

OTP Bank Nyrt.

2023 4Q eredménykonszenzus

Az OTP Csoport konszolidált, IFRS szerinti eredménykimutatása (millió forintban)	2022 4Q	2023 3Q	2023 4Q konszenzus*				
	Tény	Tény	Min	Max	Átlag	Q / Q	Y / Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	115.184	281.067	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Korrektív tételek (összesen, társasági adó után)	-38.237	-26.470	A negyedéves konszenzus esetében nem közöljük a korrektív tételeket, illetve a <i>Konszolidált adózás utáni eredményt</i> , mivel a várakozásukat megküldő elemzők többsége az <i>Akvizíciók hatása (adó után)</i> sornál nem vette figyelembe a Bank 2024. február 9-i tájékoztatását, miszerint a román operáció értékesítésére vonatkozó szerződés aláírása következtében 2023 4Q-ban 59,5 milliárd forint adózás utáni negatív eredményhatás elszámolására került a korrektív tételek között. Emiatt a konszolidált adózás utáni eredmény várakozások nem összehasonlíthatóak és átlaguk nem értelmezhető.				
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	719	380					
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	-4.740	0					
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-3.173	-8					
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	15	0					
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (adó után)	-26.444	-7.069					
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	301	0					
Akvizíciók hatása (adó után)	-6.019	-24.076					
Saját részvényt cserélt ügylet eredménye (adó után)	76	4.302					
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022 óta képzett értékvesztés (adó után)	1.026	0					
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	153.421	307.537	169.000	271.000	221.330	-28%	44%
Adózás előtti eredmény	181.381	360.196	231.000	345.000	279.671	-22%	54%
Működési eredmény	223.157	363.442	296.000	370.000	330.706	-9%	48%
Összes bevétel	451.147	597.805	565.000	633.000	602.421	1%	34%
Nettó kamatbevétel	296.499	381.778	390.953	426.870	410.364	7%	38%
Nettó díjak, jutalékok	109.527	125.172	97.143	135.000	126.923	1%	16%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	45.121	90.855	37.000	93.833	65.134	-28%	44%
Működési költség	-227.990	-234.363	-283.472	-263.000	-271.716	16%	19%
Összes kockázati költség	-41.777	-3.246	-65.000	-25.000	-51.035		22%
Társasági adó	-27.960	-52.659	-74.783	-35.847	-58.340	11%	109%

* 2024. március 6-án 13 elemző előrejelzése alapján számított konszenzus.

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