

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum: 29 August 2025
OTP Bank részvény árfolyam: HUF 29.900

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	982	1.093	1.191	905	1.135	1.267	1.130	1.252	1.352
Korrekciós tételek (adózás után)	0	-1	0	0	0	0	2	-1	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	982	1.094	1.192	905	1.134	1.265	1.130	1.252	1.352
Adózás előtti eredmény	1.387	1.171	1.446	1.551	1.084	1.491	1.685	1.453	1.637	1.841
Működési eredmény	1.545	1.359	1.616	1.751	1.287	1.681	1.913	1.664	1.860	2.109
Összes bevétel	2.634	2.560	2.800	2.931	2.536	2.941	3.179	2.941	3.191	3.480
Nettó kamatbevétel	1.783	1.755	1.900	1.961	1.714	1.998	2.147	1.990	2.174	2.361
Nettó díjak, jutalékok	546	539	608	813	561	653	816	619	697	763
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	43	293	417	44	289	456	210	320	492
Működési költség	-1.089	-1.284	-1.185	-1.135	-1.411	-1.260	-1.191	-1.449	-1.331	-1.277
Összes kockázati költség	-158	-231	-170	-78	-263	-190	-95	-294	-223	-140
Társasági adó	-311	-404	-352	-121	-449	-357	-112	-489	-384	-296
Eszközök összesen	43.419	44.640	47.158	48.606	46.390	50.876	53.674	48.590	55.606	59.350
Nettó hitelek	23.362	24.482	25.507	26.664	25.859	27.781	29.876	29.603	30.753	33.056
Bruttó hitelek	24.335	24.500	26.395	28.314	26.400	28.666	31.096	30.239	31.695	34.326
Ügyfélbetétek	31.666	31.798	34.417	37.576	33.129	37.012	42.102	35.787	40.077	46.859
Saját tőke	5.120	5.581	5.771	5.994	6.107	6.480	6.907	6.586	7.254	7.895
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	18,2%	20,1%	21,5%	14,5%	17,7%	21,2%	15,3%	17,7%	21,7%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	18,2%	20,1%	21,5%	14,5%	17,7%	21,2%	15,3%	17,7%	21,7%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.508	4.091	4.639	3.231	4.256	5.150	4.108	4.819	5.679
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	864	1.151	1.774	993	1.310	2.049	1.200	1.663	2.365
Becslések száma*		17			17			13		

* 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:

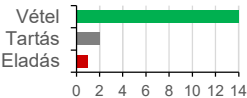
Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 23.400

Átlag
HUF 30.425

Maximum
HUF 35.146

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	1.033	1.093	1.153	1.040	1.155	1.236	1.130	1.261	1.352
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.033	1.093	1.153	1.040	1.155	1.236	1.130	1.261	1.352
Adózás előtti eredmény	1.387	1.399	1.477	1.551	1.392	1.548	1.685	1.494	1.667	1.841
Működési eredmény	1.545	1.554	1.679	1.751	1.571	1.784	1.913	1.694	1.930	2.109
Összes bevétel	2.634	2.720	2.852	2.930	2.806	3.040	3.179	2.996	3.271	3.480
Nettó kamatbevétel	1.783	1.884	1.922	1.947	1.970	2.068	2.135	2.128	2.240	2.361
Nettó díjak, jutalékok	546	584	602	616	617	655	687	648	708	763
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	252	328	373	219	317	377	220	322	384
Működési költség	-1.089	-1.183	-1.173	-1.163	-1.265	-1.256	-1.235	-1.371	-1.341	-1.302
Összes kockázati költség	-158	-231	-202	-155	-263	-237	-179	-294	-263	-200
Társasági adó	-311	-400	-383	-366	-449	-393	-351	-489	-405	-341
Eszközök összesen	43.419	45.726	47.145	48.606	49.234	51.590	53.674	52.899	56.409	59.350
Nettó hitelek	23.362	25.365	25.699	25.837	27.430	28.252	29.286	29.603	30.979	33.056
Bruttó hitelek	24.335	25.364	26.741	28.314	27.780	29.369	31.096	30.248	32.166	34.326
Ügyfélbetétek	31.666	31.798	34.525	37.576	34.295	37.618	42.102	36.899	40.910	46.859
Saját tőke	5.120	5.581	5.760	5.994	6.107	6.484	6.876	6.692	7.240	7.785
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,3%	20,1%	20,8%	17,4%	18,6%	21,2%	16,7%	18,6%	21,7%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,3%	20,1%	20,8%	17,4%	18,6%	21,2%	16,7%	18,6%	21,7%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.987	4.251	4.639	4.013	4.541	5.150	4.362	5.020	5.679
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.000	1.102	1.197	1.100	1.288	1.436	1.200	1.472	1.723
Becslések száma*		5			5			5		

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

Autonomous, BofA Securities, Citigroup, JP Morgan, Wood & Company.

Célár (legfrissebb):

Becslések száma:

A 2025. augusztus 4. óta beérkezett előrejelzések alapján:

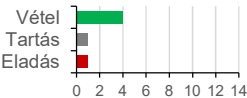
Autonomous, BofA Securities, Citigroup, JP Morgan, ODDO_BHF, Wood & Company.

Minimum
HUF 26.500

Átlag
HUF 32.087

Maximum
HUF 35.146

6



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.