

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum: 12 November 2025
OTP Bank részvény árfolyam: HUF 32.200

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	1.049	1.127	1.242	972	1.170	1.319	1.132	1.272	1.434
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.049	1.127	1.242	972	1.170	1.319	1.132	1.272	1.434
Adózás előtti eredmény	1.387	1.171	1.485	1.650	1.084	1.541	1.747	1.453	1.671	1.903
Működési eredmény	1.545	1.359	1.668	1.835	1.287	1.734	1.952	1.664	1.886	2.150
Összes bevétel	2.634	2.643	2.865	3.116	2.698	3.007	3.452	2.941	3.227	3.760
Nettó kamatbevétel	1.783	1.787	1.912	1.947	1.838	2.022	2.181	1.992	2.176	2.415
Nettó díjak, jutalékok	546	547	630	946	582	675	954	619	717	1.031
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	43	323	450	44	311	456	225	334	492
Működési költség	-1.089	-1.402	-1.197	-1.137	-1.500	-1.273	-1.189	-1.610	-1.342	-1.252
Összes kockázati költség	-158	-226	-183	-126	-262	-193	-126	-304	-215	-128
Társasági adó	-311	-522	-358	-121	-479	-371	-112	-506	-399	-284
Eszközök összesen	43.419	45.406	46.748	48.191	46.609	50.629	52.758	48.590	54.944	58.552
Nettó hitelek	23.362	24.500	25.466	26.370	25.859	27.836	30.072	29.057	30.664	33.751
Bruttó hitelek	24.335	24.500	26.414	28.176	26.400	28.669	31.077	29.507	31.403	34.200
Ügyfélbetétek	31.666	31.658	34.274	37.562	34.145	36.920	42.210	35.787	39.669	46.982
Saját tőke	5.120	5.451	5.766	5.994	6.084	6.491	6.907	6.670	7.260	7.895
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	19,1%	20,7%	22,6%	15,0%	18,3%	22,4%	15,3%	17,9%	22,9%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	19,1%	20,7%	22,6%	15,0%	18,3%	22,4%	15,3%	18,0%	22,9%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	3.591	4.189	4.582	3.471	4.408	5.208	4.201	4.893	5.845
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	964	304	1.076	1.561	331	1.240	1.774	373	1.518	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:

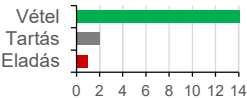
Elemzői ajánlások (darab):

Minimum
HUF 23.400

Átlag
HUF 32.647

Maximum
HUF 39.519

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	1.079	1.145	1.242	1.040	1.190	1.319	1.132	1.300	1.434
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.076	1.079	1.145	1.242	1.040	1.190	1.319	1.132	1.300	1.434
Adózás előtti eredmény	1.387	1.444	1.504	1.536	1.399	1.598	1.747	1.504	1.732	1.903
Működési eredmény	1.545	1.639	1.708	1.762	1.605	1.816	1.952	1.730	1.979	2.150
Összes bevétel	2.634	2.813	2.932	3.116	2.850	3.126	3.452	3.043	3.374	3.760
Nettó kamatbevétel	1.783	1.908	1.927	1.936	1.998	2.078	2.130	2.158	2.272	2.333
Nettó díjak, jutalékok	546	590	671	946	622	714	954	653	770	1.031
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	306	247	335	395	231	334	412	225	332	441
Működési költség	-1.089	-1.402	-1.223	-1.172	-1.500	-1.309	-1.233	-1.610	-1.395	-1.295
Összes kockázati költség	-158	-226	-204	-184	-257	-218	-189	-304	-247	-210
Társasági adó	-311	-392	-359	-270	-479	-408	-358	-506	-432	-372
Eszközök összesen	43.419	46.280	46.678	47.794	50.646	51.655	52.347	55.100	56.637	58.552
Nettó hitelek	23.362	25.401	25.603	25.685	27.992	28.386	29.197	30.155	31.153	32.968
Bruttó hitelek	24.335	25.661	26.746	28.176	28.102	29.449	31.077	30.594	32.116	34.200
Ügyfélbetétek	31.666	31.658	34.451	37.562	34.145	37.706	42.210	36.735	41.029	46.982
Saját tőke	5.120	5.558	5.714	5.882	6.084	6.390	6.640	6.670	7.094	7.412
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	20,2%	21,1%	22,6%	18,1%	19,4%	22,4%	17,7%	19,5%	22,9%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	20,2%	21,1%	22,6%	18,1%	19,4%	22,4%	17,7%	19,5%	22,9%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.068	4.179	4.398	4.528	4.031	4.714	5.208	4.386	5.270	5.845
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	964	1.000	1.100	1.202	1.100	1.250	1.432	1.200	1.460	1.736
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, UBS.

Célár (legfrissebb):

Becslések száma:

A 2025. augusztus 4. óta beérkezett előrejelzések alapján:

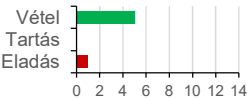
Autonomous, BofA Securities, Citigroup, Concorde, JP Morgan, UBS.

Minimum
HUF 26.500

Átlag
HUF 34.603

Maximum
HUF 39.519

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.