



OTP BANK NYRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI
SZŰKÍTETT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|----|
| A 2024. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA | 3 |
| A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban) | 4 |
| A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA | 5 |
| A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA | 6 |
| A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA | 7 |
| 1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA | 8 |
| 2. SZ. JEGYZET: A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK | 8 |
| 3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK | 9 |
| 4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) | 10 |
| 5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) | 10 |
| 6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) | 11 |
| 7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) | 11 |
| 8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) | 12 |
| 9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) | 13 |
| 10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) | 13 |
| 11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) | 14 |
| 12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) | 15 |
| 13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) | 17 |

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2024. június 30. | 2023. december 31. | 2023. június 30. |
|---|------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 2.858.762 | 2.708.232 | 2.316.708 |
| Bankközi kihelyezések, követelések | | 2.759.756 | 2.702.433 | 2.478.055 |
| Repókövetelések | | 147.472 | 201.658 | 234.291 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 4. | 261.688 | 257.535 | 480.694 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 5. | 563.177 | 559.527 | 564.606 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 6. | 4.034.500 | 2.710.848 | 3.097.503 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 7. | 4.766.363 | 4.681.359 | 4.684.575 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 7. | 957.458 | 934.848 | 849.682 |
| Befektetések leányvállalatokban | 8. | 2.042.344 | 2.001.952 | 2.007.901 |
| Tárgyi eszközök | | 109.074 | 107.306 | 94.806 |
| Immateriális javak | | 106.646 | 98.115 | 72.369 |
| Használati jog eszközök | | 64.880 | 66.222 | 40.112 |
| Befektetési célú ingatlanok | | 4.257 | 4.203 | 4.266 |
| Halasztott adó eszközök | | - | 408 | 24.450 |
| Tényleges nyereségadó követelések | | - | - | 1.042 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | | 20.807 | 21.628 | 34.320 |
| Értékesítésre tartott befektetett eszközök | | 130.718 | 130.718 | - |
| Egyéb eszközök | | 410.261 | 365.961 | 365.595 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>19.238.163</u> | <u>17.552.953</u> | <u>17.350.975</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | | 2.164.274 | 1.761.579 | 1.642.660 |
| Repókötelezettségek | | 608.768 | 443.694 | 1.431.820 |
| Ügyfelek betétei | 9. | 11.103.152 | 10.734.325 | 10.268.351 |
| Lízingkötelezettségek | | 68.828 | 68.282 | 40.553 |
| Kibocsátott értékpapírok | 10. | 1.611.265 | 1.163.109 | 810.136 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | | 18.610 | 19.786 | 20.037 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 120.877 | 183.565 | 259.305 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 24.062 | 27.423 | 35.427 |
| Halasztott adó kötelezettségek | | 530 | - | - |
| Tényleges nyereségadó kötelezettségek | | 15.865 | 14.393 | 3.570 |
| Céltartalékok | | 23.445 | 22.497 | 38.171 |
| Egyéb kötelezettségek | | 351.813 | 295.399 | 356.724 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | 542.469 | 520.296 | 513.079 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>16.653.958</u> | <u>15.254.348</u> | <u>15.419.833</u> |
| Jegyzett tőke | | 28.000 | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 2.607.721 | 2.276.759 | 1.909.431 |
| Visszavásárolt saját részvény | | -51.516 | -6.154 | -6.289 |
| SAJÁT TŐKE | | <u>2.584.205</u> | <u>2.298.605</u> | <u>1.931.142</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | | <u>19.238.163</u> | <u>17.552.953</u> | <u>17.350.975</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

| | 2024. június 30-ával zárult félév | 2023. június 30-ával zárult félév | 2023. december 31- ével zárult év |
|---|---|---|---|
| Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek | 832.681 | 1.009.028 | 2.023.079 |
| Összes kamatráfordítás | <u>-579.511</u> | <u>-798.221</u> | <u>-1.556.361</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | <u>253.170</u> | <u>210.807</u> | <u>466.718</u> |
| Kockázati költség összesen | -18.008 | -17.943 | 26.687 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN | <u>235.162</u> | <u>192.864</u> | <u>493.405</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye | -3.941 | -7.654 | -19.707 |
| Módosítás miatt eredmény | -1.124 | -6.952 | -9.017 |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | 169.502 | 155.056 | 324.130 |
| Nettó működési eredmény | 359.748 | 279.999 | 464.606 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | <u>-257.105</u> | <u>-276.035</u> | <u>-528.136</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | <u>502.242</u> | <u>337.278</u> | <u>725.281</u> |
| Nyereségadó ráfordítás | <u>-33.259</u> | <u>-24.563</u> | <u>-70.293</u> |
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | <u>468.983</u> | <u>312.715</u> | <u>654.988</u> |
| Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban) | | | |
| Alap | 1.683 | 1.119 | 2.349 |
| Hígitott | 1.683 | 1.119 | 2.349 |

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

| | 2024. június 30-ával zárult félév | 2023. június 30-ával zárult félév | 2023. december 31- ével zárult év |
|---|---|---|---|
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | <u>468.983</u> | <u>312.715</u> | <u>654.988</u> |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója | 12.486 | 17.156 | 37.917 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása | -4.600 | -1.541 | -3.503 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény | -1.274 | 3.337 | 3.752 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása | 115 | -300 | -338 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye | <u>-106</u> | <u>3.411</u> | <u>5.700</u> |
| A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek: | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója | 2.596 | 1.248 | 3.308 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása | <u>-625</u> | <u>-141</u> | <u>-374</u> |
| Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó | <u>8.592</u> | <u>23.170</u> | <u>46.462</u> |
| TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY | <u>477.575</u> | <u>335.885</u> | <u>701.450</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | Jegyzett tőke | Tőke- tartalék | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|---|----------------------|-------------------|--|---------------------------------------|-------------------------|
| 2023. január 1-i egyenleg | 28.000 | 52 | 1.655.549 | -2.724 | 1.680.877 |
| Nettó eredmény | - | - | 312.715 | - | 312.715 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | = | = | 23.170 | = | 23.170 |
| Átfogó eredmény tételek | = | = | 335.885 | = | 335.885 |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 1.394 | - | 1.394 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | 33.315 | 33.315 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | -36.880 | -36.880 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | 551 | - | 551 |
| 2022. évi osztalék | = | = | -84.000 | = | -84.000 |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | = | = | -82.055 | -3.565 | -85.620 |
| 2023. június 30-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>1.909.379</u> | <u>-6.289</u> | <u>1.931.142</u> |
| 2024. január 1-i egyenleg | 28.000 | 52 | 2.276.707 | -6.154 | 2.298.605 |
| Nettó eredmény | - | - | 468.983 | - | 468.983 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | = | = | 8.592 | = | 8.592 |
| Átfogó eredmény tételek | = | = | 477.575 | = | 477.575 |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 1.984 | - | 1.984 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | 32.754 | 32.754 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | -78.116 | -78.116 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | 1.403 | - | 1.403 |
| 2023. évi osztalék | = | = | -150.000 | = | -150.000 |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | = | = | -146.613 | -45.362 | -191.975 |
| 2024. június 30-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>2.607.669</u> | <u>-51.516</u> | <u>2.584.205</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | 2024. június 30- ával zárult félév | 2023. június 30-ával zárult félév | 2023. december 31- ével zárult év |
|---|--|---|---|
| Adózás előtti eredmény | 502.242 | 337.278 | 725.281 |
| Nettó elhatárolt kamatok | 62.833 | -23.132 | 3.136 |
| Fizetett társasági adó | -13.472 | -11.056 | -19.213 |
| Értécsökkenés és amortizáció | 28.939 | 24.568 | 50.834 |
| Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) | 28.317 | 17.051 | -102.219 |
| Részvényalapú kifizetés | 1.984 | 1.394 | 3.292 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége | -8.886 | -47.262 | -95.953 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége | -298 | -69.861 | -76.357 |
| Értékpapírok árfolyameredménye | 3.210 | 7.029 | 18.890 |
| Lízing kötelezettség kamatráfordítása | -1.369 | 794 | -2.081 |
| Nem realizált devizaárfolyam eredmény | 47.435 | -21.153 | -20.842 |
| Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye | -81 | -1.214 | -1.225 |
| Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása | <u>307.961</u> | <u>-135.200</u> | <u>-634.062</u> |
| Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom | <u>958.815</u> | <u>79.236</u> | <u>-150.519</u> |
| Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom | <u>-1.030.979</u> | <u>136.609</u> | <u>518.615</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom | <u>166.141</u> | <u>505.217</u> | <u>859.903</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése | <u>93.977</u> | <u>721.062</u> | <u>1.227.999</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | <u>1.579.769</u> | <u>351.770</u> | <u>351.770</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>1.673.746</u> | <u>1.072.832</u> | <u>1.579.769</u> |

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások az IAS 34 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek.

2. SZ. JEGYZET: A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Tőkeemelés a Monicomp Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Tőkeemelés a JSCMB 'IPOTEKA BANK'-ban

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Az OTP Bank értékesíti romániai operációját

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

5. 600 millió EUR kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. 700 millió EUR zöld kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

Az alábbiakban bemutatjuk a mérleg fordulónapját követően hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a Bank működését.

Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért. A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2024. augusztus 2-ig tartó időszakot fedik le.

- A 190/2024. (VII. 8.) számú Kormányrendelet alapján a babaváró hitelek esetében azok számára, akiknél a gyermek megszületési határideje 2024. július 1. és 2026. június 30. közötti időszakban járt vagy járna le, a határidő 2026. július 1-ére módosul.
- 2024. július 8-án a Kormány költségvetési bevételnövelő intézkedésekről döntött.
 - A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték kerül bevezetésre.
 - A 187/2024. (VII. 8.) kormányrendeletnek megfelelően a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódóan díjmelési stop kerül bevezetésre 2024. december 31-ig; a már fennálló szerződések esetében nem lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani a fizetési kötelezettségeket, illetve kedvezményeket.
 - A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet szerint a banki extraprofitadó összege 2024-ben csak abban az esetben csökkenthető a 2027. után lejáró állampapírok állomány-növekedésével arányosan, amennyiben a bank teljes állampapír állománya is legalább ugyanannyival növekszik a vizsgált időszakban; a csökkentés összege az állampapír-állomány névérték-növekményének 10 százaléka, de legfeljebb fizetendő adó összegének 50 százaléka lehet;
 - A Nemzetgazdasági Minisztérium 2024. július 8-i közleménye szerint a banki extraprofitadó 2025-ben úgy marad érvényben, hogy annak nominális értéke nem csökken és az adó alapja a 2023-as korrigált, adózás előtti eredmény lesz. 2025-ben az állampapír-állomány növelésénél a vizsgált időszakot 2025 első 11 hónapja fogja jelenteni 2024 első 11 hónapjához képest.
- 2024. július 15-én az OTP Bank visszahívta a 400 millió EUR össznévértékű „5.500 per cent. Green Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2025” elnevezésű kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre került a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények a visszahívást követően törésre kerültek.
- 2024. július 15-én az OTP Bank visszahívta a 500 millió EUR össznévértékű, „Fixed Rate Reset Callable Subordinated Notes due 15 July 2029” elnevezésű Tier2 kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre került a kötvénytulajdonosok részére. A kötvények a visszahívást követően törésre kerültek.
- 2024. július 23-án a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,75%-ra mérsékelte az alapkamatot.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2024. július 30-i első becslése alapján a GDP volumene 2024 2Q-ban 1,5%-kal százalékkal haladta meg az előző év azonos időszaki értéket, az előző negyedévhez képest 0,2 %-kal csökkent. A gazdasági növekedést fékezte a nemzetgazdaság egészében nagy súlyt képviselő ipar hozzáadott értékének csökkenése.
- 2024. július 30-án a Banca Transilvania S.A.-val megtörtént az adásvételi tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Csoport romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban közvetlenül és közvetetten fennálló 100% részesedése a Banca Transilvania S.A. tulajdonába került. A tranzakció keretében az OTP Csoport az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is értékesítette a Banca Transilvania Csoport számára. Az OTP Asset Management S.A.I. S.A. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.

4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>Kereskedési célú értékpapírok:</i> | | |
| Államkötvények | 54.809 | 22.352 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 345 | 320 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 6.551 | 71 |
| Részvények | 887 | 513 |
| Jelzáloglevelek | 108 | 111 |
| Egyéb kötvények | <u>5.304</u> | <u>4.437</u> |
| Összesen | <u>68.004</u> | <u>27.804</u> |
| | | |
| Befektetési jegyek | 31.400 | 31.124 |
| Részvények | <u>1.981</u> | <u>1.808</u> |
| Összesen | <u>33.381</u> | <u>32.932</u> |
| | | |
| Devizaswap ügyletek | 53.418 | 66.324 |
| Kamat-swap ügyletek | 52.856 | 65.434 |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 17.812 | 23.221 |
| Egyéb határidős ügyletek | <u>36.217</u> | <u>41.820</u> |
| Összesen | <u>160.303</u> | <u>196.799</u> |
| | | |
| Mindösszesen | <u>261.688</u> | <u>257.535</u> |

5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 188.980 | 189.385 |
| Jelzáloglevelek | 303.361 | 300.569 |
| Kamatozó kincstárjegy | 991 | 236 |
| Egyéb értékpapírok | 46.445 | 48.160 |
| <i>Tőzsdén jegyzett</i> | <u>9.029</u> | <u>11.622</u> |
| <i>deviza</i> | <u>9.029</u> | <u>11.622</u> |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>37.416</u> | <u>36.538</u> |
| <i>forint</i> | <u>11.041</u> | <u>12.115</u> |
| <i>deviza</i> | <u>26.375</u> | <u>24.423</u> |
| | <u>539.777</u> | <u>538.350</u> |
| | | |
| Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok | | |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>23.400</u> | <u>21.177</u> |
| forint | 528 | 528 |
| deviza | <u>22.872</u> | <u>20.649</u> |
| | <u>23.400</u> | <u>21.177</u> |
| Összesen | <u>563.177</u> | <u>559.527</u> |

6. SZ. JEGYZET:**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió Ft-ban)**

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 2.399.915 | 2.396.803 |
| Egyéb kötvények | 1.639.184 | 315.532 |
| Jelzáloglevél | <u>24.877</u> | <u>24.738</u> |
| Összesen | <u>4.063.976</u> | <u>2.737.073</u> |
| Értékvesztés | -29.476 | -26.225 |
| Mindösszesen | <u>4.034.500</u> | <u>2.710.848</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 26.225 | 35.850 |
| Értékvesztés elszámolás | 10.732 | 2.287 |
| Értékvesztés visszairás | -8.192 | -10.863 |
| Árfolyameredmény | <u>711</u> | <u>-1.049</u> |
| Záró egyenleg | <u>29.476</u> | <u>26.225</u> |

7. SZ. JEGYZET:**HITELEK (millió Ft-ban)**

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli hitelek | 44.967 | 46.131 |
| Éven túli hitelek | <u>912.491</u> | <u>888.717</u> |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen | <u>957.458</u> | <u>934.848</u> |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek csak kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleknek minősülnek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli hitelek | 2.389.936 | 2.245.979 |
| Éven túli hitelek | <u>2.515.697</u> | <u>2.582.795</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>4.905.633</u> | <u>4.828.774</u> |
| Értékvesztés | -139.270 | -147.415 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | <u>4.766.363</u> | <u>4.681.359</u> |

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|------------------|---------------------|-----------------------|
| Forint | 60% | 61% |
| Deviza | <u>40%</u> | <u>39%</u> |
| Összesen: | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 147.415 | 174.880 |
| Értékvesztés képzés | 151.545 | 257.173 |
| Értékvesztés visszairás | -144.917 | -241.580 |
| Értékvesztés felhasználás | -14.351 | -35.043 |
| Részleges leírás | -1.754 | -5.263 |
| Árfolyam | <u>1.332</u> | <u>-2.752</u> |
| Záróegyenleg | <u>139.270</u> | <u>147.415</u> |

8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekelttség | 2.435.208 | 2.390.718 |
| Egyéb | <u>27.249</u> | <u>29.349</u> |
| Összesen | <u>2.462.457</u> | <u>2.420.067</u> |
| Értékvesztés | -420.113 | -418.115 |
| Mindösszesen | <u>2.042.344</u> | <u>2.001.952</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 418.115 | 542.769 |
| Értékvesztés elszámolás | 8.223 | 348 |
| Értékvesztés visszairás | -1.713 | -87.345 |
| Értékvesztés felhasználás | <u>-4.512</u> | <u>-37.657</u> |
| Záróegyenleg | <u>420.113</u> | <u>418.115</u> |

Leányvállalatokkal kapcsolatos jelentős események

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Monicomp Zrt.-nél történt tőkeemelést. A Monicomp Zrt. jegyzett tőkéjének összege 226.500.000 forint összegről 320.500.000 forint összegre változott.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Ingatlan Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének összege 1.100.000.000 forint összegről 1.101.000.000 forint összegre változott.

Az OTP Bank Nyrt. 2024. február 9-i tájékoztatója szerint részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val (továbbiakban: BT). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. Az eladási ár 347,5 millió euró.

| <u>9. SZ. JEGYZET:</u> | ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|-------------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: | | | |
| forint | | 8.589.385 | 7.747.906 |
| deviza | | <u>2.488.680</u> | <u>2.962.206</u> |
| | | <u>11.078.065</u> | <u>10.710.112</u> |
| Éven túli: | | | |
| forint | | <u>25.087</u> | <u>24.213</u> |
| | | <u>25.087</u> | <u>24.213</u> |
| Mindösszesen | | <u>11.103.152</u> | <u>10.734.325</u> |

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2024. június 30. | | 2023. december 31. | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| Retail betétek | 4.797.246 | 43% | 4.422.120 | 41% |
| Lakossági betétek | 4.797.246 | 43% | 4.422.120 | 41% |
| Corporate betétek | 6.305.906 | 57% | 6.312.205 | 59% |
| Vállalati betétek | 5.418.792 | 49% | 5.402.710 | 51% |
| Önkormányzati betétek | 887.114 | 8% | 909.495 | 8% |
| Összesen | <u>11.103.152</u> | <u>100%</u> | <u>10.734.325</u> | <u>100%</u> |

| <u>10. SZ. JEGYZET:</u> | KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|--------------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli | | | |
| forint | | 67.765 | 161.217 |
| deviza | | <u>34.629</u> | <u>26.670</u> |
| | | <u>102.394</u> | <u>187.887</u> |
| Éven túli | | | |
| forint | | 37.396 | 43.025 |
| deviza | | <u>1.471.475</u> | <u>932.197</u> |
| | | <u>1.508.871</u> | <u>975.222</u> |
| Mindösszesen | | <u>1.611.265</u> | <u>1.163.109</u> |

Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó jelentős esemény

600 millió EUR értékű kötvénykibocsátás

Az OTP Bank Nyrt. 600 millió EUR össznévértékű, XS2754491640 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. január 31-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

700 millió EUR értékű kötvénykibocsátás

A Bank 700 millió EUR össznévértékű, XS2838495542 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. június 12-i értéknappal. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB-', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)

A Bank a normál üzletmenet során számos pénzügyi tranzakció válik üzletfélé, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, azonban mérlegen kívüli tételként megjelennek. Az alábbi pénzügyi instrumentumok nominális értékei reprezentálják a mérlegen kívüli tételeket.

Függő kötelezettségek

| | 2024. június 30. | 2023. december 31. |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 2.379.392 | 1.987.539 |
| Bankgarancia és kezesség | 2.225.556 | 1.999.747 |
| <i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i> | <i>1.120.239</i> | <i>1.177.213</i> |
| Faktoring keret | 407.365 | 366.181 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 10.785 | 8.626 |
| Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint | <u>5.023.098</u> | <u>4.362.093</u> |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 4.633 | 4.586 |
| Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség | 18.700 | 20.803 |
| Egyéb | 26 | 19 |
| Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint | <u>23.359</u> | <u>25.408</u> |
| Összesen | <u>5.046.457</u> | <u>4.387.501</u> |

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.976 millió forint és 1.931 millió forint volt 2024. június 30-án és 2023. december 31-én.

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)

Származékos ügyletek valós értéke

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérleg soron mutatjuk ki.

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik:

| | 2024. június 30. | | | | | 2023. december 31. | | | | |
|---|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | |
| | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek |
| Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | |
| Kamatláb ügyletek | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 115.209 | -98.408 | 103.244 | 11.965 | 4.836 | 130.230 | -113.742 | 110.939 | 19.291 | -2.803 |
| Tőkecsérés kamatswap ügyletek | 6.890 | -6.175 | - | 6.890 | -6.175 | 8.644 | -6.532 | - | 8.644 | -6.532 |
| OTC opciók | 720 | -720 | - | 720 | -720 | 818 | -818 | - | 818 | -818 |
| FRA | = | 103 | - | = | 103 | = | -214 | - | = | -214 |
| Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>122.819</u> | <u>-105.200</u> | <u>103.244</u> | <u>19.575</u> | <u>-1.956</u> | <u>139.692</u> | <u>-121.306</u> | <u>110.939</u> | <u>28.753</u> | <u>-10.367</u> |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | <i>1.050</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>1.050</i> | <i>-</i> | <i>1.132</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>1.132</i> | <i>-</i> |
| Devizaügyletek | | | | | | | | | | |
| Devizaswap ügyletek | 48.411 | -20.055 | - | 48.411 | -20.055 | 54.528 | -32.818 | - | 54.528 | -32.818 |
| Határidős devizaügyletek | 6.584 | -7.057 | - | 6.584 | -7.057 | 6.551 | -10.129 | - | 6.551 | -10.129 |
| OTC opciók | 1.168 | -1.210 | - | 1.168 | -1.210 | 1.016 | -871 | - | 1.016 | -871 |
| Deviza adásvételi ügyletek | 95 | -66 | - | 95 | -66 | 347 | -303 | - | 347 | -303 |
| Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák) | <u>56.258</u> | <u>-28.388</u> | <u>-</u> | <u>56.258</u> | <u>-28.388</u> | <u>62.442</u> | <u>-44.121</u> | <u>-</u> | <u>62.442</u> | <u>-44.121</u> |

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

| | 2024. június 30. | | | | | | 2023. december 31. | | | | | |
|---|------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|--|--|
| | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | | |
| | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek | | | | | | | | | | | | |
| Commodity Swapok | 25.764 | -25.100 | - | 25.764 | -25.100 | 32.402 | -32.490 | - | 32.402 | -32.490 | | |
| Equity swapok | = | -1.166 | = | = | -1.166 | 126 | -3.826 | = | 126 | -3.826 | | |
| OTC derivatívák összesen | 25.764 | -26.266 | = | 25.764 | -26.266 | 32.528 | -36.316 | = | 32.528 | -36.316 | | |
| Tőzsdei opciós és futures ügyletek | 1.874 | -1.227 | - | 1.874 | -1.227 | 433 | -451 | - | 433 | -451 | | |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen | 27.638 | -27.493 | = | 27.638 | -27.493 | 32.961 | -36.767 | = | 32.961 | -36.767 | | |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 59.443 | -74.282 | 18.552 | 40.891 | -55.730 | 68.380 | -91.634 | 22.237 | 46.143 | -69.397 | | |
| Devizaswap ügyletek | 5.007 | -4.776 | - | 5.007 | -4.776 | 11.796 | -20.284 | - | 11.796 | -20.284 | | |
| Deviza adásvételi ügyletek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| Határidős ügyletek | 12 | -14 | - | 12 | -14 | 127 | - | - | 127 | - | | |
| Tőkecserés kamatswap ügyletek | 10.922 | -2.520 | - | 10.922 | -2.520 | 14.577 | -2.629 | - | 14.577 | -2.629 | | |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 75.384 | -81.592 | 18.552 | 56.832 | -63.040 | 94.880 | -114.547 | 22.237 | 72.643 | -92.310 | | |
| <i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | 35.623 | - | - | 35.623 | - | 33.042 | - | - | 33.042 | - | | |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 282.099 | -242.673 | 121.796 | 160.303 | -120.877 | 329.975 | -316.741 | 133.176 | 196.799 | -183.565 | | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | - | -8.982 | 1.010 | -1.010 | -7.972 | - | -9.935 | 1.066 | -1.066 | -8.869 | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek összesen | = | -8.982 | 1.010 | -1.010 | -7.972 | = | -9.935 | 1.066 | -1.066 | -8.869 | | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 37.718 | -31.981 | 26.458 | 11.260 | -5.523 | 37.651 | -33.054 | 25.130 | 12.521 | -7.924 | | |
| Tőkecserés kamatswap ügyletek | 10.557 | -10.508 | - | 10.557 | -10.508 | 10.173 | -10.679 | - | 10.173 | -10.679 | | |
| Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen | 48.275 | -42.489 | 26.458 | 21.817 | -16.031 | 47.824 | -43.733 | 25.130 | 22.694 | -18.603 | | |
| Kamatswap ügyletek | 1.559 | -1.618 | 1.559 | - | -59 | 168 | -119 | 168 | - | 49 | | |
| Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen | 1.559 | -1.618 | 1.559 | = | -59 | 168 | -119 | 168 | = | 49 | | |
| <i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | - | -1.698 | - | - | -1.698 | - | -5.485 | - | - | -5.485 | | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák) | 49.834 | -53.089 | 29.027 | 20.807 | -24.062 | 47.992 | -53.787 | 26.364 | 21.628 | -27.423 | | |

13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

| | 2024. június 30-ával zárult félév | 2023. június 30-ával zárult félév | 2023. december 31- ével zárult év |
|--|---|---|---|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 223.381 | 219.615 | 457.472 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból | 15.544 | 32.004 | 50.838 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 121.900 | 44.824 | 129.054 |
| Bankközi kihelyezésekből | 89.063 | 106.409 | 206.280 |
| Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele | 122 | 204 | 398 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 87.954 | 182.061 | 345.696 |
| Kamatbevételek repó ügyletekből | 8.760 | 21.962 | 37.435 |
| Összesen | 546.724 | 607.079 | 1.227.173 |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | | | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből | 29.600 | 23.956 | 51.132 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből | 218.970 | 302.595 | 600.959 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből | 31.656 | 65.610 | 125.151 |
| Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból | 5.726 | 9.784 | 18.655 |
| Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból | 5 | 4 | 9 |
| Összesen | 285.957 | 401.949 | 795.906 |
| Kamatbevételek összesen | 832.681 | 1.009.028 | 2.023.079 |
| Kamatráfordítások | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | 282.505 | 319.880 | 641.908 |
| Ügyfelek betéteire | 181.741 | 324.116 | 608.340 |
| Lízingkötelezettségek | 1.697 | 841 | 2.314 |
| Kibocsátott értékpapírokra | 50.550 | 23.311 | 64.774 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | 16.562 | 13.428 | 29.893 |
| Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése | 73 | 68 | 138 |
| Pénzügyi követelés kamatráfordítása | 1.322 | 4.040 | 6.857 |
| Kamatráfordítás repó ügyletekre | 45.061 | 112.537 | 202.137 |
| Összesen | 579.511 | 798.221 | 1.556.361 |