

OTP Lakástakarék Zrt.

*Éves beszámoló
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2016. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonosának

Vélemény

Elvégeztük az OTP Lakástakarék Zrt. (a „Társaság”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből –melyben az eszközök és források egyező végösszege 283.843 M Ft, az adózott eredmény 1.351 M Ft nyereség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó –Magyarországon hatályos –törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a OTP Lakástakarék Zrt. 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a OTP Lakástakarék Zrt. 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a OTP Lakástakarék Zrt. 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának

kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. március 9.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 005027

OTP Lakástakarék Zrt.

Éves beszámoló és
független könyvvizsgálói jelentés

2016. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

AZ OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT. 2016. DECEMBER 31-EI ÉVES BESZÁMOLÓJA
MÉRLEG
EREDMÉNYKIMUTATÁS

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

I.	ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK	12
1.	A Lakástakarék rövid bemutatása.....	12
2.	A számviteli politika ismertetése.....	17
3.	Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	18
3.1.	Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti átsorolása.....	18
4.	Cash-flow kimutatás.....	19
5.	A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása.....	21
II.	SPECIFIKUS KIEGÉSZÍTÉSEK	22
1.	ESZKÖZÖK	22
1.1	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékének alakulása a 2016. év során.....	22
1.2	Részcények, részesedések kapcsolt vállalkozásban.....	23
1.3.	Értékpapírok részletezése.....	23
1.4.	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerinti struktúrája.....	24
1.5.	Egyéb eszközök.....	25
1.6.	Eszközök értékvesztése.....	25
1.7.	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések részletezése.....	25
2.	FORRÁSOK	26
2.1.	Éven belüli lejáratú kötelezettségek részletezése.....	26
2.2.	Éven túli lejáratú kötelezettségek részletezése.....	26
2.3.	Kötelezettségek részletezése.....	26
2.4.	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek részletezése.....	27
2.5.	Betétállomány és az állami támogatás változása.....	27
2.6.	Megszűnt megtakarítási számlák állományának alakulása.....	27
2.7.	Egyéb kötelezettségek.....	28
2.8.	Saját tőke alakulása 2016. év során.....	28
3.	CÉLTARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA 2016. ÉVBEN	28
3.1.	Kiegyenlítési céltartalék.....	28
4.	BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE	29
4.1.	Kamatkülönbözet.....	29
4.2.	Jutalék- és díjbevételek, ráfordítások részletezése.....	29
4.3.	Általános igazgatási költségek részletezése.....	29
4.4.	Anyagjellegű és személyi jellegű ráfordítások részletezése.....	30
4.5.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai.....	30
4.6.	Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai.....	30
4.7.	Egyéb bevételek.....	30
4.8.	Egyéb ráfordítások.....	31
4.9.	Rendkívüli ráfordítások.....	31
4.10.	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni tranzakciók.....	31
5.	IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	32
5.1.	Aktív időbeli elhatárolás részletezése.....	32
5.2.	Passzív időbeli elhatárolás részletezése.....	32
5.3.	Megtakarítási számlák és állami támogatások elhatárolt kamata.....	32
III.	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	33
1.	Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása.....	33

2.	Munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma, bérköltsége, személyi jellegű egyéb kifizetései	34
3.	Kibocsátott részvények darabszáma és névértéke.....	34
4.	Országos Betétbiztosítási alappal való kapcsolat.....	34
5.	Kiutalási összeg, illetve szabad eszközök állománya 2016. december 31-én.....	35
6.	A lakástakarékpénztári betéti szerződések állományának összetétele 2016. december 31-én....	36
7.	Adóalapot módosító tételek.....	36
8.	2016. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak	36
9.	Mérlegen kívüli tételek	37

1	2	2	4	8	2	5	6	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP Lakástakarék Zrt.

ESZKÖZÖK (aktívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	42	984
2.	Állampapírok	200 693	180 257
	a) forgatási célú	88 319	52 470
	b) befektetési célú	112 374	127 787
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	28 081	19 838
	a) látra szóló	-	-
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	28 081	19 838
	ba) éven belüli lejáratú	28 081	19 838
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	28 081	19 838
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	4 743	6 510
	a) pénzügyi szolgáltatásból	4 743	6 510
	aa) éven belüli lejáratú	1 541	1 829
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ab) éven túli lejáratú	3 202	4 681
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b) befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ba) tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	-	-
	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	33 929	71 027
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
	aa) forgatási célú	-	-
	ab) befektetési célú	-	-
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	33 929	71 027
	ba) forgatási célú	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- visszavásárolt saját kibocsátású	-	-
	bb) befektetési célú	33 929	71 027
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	33 929	66 022
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-

A adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	-	-
a)	részvények, részesedések forgatási célra	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
b)	változó hozamú értékpapírok	-	-
	ba) forgatási célú	-	-
	bb) befektetési célú	-	-
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	-	-
a)	részvények, részesedések befektetési célra	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban	55	55
a)	részvények, részesedések befektetési célra	55	55
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
9.	Immateriális javak	104	108
a)	immateriális javak	104	108
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	Tárgyi eszközök	14	17
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	14	17
	aa) ingatlanok	-	-
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	14	17
	ac) beruházások	-	-
	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
b)	nemközvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	-	-
	ba) ingatlanok	-	-
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	-	-
	bc) beruházások	-	-
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11.	Saját részvények	-	-
12.	Egyéb eszközök	230	19
a)	készletek	-	-
b)	egyéb követelések	230	19
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	1	1
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	-	-
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	5 239	5 028
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 238	5 010
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1	18
c)	halasztott ráfordítások	-	-
	Eszközök összesen	273 130	283 843
	Ebből:		
	- FORGÓESZKÖZÖK	118 213	75 140
	[1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi alátételekhez kapcsolódó értékei]		
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	149 678	203 675
	[2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi alátételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]		

Keltezés: Budapest, 2017. március 9.


a vállalkozás vezetője

(képviselője)
OTP LAKÁSTAKAREKÉNYZTÁR
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1	2	2	4	8	2	5	6	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statisztikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP Lakástakarék Zrt.

FORRÁSOK (passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
	a) látra szóló	-	-
	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
	ba) éven belüli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	254 648	263 078
	a) takarékbetétek	-	-
	aa) látra szóló	-	-
	ab) éven belüli lejáratú	-	-
	ac) éven túli lejáratú	-	-
	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	254 648	263 078
	ba) látra szóló	359	309
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	bb) éven belüli lejáratú	116 403	102 933
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	bc) éven túli lejáratú	137 886	159 836
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	-	-
	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	-	-
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-

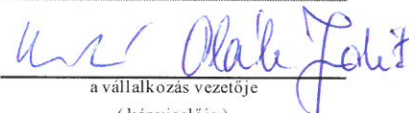
Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
a	b	c	d
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	-	-
	a) kibocsátott kötvények	-	-
	aa) éven belüli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ab) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
	ba) éven belüli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	-	-
	ca) éven belüli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	cb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	2 112	1 237
	a) éven belüli lejáratú	2 112	1 237
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	1 773	902
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	b) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	5 220	7 196
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	-	-
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 220	7 196
	c) halasztott bevételek	-	-
6.	Céltartalékok	4 561	4 532
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
	c) általános kockázati céltartalék	-	-
	d) egyéb céltartalék	4 561	4 532
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-
	a) alárendelt kölcsöntőke	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	-	-
	Ebből: - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb gazdálkodóval szemben	-	-

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015. december 31.	2016. december 31.
8.	Jegyzett tőke	2 000	2 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéke	-	-
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	-	-
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázió)	-	-
	b) egyéb	-	-
11.	Általános tartalék	3 444	3 579
12.	Eredménytartalék (±)	342	1 005
13.	Lekötött tartalék	-	-
14.	Értékelési tartalék	-	-
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
15.	Tárgyévi eredmény (±)	803	1 216
	Források összesen	273 130	283 843
	Ebből:	-	-
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	118 874	104 479
	$[1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]$		
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	137 886	159 836
	$[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]$		
	- SAJÁT TŐKE	6 589	7 800
	$[8-9+10+11+12+13+14+15]$		

Keltezés: Budapest, 2017. március 9.


a vállalkozás vezetője
(képviselője)
OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1	2	2	4	8	2	5	6	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP Lakástakarék Zrt.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

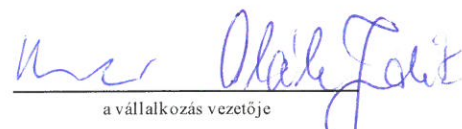
Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2015. december 31- ével végződött év	2016. december 31- ével végződött év
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	13 035	14 036
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó)	12 150	13 491
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 053	2 544
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	885	545
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	560	219
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	6 936	6 777
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 200	1 259
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	6 099	7 259
3.	Bevételek értékpapírokból	-	-
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	-	-
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	2 145	2 818
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 145	2 818
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	3 882	4 542
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	3 882	4 542
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 566	2 041
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	-	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	-545	-1 495
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	378	353
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 614	2 279
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	778	1 057
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	747	431
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszaírása	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	56	-
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- forgatási célú értékpapírok értékesztése	-	-
	- értékelési különbözet	-	-

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2015. december 31- ével végződött év	2016. december 31- ével végződött év
a	b	c	d
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	7	57
	a) nempénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6	10
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5	10
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb bevételek	1	47
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1	5
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-
8.	Általános igazgatási költségek	1 444	1 499
	a) személyi jellegű ráfordítások	375	400
	aa) bérköltség	238	221
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	52	78
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	8	8
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	6	6
	ac) bérjárulékok	85	101
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	80	98
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	5	1
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	1 069	1 099
9.	Értécsökkenési leírás	70	69
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	580	652
	a) nempénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-	10
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	8
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	b) egyéb ráfordítások	580	642
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1	4
	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- készletek értékvesztése	-	-
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni)	12	3
	a) értékvesztés követelések után	12	3
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos	3	12
	a) értékvesztés visszairása követelések után	3	12
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-	-
12/A.	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb	-	-
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és	-	-
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 721	1 886
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1 - 2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12+12/A-13+14]	1 715	1 886
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	6	-
16.	Rendkívüli bevételek	-	-
17.	Rendkívüli ráfordítások	358	219
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-358	-219
19.	Adózás előtti eredmény (±15-18)	1 363	1 667
20.	Adófizetési kötelezettség	471	316
21.	Adózott eredmény (±19-20)	892	1 351
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-89	-135
23.	Tárgyévi eredmény (21-22)	803	1 216

Keltetés: Budapest, 2017. március 9.



a vállalkozás vezetője
(képviselője)

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

az OTP Lakástakarék Zrt.

2016. évi beszámolójához

Az OTP Lakástakarék Zrt. („Lakástakarék”) beszámolóját a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli Törvény”), valamint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet alapján állította össze.

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

1. A Lakástakarék rövid bemutatása

Magyarországon az OTP Bank Nyrt. neve elválaszthatatlanul összeforrt a lakáshitelezéssel. Természetes tehát, hogy az OTP Bank Nyrt. részt kívánt venni a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény („Ltv.”) által biztosított új szolgáltatási ágban is, ezért megalapította az OTP Lakástakarék Zrt.-t **1 milliárd Ft** jegyzett tőkével, 100 %-os tulajdonosi részesedéssel, részvénytársasági formában. A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény 3. § (5) bekezdés alapján 2002. július 1-jétől lakástakarékpénztár legalább 2 milliárd forint jegyzett tőkével alapítható. A 2001. július 1-én már működési engedéllyel rendelkező lakástakarékpénztár jegyzett tőkéjének 2001. december 31-ig kellett elérnie az 1,5 milliárd Ft-ot, és legkésőbb 2002. december 31-ig kellett elérnie a 2 milliárd forintot.

Az OTP Bank Nyrt., mint az OTP Lakástakarék Zrt. közgyűlési jogait gyakorló alapító részvényese a 6/2001. sz. Alapítói Határozatával a társaság 1 milliárd Ft-os jegyzett tőkéjét 1,5 milliárd Ft-ra emelte. Hatályba lépés napja 2001. május 9.

Az 5/2002. számú Alapítói Határozat alapján további 500 millió Ft-os jegyzett tőkeemelésre került sor 2002. június 6-i hatállyal. Ezzel az alaptőke **2 milliárd Ft**-os állománya megfelel a jogszabály által megfogalmazott követelményeknek. A tőkeemelés mindkét alkalommal az eredménytartalék terhére került elszámolásra.

Az OTP Lakástakarék Zrt. az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyeletről 1997. március 14-én kapott alapítási, majd 1997. május 15-én működési engedélyt.

Tevékenységet 1997. június 2-án kezdte meg.

Az OTP Lakástakarék Zrt. a magyar lakástakarékpénztári piac markáns szereplője. Az OTP Lakástakarék Zrt. pozíciója az 1997. évi megalakulás óta változatlanul szilárd, piaci részesedése stabil.

A kiutalások zavartalanságát biztosító likviditás fenntartása folyamatosan megvalósult.

Az OTP Lakástakarék Zrt. szabad pénzeszközeit – törvényi előírásoknak megfelelően – szigorú korlátok között helyezheti ki. Takarékos költséggazdálkodás mellett a hosszú távú működést garantáló jövedelmezőség biztosítása üzletpolitikai céljainak lényeges eleme. Az elért eredmény az osztalékfizetést folyamatosan lehetővé teszi a tulajdonos részére.

Az OTP Lakástakarék Zrt. tevékenységi köre

Az OTP Lakástakarék Zrt. szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a lakástakarékpénztárról szóló 1996. évi CXIII. törvény határozza meg.

Tevékenység köre: lakástakarékpénztári tevékenység (lakás-előtakarékossági betétgyűjtés és kapcsolódó lakáshitelezés)

Tevékenység végzésének helye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.

Minősített többséget biztosító gazdasági társaság adatai:

Neve: OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Szavazatainak aránya: 100 %

A minősített többséget biztosító gazdasági társaság állítja elő a vállalkozáscsoport konszolidált éves beszámolóját, melybe az OTP Lakástakarék Zrt. mint leányvállalat bevonásra kerül. Az összevont (konszolidált) éves beszámoló nyilvános, az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. internetes honlapján (www.otpbank.hu) megtekinthető.

Az OTP Lakástakarék Zrt. könyvvizsgálója

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.

Személyében felelős könyvvizsgáló: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

(MKVK regisztrációs szám: 005313)

2016. évben a könyvvizsgálati feladatok ellátásának szerződés szerinti díja 11,7 millió Ft volt.

Az éves beszámoló aláírására kötelezett személyek neve és lakóhelye

Becsei András 2051 Biatorbágy, Bethlen Gábor utca 30.

Oláh Judit 1124 Budapest, Fodor u. 59/B

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy:

Oláh Judit PM nyilvántartási szám: 138609

Az OTP Lakástakarék Zrt. célkitűzései

Társadalmi célja, hogy elősegítse a lakásvagyon állomány értékének megőrzését és kapcsolódó szolgáltatások biztosításával segítse elő az ország területén élő polgárok és lakóközösségek lakáshelyzetének mennyiségi és minőségi fejlesztését, javítását, korszerűsítését, felújítását. Ösztönözze a lakáscélok saját erőből történő megvalósítását elősegítő előtakarékoságot.

Üzleti célja, hogy minél több ügyféllel kössön szerződést lakás-előtakarékossági betétek elhelyezésére és az ehhez kapcsolódó lakáscélú hitelek kihelyezésére. A banki környezet megköveteli, hogy a lakástakarékpénztári tevékenység is az OTP Bank Nyrt. ügyfeleinek megőrzését, az OTP bankcsoport piaci szerepének erősítését szolgálja.

Az OTP csoport tagjainak háttér szolgáltatásaival kombinálva olyan szolgáltatás-csomaggal tud fellépni, amely az ügyfél számára egy helyen, optimális pénzügyi kiszolgálást jelenthet.

Céljaink között szerepel, hogy ügyfeleink változó igényeihez alkalmazkodva szolgáltatásunk színvonalát folyamatosan emeljük.

Az OTP Lakástakarék Zrt. szervezete

Az OTP Lakástakarék Zrt. meghatározó mértékben épít az alapító és tulajdonos OTP Bank Nyrt.-nek már meglévő infrastruktúrájára (fiókhálózat, szakemberek, telefon és számítógépes hálózat), valamint a konkrét üzleti tevékenység gyakorlásához igénybe veszi az anyabank szolgáltatásait is.

A termék értékesítéséhez az OTP Lakástakarék Zrt. nagy létszámú ügynökhálózatot épített ki.

A lakástakarékossági szerződés általános jellemzői

A jogszabályi környezet pozitív változásait, illetve a bankcsoporti szinergiákat, mint belső adottságokat kihasználva termékeink körét folyamatosan bővítjük. 2006. július 1-jétől bevezetésre került a „Hitel” termékcsalád, amelynek lényege, hogy a „klasszikus” 50-50% arány helyett 40-60%-os betét-hitel arány engedélyezett a szerződéses összegben belül.

2008. évben az OTP Lakástakarék Zrt. alaptermékeinek palettája kiegészült. Kidolgozásra és az MNB által engedélyeztetésre került mindhárom (Hozam, Lakás, Hitel) termékcsalád összes szerződéses módozatának a számlanyitási díj nélküli (0%-os számlanyitási díjú), majd 2010 év során a 0,25%-os változata.

Ezzel, illetve a már korábban bevezetett csökkentett számlanyitási díjú módozatokkal az ügyfélkedvezmények széles skáláját tudjuk biztosítani.

2011. március 28-tól elérhetőek az MNB által is engedélyezett, megújított OTP Lakástakarék termékek módozatai.

2011. szeptember 1-jétől díjmentes, 0%-os számlanyitási díjú szerződéskötési lehetőséget hirdettünk meg. Új előírásként a számlanyitási díj nélküli módozatok értékesítésének feltétele, hogy a lakás-előtakarékoskodó hűség-vállalásra vonatkozó nyilatkozatot tegyen.

- A szerződés a lakás-előtakarékoskodó által választott konkrét összegre, az ún. szerződéses összegre szól.
- A szerződéses összeg a megtakarítás és a lakáskölcsön ígervény összege.
- A szerződés megtakarítási ideje igazodik az állami támogatás igénybevételei lehetőségéhez: legalább 4 éves megtakarítás után használható fel az állami támogatás és legfeljebb 10 évig vehető igénybe.

- Széleskörű felhasználási lehetőség a vásárlástól az építkezésen, bővítésen, korszerűsítésen keresztül, a felújításig, vagy akár hitel, pénzügyi lízing kiváltásra is.
- A megtakarítás az előtakarékoskodó havi befizetéseinek, az ezekre jóváírt állami támogatásoknak és a betétekre, illetve állami támogatásokra felszámított kamatoknak az összege.
- Az állami támogatás mértéke 30 %, maximális összege ügyfélénként 72.000.- Ft természetes személyek esetén. Társasházak, lakásszövetkezetek esetében lakásszámtól függően a támogatás összege elérheti az éves 324.000.- Ft-ot is.

A lakás-előtakarékosági szerződés keretében igénybe vehető állami támogatás és lakáskölcsön nyújtásának általános feltétele a törvény által definiált lakáscélú felhasználás.

A termékek jelentős részénél a befizetett betét és a jóváírt állami támogatás évi fix 3 %-os kamatozása, míg a hitelkamat fix 6 %. Továbbra is forgalmazzuk a 96 hónapos (8 éves) előtakarékosági idejű termékeket, ahol a hitelkamat 6,5 %. 2005-ben új termékcsalád került kialakításra, ahol a megtakarításra fizetett kamat 1,5 %, a hitelkamat 4,5 %.

2011-ben megjelentek az új OTP Lakástakarék szerződéses módozatok, melyek – a lakás-takarékpénztári törvény 2011. január 1-én hatályba lépett módosítása alapján – lehetővé teszik, hogy egy szerződés alapján akár 10 évig is lehet állami támogatás igénybevételel előtakarékoskodni.

A szerződéskötést jellemzően a szerződéses összeg 1%-ának megfelelő számlanyitási díj terheli. Hasonlóan a korábbi évhez, több alkalommal hirdettünk meg értékesítési akciót és – a MNB engedélyével – forgalmaztunk olyan termékeket is, ahol a számlanyitási díj a szerződéses összeg 0,75 %-a, 0,5 %-a, illetve 0 %-a volt.

2012. április 23-án – az addigi termékpaletta kivezetése mellett – három új termékcsalád, a Hozam Plusz, a Hitel Plusz és a Hitel Max került bevezetésre. Az új termékcsaládok szerződéses módozatai továbbra is biztosítják a kedvezményes számlanyitási díj igénybe vételének lehetőségét (az 1%-os díj mellett akciós időszakokban 0,75%; 0,5%; 0,25% és 0% számlanyitási díj is elérhető) és újítként a Hozam Plusz termékcsaládnál megjelent az egy havi betét összegével megegyező számlanyitási díj is. Fontos változás még, hogy a két legrövidebb megtakarítási idejű módozatnál a megtakarítási idő 3 hónappal lecsökkent, így a szerződéses összeg a 4 év leteltét követő első napon már felhasználható, illetve kölcsön oldalon a korábbi 1%-os kezelési költség a kamatba került beépítésre, költségként megszűnt.

2014. áprilisban az MNB jóváhagyta a Hitel Plusz termékcsaládnál az egy havi betéttel megegyező számlanyitási díjú módozatok bevezetését.

Az OTP Lakástakarék 2015. 03. 16-án megújította termékpalettáját és a 3%-os betéti kamatú módozatot Fix, a 0,5%-os kamatozású termékcsaládot Otthon néven forgalmazza. A jelenleg nem értékesített korábbi Hitel Max termékcsalád Otthon Max nevet visel.

Az egy havi betéttel megegyező számlanyitási díjú módozatok forgalmazását 2015. 4. negyedévében indítottuk el.

Áprilisban megkezdtük a FixÁlom áthidaló kölcsön forgalmazását, melyhez 0,1%-os kamatozású Áthidaló 4, 5, 6 éves módozatokat lehet kapcsolni a hitelösszeg függvényében. A kölcsön kamata 6,25%, igénylésére 2015. szeptember 30-ig volt lehetőség.

2015. október 19.-től új termékként bevezettük a Start termékcsaládot, melynek betéti kamata 0,1%. A 4, 5, 6, 8, 10 éves módozattal kínált terméket magánszemélyek részére értékesítettük. 2016. március 21.-től a Start termékcsalád szerződéses módozatai már társasházak és lakásszövetkezetek részére is elérhető lett.

2016. májusában bevezettük az Áthidaló Kölcsönt, melyet a korábban kötött és szerződésszerűen teljesítő szerződésekhez lehet igényelni, ha az adott szerződés megtakarítási ideje elérte a minimális megtakarítási idő felét és megtakarítási egyenlege pedig a szerződéshez tartozó kiutaláskor várható megtakarítás felét. Július végétől kibővítettük az igénybevevők körét, már új szerződés (és azon korábban kötött szerződés, ahol nem telt el a megtakarítási idő fele) után is felvehető az Áthidaló Kölcsön, a feltétel a szerződésszerű teljesítés.

Az OTP Lakástakarék Zrt. ügyfelei jellemzően magánszemélyek, társasházak, illetve lakásszövetkezetek és önkormányzatok.

A lakástakarékpénztári konstrukció (termék) helyzete

A lakástakarékpénztári termék mai előnye a más pénzügyi befektetésekhez mért kedvező hozam. Ez a hozam jelenleg és várhatóan a jövőben is jóval magasabb lesz, mint a hasonló kockázatú befektetések hozama. A betétek és kölcsönök felhasználása azonban kötött, kizárólag lakáscélú felhasználás esetén érhető el ez a hozam.

2009. július 1-től megszűnt a nyolc éves megtakarítások szabad felhasználási lehetősége, így a 2009. július 1-től kötött szerződések megtakarításai kizárólag lakáscélra használhatók fel.

A 2011-től bevezetett lehetőség, hogy a lakáscélú felhasználás a közeli hozzátartozói körben kibővül, jelentősen megnövelte a termék rugalmasságát. A megtakarítások és kapcsolódó kölcsönök családon belüli összevonása révén jóval nagyobb nagyságrendű ingatlannal összefüggő célokat lehet megvalósítani pusztán lakástakarék forrásból.

2. A számviteli politika ismertetése

Az üzleti év: 2016. naptári év

A mérlegkészítés időpontja: 2017. január 15.

A mérleg fordulónapja: a tárgyév december 31.

A Társaság a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalát a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti. Az OTP Lakástakarék Zrt. a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az OTP Bank Nyrt.-vel közösen az OTP Bank Nyrt. honlapján és saját honlapján teljesíti, az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált pénzügyi kimutatásával együtt.

A tulajdonos elvárásával összhangban a Lakástakarék a többször módosított 250/2000. (XII.24.) Kormányrendeletnek megfelelő mérleget, I. típusú (függőleges tagolású) eredménykimutatást, valamint az „A” változatú cash-flow kimutatást készíti.

Az OTP Lakástakarék Zrt. éves beszámolójának részei:

- mérleg
- eredménykimutatás
- kiegészítő melléklet

Számviteli politikánk alapja a megbízható, valós kép kialakítására való törekvés, melyet a Lakástakarék a Számviteli Törvény alapelveinek érvényesítésével, betartásával kíván elérni szabályzatain keresztül.

A számviteli politika részletesen foglalkozik a számviteli nyilvántartási rendszer felépítésével.

Megfogalmazza a számlatükör, a számlarendi magyarázat tartalmát, a főkönyvi és ahhoz kapcsolódó analitikus nyilvántartások vezetésének kötelezettségét.

Meghatározza a mérlegben kimutatandó eszközök és források tartalmát, valamint ezen eszközök és források elszámolására vonatkozó értékelési szabályokat.

Az OTP Lakástakarék Zrt. nem alkalmazza a valós értéken történő értékelés szabályait.

A számviteli politika meghatározza a számbavételi és leltározási szabályokat, továbbá az **amortizáció elszámolásának** módját.

A leírás módszere lineáris, az értékcsökkenési leírás kulcsai az alábbiak:

Immateriális javak értékcsökkenésének leírási kulcsa:	33 %
Tárgyi eszközök értékcsökkenésének leírási kulcsa:	
- ügyvitel-technikai eszközök	33 %
- járművek	20 %
- egyéb eszközök	14,5 %

Az **ellenőrzés és önellenőrzés során feltárt hibák** közül **jelentős hibának** azokat minősíti, amelyek a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során – ugyanazon évet érintően – megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 0,5 %-át.

Fenti esetekben a lezárt évre (évekre) vonatkozó módosítást a tárgyévi adatoktól elkülönítetten, külön oszlopokban szerepeltetjük a mérlegben, illetve az eredménykimutatásban.

Céltartalékok képzésének rendje

A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény alapján a lakástakarékoskodók érdekének védelmében a szabad eszközök kihelyezési hozamából a Lakástakarék ráfordításai között elszámolva **kiegyenlítési céltartalékot** képez.

Fenti törvény a **tárgyévi** képzés mértékét a szabad eszközök tárgyévi hozamának és a szabad eszközök tárgyévi átlagos állományának a kollektív kamat mértékével meghatározott kamatösszegének a különbözeteként határozta meg.

Az 1999. évi CXXV. tv. 68. § módosítja a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvényt, amely a tárgyévben a **képzés alapjának** kiszámítását határozza meg. A továbbiakban úgy rendelkezik, hogy „ha az alap meghaladja a kiegyenlítési céltartalék meglévő állományát, akkor a kiegyenlítési céltartalék tárgyévi képzésének összege az alap és a kiegyenlítési céltartalék meglévő állományának a különbözete. Ellenkező esetben a kiegyenlítési céltartalék tárgyévi képzésének összege 0 Ft.”

2016. évben nem volt képzési kötelezettség, a kiegyenlítési céltartalék állománya 2016. december 31-én 4.532 millió Ft.

3. Mérleghez és eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

3.1. Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti átsorolása

A Számviteli Törvény előírásainak megfelelően az éven túli lejáratú követelésekből, illetve kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztő részleteinek összegét az éven belüli követelések és kötelezettségek közé soroltuk át a mérlegben.

4. **Cash-flow kimutatás****„A” CASH-FLOW KIMUTATÁS**

adatok millió Ft-ban

sor-szám	Megnevezés	2015. év	2016. év
01.	+ Kamatbevételek	13 036	14 036
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	2 523	3 171
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	1	18
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	747	431
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6	10
06.	+ Osztalékbevételek	-	-
07.	+ Rendkívüli bevétel	-	-
08.	- Kamatráfordítások	-6 936	-6 777
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	-5 496	-6 822
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalék-képzés és terven felüli leírás kivételével)	-551	-642
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	-56	-
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-	-11
13.	- Általános igazgatási költségek	-1 444	-1 499
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó kötelezettség összegét)	-2	-33
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-471	-316
16.	- Kifizetett osztalék	-900	-140
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	457	1 426
18.	+/- Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	19 543	7 556
19.	+/- Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	5 582	6 698
20.	+/- Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-	-
21.	+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	8 934	30 031
22.	+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-35 941	-46 694
23.	+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-	-
24.	+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-66	-68

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET AZ OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT. 2016. ÉVI BESZÁMOLÓJÁHOZ

25.	+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-8	-8
26.	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	185	211
27.	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	1 642	1 976
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	-355	-186
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	-27	942
33.	ebből:- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása		
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-27	942

5. A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

Mutató megnevezése	Számítási mód	2015. dec. 31. %	2016. dec. 31. %
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke / mérlegfőösszeg	2,36	2,75
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	1,86	2,47
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések/ éven belüli kötelezettség	80,10	71,92
Tőkemegfelelési mutató	Szavatoló tőke / minimális tőkekövetelmény	14,10	19,69
Eszközarányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	0,52	0,60
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	0,34	0,48
Tőkearányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos saját tőke	22,33	23,16
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	14,69	18,77
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszközök / Összes eszköz	54,80	71,76
Kamatjellegű bevételek aránya az összes bevételhez képest	Kamatjellegű bevételek / Összes bevétel	79,90	79,26
Kamatjövedelmezőségi mutató	Kamatkülönbözet / Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	46,79	51,72
Nettó kamatrés	Kamatkülönbözet / Mérlegfőösszeg	2,23	2,56
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségekre jutó kiegyenlítési céltartalék	Kiegyenlítési céltartalék / Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	17 911 Ft	17 227 Ft

II. SPECIFIKUS KIEGÉSZÍTÉSEK**1. ESZKÖZÖK****1.1 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékének alakulása a 2016. év során****Bruttó érték alakulása 2016. évben:**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	927	132	63	996
a / vagyoni értékű jogok	5	1	-	6
b/ szellemi termékek	921	63	-	984
c/ üzembe nem helyezett szoftver	1	68	63	6
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38	11	6	43
a/ műszaki berendezések, gépek, járművek	35	11	6	40
b/ egyéb berendezések és felszerelések	3	-	-	3
c/ beruházások	-	-	-	-
Összesen:	965	143	69	1 039

Halmozott értékcsökkenés alakulása a 2016. évben:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
Immateriális javak	823	65	-	888
a / vagyoni értékű jogok	4	1	-	5
b/ szellemi termékek	819	64	-	883
c/ üzembe nem helyezett szoftver	-	-	-	-
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	24	4	2	26
a/ műszaki berendezések, gépek, járművek	21	4	2	23
b/ egyéb berendezések és felszerelések	3	-	-	3
c/ beruházások	-	-	-	-
Összesen:	847	69	2	914

Nettó érték alakulása a 2016. évben:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Nyitó érték	Záró érték
Immateriális javak	104	108
a / vagyoni értékű jogok	1	1
b/ szellemi termékek	102	101
c/ üzembe nem helyezett szoftver	1	6
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	14	17
a/ műszaki berendezések, gépek, járművek	14	17
b/ egyéb berendezések és felszerelések	-	-
c/ beruházások	-	-
Összesen:	118	125

Immateriális javak:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban					
	2015. december 31.			2016. december 31.		
	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték	Bruttó érték	Érték-csökkenés	Nettó érték
Szoftver termékek	921	819	102	984	883	101
Üzembe nem helyezett szoftver termékek	1	-	1	6	-	6
Vagyoni értékű jognak minősülő szoftver termékek	5	4	1	6	5	1
Összesen:	927	823	104	996	888	108

1.2 Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban

Megnevezés	2015. december 31.		2016. december 31.	
	Részesedés (%,	Könyv szerinti	Részesedés (%,	Könyv szerinti
	közvetlen és közvetett részesedés)	részesedés	közvetlen és közvetett részesedés)	részesedés
OTP Pénzügyi Pont Kft.	33%	55	33%	55
Összesen	33%	55	33%	55

adatok millió Ft-ban

Az OTP Lakástakarék Zrt. 2014. január 22-én szerzett részesedést az OTP Pénzügyi Pont Kft.-ben, amely társaság a bankcsoporton belül járulékos vállalkozásnak minősül.

Az OTP Lakástakarék Zrt. befektetéseinek listája 2016. december 31-én:

Vállalat megnevezése	Szavazati arány	Székhely	Jegyzett tőke	Tartalékok	Tárgyévi eredmény	Saját tőke
OTP Pénzügyi Pont Kft.	67,00%	1051 Budapest Nádor u. 21.	50	221	9	280

adatok millió Ft-ban

1.3. Értékpapírok részletezése**Államkötvények**

Név	Névérték	Nyilvántartási érték	Fordulónapi piaci érték	Értékvesztés	Lejárat
Befektetési célú	115 190	127 787	141 565	-	
MAK18/A	4 647	4 670	5 117	-	2018.12.20
MAK19/A	19 681	20 656	22 417	-	2019.06.24
MAK20/A	3 731	4 044	4 598	-	2020.11.12
MAK22/A	1 650	1 797	2 086	-	2022.06.24
MAK23/A	44 434	48 876	54 782	-	2023.11.24
MAK24/B	1 940	1 818	1 982	-	2024.06.26
MAK25/B	10 490	12 060	12 532	-	2025.06.24
MAK28/A	28 617	33 866	38 051	-	2028.10.22
Forgatási célú	50 543	52 128	55 119	-	
MAK17/A	6 976	6 314	7 386	-	2017.11.24
MAK18/B	974	988	1 022	-	2018.04.25
MAK19/A	2 600	2 907	2 961	-	2019.06.24
MAK19/B	10 000	9 518	9 818	-	2019.05.20
MAK20/A	9 952	11 966	12 266	-	2020.11.12
MAK20/B	9 652	9 970	10 409	-	2020.06.24
MAK22/A	2 649	3 148	3 350	-	2022.06.24
MAK24/B	7 740	7 317	7 907	-	2024.06.26
Összesen	165 733	179 915	196 684	-	

adatok millió Ft-ban

A befektetési célú értékpapírok közé sorolt MAK 17/A sorszámú értékpapír 2016. év végén a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok állományába, mivel ezen értékpapír lejáratának időpontja rendre 2017.11.24.

Kamatkozó jelzáloglevél

adatok millió Ft-ban

Név	Névérték	Nyilvántartási érték	Fordulónapi piaci érték	Értékvesztés	Lejárat
Befektetési célú	49 281	71 027	73 350	-	
EJBFN21A	5 000	5 005	5 100	-	2021.10.27
OJB2019/II	1 940	2 043	2 297	-	2019.03.18
OJB2020/II	3 010	3 173	3 682	-	2020.11.12
OJB2025/I	39 331	60 806	62 271	-	2025.07.31
Összesen	49 281	71 027	73 350	-	

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között az OTP Jelzálogbank Zrt. és az Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek szerepelnek.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír dematerializált értékpapírok, melyeket a Keler Zrt. kezel.

Diszkont kincstárjegy

Név	Névérték	Nyilvántartási érték	Fordulónapi piaci érték	Értékvesztés	Lejárat
Diszkont kincstárjegy	342	342	342	-	
D170316	50	50	50	-	2017.03.16
D170524	292	292	292	-	2017.05.24
Összesen	342	342	342	-	

1.4. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerinti struktúrája

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Hitelintézet	Magánszemély	Társasház	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	19 838	-	-	19 838
Éven belüli lejáratú követelések	19 838	-	-	19 838
0-3 hónapon belül esedékes	19 838	-	-	19 838
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	6 060	450	6 510
Éven belüli lejáratú követelések	-	1 684	145	1 829
Bruttó hitelkövetelések	-	1 684	145	1 829
0-3 hónapon belül esedékes	-	449	41	490
3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	-	1 235	104	1 339
Értékvesztés	-	-	-	-
Éven túli lejáratú követelések	-	4 376	305	4 681
Bruttó hitelkövetelések	-	4 377	305	4 682
1 éven túl 5 éven belül esedékes	-	3 663	265	3 928
5 év felett esedékes	-	714	40	754
Értékvesztés	-	-1	-	-1

1.5. Egyéb eszközök

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
Társasági adókövetelés	182	-
Egyéb követelés adóvisszatérítés miatt	-	-
Hitelintézeti különadóból származó adókövetelés	1	1
Dolgozók lakásépítési tartozása	6	3
Egyéb	4	3
Függő elszámolások	4	3
Helyi adóból származó követelés	23	-
Szállítóknak adott előlegek	11	9
Vevői követelések	2	4
Egyéb eszközök teljes összegben	233	23
Értékvesztés	-3	-4
Összesen	230	19

1.6. Eszközök értékvesztése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Záró állomány
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	12	3	14	1
Egyéb követelések értékvesztése	2	-	-	2
Összesen	14	3	14	3

1.7. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	28 081	19 838
Éven belüli lejáratú	28 081	19 838
Éven túli lejáratú	-	-
Egyéb követelések	-	1
Éven belüli lejáratú	-	1
Éven túli lejáratú	-	-
Összesen:	28 081	19 839

A hitelintézetekkel szembeni követelések között szereplő 19 838 millió Ft az OTP Bank Nyrt.-nél elhelyezett éven belül lekötött forint betétből származik.

2. FORRÁSOK**2.1. Éven belüli lejáratú kötelezettségek részletezése***(Ügyfelek megtakarításai, megszünt számlák állománya nélkül)*

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.			2016. december 31.		
	Betét	Állami támogatás	Összesen	Betét	Állami támogatás	Összesen
Magánszemély	82 089	19 617	101 706	68 817	18 311	87 128
Önkormányzat	1	-	1	1	-	1
Társasház	10 442	2 584	13 026	11 238	2 992	14 230
Lakásszövetkezet	1 339	331	1 670	1 240	334	1 574
Összesen	93 871	22 532	116 403	81 296	21 637	102 933

2.2. Éven túli lejáratú kötelezettségek részletezése*(Ügyfelek megtakarításai, megszünt számlák állománya nélkül)*

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.			2016. december 31.		
	Betét	Állami támogatás	Összesen	Betét	Állami támogatás	Összesen
Magánszemély	98 510	23 472	121 982	118 064	24 730	142 794
Önkormányzat	1	-	1	1	-	1
Társasház	11 139	2 621	13 760	12 041	2 634	14 675
Egyház	-	-	-	-	-	-
Lakásszövetkezet	1 724	419	2 143	1 931	435	2 366
Összesen	111 374	26 512	137 886	132 037	27 799	159 836

2.3. Kötelezettségek részletezése*(Ügyfelek megtakarításai, megszünt számlák állománya nélkül)*

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.			2016. december 31.		
	Betét	Állami támogatás	Összesen	Betét	Állami támogatás	Összesen
Magánszemély	180 599	43 089	223 688	186 881	43 041	229 922
Önkormányzat	2	-	2	2	-	2
Társasház	21 581	5 205	26 786	23 279	5 626	28 905
Egyház	-	-	-	-	-	-
Lakásszövetkezet	3 063	750	3 813	3 171	769	3 940
Összesen	205 245	49 044	254 289	213 333	49 436	262 769

2.4. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
Egyéb kötelezettségek	1 773	902
<i>Ebből:</i>		
<i>Szállítói tartozás</i>	581	544
<i>OTP-n keresztül történő elszámolásokból eredő kötelezettségek</i>	1 192	266
<i>OTP Pénzügyi Pont Kft-vel szemben fennálló egyéb kötelezettség</i>	-	92
Összesen:	1 773	902

2.5. Betétállomány és az állami támogatás változása*(Megszűnt számlák állománya nélkül)*

adatok millió Ft-ban

Időpont	2015. év			2016. év		
	Betét	Állami támogatás	Összesen	Betét	Állami támogatás	Összesen
január 31.	192 211	46 598	238 809	208 362	49 916	258 278
február 28.	193 880	46 870	240 750	207 381	49 516	256 897
március 31.	193 841	46 527	240 368	207 210	49 205	256 415
április 30.	194 432	46 677	241 109	209 169	49 736	258 905
május 31.	196 998	47 314	244 312	208 005	49 337	257 342
június 30.	197 359	47 472	244 831	208 023	49 286	257 309
július 31.	198 954	47 850	246 804	210 091	49 735	259 826
augusztus 31.	200 317	47 972	248 289	206 792	48 389	255 181
szeptember 30.	201 047	47 974	249 021	207 292	48 288	255 580
október 31.	203 414	48 345	251 759	210 300	48 848	259 148
november 30	203 282	48 406	251 688	210 140	49 057	259 197
december 31.	205 245	49 044	254 289	212 862	49 907	262 769

2.6. Megszűnt megtakarítási számlák állománvának alakulása

adatok millió Ft-ban

Időpont	2015. december 31.	2016. december 31.
január 31.	238	254
február 28.	286	297
március 31.	266	277
április 30.	807	239
május 31.	233	325
június 30.	241	298
július 31.	259	247
augusztus 31.	277	322
szeptember 30.	491	281
október 31.	393	257
november 30	406	425
december 31.	359	309

2.7. Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
Belföldi szállítók	792	740
LTP hitel-betét forgalom elszámolásból eredő kötelezettségek	1 192	266
Osztalékfizetési kötelezettség	140	-
Költségvetési befizetési kötelezettségek	77	106
Egyéb kötelezettségek	15	34
Egészségügyi hozzájárulás	19	41
SZJA elszámolás	15	27
ÁFA kötelezettség	2	1
Társasági adó kötelezettség	-	10
Helyi adó kötelezettségek	-	12
Összesen	2 252	1 237

2.8. Saját tőke alakulása 2016. év során

Megnevezés	Nyitó	Egyéb állományváltozás		Záró
		növekedés	csökkenés	
Jegyzett tőke	2 000	-	-	2 000
Eredménytartalék	342	663	-	1 005
Általános tartalék	3 444	135	-	3 579
Mérleg szerinti eredmény	663	1 351	798	1 216
Saját tőke összesen	6 449	2 149	798	7 800

A 2016. évben elért 1,351 millió Ft adózott eredményből 135 millió Ft általános tartalékképzést követően 1,216 millió Ft tárgyévi eredmény maradt.

3. CÉLTARTALÉKOK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSA 2016. ÉVBEN

Megnevezés	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	adatok millió Ft-ban	
				Záró állomány	
Egyéb céltartalék	29	-	29	-	
Kiegyenlítési céltartalék	4 532	-	-	4 532	
FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK	4 561	-	29	4 532	

Növekedés: képzés / tárgyévi visszaírás és tárgyévi felszabadítás

Csökkenés: felhasználás / előző évi visszaírás és előző évi felszabadítás

3.1. Kiegyenlítési céltartalék

2016. évben kiegyenlítési céltartalék képzési kötelezettség nem keletkezett, így az év végi állománya az alábbiak szerint alakult:

Gazdasági év	adatok millió Ft-ban	
	Képzett összeg	Év végi állomány
2010	-	3 242
2011	1 290	4 532
2012	-	4 532
2013	-	4 532
2014	-	4 532
2015	-	4 532
2016	-	4 532

4. BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE**4.1. Kamatkülönbözet**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Befektetési célú értékpapírok kamatbevétele	11 162	11 360
Forgatási célú értékpapírok kamatbevétele	988	2 131
Éven belül lekötött forint betétek kamatai	560	219
Lakáshitelek kamatai	269	269
Lakáshitelek kezelési költségei	56	57
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek összesen	13 035	14 036
Magánszemélyek megtakarítási betétei után fizetett kamatok	4 937	4 701
OTP Bank Nyrt.-nek fizetett együttműködési díj	1 200	1 258
Társasházak megtakarítási betétei után fizetett kamatok	706	719
Lakásszövetkezetek megtakarítási betétei után fizetett kamatok	93	99
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások összesen	6 936	6 777
Kamatkülönbözet	6 099	7 259

4.2. Jutalék- és díjbevételek, ráfordítások részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. év	2016. év
Számlanyitási díjak	778	1 296
Számlavezetési díjak	812	841
Állami támogatások elszámolásának költségterítése	248	323
Számlamódosítások díja	14	13
Felmondási díjak	227	267
SMS szolgáltatás díja	33	56
Egyéb	33	22
Kapott jutalék- és díjbevételek	2 145	2 818
Ügynöki szolgáltatások díjai	3 532	4 099
Számlavezetési díjak (betét)	-	-
Értékpapír-állomány kezelésével kapcsolatos díjak	320	392
Hitelszámla-vezetési díjak	-	-
Hitelfolyósítási díjak	-	-
Egyéb (előző évekkal kapcsolatos)	30	51
Fizetett jutalék- és díjráfordítások	3 882	4 542

4.3. Általános igazgatási költségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	2015. év	Megoszlás %-a	2016. év	Megoszlás %-a
Anyagjellegű ráfordítások	1 069	70,61%	1 099	70,09%
Személyi jellegű ráfordítások	375	24,77%	400	25,51%
Általános igazgatási költségek összesen	1 444		1 499	
Értéksökkenési leírás	70	4,62%	69	4,40%
Költségek mindösszesen:	1 514	100,00%	1 568	100,00%

4.4. Anyagjellegű és személyi jellegű ráfordítások részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
Anyagjellegű ráfordítások	1 160	1 099
Anyagköltség	30	37
Igénybevett szolgáltatások költsége	1 025	1 048
Javítási, karbantartási költség	2	2
Postai és távközlési szolgáltatás	44	49
Bérleti és lízingdíjak	38	29
Marketing tevékenység	667	694
Auditálási díj	15	15
Oktatás és továbbképzés költsége	-	3
Egyéb igénybevett szolgáltatás	259	256
Egyéb szolgáltatások költsége	14	14
Személyi jellegű ráfordítások	375	400
Béreköltség	238	221
Személyi jellegű egyéb kifizetés	52	78
ebből:	-	-
Egészségpénztári hozzájárulás	2	2
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	6	6
Bérráfordítások	85	101
Általános igazgatási költségek összesen:	1444	1 499

4.5 Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
Befektetési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	378	353
Befektetési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	1 614	2 279
Egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye	-1 236	-1 926

4.6. Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
Forgatási célú értékpapírok árfolyamnyeresége	747	431
Forgatási célú értékpapírok árfolyamvesztesége	56	-
Befektetési szolgáltatás eredménye	691	431

4.7. Egyéb bevételek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	5	10
Értékesített tőkekövetelések bevétele	1	2
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele	-	4
Egyéb céltartalék felhasználás	-	29
Egyéb	1	12
Összesen	7	57

4.8. Egyéb ráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
Felügyeleti díj	15	10
Országos Betétbiztosítási Alapnak fizetett díjak	268	363
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének költségei	-	4
Hitelezési veszteség	3	1
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szemben elszámolt adók	263	262
Egyéb céltartalék	29	-
Egyéb	2	12
Összesen:	580	652

4.9. Rendkívüli ráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz	101	52
Nemzeti sport intézetnek fizetett díj	2	1
Átvállalt kötelezettségek miatti ráfordítások	-	32
Adott támogatás	255	134
Összesen:	358	219

4.10. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni tranzakciók

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év	2016. év
OTP Bank Nyrt. – pénzforgalmi számlák, lekötött betétek	560	219
OTP Jelzálogbank Zrt. – kibocsátott jelzáloglevelek	2 053	2 544
Kapott kamat	2 613	2 763
OTP Bank Nyrt. - együttműködési díj	-1 200	-1 259
Fizetett kamat	-1 200	-1 259
OTP Bank Nyrt. – számlakezelés, ügynöki szolgáltatás	19	26
OTP Alapkezelő Zrt. – értékpapír portfóliókezelés	320	392
OTP Újlakáshitelközvetítő Kft. – ügynöki szolgáltatás	-	2
OTP Pénzügyi Pont Kft. – ügynöki szolgáltatás	1 227	1 621
Fizetett jutalék	1 566	2 041
OTP Jelzálogbank Zrt. – kibocsátott jelzáloglevelek értékesítésének eredménye	-778	-1 057
Pénzügyi nettó	-778	-1 057
OTP Faktoring Zrt. - saját tőkekövetelések értékesítésének eredménye	1	2
OTP Pénzügyi Pont Kft. - egyéb szolgáltatások	5	8
Egyéb bevétel	6	10
OTP Bank Nyrt. - egyéb	-	-
OTP Faktoring Zrt. - saját tőkekövetelések értékesítésének eredménye	1	-
OTP Pénzügyi Pont Kft. - tárgyi eszközök értékesítésének eredménye	-	4
Egyéb ráfordítás	1	4
Kapcsolt tranzakciók eredménye összesen	-926	-1 585

5. IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**5.1. Aktív időbeli elhatárolás részletezése**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 238	5 010
Társasházaktól járó kamatok aktív időbeli elhatárolása	2	2
Magánszemélyektől járó kamatok aktív időbeli elhatárolása	18	26
Hitelintézetektől járó kamatok aktív időbeli elhatárolása	37	16
Állampapírok kamatainak aktív időbeli elhatárolása	3 427	2 400
MNB kötvény kamatainak aktív időbeli elhatárolása	-	-
Jelzáloglevelek kamatainak aktív időbeli elhatárolása	1 029	2 020
Befektetési célú értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	725	545
Egyéb pénzügyi közvetítők be nem folyt tárgyidőszaki jutalékai	-	1
Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1	18
Összesen:	5 239	5 028

5.2. Passzív időbeli elhatárolás részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
Költségek ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 220	7 196
Működési költségek passzív időbeli elhatárolása	429	539
Befektetési célú értékpapírok árfolyamveszteségének elhatárolása	1 988	4 038
Felügyeleti díj elhatárolása	5	-
Ügyfelek részére betétek után fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása	2 258	2 105
Állami támogatások után járó kamatok passzív időbeli elhatárolása	540	514
Összesen:	5 220	7 196

5.3. Megtakarítási számlák és állami támogatások elhatárolt kamata

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. december 31.	2016. december 31.
Megtakarítás	2 258	2 105
Állami támogatás	540	514
Összesen:	2 798	2 619

III. TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

1. Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása

Minősítési kategória	2015. december 31.				2016. december 31.				adatok millió Ft-ban
	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények részesedések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények részesedések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	
Problémamentes									
Bruttó könyv szerinti érték	4 735	33 929	55	60	6 513	71 027	55	544	
Külön figyelendő									
Bruttó könyv szerinti érték	6	-	-	-	1	-	-	12	
Értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték	6	-	-	-	1	-	-	12	
Átlag alatti									
Bruttó könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	-	
Értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kétes									
Bruttó könyv szerinti érték	19	-	-	-	2	-	-	-	
Értékvesztés	11	-	-	-	1	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték	8	-	-	-	1	-	-	-	
Rossz									
Bruttó könyv szerinti érték	3	-	-	-	4	-	-	-	
Értékvesztés	3	-	-	-	4	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bruttó könyv szerinti érték összesen	4 763	33 929	55	60	6 520	71 027	55	556	
Értékvesztés összesen	14	-	-	-	5	-	-	-	
Nettó könyv szerinti érték összesen	4 749	33 929	55	60	6 515	71 027	55	556	

A sajátos értékelés alá tartozó tételek közül a hitelek és az értékpapírok csoportosan értékeltek, amíg az OTP Pénzügyi Pont Kft.-ben szerzett részesedés egyedileg értékelt tételnek minősül.

2. Munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma, bérköltsége, személyi jellegű egyéb kifizetései

Állomány csoport Megnevezése	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	Bérköltség millió Ft-ban	Személyi jellegű egyéb kifizetések millió Ft-ban	Bérráulék millió Ft-ban
Teljes munkaidős	12	169	18	60
Részmunkaidős	9	31	3	9
Összesen	21	200	21	69
Állományon kívüli	7	18	57	32
Tiszteletdíj	2	3	-	-
Összesen		221	78	101

3. Kibocsátott részvények darabszáma és névértéke

Részvények száma db	Részvények névértéke Ft	Összesen millió Ft
20 000	100 000	2 000

4. Országos Betétbiztosítási alappal való kapcsolat

Az 1996. év CXII. törvény 97. §-a írja elő a hitelintézetek Országos Betétbiztosítási Alaphoz történő csatlakozási kötelezettségét.

Az OTP Lakástakarék Zrt. csatlakozási kérelmét az OBA 1997. március 17-én fogadta be és vette fel tagjai sorába.

Az egyszeri csatlakozási díj megfizetése mellett éves díjfizetési kötelezettség terheli a tagintézetet, melynek megállapítása önbevalláson alapul.

Az éves biztosítási díj alapja a Hpt. 121. § (1) bekezdés szerint a tárgyévvel megelőző gazdasági év december 31-ei auditált és elfogadott mérlegében kimutatott, az alap által biztosított megtakarítás összege, mely a lakástakarékpénztárak esetében a 47/1997. (III.12.) Kormányrendelet 6. § (1) bekezdésében foglaltak szerint teljesített betétbefizetések és azok szerződéses kamatainak összege, figyelembe véve a Hpt. 100 §. által megfogalmazott kivételeket, illetve az Alap Díjfizetési Szabályzat által megállapított egyéb szempontokat.

A díj mértékét az OBA díjfizetési szabályzata határozza meg.

A biztosítási díjkulcs 2016. évben 1,75 ezrelék (2015. évben 1,4 ezrelék volt).

2016. évben társaságunknál a díjalap 207.500.801 ezer Ft, amely 491.239 db biztosított betétre vonatkoztatva 422 ezer Ft/db átlagos betétnagyságot eredményezett.

Fentiek alapján 2016. évre fizetendő betétbiztosítási díj összege 363.126.401 Ft megfizetésre került.

2016. évben az első két negyedévre összesen 133.946.724 Ft előleget utaltunk át az OBA részére az előző évre megállapított kötelezettséget alapul véve az alábbi ütemezéssel.

2016. 01. 14-én	66.973.362 Ft (I. negyedéves díj)
2016. 04. 14-én	66.973.362 Ft (II. negyedéves díj)

A tagintézetek a tárgyév első két negyedévére díjelőleget fizetnek, amely a tárgyévet megelőző évre megállapított díjfizetési kötelezettség kétszer egynegyed része.

A 2016. II. félévi kötelezettséget, mely tartalmazta az I. félévi díjkülönbözetet is, összesen 229.179.677 Ft-ot az alábbi ütemezésben teljesítettük:

2016. 06. 15-én	90.781.600 Ft (III. negyedéves díj)
2016. 07. 15-én:	47.616.477 Ft (I. félévi díjkülönbözet)
2016. 10. 15-én	90.781.600 Ft (IV. negyedéves díj)

5. Kiutalási összeg, illetve szabad eszközök állománya 2016. december 31-én

A kiutalási összeg, illetve szabad eszköz fogalmát a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény határozza meg, melyek 2016. december 31-én az alábbiak szerint alakultak.

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015	2016
Lakossági megtakarítási betét + jóváírt kamatok	211 306	212 862
Jóváírt állami támogatás és annak kamatai	42 982	49 907
Lakáskölcsönt kapott takarékoskodók (kedvezményezettek) tőketörlesztései	31 503	33 411
Kiutalási összeg összesen	285 791	296 180
Hitelfolyósítás	36 258	39 922
Szabad eszközök összesen	249 533	256 258

Az OTP Lakástakarék Zrt. a kiutalási összeget betét visszafizetésére, a betétre jóváírt kamat, az állami támogatás és annak kamatai kifizetésére, lakáskölcsön nyújtására, szükség esetén általa felvett kölcsön tőketörlesztésére és e kölcsönnek a kollektív kamat mértékével meghatározott számított hozamának kifizetésére használhatja fel.

Fentiek figyelembe vételével a szabad eszközök állománya 2016. december 31-én 256 258 millió Ft volt.

Az érvényben lévő szerződések száma 494 297 db, melyek szerződéses összege 1 623 019 millió Ft volt a mérleg fordulónapon. Ebből ki nem utalható szerződések száma 468 356 db, szerződéses összege 1 568 888 millió Ft, melyek közül kiutalás alatt 25 941 db szerződés volt 54 131 millió Ft szerződéses összegben.

6. A lakástakarékpénztári betéti szerződések állományának összetétele 2016. december 31-én

Még nem kiutalható szerződéses állomány			
Megnevezés	Szerződések száma	Szerződéses összeg millió Ft-ban	Átlagos szerződéses összeg Ft-ban
Magánszemély	448 274	1 448 193	3 230 598
Társasház	20 076	120 687	6 011 506
Önkormányzat	6	8	1 333 333
Egyéb	-	-	-
Összesen:	468 356	1 568 888	3 349 777
Kiutalás alatt lévő szerződéses állomány			
Megnevezés	Szerződések száma	Szerződéses összeg millió Ft-ban	Átlagos szerződéses összeg Ft-ban
Magánszemély	24 650	47 125	1 911 765
Társasház	1 291	7 006	5 426 801
Összesen:	25 941	54 131	2 086 697
Összes szerződéses állomány			
Megnevezés	Szerződések száma	Szerződéses összeg millió Ft-ban	Átlagos szerződéses összeg Ft-ban
Magánszemély	472 924	1 495 318	3 161 857
Társasház	21 367	127 693	5 976 178
Önkormányzat	6	8	1 333 333
Egyéb	-	-	-
Összesen:	494 297	1 623 019	3 283 489

7. Adóalapot módosító tételek

	adatok millió Ft-ban
Adózás előtti eredmény	1 667
Adóalapot csökkentő tételek	110
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	10
- adótörvény szerinti értékcsökkenés, eszköz kivezetés számított nyilvántartási érték	68
- terven felüli értékcsökkenés	3
- adott támogatások	10
- céltartalék felhasználás	29
Egyéb adóalapot csökkentő tétel	248
- pénzügyi különadó	0
- hitelintézeti különadó	248
Adóalapot növelő tételek	124
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	-
+ nem jelentős hiba önrevíziója	2
+ jogerős határozatban megállapított bírság	33
+ nem a vállalkozás érdekében felmerült	17
+ számviteli tv. szerinti értékcsökkenés, eszköz kivezetés könyv szerinti érték	68
+ terven felüli értékcsökkenési leírás	4
+ kiegészítő sporttámogatás	-
Adóalap	1 433
Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség (500 millió Ft-ig 10%, 500 millió Ft felett 19%)	227
Igénybe vehető adókedvezmény	159
TÁRSASÁGI ADÓ FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG	68

8. 2016. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak

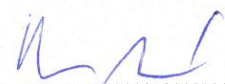
Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
Függő kamatok és kamatjellegű jutalékok és pénzügyi szolgáltatási díjak	1	1
Összesen	1	1

A 2015. évben függővé tett kamatok és díjak 2016. év során befolytak.

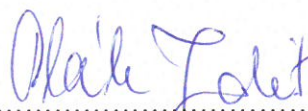
9. Mérlegen kívüli tételek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015. december 31.	2016. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	60	530
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	-	12
GVH bírság	29	-
Egyéb jövőbeni kötelezettség	-	14
Függő kötelezettségek	89	556
Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	-	-
Függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségek	89	556

Budapest, 2017. március 9.



Becsei András
vezérigazgató



Oláh Judit
pénzügyi vezető

OTP LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR
Zártkörűen Működő Részvénytársaság