

OTP Bank Nyrt.

2023 1Q Negyedéves elemzői konszenzus



Az OTP Csoport konszolidált, IFRS szerinti eredménykimutatása (millió forintban)	2022 1Q	2022 4Q	2023 1Q Konszenzus*			2023 1Q	2023 1Q
	Tény	Tény	Átlag	Q / Q	Y / Y	Tény	Tény / Konz.
Konszolidált adózás utáni eredmény	-33.405	115.184	171.472	49%		194.762	14%
Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)	-122.029	-38.237	3.542	-109%		7.643	116%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	31	719	0	-100%	-100%	157	
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	-56.279	-4.740	0	-100%	-100%	0	
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-20.227	-3.173	-78.718		289%	-88.131	12%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	3	15	0	-100%	-100%	0	
Az egyes magyarországi lakossági hitelek érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (adó után)	0	-26.444	0	-100%		318	
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	0	301	6.779			10.389	53%
Akvíziók hatása (adó után)	-2.531	-6.019	75.787			84.929	12%
Saját részvénycseréje ügylet eredménye (adó után)	-8.502	76	0	-100%	-100%	-20	
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 óta képzett értékvesztés (adó után)	-34.525	1.026	-85	-108%	-100%	0	-100%
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	88.624	153.421	167.930	9%	89%	187.119	11%
Adózás előtti eredmény	118.079	181.381	199.522	10%	69%	222.663	12%
Működési eredmény	190.969	223.157	228.653	2%	20%	231.861	1%
Összes bevétel	361.200	451.147	448.472	-1%	24%	457.129	2%
Nettó kamatbevétel	239.779	296.499	307.515	4%	28%	312.064	1%
Nettó díjak, jutalékok	85.725	109.527	104.092	-5%	21%	103.227	-1%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	35.696	45.121	36.865	-18%	3%	41.839	13%
Működési költség	-170.231	-227.990	-219.819	-4%	29%	-225.269	2%
Összes kockázati költség	-72.890	-41.777	-29.131	-30%	-60%	-9.198	-68%
Társasági adó	-29.454	-27.960	-31.592	13%	7%	-35.544	13%

* 2023. május 8-án 9 elemző előrejelzése alapján számított konszenzus.

Forrás: Autonomous Research, BofA Securities, Concorde Securities, Erste Group, HSBC, Morgan Stanley, PKO Securities, Raiffeisen, Societe Generale.