

OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum:
OTP Bank részvény árfolyam:

3 August 2026
HUF 46.700

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	1.100	1.189	1.248	1.158	1.315	1.437	1.269	1.456	1.587
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.146	1.100	1.189	1.248	1.158	1.315	1.437	1.269	1.456	1.587
Adózás előtti eredmény	1.503	1.448	1.611	1.692	1.570	1.732	1.967	1.718	1.893	2.075
Működési eredmény	1.700	1.588	1.803	1.894	1.698	1.956	2.190	2.020	2.154	2.314
Összes bevétel	2.917	2.886	3.101	3.205	3.012	3.353	3.684	3.507	3.684	3.992
Nettó kamatbevétel	1.945	1.964	2.117	2.220	2.042	2.309	2.546	2.366	2.569	2.859
Nettó díjak, jutalékok	604	603	650	669	635	712	754	715	779	835
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	368	237	333	384	243	332	420	239	335	442
Működési költség	-1.217	-1.350	-1.298	-1.189	-1.500	-1.397	-1.252	-1.678	-1.529	-1.445
Összes kockázati költség	-197	-262	-192	-126	-328	-223	-128	-383	-260	-186
Társasági adó	-356	-479	-422	-319	-546	-418	-284	-585	-438	-363
Eszközök összesen	45.427	48.022	50.424	52.047	50.308	55.936	66.254	56.200	61.817	73.793
Nettó hitelek	25.829	25.859	28.510	29.703	29.754	32.229	37.543	33.779	36.082	42.103
Bruttó hitelek	26.863	27.189	29.353	30.810	30.602	32.320	34.202	35.285	35.956	37.422
Ügyfélbetétek	33.734	33.969	36.928	41.299	36.904	40.595	51.166	40.878	44.534	56.918
Saját tőke	5.626	6.078	6.421	6.907	6.617	7.220	7.895	7.055	7.931	8.420
ROE	21,6%	7,0%	20,0%	31,8%	18,0%	20,4%	21,9%	19,8%	21,5%	23,2%
Nettó kamatmarzs	4,3%	4,2%	4,5%	4,6%	3,8%	4,2%	4,4%	3,9%	4,2%	4,4%
Kiadás/bevétel arány	41,7%	39,9%	41,9%	45,0%	39,6%	41,7%	44,2%	39,6%	41,5%	44,2%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.457	4.115	4.577	4.881	4.201	5.084	5.570	4.954	5.782	6.391
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.071	1.251	1.643	1.047	1.494	2.274	1.126	1.741	3.202
Becslések száma*			17			16			12	

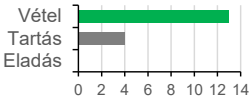
* A teljes konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza:

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

Célár (TELJES konszenzus):

Becslések száma:

Elemzői ajánlások (darab):



Vétel: Outperform, Overweight, Buy, Accumulate
Tartás: Market perform, Neutral, Hold, Equal weight
Eladás: Underperform, Underweight, Sell, Reduce

Minimum
HUF 29.000

Átlag
HUF 45.888

Maximum
HUF 58.667

17

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	1.148	1.201	1.228	1.321	1.372	1.437	1.453	1.505	1.587
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.146	1.148	1.201	1.228	1.321	1.372	1.437	1.453	1.505	1.587
Adózás előtti eredmény	1.503	1.577	1.646	1.692	1.744	1.812	1.967	1.853	1.953	2.075
Működési eredmény	1.700	1.804	1.829	1.863	1.917	2.033	2.190	2.039	2.199	2.314
Összes bevétel	2.917	3.118	3.152	3.199	3.317	3.472	3.684	3.511	3.736	3.992
Nettó kamatbevétel	1.945	2.155	2.184	2.220	2.324	2.420	2.546	2.495	2.616	2.859
Nettó díjak, jutalékok	604	618	635	652	670	713	754	715	775	835
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	368	311	333	358	314	339	420	289	345	442
Működési költség	-1.217	-1.350	-1.323	-1.299	-1.500	-1.439	-1.380	-1.678	-1.538	-1.460
Összes kockázati költség	-197	-227	-182	-153	-258	-219	-168	-306	-244	-186
Társasági adó	-356	-479	-445	-421	-546	-441	-361	-585	-448	-363
Eszközök összesen	45.427	49.239	50.958	52.047	52.640	58.360	66.254	56.200	63.260	73.793
Nettó hitelek	25.829	28.900	29.175	29.508	31.783	34.245	37.543	34.318	37.185	42.103
Bruttó hitelek	26.863	28.147	29.537	30.342	32.039	32.723	33.076	35.598	35.789	36.076
Ügyfélbetétek	33.734	33.969	37.251	41.299	37.727	42.166	51.166	40.878	45.478	56.918
Saját tőke	5.626	6.180	6.360	6.475	6.816	7.142	7.261	7.523	7.946	8.197
ROE	21,6%	7,0%	18,1%	20,8%	20,7%	21,4%	21,9%	20,8%	21,9%	23,2%
Nettó kamatmarzs	4,3%	4,4%	4,5%	4,6%	3,8%	4,2%	4,4%	3,9%	4,2%	4,4%
Kiadás/bevétel arány	41,7%	41,5%	42,0%	42,7%	40,6%	41,5%	42,2%	40,3%	41,2%	42,0%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.457	4.348	4.631	4.881	5.131	5.316	5.570	5.591	5.870	6.391
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.146	1.241	1.354	1.352	1.621	2.274	1.494	1.960	3.202
Becslések száma*			6			6			6	

** A friss konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza (2026. május 15. óta beérkezett elemzések alapján):

Autonomous, BofA Securities, Goldman Sachs, Römer Capital, ODDO_BHF, Trigon.

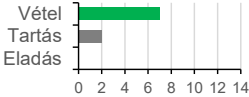
Célár (legfrissebb):

Becslések száma:

A 2026. május 15. óta beérkezett előrejelzések alapján:

Autonomous, BofA Securities, Concorde, Goldman Sachs, Morgan Stanley, Römer Capital, ODDO_BHF, Trigon, UBS.

Elemzői ajánlások (darab):



Vétel: Outperform, Overweight, Buy, Accumulate
Tartás: Market perform, Neutral, Hold, Equal weight
Eladás: Underperform, Underweight, Sell, Reduce

Minimum
HUF 42.200

Átlag
HUF 51.122

Maximum
HUF 58.667

9

Megjegyzés: A konszenzust gyűjtötte, számolta és összesítette: OTP Bank Befektetői Kapcsolatok.