

OTP Bank Nyrt.
2023 2Q Negyedéves elemzői konszenzus



Az OTP Csoport konszolidált, IFRS szerinti eredménykimutatása (millió forintban)	2022 2Q	2023 1Q	2023 2Q Konszenzus*				2023 2Q	2023 2Q	
	Tény	Tény	Min	Max	Átlag	Q / Q	Y / Y	Tény / Konz.	
Konszolidált adózás utáni eredmény	76.057	194.762	203.443	312.180	277.512	42%	265%	382.050	38%
Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)	-86.071	7.643	0	103.000	77.147	909%	-190%	98.110	27%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	159	157	0	5.000	448	186%	182%	443	-1%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	0	0	80.000	0	11.143			-518	-105%
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-67.875	-88.131	28.000	20.000	25.929	-129%	-138%	25.595	-1%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-1.793	0	0	-20.000	-1.429		-20%	0	-100%
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (adó után)	-10.141	318	0	-25.000	-16.451		62%	-17.874	9%
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	-2.508	10.389	0	0	0	-100%	-100%	0	
Akvíziók hatása (adó után)	-3.375	84.929	90.000	0	63.436	-25%		83.985	32%
Sajátrészcserécsere ügylet eredménye (adó után)	-23	-20	0	-4.000	-286			6.479	
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 óta képzett értékvesztés (adó után)	-514	0	0	0	0		-100%	0	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	162.128	187.119	149.081	227.620	194.723	4%	20%	283.940	46%
Adózás előtti eredmény	175.374	222.663	176.165	263.719	230.535	4%	31%	334.680	45%
Működési eredmény	207.209	231.861	219.460	270.320	247.669	7%	20%	325.207	31%
Összes bevétel	393.939	457.129	457.188	501.206	477.869	5%	21%	547.454	15%
Nettó kamatbevétel	266.417	312.064	310.228	335.882	322.703	3%	21%	340.808	6%
Nettó díjak, jutalékok	95.792	103.227	105.017	117.000	111.382	8%	16%	117.681	6%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	31.730	41.839	30.000	55.519	43.783	5%	38%	88.965	103%
Működési költség	-186.730	-225.269	-223.016	-240.745	-230.200	2%	23%	-222.248	-3%
Összes kockázati költség	-31.836	-9.198	7.128	-43.295	-17.133	86%	-46%	9.473	-155%
Társasági adó	-13.246	-35.544	-27.084	-51.738	-35.812	1%	170%	-50.740	42%

* 2023. augusztus 8-án 14 elemző előrejelzése alapján számított konszenzus.

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