OTP Bank Nyrt. - Elemzői konszenzus

Dátum: 6 November 2026
OTP Bank részvény árfolyam: HUF 41.200

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**	1.069	**1.171**	1.261	1.177	**1.297**	1.437	1.327	**1.437**	1.587
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.146	1.069	1.171	1.261	1.177	1.298	1.437	1.327	1.437	1.587
Adózás előtti eredmény	1.503	1.350	1.587	1.709	1.515	1.716	1.876	1.731	1.872	1.977
Működési eredmény	1.700	1.507	1.778	1.908	1.698	1.936	2.100	2.005	2.120	2.254
Összes bevétel	2.917	2.886	3.102	3.207	3.012	3.371	3.583	3.507	3.704	4.012
Nettó kamatbevétel	1.945	1.975	2.135	2.203	2.042	2.343	2.527	2.366	2.605	2.795
Nettó díjak, jutalékok	604	603	644	680	635	704	766	664	768	876
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	368	237	322	422	243	324	438	239	332	449
Működési költség	-1.217	-1.650	-1.324	-1.189	-1.840	-1.435	-1.252	-2.007	-1.584	-1.445
Összes kockázati költség	-197	-262	-191	-126	-275	-219	-128	-302	-248	-202
Társasági adó	-356	-463	-416	-281	-522	-418	-284	-556	-435	-361
Eszközök összesen	**45.427**	48.022	**50.309**	52.817	50.308	**56.518**	64.120	56.793	**62.947**	71.475
Nettó hitelek	25.829	25.859	28.328	29.703	29.737	32.537	37.241	31.760	36.855	41.413
Bruttó hitelek	26.863	3.007	27.061	30.810	30.859	33.298	38.117	32.958	37.747	42.792
Ügyfélbetétek	33.734	33.969	36.556	39.016	36.904	40.766	48.645	40.012	45.152	54.134
Saját tőke	5.626	5.875	6.348	6.944	6.587	7.137	7.972	7.200	7.928	9.065
ROE	21,6%	4,7%	18,3%	21,2%	17,2%	20,2%	22,7%	16,1%	21,2%	24,1%
Nettó kamatmarzs	4,3%	4,2%	4,5%	4,7%	3,9%	4,2%	4,6%	3,9%	4,2%	4,6%
Kiadás/bevétel arány	41,7%	39,9%	42,7%	52,3%	39,6%	42,6%	51,8%	39,6%	42,7%	50,0%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.457	4.115	4.530	4.864	4.201	5.033	5.383	4.954	5.723	6.244
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.071	1.253	1.643	1.047	1.486	2.175	1.126	1.730	3.050
Becslések száma*			18			17			14	

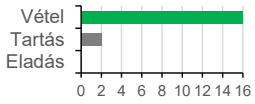
* A teljes konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza:

Autonomous, BofA Securities, Citigroup, Concorde, Erste, Goldman Sachs, HSBC, InterCapital, mBank, Morgan Stanley, Patria Finance, PKO, Römer Capital, ODDO_BHF, Trigon, UBS,

	Minimum	Átlag	Maximum
Célár (TELJES konszenzus):	HUF 32.850	**HUF 50.075**	HUF 57.981

Becslések száma: 18

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**	1.069	**1.140**	1.200	1.204	**1.286**	1.354	1.408	**1.444**	1.510
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Korrigált adózás utáni eredmény	1.146	1.069	1.140	1.200	1.204	1.286	1.354	1.408	1.444	1.510
Adózás előtti eredmény	1.503	1.350	1.554	1.621	1.515	1.728	1.876	1.783	1.901	1.977
Működési eredmény	1.700	1.507	1.744	1.814	1.711	1.940	2.100	2.005	2.135	2.254
Összes bevétel	2.917	3.099	3.126	3.157	3.265	3.458	3.583	3.652	3.788	4.012
Nettó kamatbevétel	1.945	2.179	2.194	2.203	2.349	2.444	2.527	2.609	2.695	2.795
Nettó díjak, jutalékok	604	610	627	672	647	694	766	664	760	876
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	368	289	305	335	266	320	361	272	334	380
Működési költség	-1.217	-1.650	-1.382	-1.299	-1.840	-1.518	-1.410	-2.007	-1.653	-1.517
Összes kockázati költség	-197	-235	-191	-157	-245	-212	-175	-281	-235	-202
Társasági adó	-356	-462	-413	-281	-522	-442	-311	-556	-456	-361
Eszközök összesen	**45.427**	48.960	**50.102**	52.817	52.966	**57.956**	64.120	56.793	**63.999**	71.475
Nettó hitelek	25.829	27.972	28.519	28.952	31.040	34.032	37.241	34.389	38.116	41.413
Bruttó hitelek	26.863	3.007	23.084	30.354	32.200	34.187	38.117	35.640	38.827	42.792
Ügyfélbetétek	33.734	35.398	36.526	39.016	37.633	41.964	48.645	40.012	46.196	54.134
Saját tőke	5.626	5.875	6.116	6.345	6.587	6.859	7.103	7.311	7.697	8.028
ROE	21,6%	18,5%	19,8%	21,2%	19,6%	21,1%	22,7%	20,9%	22,3%	24,1%
Nettó kamatmarzs	4,3%	4,5%	4,6%	4,7%	3,9%	4,2%	4,6%	3,9%	4,2%	4,6%
Kiadás/bevétel arány	41,7%	41,7%	44,2%	52,3%	41,4%	43,9%	51,8%	40,7%	43,6%	50,0%
EPS (Ft, adózás utáni eredményből)	4.457	4.350	4.547	4.760	5.030	5.158	5.383	5.331	5.840	6.244
DPS (HUF, adott üzleti év után fizetendő)	996	1.183	1.277	1.354	1.258	1.565	2.175	1.450	1.898	3.050
Becslések száma*			6			6			6	

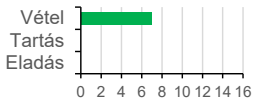
** A friss konszenzus az alábbi házak előrejelzéseit tartalmazza (2026. szeptember 1. óta beérkezett elemzések alapján):
Autonomous, Goldman Sachs, InterCapital, JP Morgan, ODDO_BHF, Trigon.

	Minimum	Átlag	Maximum
Célár (legfrissebb):	HUF 49.753	**HUF 53.613**	HUF 57.981

Becslések száma: 7

A 2026. szeptember 1. óta beérkezett előrejelzések alapján:
Autonomous, Goldman Sachs, InterCapital, JP Morgan, ODDO_BHF, Trigon, Wood & Company.

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.