

OTP Bank Nyrt.

2023 3Q Negyedéves elemzői konszenzus

Az OTP Csoport konszolidált, IFRS szerinti eredménykimutatása (millió forintban)	2022 3Q	2023 2Q	2023 3Q Konszenzus*					2023 3Q	2023 3Q
	Tény	Tény	Min	Max	Átlag	Q / Q	Y / Y	Tény	Tény / Konz.
Konszolidált adózás utáni eredmény	189.246	382.050	185.517	281.525	224.239	-41%		281.067	25%
Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)	871	98.110	-25.000	-1.500	-14.494	-115%		-26.470	83%
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	1.018	443	0	664	101	-77%	-90%	380	276%
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	1.765	-518	259	0	20	-104%	-99%	0	-100%
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-78	25.595	0	-8.000	-1.000	-104%		-8	-99%
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-698	0	0	-19.500	-1.577		126%	0	-100%
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (adó után)	0	-17.874	0	-8.000	-5.692	-68%		-7.069	24%
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	-8.182	0	0	0	0		-100%	0	
Akvíziók hatása (adó után)	-3.670	83.985	0	-15.000	-5.615	-107%	53%	-24.076	329%
Saját részvényt cserélt ügylet eredménye (adó után)	11.478	6.479	0	-6.500	-731	-111%	-106%	4.302	-689%
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 óta képzett értékvesztés (adó után)	-762	0	0	0	0		-100%	0	
Konszolidált korigált adózás utáni eredmény	188.374	283.940	192.017	288.325	238.733	-16%	27%	307.537	29%
Adózás előtti eredmény	215.189	334.680	229.477	338.892	280.904	-16%	31%	360.196	28%
Működési eredmény	247.152	325.207	242.400	349.769	305.518	-6%	24%	363.442	19%
Összes bevétel	450.285	547.454	483.700	592.060	546.492	0%	21%	597.805	9%
Nettó kamatbevétel	290.884	340.808	335.200	381.662	367.070	8%	26%	381.778	4%
Nettó díjak, jutalékok	106.075	117.681	116.000	129.801	122.172	4%	15%	125.172	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	53.327	88.965	32.500	88.850	57.250	-36%	7%	90.855	59%
Működési költség	-203.133	-222.248	-229.993	-253.494	-240.974	8%	19%	-234.363	-3%
Összes kockázati költség	-31.963	9.473	-9.068	-44.481	-24.614	-360%	-23%	-3.246	-87%
Társasági adó	-26.815	-50.740	-35.182	-50.876	-42.171	-17%	57%	-52.659	25%

* 2023. november 8-án 13 elemző előrejelzése alapján számított konszenzus.

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

OTP Bank Befektetői Kapcsolatok

