

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum:
OTP Bank részvény árfolyam:

7 August 2025
HUF 29.970

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	1.074	1.191	867	1.115	1.267	1.130	1.248	1.352
Korrekciós tételek (adózás után)	0	-1	0	1	0	0	2	-1	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	817	1.074	1.192	867	1.114	1.265	1.130	1.249	1.352
Adózás előtti eredmény	1.387	1.041	1.416	1.521	1.084	1.460	1.685	1.453	1.627	1.841
Működési eredmény	1.545	1.195	1.583	1.738	1.270	1.644	1.913	1.664	1.847	2.109
Összes bevétel	2.634	2.264	2.761	2.931	2.411	2.897	3.179	2.941	3.178	3.480
Nettó kamatbevétel	1.783	1.603	1.880	1.961	1.707	1.975	2.147	1.990	2.167	2.361
Nettó díjak, jutalékok	546	520	602	813	561	647	816	619	696	763
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	43	279	417	44	275	456	210	315	492
Működési költség	-1.089	-1.284	-1.178	-1.069	-1.411	-1.253	-1.141	-1.449	-1.331	-1.277
Összes kockázati költség	-158	-231	-168	-78	-263	-184	-95	-294	-219	-140
Társasági adó	-311	-404	-342	-121	-449	-345	-112	-489	-379	-296
Eszközök összesen	43.419	44.015	46.958	48.606	46.390	50.678	53.674	48.590	55.647	59.350
Nettó hitelek	23.362	23.510	25.345	26.664	25.659	27.618	29.876	29.603	30.825	33.056
Bruttó hitelek	24.335	24.444	26.234	28.314	26.400	28.507	31.096	30.239	31.754	34.326
Ügyfélbetétek	31.666	31.798	34.288	37.576	33.129	36.895	42.102	35.787	40.156	46.859
Saját tőke	5.120	5.186	5.724	5.992	5.854	6.420	6.907	6.586	7.209	7.895
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	15,9%	19,8%	21,5%	14,5%	17,6%	21,2%	15,3%	17,8%	21,7%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	15,9%	19,8%	21,5%	14,5%	17,6%	21,2%	15,3%	17,8%	21,7%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.054	4.016	4.639	3.231	4.180	5.150	4.108	4.821	5.679
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	741	1.122	1.774	852	1.273	2.049	1.200	1.657	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, ODDO_BHF, Santander, Trigon, UBS, Wood & Company.

Célár (TELJES konszenzus):
Becslések száma:

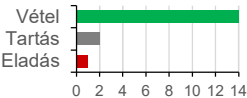
17

Minimum
HUF 21.454

Átlag
HUF 29.635

Maximum
HUF 35.146

Elemzői ajánlások (darab):



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	1.033	1.078	1.139	1.040	1.142	1.236	1.130	1.252	1.352
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.033	1.078	1.139	1.040	1.142	1.236	1.130	1.252	1.352
Adózás előtti eredmény	1.387	1.399	1.458	1.521	1.392	1.527	1.685	1.494	1.646	1.841
Működési eredmény	1.545	1.554	1.661	1.738	1.571	1.757	1.913	1.694	1.907	2.109
Összes bevétel	2.634	2.720	2.832	2.911	2.806	3.012	3.179	2.996	3.251	3.480
Nettó kamatbevétel	1.783	1.884	1.916	1.937	1.970	2.059	2.135	2.128	2.237	2.361
Nettó díjak, jutalékok	546	584	600	616	617	652	687	648	706	763
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	252	317	362	219	302	356	220	307	356
Működési költség	-1.089	-1.183	-1.171	-1.163	-1.265	-1.255	-1.235	-1.371	-1.344	-1.302
Összes kockázati költség	-158	-231	-203	-155	-263	-231	-179	-294	-261	-200
Társasági adó	-311	-400	-380	-366	-449	-385	-351	-489	-394	-341
Eszközök összesen	43.419	45.726	47.077	48.606	49.234	51.695	53.674	52.899	56.734	59.350
Nettó hitelek	23.362	25.365	25.671	25.837	27.430	28.354	29.286	29.603	31.269	33.056
Bruttó hitelek	24.335	25.364	26.752	28.314	27.780	29.483	31.096	30.248	32.417	34.326
Ügyfélbetétek	31.666	31.798	34.598	37.576	34.295	37.871	42.102	36.899	41.357	46.859
Saját tőke	5.120	5.581	5.702	5.843	6.107	6.385	6.611	6.692	7.104	7.506
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,3%	19,9%	20,8%	17,4%	18,9%	21,2%	17,6%	19,1%	21,7%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,3%	19,9%	20,8%	17,4%	18,9%	21,2%	17,6%	19,1%	21,7%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.987	4.249	4.639	4.013	4.562	5.150	4.362	5.076	5.679
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.000	1.078	1.160	1.100	1.252	1.416	1.200	1.409	1.704
Becslések száma**		4			4			4		

** A friss konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza (2025. augusztus 4. óta beérkezett elemzések alapján):

Autonomous, BofA Securities, Citigroup, JP Morgan.

Célár (legfrissebb):
Becslések száma:

5

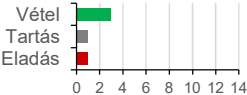
Minimum
HUF 26.500

Átlag
HUF 31.529

Maximum
HUF 35.146

A 2025. augusztus 4. óta beérkezett előrejelzések alapján:
Autonomous, BofA Securities, Citigroup, JP Morgan, ODDO_BHF.

Elemzői ajánlások (darab):



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.