyarapodása játszott szerepet, az elmúlt negyedévhez képest 1 062 milliárd forinttal, 55 846 milliárd forintra bővült az állományuk. Éves összevetésben a hitelek állománya 6,4%-os növekedést mutat. A tárgynegyedévben a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is növekedtek, a 2,9%-os állománybővülés negyedéves szinten 680 milliárd forintnak felel meg, állományuk 23 808 milliárd forintot tett ki 2025. III. negyedév végén. A készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek állománya a tárgynegyedévben 630 milliárd forinttal, 4,3%-kal csökkent, értéke 13 994 milliárd forintot tett ki a tárgynegyedév végén. Az említett három fő eszközkategória a teljes mérlegfőösszeg 93,8%-át fedte le, a hitelek 55,9%-ot tettek ki az összes eszközből, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 23,8%-ot, a készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek pedig 14%-ot.

A hitelállományon* belül az előző negyedév végi adatokhoz viszonyítva mind a belföldi, mind a külföldi partnerekhez kihelyezett hitelállomány kis mértékben növekedett. 2025. III. negyedév végén a belföldiekhez kihelyezett hitelállomány 41 907 milliárd forintot tett ki, részesedése 60,7% volt a teljes hitelállományon belül. A nem rezidens ügyfelekkel szembeni hitelállomány 27 121 milliárd forintot ért el 2025. III. negyedév végén, részesedése 39,3% volt a teljes hitelállományból. A külföldi ügyféllel szembeni hitelek 58,8%-át az EGT tagállamokba folyósították.

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

Szöveges tájékoztató II.

A forrásállomány több mint háromnegyedét továbbra is a betétek adták 2025. III. negyedév végén, az elmúlt negyedévben 1,2%-kal gyarapodott az állomány, értéke 75 273 milliárd forintot tett ki. Éves összevetésben a betétállomány növekedése 4,7% volt. A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke 9 629 milliárd forintot tett ki 2025. III. negyedév végén, az állomány 1,1%-kal nőtt egy negyedév alatt.

A saját tőke a tárgynegyedévben 4,2%-kal növekedett, 11 370 milliárd forintos állománya az előző év azonos időszakához képest 7,6%-kal magasabb szinten állt. A saját tőke és az idegen források aránya 12,8% volt 2025. III. negyedév végén, negyedéves szinten 0,4 százalékponttal, éves összevetésben pedig 0,2 százalékponttal nőtt az értéke.

Jövedelmezőség

A hitelintézeti szektor 2025. I-III. negyedév során konszolidált szinten 1 470 milliárd forint nettó eredményt ért el, ami 6,5%-kal marad el az előző év azonos időszaki eredményétől. A kamateredmény 2 585 milliárd forintot tett ki 2025. I-III. negyedévben, 2,1%-kal magasabb szinten alakult, mint egy évvel ezelőtt. A díj- és jutalékeredmény 1 430 milliárd forintot ért el, 24,7%-kal nőtt a 2024. év azonos időszaki összeghez képest. A működési bevételek – főként a fentiek hatására – az előző év azonos időszakához képest 8,7%-kal, míg a működési költségek ennél nagyobb mértékben, 18,5%-kal növekedtek. Az értékvesztés, céltartalék és adó nélküli eredmény 1 910 milliárd forint volt, 1,3%-kal alacsonyabb szinten alakult 2025. III. negyedév végén, mint egy évvel ezelőtt. 2025. I-III. negyedév során a nettó értékvesztés és céltartalékképzés szektorszinten 119 milliárd forinttal rontotta az eredményt, ez az előző év azonos időszakban kimutatott nettó 60 milliárd forint képzéshez viszonyítva duplázódott. A nettó adóráfordítás (különadók nélkül) 300 milliárd forint volt 2025. I-III. negyedév végén, ami alig maradt el az előző év azonos időszakában kimutatott összegtől.

A hitelintézetek közül 2025. III. negyedév végén hat intézmény mutatott ki veszteséget, ez a szám kettővel több, mint egy évvel ezelőtt. A veszteséges hitelintézetek közé a négy kis méretű mellé két közepes méretű bank is bekerült. Szektorszinten az átlagos eszközarányos jövedelmezőségi (RoA) mutató értéke 2% volt 2025. III. negyedév végén, ami 0,2 százalékponttal alacsonyabb az előző év azonos időszaki értékénél. Továbbra is a bankcsoportok RoA mutatója (2,2%) járult hozzá leginkább a szektorszintű mutatóhoz, mivel a bankcsoportok birtokolták az eszközök 84,7%-át, illetve eredményük az összes eredmény 95,1%-át tette ki. A szektor átlagos tőkearányos jövedelmezőségi (RoE) mutatója 17,2% volt 2025. III. negyedév végén, ez 2,4 százalékponttal alacsonyabb, mint az előző év azonos időszakra számított érték. A bankcsoportok átlagos RoE mutatója 19% volt a tárgyidőszak végén. A szektor szintű költség/bevétel hányados (CIR) 54,3%-ot ért el 2025. III. negyedév végére, értéke 3,5 százalékponttal magasabb, mint az előző év azonos időszakában megfigyelt érték. A bankcsoportok átlagos CIR mutatója 53,1% volt 2025. III. negyedév végén.

Szöveges tájékoztató III.

Portfólióminőség

A teljes hitelállomány NPL-rátája** 2025. év eleje óta nem mozdult el 2,2%-os szintjéről. A nemteljesítő hitelállomány értéke 1 548 milliárd forint volt, alig 16 milliárd forinttal magasabb az előző negyedévinél. A teljes hitelállomány 70 751 milliárd forintot tett ki 2025. III. negyedév végén, ami 418 milliárd forinttal magasabb az előző negyedévinél. A nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek állománya 0,3%-kal nőtt a tárgynegyedévben, a 22 748 milliárd forintot kitevő állománynak 3,3%-a volt nemteljesítő 2025. III. negyedév végén, ez az arány nem változott az előző negyedévhez képest. A háztartások hitelállománya 2,5%-kal bővült a tárgynegyedévben, a 23 521 milliárd forintos állománynak 2,9%-a volt nemteljesítő 2025. III. negyedév végén, ez az arány sem változott az előző negyedévhez képest. A háztartások lakóingatlanl fedezett hiteleinek NPL rátája ugyancsak változatlan maradt 2025. III. negyedévben, nem mozdult el az 1,5%-os értékről.

A szektorszintű NPE ráta, mely a hiteken felül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és a mérlegen kívüli kitettségeket is figyelembe veszi, ugyancsak stabil maradt, nem változott előző negyedévi, 1,5%-os szintjéről 2025. III. negyedév végére.

A teljes hitelállomány után elszámolt értékvesztés állománya 1 761 milliárd forintot tett ki 2025. III. negyedév végén, a tárgynegyedévben 0,6%-kal csökkent az állománya. Az értékvesztés állomány 52,6%-át képezték a nemteljesítő hitelek után, az előző negyedévben ez az arány 51,7% volt. A nemteljesítő hitelek értékvesztéssel való fedezettsége a tárgynegyedévben nem mozdult el az előző negyedévi 59,8%-os szintről. A teljesítő hitelek értékvesztéssel való fedezettsége ugyancsak változatlan maradt, 1,2%-on állt a tárgyidőszak végén. Az értékvesztés teljes hitelállományra vetített aránya továbbra is 2,5%-ot tett ki 2025. III. negyedév végén. A teljes kitettségre vetített értékvesztéssel és céltartalékkal való fedezettségi ráta sem mozdult el 1,8%-os szintjéről az előző negyedévekhez hasonlóan.

Az átstrukturált hitelállomány 2025. III. negyedév végén tovább csökkent, 913 milliárd forintos értéke 4,9%-kal alacsonyabb az előző negyedévinél. A tárgynegyedévben az átstrukturált hitelállomány 61,2%-a nem pénzügyi vállalati ügyfélhez volt köthető, a szerződésmódosítással érintett háztartási hitelek az átstrukturált állomány 37,2%-át tették ki. A nemteljesítő hitelállomány esetében az átstrukturálási arány jellemzően jóval magasabb, mint a teljesítő hitelekénél, mértéke 32,1% volt, szemben a teljesítőknél megfigyelt 0,6%-kal. Az átstrukturálási arány az összes hitelre (teljesítő és nemteljesítő) vonatkozóan tovább mérséklődött a tárgynegyedévben, előző negyedévi 1,4%-os szintjéről 1,3%-ra.

A nemteljesítő hitelek teljes (értékvesztés és fedezet, biztosíték együtt) fedezettségi rátája a tárgynegyedévben 1,3 százalékponttal növekedett, 88,7%-ot ért el.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek IFRS9 értékvesztési szakaszok közötti megoszlásában érdemi elmozdulás nem történt a tárgynegyedévben. Emelkedett a Stage1-es hitelek részesedése (82,5%) a Stage2-es arány rovására (14,6%). A Stage3-as hitelállomány részaránya nem változott 2,6%-ról. Az értékvesztéssel való fedezettségi ráták a Stage2-es és Stage3-as hitelek esetében is 0,1 százalékponttal mérséklődtek, 6,8%, valamint 61,4%-ra. A Stage1-es hitelek esetében nem változott a fedezettségi arány az előző időszakban megfigyelt 0,7%-ról.

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

Szöveges tájékoztató IV.

Tőke megfelelés

2025. III. negyedév végén a bankszektor tőkehelyzete továbbra is stabil volt. A teljes szavatoló tőke értéke az elmúlt negyedévben 1,6%-kal 10 680 milliárd forintra nőtt. Éves összehasonlításban a teljes szavatoló tőke növekedésének mértéke 8,1% volt. A teljes kockázattal súlyozott kitettségérték (RWA) a tárgynegyedévben 3%-kal csökkent, 51 072 milliárd forintról 49 554 milliárd forintra. Az RWA alakulásában éves összevetésben 3,9%-os növekedés figyelhető meg. A teljes tőke megfelelési mutató fentiek együttes hatására a tárgynegyedévben 1 százalékponttal 21,6%-ra emelkedett, éves viszonylatban a növekedés 0,9 százalékpont volt. A CET1 tőke megfelelési mutató az előző negyedévi 18,3%-ról 19,3%-ra nőtt, éves szinten a növekedés mértéke 0,5 százalékpont. A T1 tőke megfelelési mutató az előző negyedévi 18,7%-ról 19,6%-ra emelkedett, éves szinten a növekedés mértéke a CET1 mutatóhoz hasonlóan ugyancsak 0,5 százalékpont volt.

A SREP többlet tőke követelményt is figyelembe vevő II. pilléres teljes tőke megfelelési index szektorszinten összesítve egy negyedév alatt 7,9 százalékponttal 205,9%-ra növekedett 2025. III. negyedév végére, az előző év azonos időszakához viszonyítva az emelkedés mértéke 6 százalékpont.

A II. pillér és a tőkepufferek figyelembevételével számított teljes tőke megfelelési index (teljes TMI) 140,7%-os értéke az előző negyedévhez képest 2,5 százalékponttal nőtt, az előző év azonos időszaki értékénél 0,5 százalékponttal magasabb.

Ahogy korábban, úgy a tárgynegyedév végén is a hitelkockázatra vonatkozó, sztenderd módszerrel számított RWA tette ki a teljes RWA majdnem háromnegyed részét (74,7%-át), ez az arány 0,4 százalékponttal alacsonyabb az előző negyedévinél. A teljes RWA 13,4%-át a működési kockázatokra kellett számítani, ez az arány az előző negyedévhez képest 0,4 százalékponttal magasabb.

Valamennyi hitelintézet I. pilléres TMI-je magasabb volt 200%-nál 2025. III. negyedév végén. A megfelelésre kötelezett 18 hitelintézet közül 2025. III. negyedév végén összesen 8 bank teljes TMI-je volt 100%-150% között, 4 banké 150%-200% között alakult, 6 banké pedig meghaladta a 200%-ot is.

Az alapvető tőke és a teljes (kockázattal nem súlyozott) kitettségérték hányadosaként definiált tőkeáttételi mutató 2025. III. negyedév végén 9,3%-ot tett ki, értéke az előző negyedévhez képest nem változott, az előző év azonos időszaki értékéhez képest 0,1 százalékponttal csökkent. Ahogy korábban, úgy a tárgynegyedévben is minden hitelintézet tőkeáttételi mutatója meghaladta az elvárt 3%-os értéket; a tárgynegyedév végén 18-ből 9 hitelintézeté pedig a 9%-ot is.

Szöveges tájékoztató V.

Likviditás

A szektor likviditási helyzete 2025. III. negyedév végén továbbra is stabilnak mondható. A likviditásfedezeti ráta (LCR) 193,9%-os értéket vett fel, ami jóval meghaladja a jogszabály által elvárt 100%-os minimumszintet.

Az LCR számlálójában szereplő likvid eszközök állománya 26 300 milliárd forintot tett ki 2025. III. negyedév végén, a likviditási puffer értéke 892 milliárd forinttal (3,5%-kal) magasabb a tárgynegyedévben, mint volt egy negyedévvel ezelőtt. Az LCR nevezőjét képező nettó likviditás kiáramlás összesen 13 560 milliárd forintra rúgott 2025. III. negyedév végén, összege 382 milliárd forinttal (2,9%-kal) alakult magasabb szinten, mint az előző negyedévben. Ezen két hatás eredőjeként az LCR ráta a tárgynegyedévben 1,1 százalékponttal magasabb szinten állt.

Az LCR megfelelést tekintve minden hitelintézet teljesítette a jogszabály által elvárt minimumszintet. A bankcsoportok átlagos LCR mutatója 192,5%-ot tett ki 2025. III. negyedév végén, alig maradt el a szektor átlagos értékétől. A szektor összes likvid eszközének 98,2%-a bankcsoportok mérlegében található, az összes nettó likviditás kiáramlásnak pedig 99%-a bankcsoportoknál merült fel a tárgynegyedév végén.

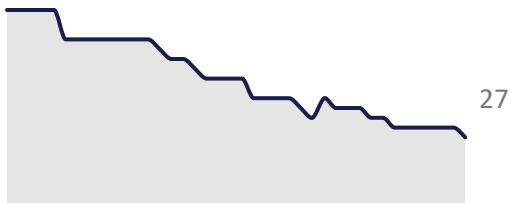
A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke 147,2% volt 2025. III. negyedév végén. Az NSFR számlálóját adó stabil forrásállomány 62 765 milliárd forintot tett ki, előző negyedévhez képest 990 milliárd forinttal (1,6%-kal) növekedett. A nevezőben lévő stabil forrásszükséglet 653 milliárd forinttal (1,6%-kal) nőtt az előző negyedévhez viszonyítva, értéke 42 649 milliárd forint volt 2025. III. negyedév végén. Ezen két hatás eredőjeként az NSFR ráta a tárgynegyedévben minimális mértékben nőtt.

Valamennyi hitelintézet NSFR-je meghaladta az elvárt 100%-ot. A bankcsoportok 147,2%-os átlagos NSFR mutatója teljesen azonos volt a sektorszintű átlagos értékkel 2025. III. negyedév végén. A bankcsoportok részesedése az összes rendelkezésre álló stabil forrásból, illetve a stabil forrás szükségletből is 98,5%.

A hitel/betét (H/B) mutató értéke 0,3 százalékponttal alacsonyabb, mint az előző negyedévben, értéke a tárgynegyedév végén 82,2%-ot tett ki. A csökkenés mögött a nem pénzügyi vállalatok és háztartások hitelállományának a betétekénél kisebb arányú növekedése állt (1,4% vs 1,9%).



Felügyelt intézmények száma (darab)



Méret szerint

Dátum	Kis méretűek	Közepes méretűek	Nagy méretűek
2025 Q3	14	7	6
2025 Q2	15	7	6
2025 Q1	15	7	6
2024 Q4	15	7	6
2024 Q3	15	7	6

Típus szerint

Dátum	Bankcsoportok	Egyedi hitelintézetek	Fióktelepek
2025 Q3	9	9	9
2025 Q2	9	10	9
2025 Q1	9	10	9
2024 Q4	9	10	9
2024 Q3	9	10	9

Tulajdonos szerint

Dátum	Belföldi irányítású	Külföldi irányítású
2025 Q3	9	18
2025 Q2	10	18
2025 Q1	10	18
2024 Q4	10	18
2024 Q3	10	18

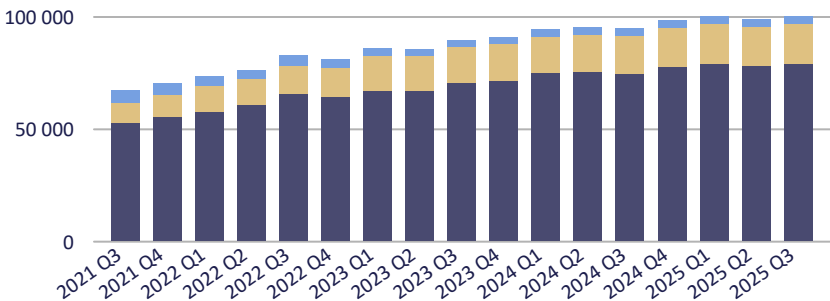
Eszközállományok alakulása (Mrd Ft)

Szűrés

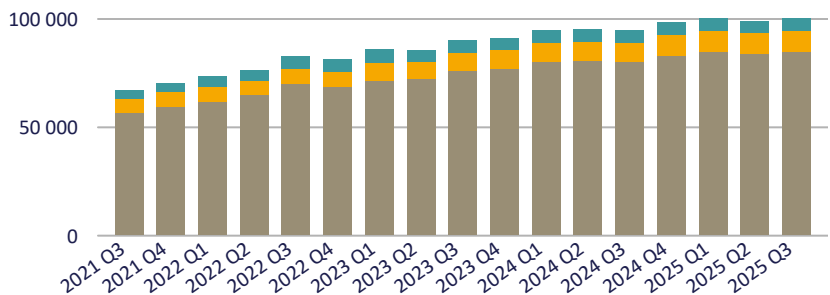
Dátum

Több kijelölés

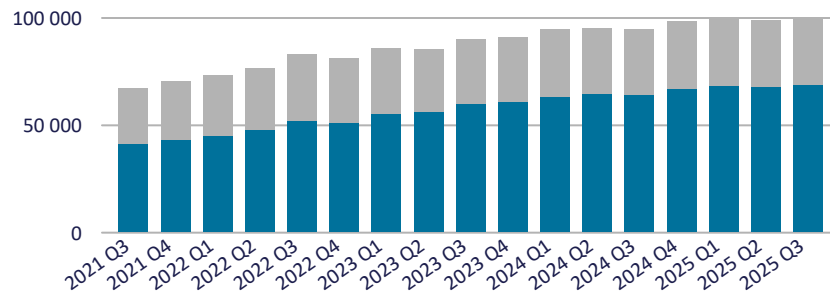
Méret szerint



Típus szerint



Tulajdonos szerint



A bankszektor koncentrációja

Az eszközállomány nagysága szerint sorrendbe rendezett intézmények csoportjainak összesített részesedései.

Szűrés

2025 Q3

2025 Q2

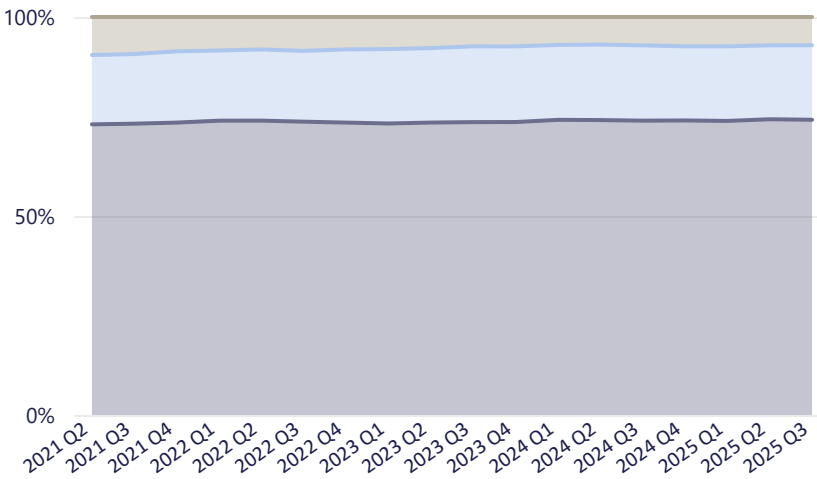
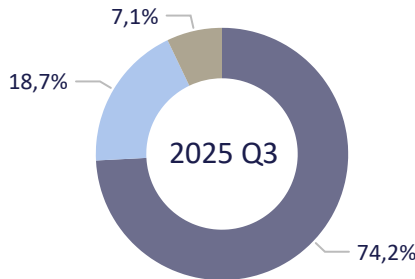
2025 Q1

2024 Q4

2024 Q3



Kategória



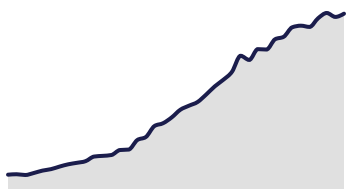


Mérlegösszetétel

Eszközök összesen (Mrd Ft)

99 874 +1,3%

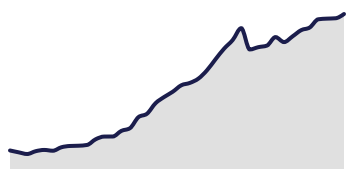
(Előző negyedév = 100%)



Hitelállomány összesen (Mrd Ft)

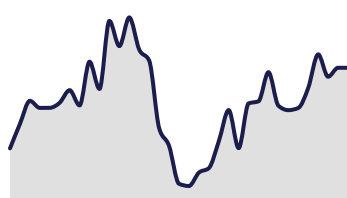
55 846 +1,9%

(Előző negyedév = 100%)



Külföldi hitelek aránya (%)

39,3 0,0

(Változás az előző negyedévhez k...
százalékpontban)

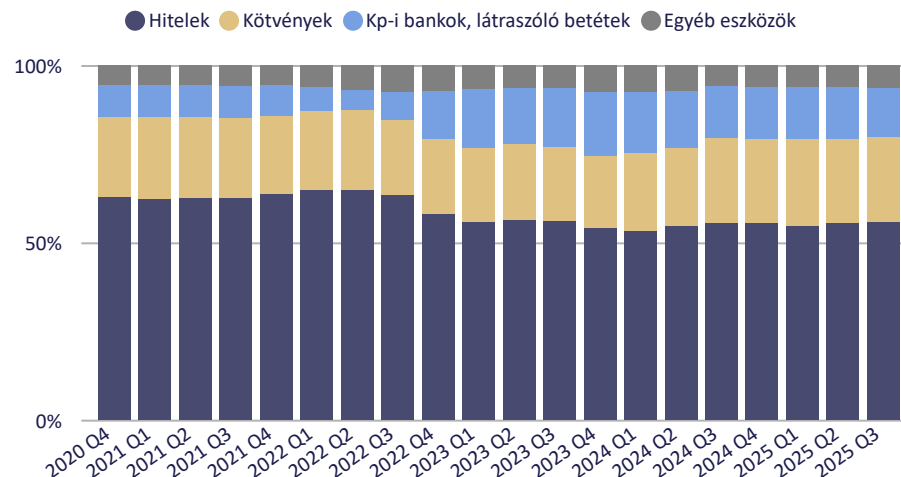
Eszköz- és forrásállomány

Szűrés

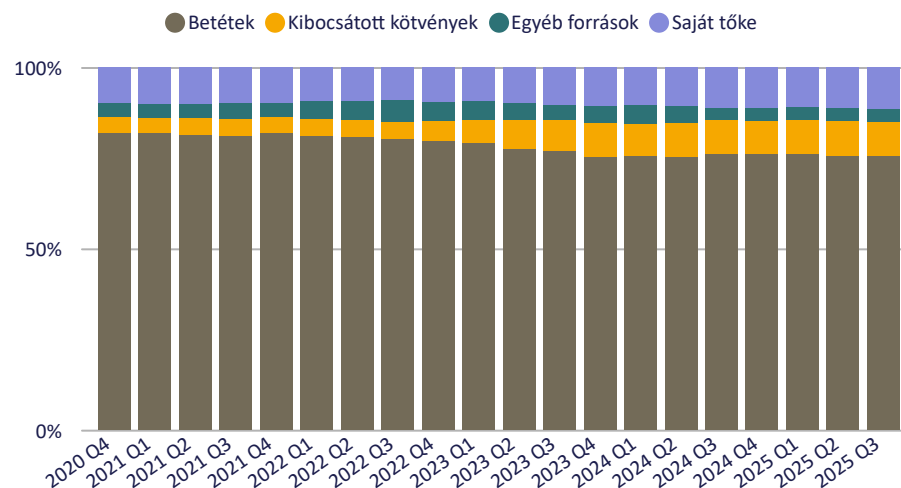
Dátum

Több kijelölés

Eszközállomány összetétele



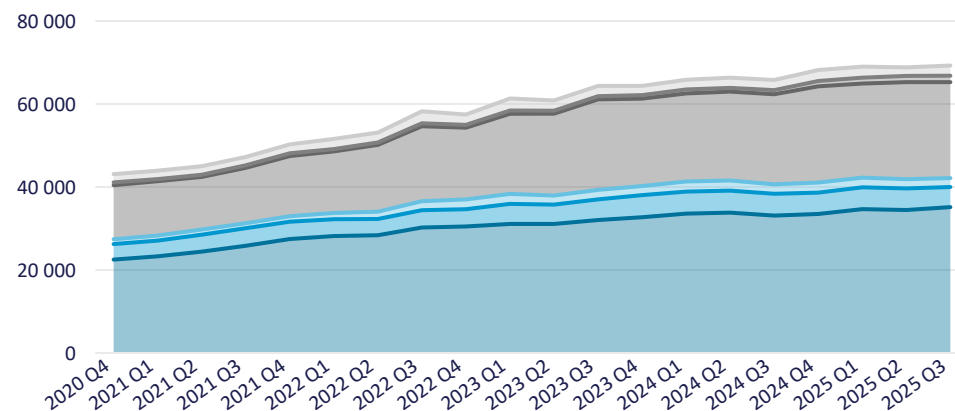
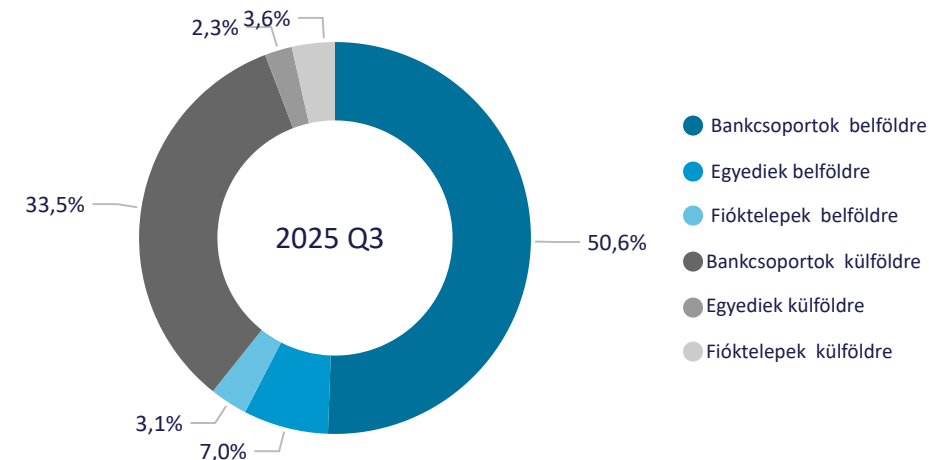
Forrásállomány összetétele



Hitelállomány* az ügyfél székhelye szerinti megoszlásban

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

Szűrés

2025
Q32025
Q22025
Q12024
Q42024
Q32024
Q22024
Q1



Jövedelmezőség

RoA (%)

2,0 -0,2

(Változás az előző év azonos idő... képest, százalékpontban)



RoE (%)

17,2 -2,4

(Változás az előző év azonos idő... képest, százalékpontban)



CIR (%)

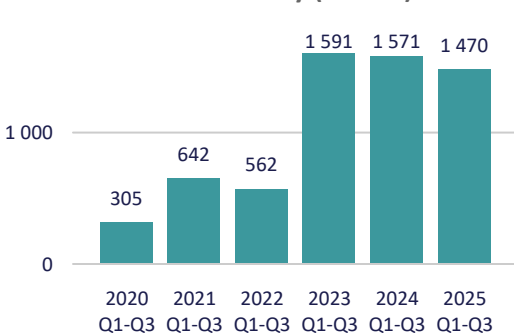
54,3 +3,5

(Változás az előző év azonos időszakához képest, százalékpontban)

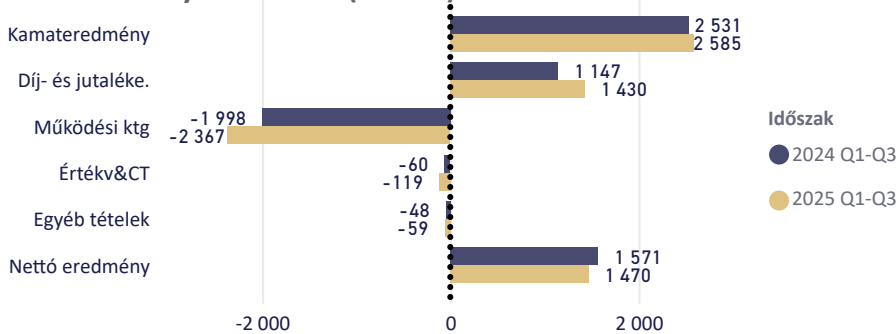


Eredmény

Nettó eredmény (Mrd Ft)



Eredmény összetevői (Mrd Ft)



RoA és RoE mutatóértékek

Intézményenkénti eloszlása

Dátum
Több kijelölés

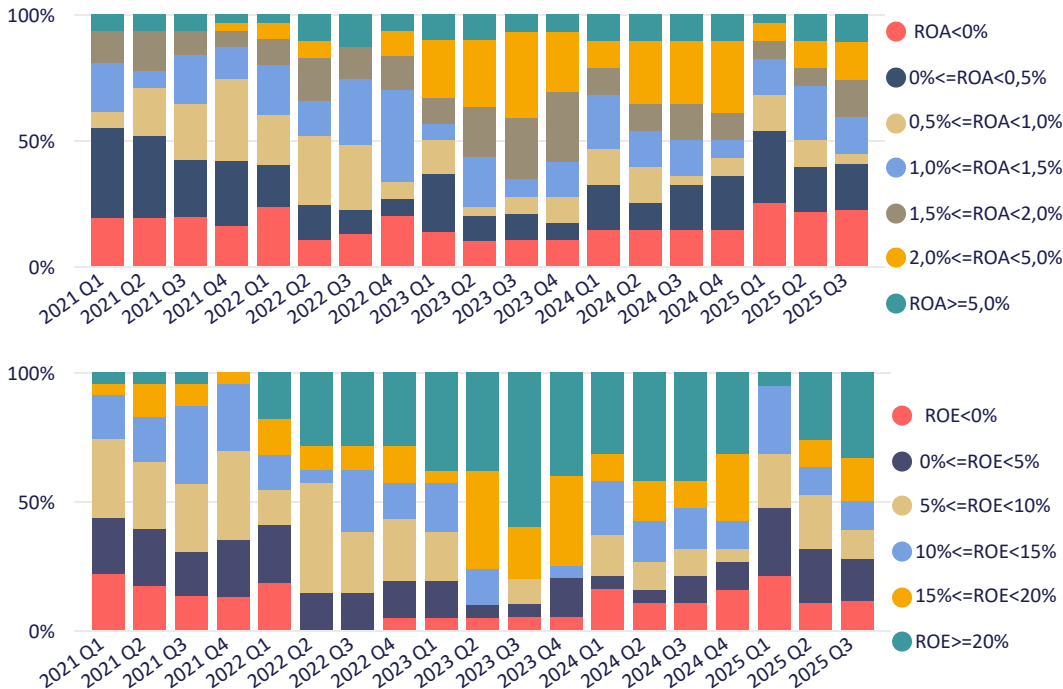
Szűrés

Bankcsoportok

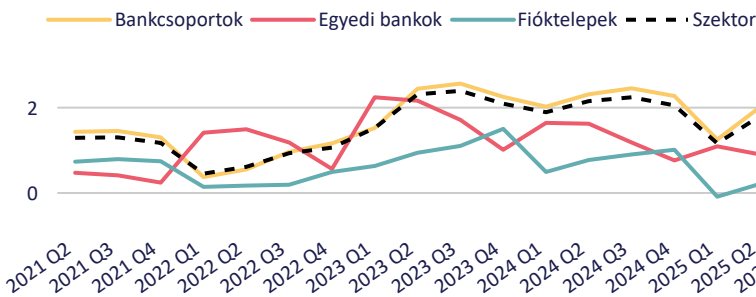
Egyedi bankok

Fióktelepek

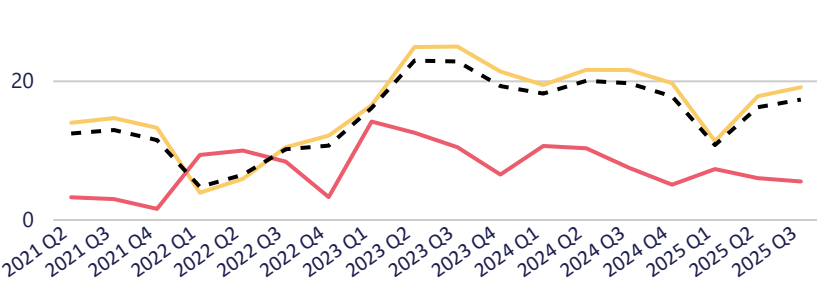
Szektor



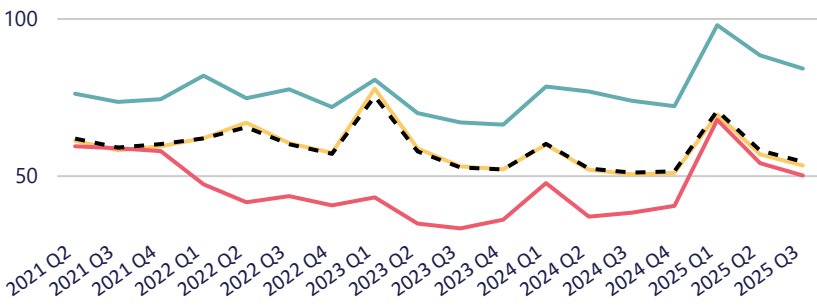
Eszközarányos jövedelmezőség - RoA (%)



Tőkearányos jövedelmezőség - RoE (%)



Költség/Bevétel hányados CIR (%)





Portfólióminőség I/III.

Szöveges tájékoztató



Nemteljesítő hitelek aránya (NPL, %)

2,2 0,0

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



Nemteljesítő kitettségek aránya (NPE, %)

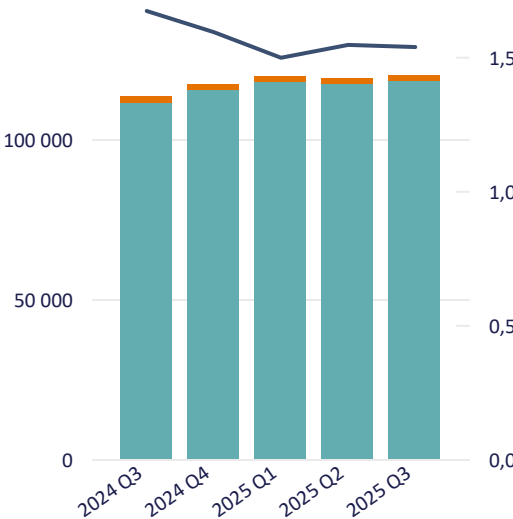
1,5 0,0

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



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

● Teljesítő kitett... ● Nem teljesít... ● NPE ráta



Nemteljesítő hitelek aránya

Szűrés

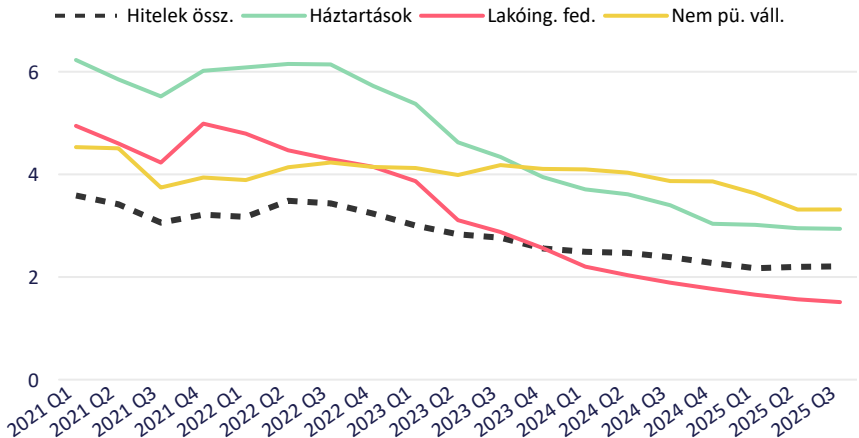
Hitelek össz.

Háztartások

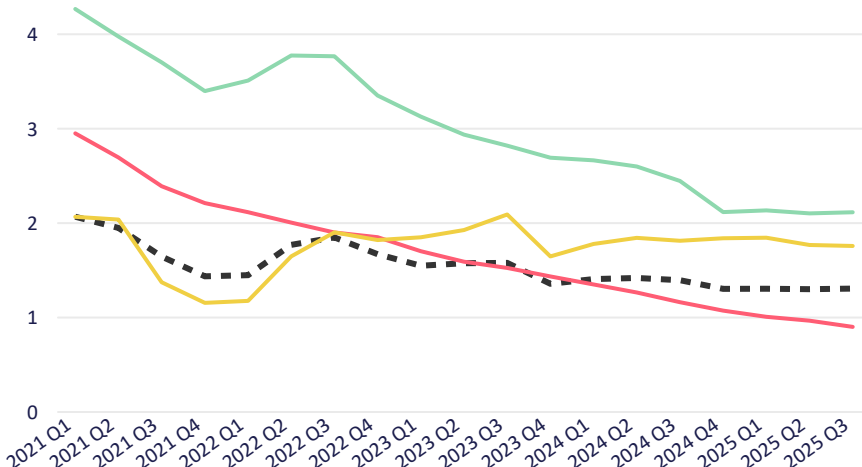
Lakóing. fed.

Nem pü. váll.

NPL ráta (%)



90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)



Késedelmes és nemteljesítő hitelek

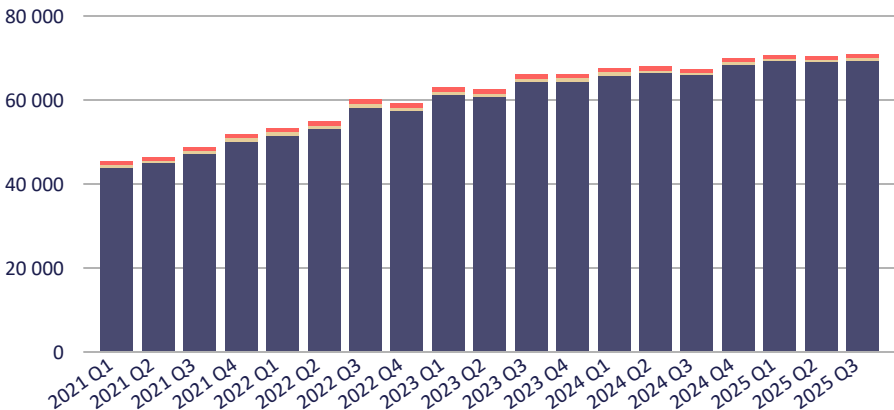
Szűrés

Dátum

Több kijelölés

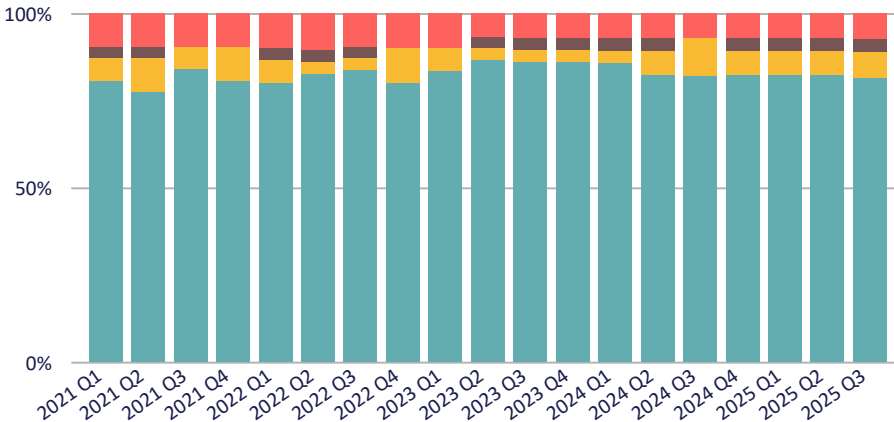
Teljesítő és nemteljesítő hitelek állománya (Mrd Ft)

● Teljesítő ● Nemteljesítő<=90 nap ● Nemteljesítő>90 nap



Nemteljesítő hitel arányok (NPL) megoszlása

● NPL<=5% ● 5%<NPL<=10% ● 10%<NPL<=15% ● 15%<NPL





Portfólióminőség II/III.

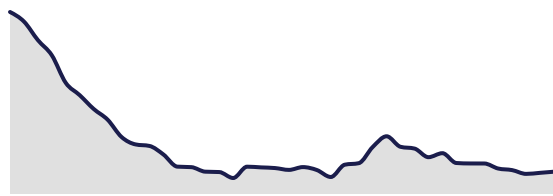
Szöveges tájékoztató



Nemteljesítő hitelek állománya (Mrd Ft)

1 548 +1,0%

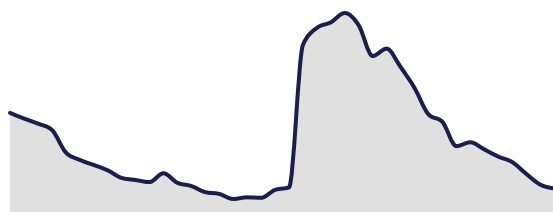
(Előző negyedév = 100%)



Átstrukturált hitelek állománya (Mrd Ft)

913 -4,9%

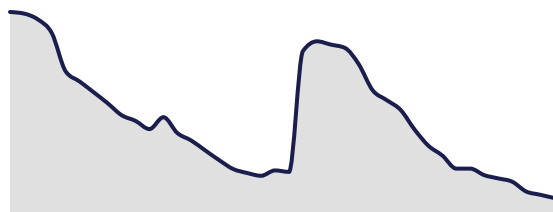
(Előző negyedév = 100%)



Hitelek átstrukturálási aránya (%)

1,3 -0,1

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



Hitelek értékvesztése

Szűrés

Dátum

Több kijelölés

Teljesítő

Nemteljesítő

Összes hitel

Hitelek
összesen

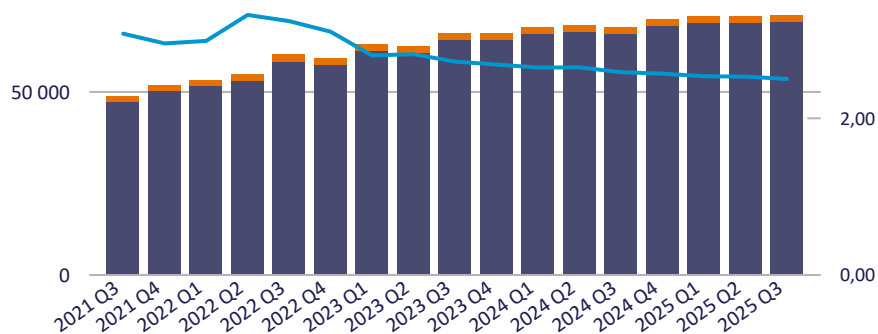
Háztartások

Lakóingatlanl
fedezett hitelek

Nem pü-i
vállalatok

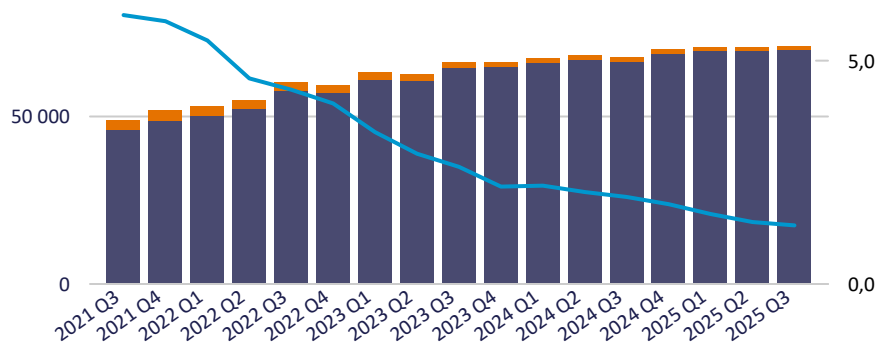
Hitelek értékvesztéssel való fedezettsége (Mrd Ft, ill. %)

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



Hitelek átstrukturálása (Mrd Ft, ill. %)

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



Nemteljesítő hitelek fedezettsége

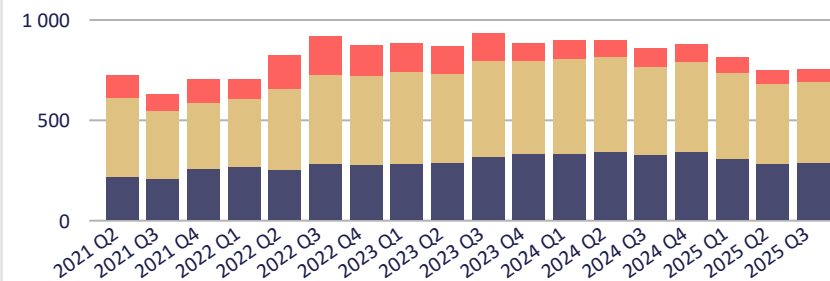
Szűrés

Dátum

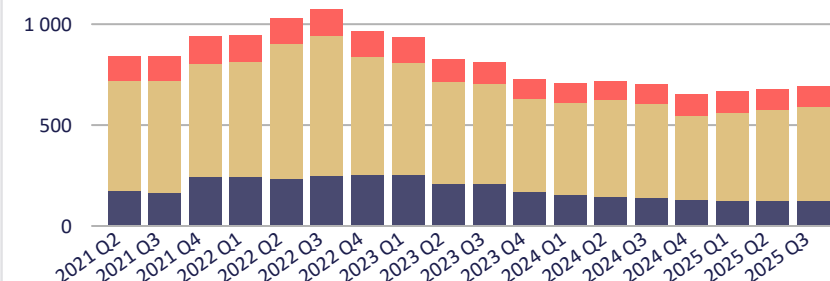
Több kijelölés

Vállalatok nemteljesítő hiteleinek fedezettsége (Mrd Ft)

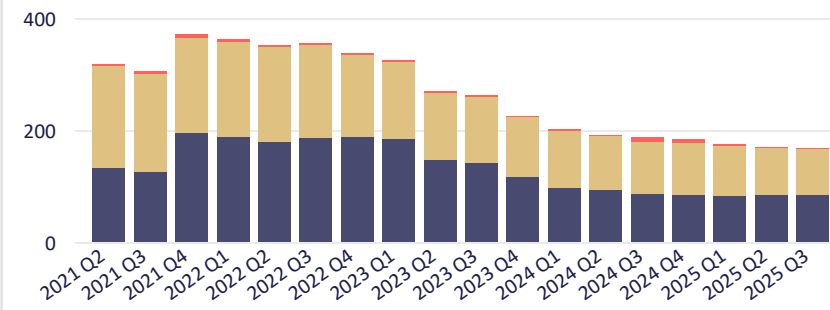
● Fedezet ● Értékvesztés ● Nem fedezett



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

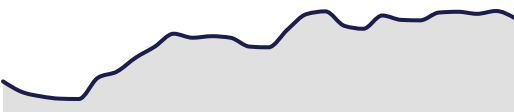
Stage 3

POCI

Stage 2 arány (%)

14,6 -0,8

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)



Stage 3 arány (%)

2,6 0,0

(Változás az előző negyedévhez képest, százalékpontban)

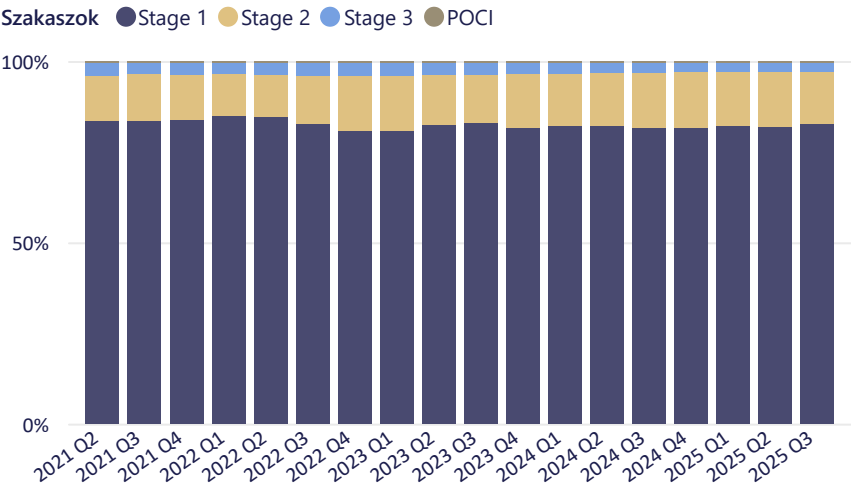


Szűrés

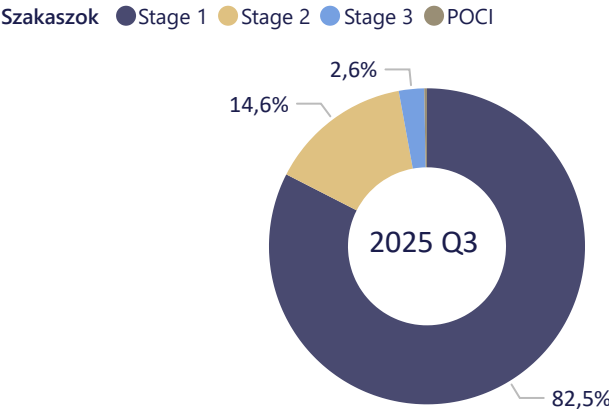
Dátum

Több kijelölés

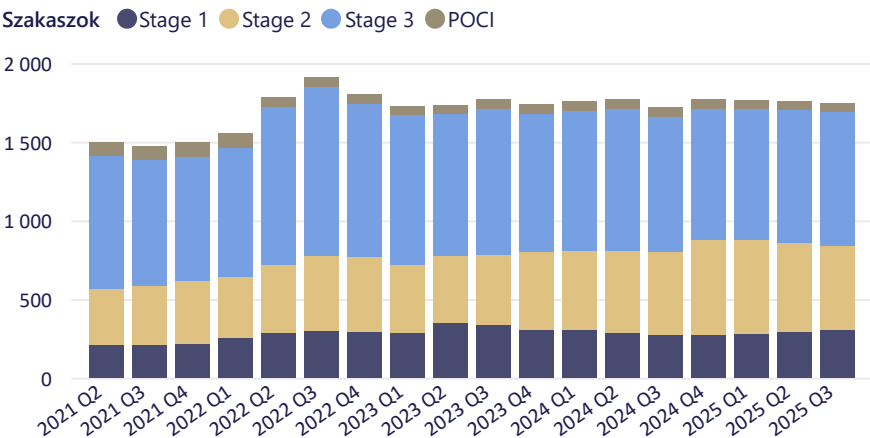
Hitelek szakaszok szerinti megoszlása (Mrd Ft)



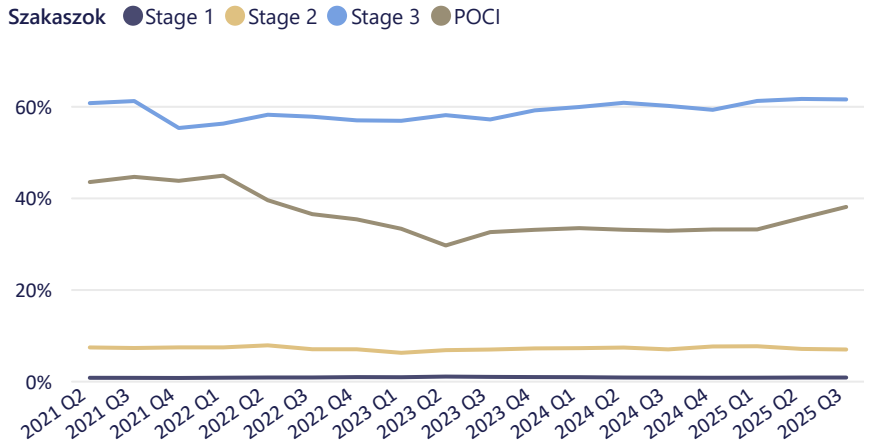
Megoszlási ráta szakaszonként (%) - aktuális negyedév



Értékvesztés szakaszok szerint (Mrd Ft)

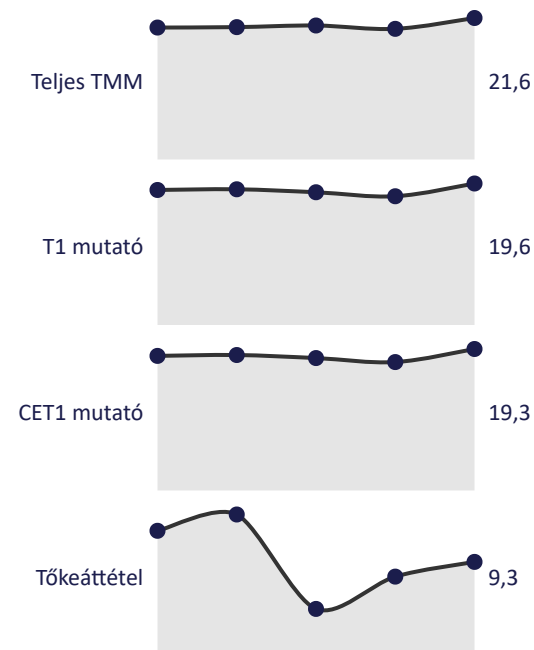


Fedezettségi ráta szakaszonként (%)





Tőke megfelelés I/II.

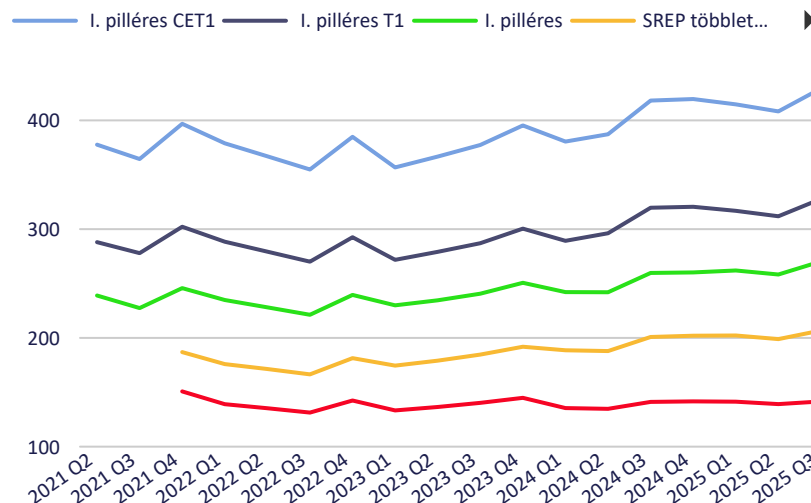
Tőke megfelelési és tőkeáttételi mutatók
(%, teljes szektor)

Tőke megfelelés

Szűrés

Kis
méretűekKözepes
méretűekNagy
méretűekTeljes
szektor

Tőke megfelelési indexek (TMI) (%)



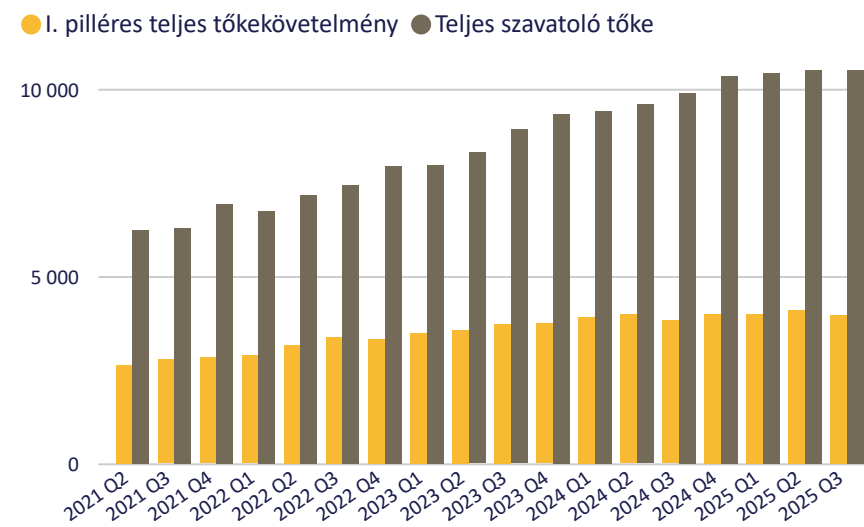
Tőke követelmény

Dátum

Szűrés

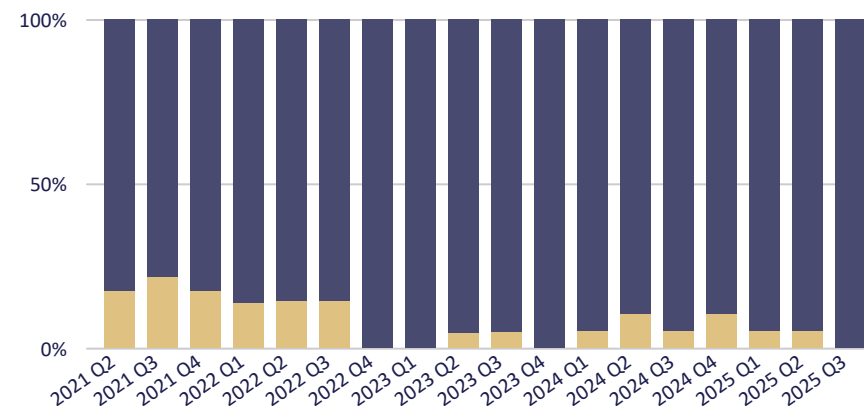
Több kijelölés

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

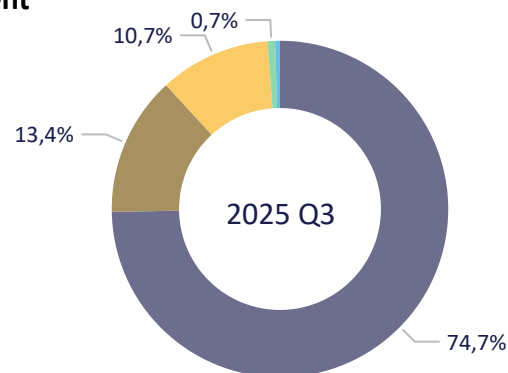
Szűrés

Dátum

2025 Q3

Nevesített kockázattípusok

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





Tőke megfelelés II/II.

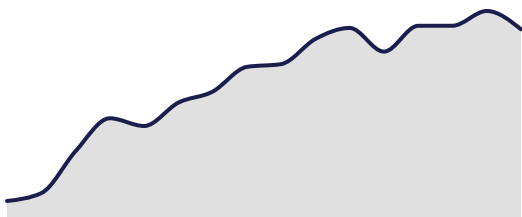
Szöveges tájékoztató



I. pilléres tőkekövetelmény (Mrd Ft)

3 964 -3,0%

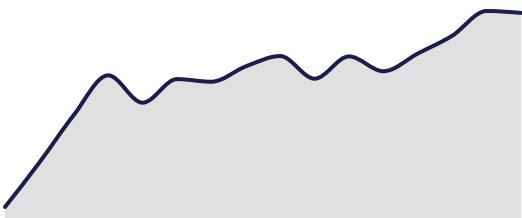
(Előző negyedév = 100%)



SREP többlet tőkekövetelmény (Mrd Ft)

1 223 -0,3%

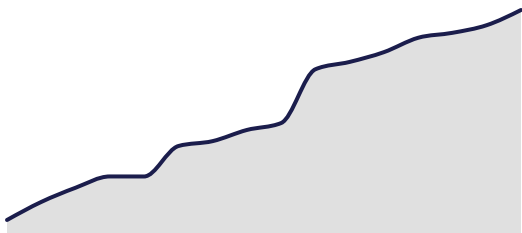
(Előző negyedév = 100%)



Kombinált pufferkövetelmény (Mrd Ft)

2 406 +4,7%

(Előző negyedév = 100%)



Tőke megfelelés

Szűrés

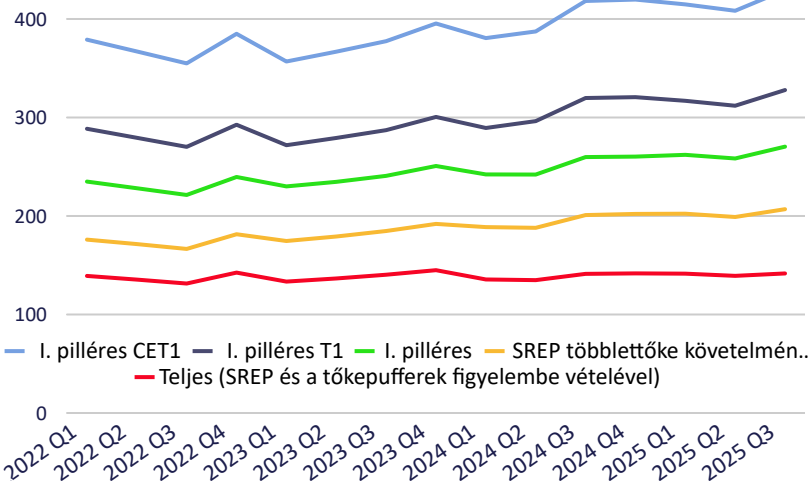
Kis
méretűek

Közepes
méretűek

Nagy
méretűek

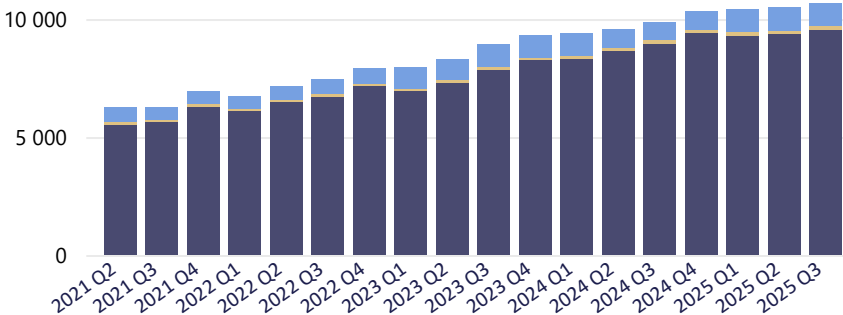
Teljes
szektor

Tőke megfelelési indexek (TMI) (%)



A szavatoló tőke összetevői (Mrd Ft)

CET1 (elsődleges alapvető) AT1 (kiegészítő alapvető) T2 (járadékos)



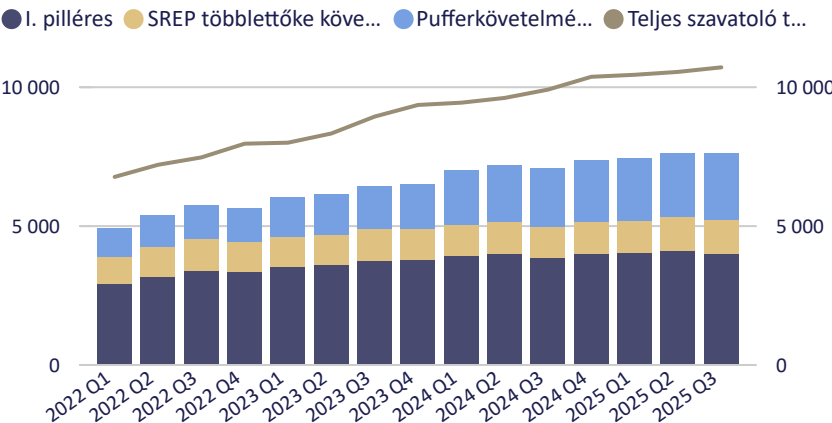
Tőkekövetelmény

Szűrés

Dátum

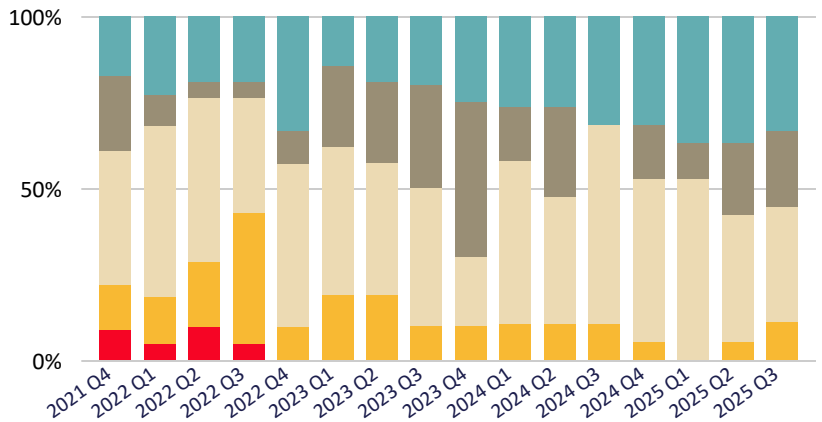
Mind

A tőkekövetelmények és a szavatoló tőke (Mrd Ft)



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%





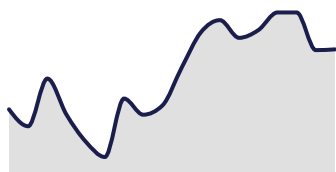
Likviditás

Szöveges tájékoztató



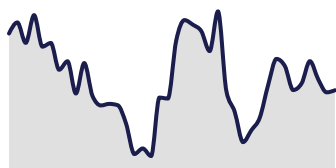
NSFR (%)

147,2 +0,1

(Változás az előző negyedévhez ...
százalékpontban)

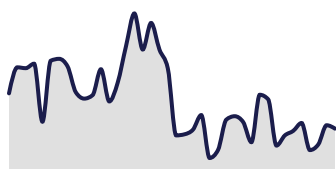
LCR (%)

193,9 +1,1

(Változás az előző negyedévhez ...
százalékpontban)

H/B (%)

82,2 -0,3

(Változás az előző negyedévhez ...
százalékpontban)

Hitelek és betétek

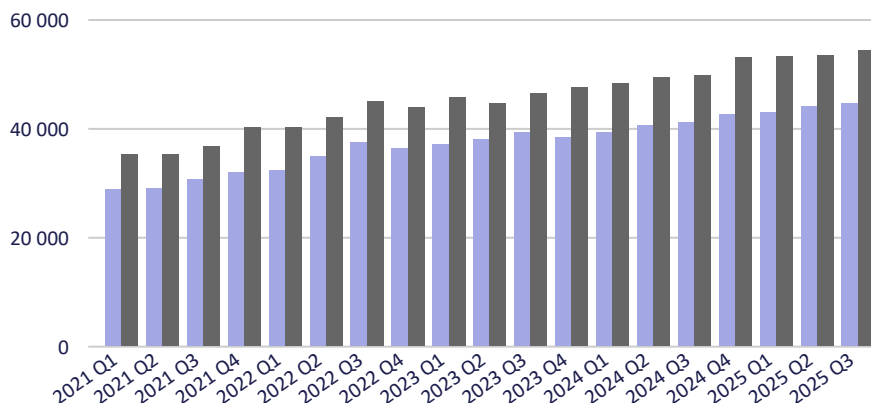
Szűrés

Dátum

Több kijelölés

Nem pénzügyi vállalatok és háztartások hitelei és betétei (Mrd Ft)

Hitelek Betétek



Szűrés

Bankcsoportok

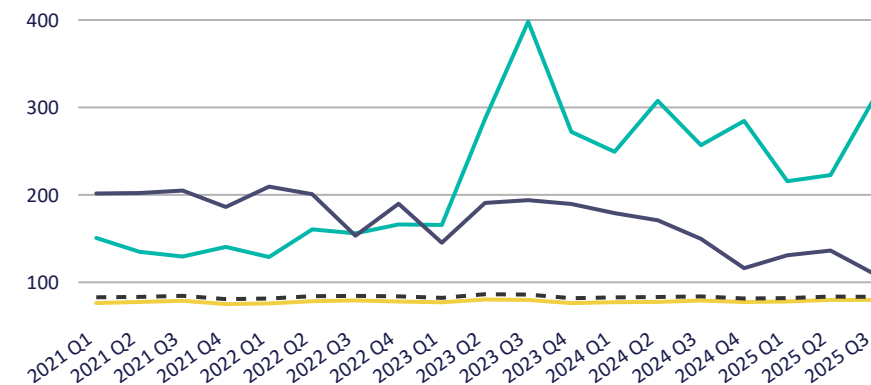
Egyedi bankok

Fióktelepek

Szektor

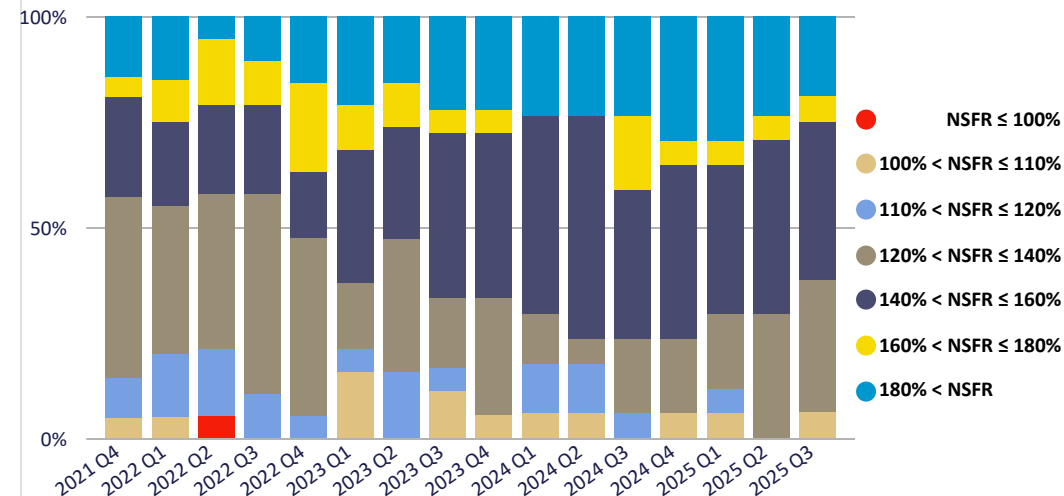
A hitel/betét (H/B) mutatók (%) hitelintézeti típusok szerint

Bankcsoportok Egyedi bankok Fióktelepek Szektor

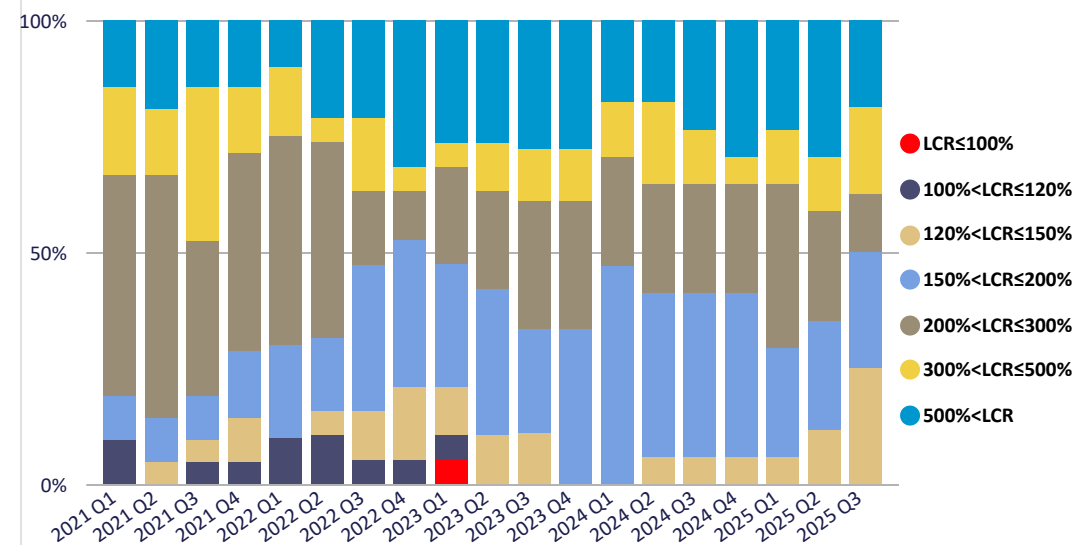


Likviditási mutatók intézményenkénti eloszlása

Intézményi NSFR-ek megoszlása



Intézményi LCR-ek megoszlása





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 összegei 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: 2026. március 9.

Publikációs naptár >

Kapcsolat

Magyar Nemzeti Bank

Statisztikai igazgatóság

 Tel.: +36 1 428 2600

 Fax: + 36 1 429 8000

 Email: sajto@mnb.hu

