



Dodatek k dokumentu

RAZKRITJA OTP SKUPINE LUXEMBOURG v okviru 3. stebra

JUNIJ 2025

- Predloga EU KM1 - Predloga s ključnimi metrikami OTP Skupine Luxembourg, vrstice 3-7b, 9 in 11-12 za 06 2025 ter nanje navezujoči se podatki iz odstavka 4 poglavja 2
- Predloga EU OV1 - Pregled zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti OTP Skupine Luxembourg, vrstice 1-9 in 29 za 06 2025 ter nanje navezujoči se podatki iz odstavkov 4 in 5 poglavja 2.1
- Slika 1 - Letna sprememba količnika skupnega kapitala (TC) OTP Skupine Luxembourg in nanjo navezujoči se podatki iz odstavka 7 poglavja 2.1
- Predloga EU KM2 - Predloga s ključnimi metrikami OTP Skupine Slovenija, vrstice 2-3a ter nanje navezujoči se podatki iz odstavka 3 poglavja 3



Dokument predstavlja popravek medletnih Razkritij 2025 (v okviru Stebra 3), zaradi sprememb v izračunu RWA, ki so nastopile ob identificiranih napakah, povezanih z označevanjem izpostavljenosti iz naslova nepremičnin, ki ustvarjajo dohodek (IPRE) in nadrejene neprednostne MREL obveznosti (angl. senior non-preferred ali SNP).

Popravki so naslednji.

(1) Poglavje »2. Razkritje ključnih metrik«, odstavek 4 se spremeni na naslednji način:

Kot je razvidno iz Predloge EU KM1, zahtevan minimalni TSCR količnik za OTP Skupino Luxembourg na 30.06.2025 znaša 10,00%, količnik OCR pa 13,49%, medtem ko za OTP Skupino Slovenije zahtevan minimalni TSCR znaša 10,00%, količnik OCR pa 14,37%. Razlika v OCR zahtevi med OTP Skupino Luxembourg in OTP Skupino Slovenije je 0,88 odstotne točke in izhaja iz naslova zahteve po ohranjanju kapitalskega blažilnika za druge sistemsko pomembne banke (0.75%) in kapitalskega blažilnika sistemskih tveganj (0.13%) v zvezi s sektorskimi izpostavljenostmi, ki sta obvezujoča le na ravni OTP Skupine Slovenija.

(2) Predloga EU KM1 se spremeni v stolpcu »30.06.2025« v vrsticah 3-7b, 9 in 11-12 (spodaj je prikazana popravljena predloga):

Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami OTP Skupine Luxembourg

v tisoč EUR, %

	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1 Navadni lastniški temeljni kapital	1.478.055	1.469.763	1.452.747
2 Temeljni kapital	1.478.055	1.469.763	1.452.747
3 Skupni kapital	1.528.212	1.524.494	1.600.337
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti			
4 Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	7.558.603	7.648.543	7.949.006
4a Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	7.558.603	7.648.543	7.949.006
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
5 Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	19,55%	19,22%	18,28%
5b Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	19,55%	19,22%	18,28%
6 Količnik temeljnega kapitala (%)	19,55%	19,22%	18,28%
6b Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	19,55%	19,22%	18,28%
7 Količnik skupnega kapitala (%)	20,22%	19,93%	20,13%
7b Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	20,22%	19,93%	20,13%
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%	2,00%	2,00%
EU 7b od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7c od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7d Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,00%	10,00%	10,00%
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%



		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,99%	0,58%	0,38%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,49%	3,08%	2,88%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,49%	13,08%	12,88%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	10,22%	9,93%	10,13%
Količnik finančnega vzvoda				
13	Mera skupne izpostavljenosti	15.911.302	15.766.825	16.064.764
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	9,29%	9,32%	9,04%
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)	5.481.286	4.806.861	4.460.533
EU 16a	Denarni odlivi - skupna tehtana vrednost	1.820.127	1.438.241	1.244.997
EU 16b	Denarni prilivi - skupna tehtana vrednost	432.831	365.116	314.720
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	1.387.296	1.073.125	930.277
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	401,77%	455,12%	482,63%
Količnik neto stabilnega financiranja				
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	12.561.690	12.230.328	9.027.108
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	6.948.815	6.743.850	4.606.359
20	NSFR (%)	180,77%	181,36%	195,97%

(3) Poglavje » 2.1 Kapitalski količniki«, odstavka 5 in 6 se spremenita na naslednji način:

Spodnja predloga EU OV1 prikazuje podrobno sestavo kapitalskih zahtev Skupine konec leta 2024 in 30. 6. 2025. Na dan 30.06.2025 se od vseh kapitalskih zahtev OTP Skupine Luxembourg 88,8% le teh nanaša na postavke kreditnega tveganja, 10,7% na operativno tveganje in 0,05% na postavke tržnega tveganja.

V letu 2025 je banka pri izračunu RWA za kreditno in operativno tveganje uvedla spremembe zakonodaje CRR3. Uresničevanje poslovnega načrta/investicijske strategije ter implementacija zakonodaje CRR3 skupaj prispevata k 224,3 milijona evrov višji RWA za kreditno tveganje ter 237,1 milijona evrov nižji RWA za operativno tveganje. RWA za tržno tveganje in RWA za prilagoditev vrednotenja (CVA) sta ostali praktično nespremenjeni.



(4) Predloga EU KM1 se spremeni v stolpcu »30.06.2025« v vrsticah 1-9 in 29 (spodaj je prikazana popravljena predloga):

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

v tisoč EUR

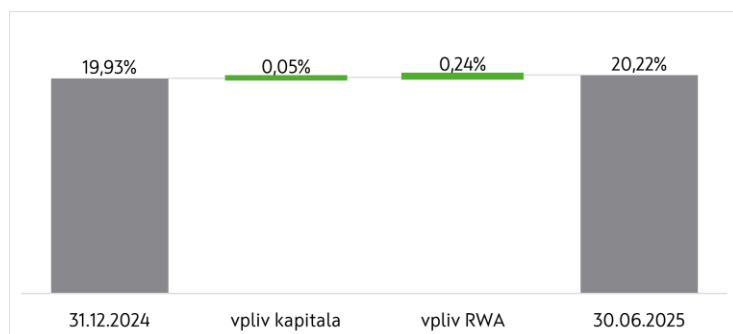
		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA/RWA)		Skupne kapitalske zahteve
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	6.715.092	6.490.799	537.207
2	od tega po standardiziranem pristopu	6.715.092	6.490.799	537.207
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	32.560	110.012	2.605
7	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	2.478	77.823	198
9	od tega drugo CCR	30.083	32.189	2.407
10	Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja – tveganje CVA	2.122	4.625	170
EU 10c	od tega po poenostavljenem pristopu	2.122	4.625	170
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	3.035	221	243
EU 21a	od tega po poenostavljenem standardiziranem pristopu (S-SA)*	3.035	221	243
24	Operativno tveganje	805.793	1.042.887	64.463
25	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	15.555	20.457	1.244
29	Skupaj	7.558.603	7.648.543	604.688

(5) Poglavje » 2.1 Kapitalski količniki«, odstavek 7 se spremeni na naslednji način:

Količnik skupnega kapitala (CAR) OTP Skupine Luxembourg je konec junija 2025 znašal 20,22%. V primerjavi z 31. 12.2024 je količnik CAR višji za 29 baznih točk.

(6) Slika 1 se spremeni na način (spodaj je prikazana popravljena predloga):

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



(člen 451 Uredbe CRR)

(7) Poglavje » 3. MREL«, odstavek 3 se spremeni na naslednji način:

Na dan 30.06.2025 Skupina izpolnjuje MREL zahteve nadzorniških organov. Na dan 30.06.2025 znaša količnik MREL TREA 31,68% in MREL LRE 15,05%.



(8) Predloga EU KM2 se spremeni v stolpcu »30.06.2025« v vrsticah 2-4 (spodaj je prikazana popravljena predloga):

Predloga EU KM2 – Predloga s ključnimi metrikami OTP Skupine Slovenija

v tisoč EUR, %

		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		30.06.2025
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	2.395.831
EU-1a	od tega kapital in podrejene obveznosti	1.793.736
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	7.563.582
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA	31,68%
EU-3a	od tega kapital in podrejene obveznosti	23,72%
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	15.915.123
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	15,05%
EU-5a	od tega kapital in podrejene obveznosti	11,27%
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%)	
6c	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 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	22,36%
EU-8	od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	-
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	5,91%
EU-10	od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	-