

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum: 21 October 2025
OTP Bank részvény árfolyam: HUF 30.820

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	1.033	1.110	1.191	972	1.157	1.290	1.130	1.256	1.352
Korrekciós tételek (adózás után)	0	-1	0	0	0	0	2	-1	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.033	1.110	1.192	972	1.157	1.290	1.130	1.257	1.352
Adózás előtti eredmény	1.387	1.171	1.470	1.650	1.084	1.520	1.744	1.453	1.639	1.841
Működési eredmény	1.545	1.359	1.650	1.835	1.287	1.713	1.921	1.664	1.857	2.109
Összes bevétel	2.634	2.643	2.833	3.006	2.698	2.971	3.209	2.941	3.179	3.480
Nettó kamatbevétel	1.783	1.787	1.908	1.947	1.838	2.015	2.181	1.990	2.165	2.415
Nettó díjak, jutalékok	546	547	611	813	582	658	816	619	696	763
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	43	314	450	44	298	456	210	318	492
Működési költség	-1.089	-1.284	-1.183	-1.137	-1.411	-1.258	-1.189	-1.416	-1.322	-1.252
Összes kockázati költség	-158	-231	-180	-126	-263	-193	-126	-294	-218	-128
Társasági adó	-311	-522	-360	-121	-454	-362	-112	-489	-382	-284
Eszközök összesen	43.419	45.406	47.029	48.606	46.609	50.811	53.674	48.590	55.129	59.350
Nettó hitelek	23.362	24.500	25.526	26.370	25.859	27.853	30.072	29.603	30.672	33.751
Bruttó hitelek	24.335	24.500	26.489	28.314	26.400	28.786	31.096	30.239	31.644	34.326
Ügyfélbetétek	31.666	31.798	34.404	37.576	34.295	37.039	42.102	35.787	39.816	46.859
Saját tőke	5.120	5.451	5.753	5.994	6.107	6.480	6.907	6.586	7.254	7.895
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,1%	20,4%	21,6%	15,0%	18,1%	21,2%	15,3%	17,7%	21,7%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,1%	20,4%	21,6%	15,0%	18,1%	21,2%	15,3%	17,7%	21,7%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.591	4.156	4.639	3.471	4.345	5.150	4.108	4.805	5.679
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	964	304	1.094	1.774	331	1.253	2.049	373	1.517	2.365
Becslések száma*		18			18			15		

* A teljes konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza:

Autonomous, BofA Securities, Citigroup, Concorde, Erste, Goldman Sachs, HSBC, JP Morgan, Morgan Stanley, Patria Finance, Pekao, PKO, ODDO_BHF, Santander, Trigon, UBS,

Célár (TELJES konszenzus):

Becslések száma:

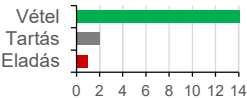
Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 23.400

Átlag
HUF 31.492

Maximum
HUF 37.500

18



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	1.114	1.167	1.040	1.177	1.290	1.130	1.265	1.352
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.033	1.114	1.167	1.040	1.177	1.290	1.130	1.265	1.352
Adózás előtti eredmény	1.387	1.399	1.509	1.650	1.392	1.569	1.744	1.494	1.660	1.841
Működési eredmény	1.545	1.554	1.706	1.835	1.571	1.780	1.921	1.694	1.894	2.109
Összes bevétel	2.634	2.720	2.875	3.006	2.806	3.031	3.209	2.996	3.229	3.480
Nettó kamatbevétel	1.783	1.884	1.922	1.947	1.970	2.062	2.181	2.042	2.220	2.415
Nettó díjak, jutalékok	546	580	601	616	603	653	687	635	703	763
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	252	351	450	219	316	377	220	306	384
Működési költség	-1.089	-1.183	-1.169	-1.137	-1.288	-1.251	-1.189	-1.416	-1.336	-1.252
Összes kockázati költség	-158	-231	-197	-155	-263	-211	-126	-294	-234	-128
Társasági adó	-311	-522	-395	-329	-454	-393	-332	-489	-395	-284
Eszközök összesen	43.419	45.406	46.710	48.606	48.022	50.924	53.674	50.308	55.478	59.350
Nettó hitelek	23.362	24.796	25.677	26.370	27.050	28.289	30.072	29.603	31.050	33.751
Bruttó hitelek	24.335	25.364	26.776	28.314	27.780	29.339	31.096	30.248	31.994	34.326
Ügyfélbetétek	31.666	31.798	34.237	37.576	34.295	37.164	42.102	36.899	40.276	46.859
Saját tőke	5.120	5.451	5.715	5.994	6.107	6.455	6.876	6.692	7.245	7.785
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,3%	20,6%	21,6%	17,4%	18,7%	21,2%	16,3%	18,2%	21,7%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,3%	20,6%	21,6%	17,4%	18,7%	21,2%	16,3%	18,2%	21,7%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.987	4.226	4.639	4.013	4.494	5.150	4.201	4.872	5.679
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	964	304	965	1.197	331	1.122	1.436	373	1.288	1.723
Becslések száma*		8			8			8		

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

Autonomous, BofA Securities, Citigroup, HSBC, JP Morgan, mBank, PKO, Wood & Company.

Célár (legfrissebb):

Becslések száma:

Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 26.500

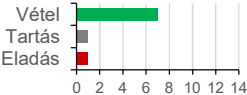
Átlag
HUF 33.207

Maximum
HUF 37.500

9

A 2025. augusztus 4. óta beérkezett előrejelzések alapján:

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



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.