

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum: 4 November 2025
OTP Bank részvény árfolyam: HUF 32.500

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	1.119	1.214	972	1.168	1.316	1.130	1.270	1.432
Korrekciós tételek (adózás után)	0	-1	0	0	0	0	2	-1	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.033	1.119	1.214	972	1.211	1.903	1.130	1.271	1.432
Adózás előtti eredmény	1.387	1.171	1.476	1.650	1.084	1.533	1.744	1.453	1.657	1.897
Működési eredmény	1.545	1.359	1.655	1.835	1.287	1.723	1.933	1.664	1.869	2.128
Összes bevétel	2.634	2.643	2.854	3.143	2.698	2.997	3.500	2.941	3.211	3.806
Nettó kamatbevétel	1.783	1.787	1.908	1.947	1.838	2.015	2.181	1.992	2.163	2.415
Nettó díjak, jutalékok	546	547	630	953	582	677	1.029	619	719	1.110
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	43	317	450	44	306	456	210	328	492
Működési költség	-1.089	-1.473	-1.199	-1.137	-1.567	-1.274	-1.189	-1.678	-1.341	-1.252
Összes kockázati költség	-158	-233	-179	-126	-262	-190	-126	-280	-212	-128
Társasági adó	-311	-522	-357	-121	-454	-322	388	-465	-386	-284
Eszközök összesen	43.419	45.406	46.814	48.191	46.609	50.617	52.758	48.590	54.929	58.660
Nettó hitelek	23.362	24.500	25.477	26.370	25.859	27.801	30.072	29.057	30.608	33.751
Bruttó hitelek	24.335	24.500	26.392	28.165	26.400	28.595	30.920	29.507	31.294	34.004
Ügyfélbetétek	31.666	31.798	34.286	37.576	34.295	36.912	42.102	35.787	39.656	46.859
Saját tőke	5.120	5.451	5.768	5.994	6.107	6.492	6.907	6.692	7.262	7.895
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,1%	20,5%	22,1%	15,0%	18,2%	22,5%	15,3%	17,9%	23,0%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,1%	20,6%	22,1%	15,0%	18,9%	30,2%	15,3%	17,9%	23,0%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.591	4.167	4.585	3.471	4.388	5.141	4.201	4.863	5.789
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	964	304	1.071	1.561	331	1.238	1.774	373	1.515	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:

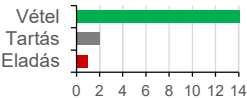
Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 23.400

Átlag
HUF 32.020

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	1.137	1.214	1.040	1.188	1.316	1.130	1.278	1.432
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.033	1.137	1.214	1.040	1.275	1.903	1.130	1.279	1.432
Adózás előtti eredmény	1.387	1.399	1.521	1.650	1.392	1.591	1.744	1.494	1.683	1.897
Működési eredmény	1.545	1.554	1.712	1.835	1.571	1.791	1.933	1.694	1.904	2.128
Összes bevétel	2.634	2.720	2.918	3.143	2.806	3.075	3.500	2.996	3.273	3.806
Nettó kamatbevétel	1.783	1.884	1.921	1.947	1.947	2.043	2.181	2.014	2.192	2.415
Nettó díjak, jutalékok	546	580	638	953	603	691	1.029	635	741	1.110
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	252	358	450	219	342	425	220	340	480
Működési költség	-1.089	-1.473	-1.206	-1.137	-1.567	-1.284	-1.189	-1.678	-1.369	-1.252
Összes kockázati költség	-158	-233	-190	-155	-262	-200	-126	-280	-221	-128
Társasági adó	-311	-522	-384	-262	-454	-316	388	-465	-404	-284
Eszközök összesen	43.419	45.406	46.457	47.414	48.022	50.588	52.758	50.308	55.059	58.660
Nettó hitelek	23.362	24.796	25.639	26.370	27.050	28.150	30.072	29.057	30.798	33.751
Bruttó hitelek	24.335	25.364	26.612	28.165	27.671	28.861	30.920	29.507	31.177	34.004
Ügyfélbetétek	31.666	31.798	34.143	37.576	34.295	36.971	42.102	36.899	40.003	46.859
Saját tőke	5.120	5.451	5.738	5.994	6.107	6.443	6.876	6.692	7.186	7.785
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,3%	20,9%	22,1%	17,6%	18,9%	22,5%	16,3%	18,5%	23,0%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,3%	20,9%	22,1%	17,6%	20,3%	30,2%	16,3%	18,5%	23,0%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.926	4.233	4.585	4.013	4.495	5.141	4.201	4.877	5.789
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	964	304	1.011	1.306	331	1.197	1.774	373	1.394	2.127
Becslések száma*		9			9			9		

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

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

Célár (legfrissebb):

Becslések száma:

A 2025. augusztus 4. óta beérkezett előrejelzések alapján:

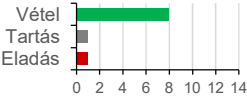
Autonomous, BofA Securities, Citigroup, HSBC, JP Morgan, mBank, PKO, ODDO_BHF, Trigon, Wood & Company.

Minimum
HUF 26.500

Átlag
HUF 34.113

Maximum
HUF 37.500

10



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.