

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum: 30 July 2025
OTP Bank részvény árfolyam: HUF 28.410

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	1.071	1.191	867	1.111	1.267	1.124	1.239	1.334
Korrekciós tételek (adózás után)	0	-1	0	1	0	0	2	-1	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	817	1.071	1.192	867	1.111	1.265	1.124	1.239	1.334
Adózás előtti eredmény	1.387	1.041	1.409	1.528	1.084	1.451	1.661	1.441	1.610	1.799
Működési eredmény	1.545	1.195	1.571	1.710	1.270	1.632	1.861	1.664	1.824	2.034
Összes bevétel	2.634	2.264	2.748	2.931	2.411	2.885	3.139	2.941	3.156	3.433
Nettó kamatbevétel	1.783	1.603	1.880	1.966	1.707	1.971	2.152	1.990	2.157	2.376
Nettó díjak, jutalékok	546	520	602	813	561	646	816	619	694	750
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	43	266	417	44	268	456	210	305	492
Működési költség	-1.089	-1.284	-1.177	-1.069	-1.411	-1.253	-1.141	-1.449	-1.331	-1.277
Összes kockázati költség	-158	-200	-162	-78	-250	-180	-95	-280	-214	-140
Társasági adó	-311	-404	-339	-121	-436	-341	-112	-465	-371	-296
Eszközök összesen	43.419	44.015	47.076	48.606	46.390	50.780	53.674	48.590	55.781	59.764
Nettó hitelek	23.362	23.510	25.467	27.223	25.659	27.735	29.876	29.804	31.019	33.020
Bruttó hitelek	24.335	24.444	26.232	28.140	26.400	28.485	30.896	30.239	31.700	34.195
Ügyfélbetétek	31.666	31.734	34.292	37.592	33.129	36.889	42.087	35.787	40.134	46.840
Saját tőke	5.120	5.186	5.728	5.992	5.854	6.430	6.907	6.586	7.247	7.895
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	15,9%	19,7%	21,5%	14,5%	17,5%	21,0%	15,3%	17,6%	21,5%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	15,9%	19,7%	21,5%	14,5%	17,5%	21,0%	15,3%	17,6%	21,5%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.054	4.000	4.743	3.231	4.150	5.059	4.108	4.757	5.670
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	741	1.143	1.774	852	1.277	2.049	1.100	1.666	2.365
Becslések száma*		17			17			12		

* A teljes konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza:

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

Célár (TELJES konszenzus):

Becslések száma:

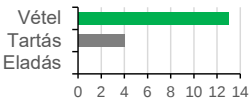
Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 21.454

Átlag
HUF 28.999

Maximum
HUF 33.500

17



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	1.100	1.157	1.032	1.153	1.230	1.124	1.244	1.334
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.048	1.100	1.157	1.032	1.153	1.230	1.124	1.244	1.334
Adózás előtti eredmény	1.387	1.411	1.477	1.528	1.406	1.546	1.661	1.441	1.644	1.799
Működési eredmény	1.545	1.593	1.643	1.703	1.630	1.733	1.861	1.704	1.863	2.034
Összes bevétel	2.634	2.766	2.817	2.886	2.875	2.985	3.139	3.027	3.195	3.433
Nettó kamatbevétel	1.783	1.894	1.920	1.966	1.894	2.036	2.152	1.990	2.183	2.376
Nettó díjak, jutalékok	546	593	598	612	639	651	679	687	704	750
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	259	299	367	235	298	414	210	308	463
Működési költség	-1.089	-1.209	-1.174	-1.162	-1.278	-1.252	-1.220	-1.399	-1.333	-1.282
Összes kockázati költség	-158	-199	-166	-126	-250	-187	-132	-280	-218	-140
Társasági adó	-311	-404	-377	-353	-436	-393	-332	-465	-400	-317
Eszközök összesen	43.419	46.291	47.799	48.606	49.720	52.141	53.674	53.210	56.871	59.764
Nettó hitelek	23.362	25.572	25.974	27.223	27.830	28.350	29.292	29.804	30.905	33.020
Bruttó hitelek	24.335	26.169	26.900	28.140	28.126	29.307	30.896	30.239	32.002	34.195
Ügyfélbetétek	31.666	33.683	35.005	37.592	35.812	37.965	42.087	38.079	41.128	46.840
Saját tőke	5.120	5.640	5.744	5.858	6.146	6.425	6.561	6.586	7.144	7.467
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,4%	20,3%	21,5%	16,0%	18,3%	21,0%	15,4%	17,9%	21,5%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,4%	20,3%	21,5%	16,0%	18,3%	21,0%	15,4%	17,9%	21,5%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	4.045	4.291	4.743	3.775	4.490	5.059	4.108	4.924	5.670
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.000	1.261	1.774	1.000	1.429	2.049	1.100	1.632	2.265
Becslések száma**		7			7			7		

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

Autonomous, Citigroup, Goldman Sachs, JP Morgan, Morgan Stanley, Trigon, UBS.

Célár (legfrissebb):

Becslések száma:

A 2025. május 9. óta beérkezett előrejelzések alapján:

Autonomous, Citigroup, Concorde, Goldman Sachs, JP Morgan, Morgan Stanley, Trigon, UBS.

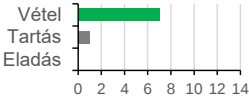
Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 28.440

Átlag
HUF 31.572

Maximum
HUF 33.500

8



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.