

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum: 29 May 2025
OTP Bank részvény árfolyam: HUF 27.000

TELJES elemzői konszenzus (milliárd Ft)	2024 Tény	2025 Konszenzus			2026 Konszenzus			2027 Konszenzus		
		Min	Átlag	Max	Min	Átlag	Max	Min	Átlag	Max
Adózás utáni eredmény	1.076	818	1.057	1.191	867	1.094	1.267	1.124	1.234	1.334
Korrekciós tételek (adózás után)	0	-1	0	1	0	0	2	-1	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	817	1.057	1.192	867	1.094	1.265	1.124	1.234	1.334
Adózás előtti eredmény	1.387	1.041	1.393	1.531	1.084	1.427	1.661	1.441	1.592	1.799
Működési eredmény	1.545	1.195	1.552	1.710	1.270	1.605	1.861	1.664	1.809	2.034
Összes bevétel	2.634	2.264	2.723	2.931	2.411	2.853	3.139	2.941	3.142	3.433
Nettó kamatbevétel	1.783	1.603	1.868	1.966	1.707	1.951	2.152	1.992	2.162	2.376
Nettó díjak, jutalékok	546	520	598	813	561	642	816	619	690	750
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	43	258	417	44	260	456	210	290	492
Működési költség	-1.089	-1.284	-1.172	-1.069	-1.411	-1.248	-1.141	-1.449	-1.333	-1.270
Összes kockázati költség	-158	-200	-159	-78	-250	-179	-95	-280	-217	-135
Társasági adó	-311	-402	-336	-121	-431	-333	-112	-465	-358	-296
Eszközök összesen	43.419	44.015	46.837	48.606	46.390	50.471	53.674	48.590	55.605	59.764
Nettó hitelek	23.362	23.510	25.331	27.223	25.659	27.545	29.876	28.412	30.933	33.020
Bruttó hitelek	24.335	24.444	26.064	28.140	26.400	28.285	30.896	29.596	31.790	34.195
Ügyfélbetétek	31.666	31.734	34.081	37.592	33.129	36.621	42.087	35.787	39.932	46.840
Saját tőke	5.120	5.186	5.692	5.954	5.854	6.402	6.841	6.826	7.260	7.503
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	15,9%	19,5%	21,5%	14,5%	17,3%	21,0%	15,3%	17,6%	21,5%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	15,9%	19,5%	21,5%	14,5%	17,3%	21,0%	15,3%	17,6%	21,5%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.054	3.938	4.743	3.231	4.094	5.059	4.331	4.735	5.670
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	964	741	1.110	1.897	852	1.230	1.975	1.100	1.519	2.365
Becslések száma*		16			16			10		

* A teljes konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza:

Autonomous, BofA Securities, Citigroup, Concorde, Erste, Goldman Sachs, HSBC, JP Morgan, Morgan Stanley, Pekao, PKO, Raiffeisen, Santander, Trigon, UBS, Wood & Company.

Célár (TELJES konszenzus):

Becslések száma:

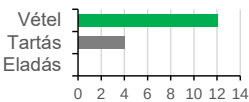
Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 21.454

Átlag
HUF 28.282

Maximum
HUF 33.500

16



Vétel: Outperform, Overweight, Buy, Accumulate
Tartás: Market perform, Neutral, Hold, Equal weight
Eladás: Underperform, Underweight, Sell, Reduce

LEGFRISSEBB elemzői konszenzus (milliárd Ft)	2024 Tény	2025 Konszenzus			2026 Konszenzus			2027 Konszenzus		
		Min	Átlag	Max	Min	Átlag	Max	Min	Átlag	Max
Adózás utáni eredmény	1.076	1.048	1.091	1.154	1.032	1.167	1.230	1.124	1.263	1.334
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.048	1.091	1.154	1.032	1.166	1.230	1.124	1.263	1.334
Adózás előtti eredmény	1.387	1.411	1.465	1.528	1.406	1.541	1.661	1.441	1.644	1.799
Működési eredmény	1.545	1.593	1.641	1.703	1.630	1.753	1.861	1.704	1.895	2.034
Összes bevétel	2.634	2.766	2.808	2.870	2.875	3.005	3.139	3.027	3.236	3.433
Nettó kamatbevétel	1.783	1.910	1.928	1.966	1.985	2.072	2.152	2.098	2.245	2.376
Nettó díjak, jutalékok	546	596	601	612	643	657	679	688	714	750
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	259	278	293	235	276	313	210	277	351
Működési költség	-1.089	-1.172	-1.167	-1.162	-1.278	-1.251	-1.220	-1.399	-1.341	-1.282
Összes kockázati költség	-158	-199	-176	-148	-250	-213	-177	-280	-251	-224
Társasági adó	-311	-386	-374	-363	-431	-374	-332	-465	-381	-317
Eszközök összesen	43.419	46.291	47.648	48.606	49.720	52.274	53.674	53.210	57.206	59.764
Nettó hitelek	23.362	25.640	26.089	27.223	28.024	28.682	29.292	30.155	31.427	33.020
Bruttó hitelek	24.335	26.169	27.059	28.140	28.126	29.786	30.896	30.298	32.811	34.195
Ügyfélbetétek	31.666	33.888	35.375	37.592	36.282	38.704	42.087	38.726	42.151	46.840
Saját tőke	5.120	5.702	5.765	5.858	6.454	6.522	6.561	7.277	7.334	7.467
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,4%	20,0%	21,0%	16,0%	18,4%	21,0%	15,4%	18,0%	21,5%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,4%	20,0%	21,0%	16,0%	18,4%	21,0%	15,4%	18,0%	21,5%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	4.045	4.300	4.743	3.984	4.617	5.059	4.337	5.065	5.670
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	964	1.000	1.061	1.186	1.000	1.186	1.391	1.100	1.402	1.701
Becslések száma**		4			4			4		

** A friss konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza (2025. május 9. óta beérkezett elemzések alapján):

Autonomous, Citigroup, JP Morgan, UBS.

Célár (legfrissebb):

Becslések száma:

A 2025. május 9. óta beérkezett előrejelzések alapján:

Autonomous, Citigroup, Concorde, JP Morgan, UBS.

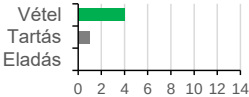
Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 28.440

Átlag
HUF 31.279

Maximum
HUF 33.500

5



Vétel: Outperform, Overweight, Buy, Accumulate
Tartás: Market perform, Neutral, Hold, Equal weight
Eladás: Underperform, Underweight, Sell, Reduce

Megjegyzés: A konszenzust gyűjtötte, számolta és összesítette: OTP Bank Befektetői Kapcsolatok.