



RAZKRITJA
SKUPINE OTP LUXEMBOURG
v okviru 3. stebra

JUNIJ 2024



Kazalo vsebine

1	UVOD	3
2	RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK	4
2.1	KAPITALSKI KOLIČNIKI	6
2.2	KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA	7
2.3	LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI	8
3	MREL	9



1 UVOD

Razkritja v okviru 3. stebra Skupine OTP Luxembourg za junij 2024 (v nadaljevanju 'Razkritja') so pripravljena v skladu z določili Uredbe (EU) št.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju 'Uredba CRR') in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, Direktive 2013/36/EU in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, Direktive 2014/59/EU (v nadaljevanju 'Direktiva BRRD') in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, drugimi relevantnimi izvedbenimi regulativami, tehničnimi standardi, vodniki in smernicami, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih.

Razkritja pripravlja Nova KBM, kot največja finančna institucija v Skupini OTP Luxembourg, in sicer po stanju na dan 30.06.2024. Podatki v dokumentu so razkriti na nivoju Skupine OTP Luxembourg (najvišji nivo konsolidacije) in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM (sub-konsolidiran nivo konsolidacije).

Nova KBM ima status druge sistemsko pomembne banke (DSPI), kar pomeni, da se v skladu s členom 4(146)(b) Uredbe CRR obravnava kot velika institucija ter v skladu s členom 4(148) Uredbe CRR kot institucija, ki ne kotira na borzi. Skladno s tem je banka zavezana k objavi razkritij v obsegu in pogostosti kot izhaja iz člena 433a(2) Uredbe CRR.

Obveznost razkrivanja informacij

Skupina je zavezana k razkritju pomembnih informacij, ki bi, če bi bile izpuščene ali napačno navedene, spremenile ali vplivale na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje poslovnih odločitev. Zakonodaja dopušča možnost, da zavezanec ne razkrije informacij, ki imajo značilnost zaupnih informacij ali poslovne skrivnosti.

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je Nova KBM zapisala v Politiki razkritij Skupine Nove KBM. Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani osnovi in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače.

Skupina v dokumentu v skladu s členom 432 Uredbe CRR ne razkriva razkritij, ki zanjo niso relevantna (celotno predlogo oziroma določene vrstice ali stolpce v posamezni predlogi). Razkritja Skupine niso revidirana. Razkritja Skupine so bila potrjena s strani Uprave Banke. Skupina objavlja Razkritja na spletni strani www.nkbm.si, v slovenskem in angleškem jeziku, in sicer v poglavju, ki je namenjeno investitorjem.

Predstavljena razkritja 3. stebra vključujejo kvantitativne in kvalitativne informacije.



2 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK

(člen 447(a) do (g) Uredbe CRR)

Skupina mora izpolnjevati minimalne kapitalske zahteve po 1. stebru, opredeljene v Uredbi CRR in se nanašajo na zahtevo po:

- količniku navadnega lastniškega temeljnega kapitala in mora znašati najmanj 4,5%
- količniku temeljnega kapitala in mora znašati najmanj 6,0%
- količniku skupnega kapitala in mora znašati najmanj 8,0%

Dodatno k zgoraj omenjenim minimalnim zahtevam mora Skupina izpolnjevati še kapitalske zahteve opredeljene v okviru Direktive CRD in določene s strani nadzorniških organov:

- zahteva 2. stebra, P2R
- smernice 2. stebra, P2G
- zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku, CBR

Skupne minimalne CRR in nadzorniška kapitalska zahteva 2. stebra (P2R) predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP oziroma TSCR, skupne minimalne CRR in nadzorniške (P2R) kapitalske zahteve 2. stebra ter zahteve po skupnem blažilniku (CBR) pa predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo oziroma OCR, ki jo mora izpolnjevati Skupina. V skladu s pravili Direktive CRD mora Skupina pokrivati P2R v višini 75 % z navadnim lastniškim temeljnim (CET1) kapitalom, saj skupina nima izdanega dodatnega temeljnega kapitala, preostalih 25 % P2R pa z dodatim kapitalom. CBR zahteva mora biti v celoti pokrita s CET1 kapitalom.

Kot je razvidno iz Predloge EU KM1, zahtevan minimalni TSCR količnik za Skupino OTP Luxembourg na 30.06.2024 znaša 10,00%, količnik OCR pa 13,09%, medtem ko za Skupino Nove KBM zahtevan minimalni TSCR znaša 10,00%, količnik OCR pa 13,74%. Razlika v OCR zahtevi med Skupino OTP Luxembourg in Skupino Nove KBM je 0,65% in sicer iz naslova zahteve po ohranjanju kapitalskega blažilnika za druge sistemsko pomembne banke in kapitalskega blažilnika sistemskih tveganj v zvezi s sektorskimi izpostavljenostmi, ki sta obvezujoča le na ravni Skupine Nove KBM.

Dodatno k zgoraj navedenim zahtevam, mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo po smernicah 2. stebra (P2G), in sicer v višini 1,5 % od višine tveganju prilagojenih sredstev. Zahteva mora biti pokrita s CET1 kapitalom.

V izračun regulatornega kapitala so vključeni kapitalski instrumenti za katere so pridobljena vsa potrebna nadzorniška dovoljenja.

Skupina OTP Luxembourg in Skupina Nove KBM na dan 30.06.2024 izpolnjujeta kapitalske zahteve opredeljene v zakonodaji ali s strani nadzornih organov.

Predloga EU KM1 prikazuje informacije Skupine OTP Luxembourg na osnovi ključnih metrik, določenih v členu 447(a) do (g) Uredbe CRR, in sicer na dan 30.6.2024 v primerjavi s koncem decembra 2023 in koncem junija 2023.

Likvidnostna in kapitalska ustreznost ostajata na ustrezni ravni. Dodatne informacije so na voljo v nadaljevanju dokumenta.

Skupina nadaljuje z načrtovanim poslovanjem, ob tem pa pozorno spremlja globalna dogajanja.



Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami Skupine OTP Luxembourg

v tisoč EUR, %

		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Razpoložljivi kapital (zneski)				
1	Navadni lastniški temeljni kapital	945.986	933.701	862.508
2	Temeljni kapital	945.986	933.701	862.508
3	Skupni kapital	1.013.576	1.002.285	931.389
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.102.394	5.059.052	4.826.458
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	18,54%	18,46%	17,87%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	18,54%	18,46%	17,87%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,86%	19,81%	19,30%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,00%	2,25%	2,25%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	1,13%	1,27%	1,27%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	1,50%	1,69%	1,69%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,00%	10,25%	10,25%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,59%	0,55%	0,16%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,09%	3,05%	2,66%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,09%	13,30%	12,91%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	9,86%	9,56%	9,05%
Količnik finančnega vzvoda				
13	Mera skupne izpostavljenosti	11.296.616	11.276.909	11.046.836
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	8,37%	8,28%	7,81%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Količnik likvidnostnega kritja				
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	4.460.533	4.477.887	3.894.524
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	1.244.997	1.264.158	1.303.902
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	314.720	264.689	264.504
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	930.277	999.469	1.039.398
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	482,63%	453,63%	377,25%
Količnik neto stabilnega financiranja				
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	9.027.108	9.013.495	9.223.694
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	4.606.359	4.706.214	4.425.931
20	NSFR (%)	195,97%	191,52%	208,40%



2.1 KAPITALSKI KOLIČNIKI

(členi 92, 437 in 438 Uredbe CRR)

Skupina izračunava kapitalne količnike v skladu z 92. členom Uredbe CRR:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je navaden lastniški temeljni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganjem;
- količnik temeljnega kapitala je temeljni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganjem;
- količnik skupnega kapitala je skupni kapital, izražen kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganjem.

Tabela 1 prikazuje podrobno sestavo regulatornega kapitala Skupine konec leta 2023 in na dan 30.06.2024. Na dan 30.06.2024 se od celotnega regulatornega kapitala Skupine OTP Luxembourg 93,3% nanaša na CET1 kapital in 6,7% na dodatni kapital (T2 kapital). Temeljni kapital je v celoti sestavljen iz CET1 kapitala. CET1 kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 220 milijonov EUR, ki jih je izdal OTP Luxembourg. Dodatni kapital je sestavljen iz kapitalskih instrumentov v višini 90,4 milijonov EUR, ki jih je izdala Nova KBM, pri tem pa so bile uporabljene določbe 86. in 87. člena Uredbe CRR za ustrezno vključevanje kapitalskih instrumentov, na osnovi katerih 22,8 milijonov EUR dodatnega kapitala na nivoju Skupine OTP Luxembourg ni upravičenih do vključitve v izračun regulatornega kapitala.

Kot prikazuje spodnja tabela, je znesek regulatornega kapitala Skupine na dan 30.06.2024 v primerjavi s koncem decembra 2023, višji za 11 milijonov EUR, kar je posledica sprememb na večih sestavinah regulatornega kapitala.

Tabela 1: Pregled regulatornega kapitala Skupine OTP Luxembourg

v tisoč EUR

	30.06.2024	31.12.2023
Regulatorni kapital		
Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1 kapital)	945.986	933.701
Kapitalni instrumenti	219.626	219.626
Zadržani dobiček	823.119	822.825
Nerealizirani dobički in izgube	-11.474	-16.496
Odbitne postavke	-85.556	-92.525
Druge rezerve	271	271
Dodatni temeljni kapital (AT1)	0	0
Dodatni kapital (T2 kapital)	67.589	68.584
Skupni regulatorni kapital	1.013.576	1.002.285

Skupina za izračun kapitalnih zahtev za kreditno in tržno tveganje uporablja standardiziran pristop, za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje pa enostavni pristop.

Spodnja predloga EU OV1 prikazuje podrobno sestavo kapitalnih zahtev Skupine konec leta 2023 in 30. 6. 2024. Na dan 30.06.2024 se od vseh kapitalnih zahtev Skupine OTP Luxembourg 88,1% le teh nanaša na postavke kreditnega tveganja, 11,8% na operativno tveganje in 0,1% na postavke tržnega tveganja.

Tveganju prilagojena izpostavljenost (RWA) Skupine OTP Luxembourg je bila na dan 30.06.2024 v primerjavi z decembrom 2023 višja za 43 milijonov EUR, kar v največji meri izhaja iz višje tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje, in sicer iz naslova višje rasti kreditnega portfelja.



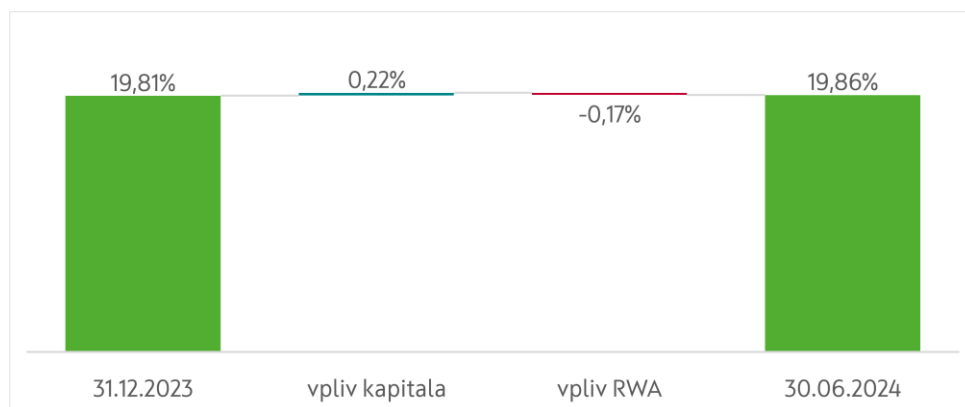
Predloga EU OV1 – Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti Skupine OTP Luxembourg

v tisoč EUR

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA/RWA)		Skupne kapitalske zahteve
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	4.456.062	4.411.362	356.485
2	od tega po standardiziranem pristopu	4.456.062	4.411.362	356.485
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	44.077	45.629	3.526
7	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	32.158	35.785	2.573
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	6.796	7.414	544
9	od tega drugo CCR	5.123	2.430	410
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	273	79	22
21	od tega po standardiziranem pristopu	273	79	22
23	Operativno tveganje	601.982	601.982	48.159
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	601.982	601.982	48.159
29	Skupaj RWA	5.102.394	5.059.052	408.192

Količnik skupnega kapitala (CAR) Skupine OTP Luxembourg je konec junija 2024 znašal 19,86%. V primerjavi z 31. 12.2023 je količnik CAR višji za 5 baznih točk.

Slika 1 – Letna sprememba količnika skupnega kapitala (TC) Skupine OTP Luxembourg



2.2 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

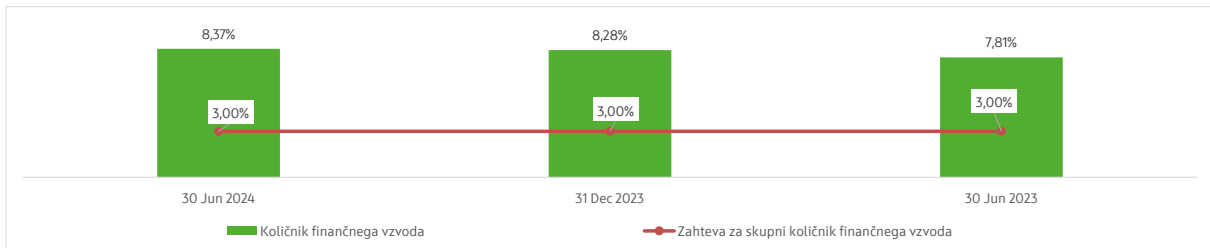
(člen 451 Uredbe CRR)

Količnik finančnega vzvoda Skupine je izračunan v skladu z Uredbo CRR in Direktivo CDR ter njunimi dopolnitvami. Količnik se izračuna kot temeljni kapital (števec), deljen z mero skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (TEM, imenovalec), ki zajema sredstva Skupine po izvedenih prilagoditvah in zunajbilančne izpostavljenosti ob upoštevanju kreditnih konverzijskih faktorjev. Obvezujoča zahteva za količnik finančnega vzvoda znaša 3 %, in služi kot varovalo za raven za tveganju prilagojene kapitalske zahteve.

Na dan 30.06.2024 je bila mera skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda sestavljena predvsem iz bilančnih izpostavljenosti, ki jim sledi zunanji bilančni izpostavljenosti.

Količnik finančnega vzvoda Skupine je na dan 30.06.2024 znašal 8,37%, kar je dobro nad 3-% zakonsko zahtevo in ne odraža tveganja prevelikega vzvoda. Količnik finančnega vzvoda se je v primerjavi s podatki konec leta 2023 zvišal za 9 bazičnih točk, in sicer predvsem zaradi višjega temeljnega kapitala.

Slika 2 – Količniki finančnega vzvoda in regulativni pragovi (v %) Skupine OTP Luxembourg



2.3 LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI

(člen 451a Uredbe CRR)

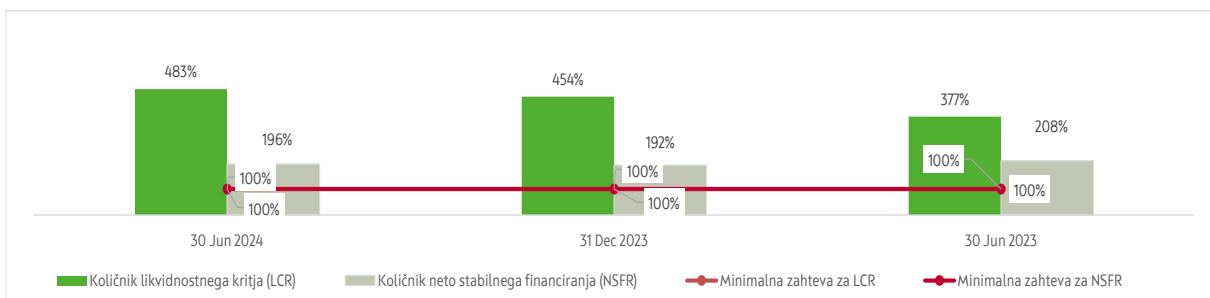
LCR količnik je razmerje med zalogo visoko kakovostnih likvidnostnih sredstev in pričakovanimi neto denarnimi odlivi v obdobju 30 dni od referenčnega datuma. Cilj je zagotoviti odpornost banke v kratkem stresnem časovnem obdobju. Zakonska zahteva za minimalni LCR količnik je 100%.

Spremembe količnika LCR na nivoju Skupine OTP Luxembourg so predvsem posledica povišanja visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) ter nižjih neto odlivov, ki so vplivali na zvišanje povprečnega količnika LCR z 377,25% na 453,63% med 30.06.2023 in 31.12.2023. Večina obveznosti banke predstavljajo vloge nebančnega sektorja. V letu 2024 se vloge finančnih in nefinančnih strank rahlo znižujejo, med tem ko se denarni prilivi zvišujejo, kar se odraža na zvišanju povprečnega količnika v obdobju od 31.12.2023 do 30.06.2024 na 482,63%, visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) ostajajo na enaki ravni. Banka v povprečju tako še vedno presega regulatorni minimum za več kot štirikrat.

NSFR količnik je količnik razpoložljivega stanja stabilnega financiranja in potrebnega stanja stabilnega financiranja. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke v daljšem obdobju. NSFR količnik banke mora biti najmanj 100% %, kar je z junijem 2021 postala regulatorna zahteva. Banka količnik spremlja četrtletno.

NSFR količnik je na 31.12.2023 znašal 191,52%, na 30.06.2024 pa 195,97%, kar pomeni, da banka izpolnjuje regulatorno zahtevo minimalne vrednosti količnika NSFR.

Slika 3 – Likvidnostni količniki in regulativni pragovi (v %) Skupine OTP Luxembourg





3 MREL

(člen 447(h) Uredbe CRR, člen 45i(3)(a) in (c) Direktive BRRD)

Direktiva o sanaciji in reševanju bank (BRRD) od bank v državah članicah EU zahteva, da vzdržujejo minimalne zahteve za kapital in kvalificirane obveznosti (MREL), z namenom da bi bilo reševanje bank verodostojno z vzpostavitvijo zadostne zmogljivosti obveznosti za absorpcijo izgub in dokapitalizacijo. Prednostna Strategija reševanja (PRS) za Skupino Nove KBM v postopku reševanja temelji na pristopu večih vstopnih točk (MPE).

S 1. 1. 2024 mora Banka na konsolidirani podlagi na ravni skupine v postopku reševanja, ki je sestavljena iz Nove KBM in družbe Aleja Finance, izpolnjevati (1) MREL TREA zahtevo v višini 22,44 % celotnega zneska izpostavljenosti tveganjem (TREA), povečano za veljavno zahtevo po skupnem blažilniku (CBR) in (2) MREL TEM zahtevo v višini 5,9 % od mere skupne izpostavljenosti koilčnika finančnega vzvoda (LRE/TEM).

Na dan 30.06.2024 Skupina izpolnjuje MREL zahteve nadzorniških organov. Na dan 30.06.2024 znaša količnik MREL TREA 37,50% in MREL LRE 16,95%.

Skupina je MREL zahteve v celoti vključila v celoten sistem upravljanja in spremljanja tveganj.

Predloga EU KM2 prikazuje informacije Skupine Nove KBM o ključnih metrikah na dan 30.6.2024, zahtevanih na podlagi člena 447(h) Uredbe CRR in člena 45i(3)(a) in (c) Direktive BRRD.

Predloga EU KM2 – Predloga s ključnimi metrikami Skupine Nove KBM

v tisoč EUR, %

		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		30.06.2024
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	1.915.491
EU-1a	od tega kapital in podrejene obveznosti	1.915.491
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	5.107.711
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA	37,50%
EU-3a	od tega kapital in podrejene obveznosti	37,50%
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	11.300.789
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	16,95%
EU-5a	od tega kapital in podrejene obveznosti	16,95%
6a	Ali se uporablja izvzetje iz podrejenosti iz člena 72b(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 (izvzetje 5%)	
6b	Skupni znesek dovoljenih nepodrejenih instrumentov kvalificiranih obveznosti, če se uporabi presoja glede podrejenosti v skladu s členom 72b(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (izvzetje do največ 3,5%)	
	Če se uporablja omejeno izvzetje iz podrejenosti v skladu s členom 72b(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, znesek izdanega financiranja, ki je uvrščeno pari passu	
6c	izključenim obveznostim in se pripozna v vrstici 1, deljen z zneskom izdanega financiranja, ki je uvrščeno pari passu izključenim obveznostim in bi se pripoznalo v vrstici 1, če se zgornja meja ne bi uporabila (%)	
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA	22,44%
EU-8	od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	-
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	5,9%
EU-10	od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	