

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum:
OTP Bank részvény árfolyam:

26 May 2025
HUF 40.470

TELJES elemzői konszenzus (milliárd Ft)	2025 Tény	2026 Konszenzus			2027 Konszenzus			2028 Konszenzus		
		Min	Átlag	Max	Min	Átlag	Max	Min	Átlag	Max
Adózás utáni eredmény	1.146	1.040	1.186	1.272	1.132	1.285	1.384	1.269	1.424	1.557
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.146	1.040	1.186	1.273	1.132	1.285	1.385	1.269	1.423	1.557
Adózás előtti eredmény	1.503	1.399	1.600	1.750	1.504	1.699	1.880	1.718	1.866	2.023
Működési eredmény	1.700	1.588	1.798	1.939	1.698	1.923	2.084	2.020	2.127	2.274
Összes bevétel	2.917	2.850	3.086	3.260	3.012	3.297	3.501	3.492	3.631	3.787
Nettó kamatbevétel	1.945	1.964	2.096	2.223	2.042	2.256	2.399	2.345	2.511	2.608
Nettó díjak, jutalékok	604	603	654	669	635	707	754	696	776	830
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	368	231	336	390	231	334	427	239	344	451
Működési költség	-1.217	-1.338	-1.288	-1.189	-1.472	-1.374	-1.252	-1.620	-1.504	-1.430
Összes kockázati költség	-197	-262	-198	-126	-328	-224	-128	-383	-262	-186
Társasági adó	-356	-477	-414	-319	-495	-414	-284	-501	-442	-397
Eszközök összesen	45.427	48.022	50.148	51.933	50.308	54.493	57.078	56.200	60.250	63.655
Nettó hitelek	25.829	25.859	28.220	29.703	27.806	31.177	33.286	33.521	35.294	37.543
Bruttó hitelek	26.863	27.189	29.112	30.810	28.441	31.765	34.202	34.857	35.860	37.422
Ügyfélbetétek	33.734	34.145	36.729	40.956	36.735	39.552	45.642	40.555	43.724	50.885
Saját tőke	5.626	6.032	6.388	6.907	6.617	7.145	7.895	7.055	7.871	8.420
ROE	21,6%	18,1%	20,8%	31,8%	18,0%	20,1%	22,9%	19,8%	21,4%	24,0%
Nettó kamatmarzs	4,3%	4,2%	4,4%	4,6%	3,9%	4,2%	4,4%	4,0%	4,2%	4,4%
Kiadás/bevétel arány	41,7%	39,9%	41,8%	45,0%	39,6%	41,7%	44,2%	39,6%	41,4%	44,2%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.457	4.031	4.586	5.092	4.201	4.993	5.635	4.954	5.835	6.385
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.071	1.324	2.152	1.047	1.534	2.631	1.126	1.596	1.909
Becslések száma*			16			15			10	

* A teljes konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza:

Autonomous, BofA Securities, Citigroup, Concorde, Erste, Goldman Sachs, HSBC, JP Morgan, Morgan Stanley, Patria Finance, PKO, ODDO_BHF, Trigon, UBS, Wood & Company..

Célár (TELJES konszenzus):

Becslések száma:

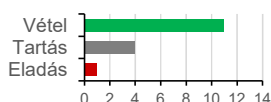
16

Minimum
HUF 29.000

Átlag
HUF 43.187

Maximum
HUF 54.144

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)	2025 Tény	2026 Konszenzus			2027 Konszenzus			2028 Konszenzus		
		Min	Átlag	Max	Min	Átlag	Max	Min	Átlag	Max
Adózás utáni eredmény	1.146	1.100	1.197	1.272	1.158	1.309	1.384	1.269	1.434	1.557
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.146	1.100	1.197	1.273	1.158	1.309	1.385	1.269	1.434	1.557
Adózás előtti eredmény	1.503	1.448	1.632	1.750	1.645	1.752	1.880	1.718	1.880	2.023
Működési eredmény	1.700	1.588	1.832	1.939	1.856	1.983	2.084	2.039	2.139	2.274
Összes bevétel	2.917	2.886	3.144	3.260	3.317	3.393	3.501	3.492	3.645	3.787
Nettó kamatbevétel	1.945	1.981	2.137	2.223	2.230	2.330	2.399	2.345	2.527	2.608
Nettó díjak, jutalékok	604	632	659	669	669	720	754	696	778	830
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	368	237	347	390	243	343	427	239	340	451
Működési költség	-1.217	-1.338	-1.312	-1.282	-1.472	-1.410	-1.371	-1.620	-1.506	-1.430
Összes kockázati költség	-197	-261	-200	-140	-328	-231	-168	-383	-259	-186
Társasági adó	-356	-477	-434	-348	-495	-443	-404	-501	-446	-397
Eszközök összesen	45.427	48.596	50.064	51.845	50.921	54.771	57.078	56.200	60.250	63.655
Nettó hitelek	25.829	25.859	28.359	29.703	27.806	31.602	33.286	33.521	35.294	37.543
Bruttó hitelek	26.863	27.189	29.233	30.810	28.441	32.197	34.202	34.857	35.860	37.422
Ügyfélbetétek	33.734	35.682	36.972	40.956	37.291	39.958	45.642	40.555	43.724	50.885
Saját tőke	5.626	6.032	6.317	6.519	6.622	7.035	7.447	7.055	7.871	8.420
ROE	21,6%	18,6%	20,4%	22,2%	18,8%	20,7%	22,9%	19,8%	21,5%	24,0%
Nettó kamatmarzs	4,3%	4,2%	4,5%	4,6%	4,1%	4,3%	4,4%	4,0%	4,2%	4,4%
Kiadás/bevétel arány	41,7%	40,5%	41,8%	45,0%	40,3%	41,6%	44,2%	39,6%	41,3%	44,2%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.457	4.115	4.698	5.092	4.433	5.141	5.635	4.954	5.835	6.385
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.071	1.360	2.152	1.047	1.593	2.631	1.126	1.596	1.909
Becslések száma*			9			9			9	

** A friss konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza (2026. január 1. óta beérkezett elemzések alapján):

Autonomous, Citigroup, Concorde, Goldman Sachs, HSBC, JP Morgan, Morgan Stanley, ODDO_BHF, Trigon, UBS.

Célár (legfrissebb):

Becslések száma:

11

Minimum
HUF 40.500

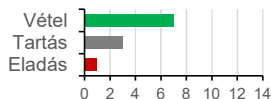
Átlag
HUF 47.041

Maximum
HUF 54.144

A 2026. január 1. óta beérkezett előrejelzések alapján:

Autonomous, BofA Securities, Citigroup, Concorde, Goldman Sachs, HSBC, Morgan Stanley, PKO, ODDO_BHF, Trigon, UBS.

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.