

# Letno poročilo 2025

OTP Skupine Slovenija  
in OTP banke d.d.



Ime obvladujoče banke:	OTP banka d.d.
Skrajšano ime banke:	OTP banka d.d.
Sedež:	Slovenska cesta 58, 1000 Ljubljana, Slovenija
Spletna stran:	<a href="http://www.otpbanka.si">www.otpbanka.si</a>
Facebook:	<a href="https://www.facebook.com/OTPbankaSlovenija">www.facebook.com/OTPbankaSlovenija</a>
YouTube:	<a href="https://www.youtube.com/@OTPbankaSlovenija">www.youtube.com/@OTPbankaSlovenija</a>
Instagram:	<a href="https://www.instagram.com/otpbankaslovenija">www.instagram.com/otpbankaslovenija</a>
LinkedIn:	<a href="https://www.linkedin.com/company/otpbankaslovenija">www.linkedin.com/company/otpbankaslovenija</a>
E-pošta:	<a href="mailto:info@otpbanka.si">info@otpbanka.si</a>
Telefonska centrala:	+386 2 229 22 90
Klicni center:	080 17 70
Osnovni kapital:	150.000.000 EUR
Matična številka:	5860580
Davčna številka:	94314527
Številka računa:	04000-0700000150
IBAN:	SI56040000700000150
BIC (SWIFT):	KBMASI2X
BLOOMBERG KODA:	NKBM
LEI:	549300J0GSZ83GTKBZ89
GIIN:	UH5299.00031.ME.705

## Poudarki v letu 2025

Dobiček po obdavčitvi:	<b>266 mio €</b>
Donos na kapital (ROE) po obdavčitvi:	<b>14,33 %</b>
Bilančna vsota:	<b>15,4 mrd €</b>
Kreditni strankam, ki niso banke:	<b>7,6 mrd €</b>
Depoziti strank, ki niso banke:	<b>12,3 mrd €</b>
Kapital:	<b>1,9 mrd €</b>

Podatki se nanašajo na OTP Skupino Slovenija

Leto 2025 je bilo za OTP banko leto izjemnih dosežkov, strateških premikov in utrjevanja naše vloge odgovorne, trajnostno usmerjene finančne institucije.



### Vodstvo banke:

S 1. majem vodenje banke prevzame András Hámori, ki je od 1. junija predsednik uprave OTP banke.



**Najboljša banka v Sloveniji** po izboru Global Finance, Euromoney in The Banker.



**Nova strategija do leta 2030 in vrednote.**



**Četrty zapored prejmemo certifikat Green Star**, ki nas umešča med Zelene voditelje.



**Podpis Načel Združenih narodov za odgovorno bančništvo**

- zavezali smo se k trajnostnemu in odgovornemu poslovanju.



**Sodelovanje pri izdaji 30-letne obveznice Republike Slovenije** ter uspešni izdaji druge ljudske obveznice. **Naziv »Član leta« Ljubljanske borze** za viden prispevek k razvoju trga obveznic.



**Certifikati za družbeno odgovornost:**

- Športu prijazno podjetje
- Obnovljen polni certifikat Družini prijazno podjetje
- Certifikat Top investitor v izobraževanje



**OTProstovoljci:**

- Posadimo več kot 1.500 dreves
- Pomagamo v Kriznih centrih za otroke Palčica in Palček
- Darujemo kri in zbiramo darila za otroke v mladinskih domovih



**Trajnostne in družbene pobude:**

- Poslovni stavbi v Mariboru opremimo s solarnimi paneli
- V urbanih čebelnjakih na strehah banke pridelamo 200 kg lastnega medu
- Prenova prve poslovalnice po ESG-smernicah
- Inicijativa »OTP banka – dostopna vsem« z opremo stičnih točk za ranljive skupine



**Dogodki za zaposlene in njihove družine:**

- Osvojeno 1. mesto na poletnih bančnih igrah in športnih igrah zaposlenih
- Dan odprtih vrat in poletni tabori za otroke zaposlenih



**Sponzorstva in kultura:**

- Postanemo generalni sponzor Plavalne zveze Slovenije
- Postanemo ponosni sponzor Svetovnega pokala v plezanju
- Izpeljemo 4. Zlati krog s Primožem Rogličem
- Še naprej podpiramo pomembne kulturne ustanove in festivale v Mariboru in Ljubljani
- Ustanovimo OTP knjižni klub za krepitev interne kulture učenja in radovednosti



**Obuditev ikoničnega Ježka**, ilustratorja Mikija Mustra, kot osrednjega lika interne in eksterne komunikacije.

**VSEBINA**

<b>POSLOVNO POROČILO</b>	<b>8</b>
<b>1 KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU</b>	<b>8</b>
1.1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA OTP SKUPINE SLOVENIJA	8
1.2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA OTP BANKE	10
<b>2 NAGOVOR UPRAVE OTP BANKE</b>	<b>13</b>
<b>3 POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA</b>	<b>15</b>
<b>4 STRATEŠKE USMERITVE OTP BANKE IN OTP SKUPINE SLOVENIJA</b>	<b>20</b>
4.1 VIZIJA IN POSLANSTVO	20
4.2 VREDNOTE	20
<b>5 UPRAVLJANJE ESG-DEJAVNIKOV – OKOLJSKIH, DRUŽBENIH IN UPRAVLJAVSKIH DEJAVNIKOV</b>	<b>21</b>
<b>6 NAČRTI ZA LETO 2026</b>	<b>25</b>
<b>7 PREDSTAVITEV OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE</b>	<b>26</b>
7.1 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2025	26
7.2 POMEMBNEJŠI DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA	27
7.3 UPRAVLJANJE OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE	27
7.3.1 ORGANIZACIJSKA SHEMA OTP SKUPINE SLOVENIJA 31. DECEMBRA 2025	27
7.3.2 ORGANIZACIJSKA SHEMA OTP BANKE NA DAN 31. DECEMBRA 2025	28
7.3.3 KORPORATIVNO UPRAVLJANJE OTP BANKE	29
7.3.4 ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA	36
7.3.5 ZAGOTAVLJANJE FUNKCIJE PREPREČEVANJA PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA TER SKRB ZA SKLADNOST NA PODROČJU OMEJEVALNIH UKREPOV	38
<b>8 DELNIŠKI KAPITAL OTP BANKE D.D.</b>	<b>39</b>
8.1 STRUKTURA DELNIŠKEGA KAPITALA	39
8.2 PODATKI O STRUKTURI OSNOVNEGA KAPITALA, DELNICAH, DELNIČARJIH OTP BANKE D.D. TER DOGOVORIH MED BANKO IN ČLANI VODENJA IN NADZORA BANKE NA DAN 31. DECEMBRA 2025	40
<b>9 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ</b>	<b>41</b>
<b>10 UPRAVLJANJE TVEGANJ</b>	<b>44</b>
<b>11 POSLOVANJE OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE</b>	<b>55</b>
11.1 MAKROEKONOMSKO OKOLJE	55
11.2 ANALIZA POSLOVANJA SKUPINE IN OTP BANKE	60
11.3 PREDSTAVITEV ODVISNIH DRUŽB V OTP SKUPINI SLOVENIJA	64
<b>12 POSLOVNI SEGMENTI</b>	<b>67</b>
12.1 POSLOVANJE Z GOSPODARSKIMI DRUŽBAMI	67
12.2 BANČNO POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM	69
12.3 UPRAVLJANJE Z BILANCO BANKE IN ZAKLADNIŠTVA	72
12.4 FINANČNI TRGI	76
12.5 SKRBNIŠKE IN ADMINISTRATIVNE STORITVE	77
<b>13 RAZVOJ BANKE</b>	<b>78</b>
13.1 RAZVOJ PRODUKTOV IN STORITEV TER ALTERNATIVNIH KANALOV	78
13.1.1 RAZVOJ NOVIH PRODUKTOV IN STORITEV	79
13.1.2 RAZVOJ ALTERNATIVNIH KANALOV	80
13.1.3 STORITVE NA POŠTAH	82

13.2	DIGITALNO POSLOVANJE	83
13.3	INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA	86
14	<b>UPRAVLJANJE ČLOVEŠKIH VIROV</b>	<b>87</b>
15	<b>IZJAVA O UPRAVLJANJU OTP BANKE D.D.</b>	<b>92</b>
16	<b>IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE OTP BANKE ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2025</b>	<b>99</b>
17	<b>IZJAVA ODVISNE DRUŽBE O IZVZETJU</b>	<b>100</b>
18	<b>VRSTE STORITEV, ZA OPRAVLJANJE KATERIH IMA OTP BANKA DOVOLJENJE BANKE SLOVENIJE</b>	<b>101</b>
19	<b>POSLOVNA MREŽA OTP BANKE</b>	<b>102</b>
20	<b>USKLADITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV OTP SKUPINE SLOVENIJA V POSLOVNEM IN RAČUNOVODSKEM POROČILU</b>	<b>104</b>
21	<b>ALTERNATIVNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI POSLOVANJA</b>	<b>106</b>
	<b>RAČUNOVODSKO POROČILO</b>	<b>117</b>
	<b>POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE</b>	<b>122</b>
	<b>IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE</b>	<b>128</b>
	<b>RAČUNOVODSKI IZKAZI OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE</b>	<b>130</b>
	<b>POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE</b>	<b>140</b>

**Poslovno  
poročilo**



# 1 KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU

## 1.1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA OTP SKUPINE SLOVENIJA<sup>1</sup>

VSEBINA	2025	INDEKS	2024	2023
<b>Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)</b>	<b>31. 12.</b>		<b>31. 12.</b>	<b>31. 12.</b>
Bilančna vsota	15.390.792	103	14.928.714	15.399.941
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	12.301.286	105	11.694.457	12.063.995
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, ki niso v posesti za trgovanje	7.621.378	109	6.995.238	7.254.696
Portfelj vrednostnih papirjev*	5.520.755	106	5.200.921	3.864.841
<i>a) od tega finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</i>	<i>514.867</i>	<i>85</i>	<i>606.690</i>	<i>837.377</i>
<i>b) od tega dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</i>	<i>4.953.569</i>	<i>109</i>	<i>4.524.941</i>	<i>2.984.297</i>
Celotni kapital	1.910.874	102	1.867.884	1.690.079
Obseg zunajbilančnega poslovanja	6.210.013	107	5.795.642	4.580.624
<b>Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)</b>	<b>1. 1.–31. 12.</b>		<b>1. 1.–31. 12.</b>	<b>1. 1.–31. 12.</b>
Čiste obresti	454.135	92	494.180	475.880
Čisti neobrestni prihodki	146.179	91	159.836	110.689
<i>- od tega čiste opravnine*</i>	<i>133.482</i>	<i>98</i>	<i>136.073</i>	<i>128.737</i>
Čisti prihodek	715.962	89	804.771	741.622
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(265.069)	96	(277.389)	(232.510)
Amortizacija	(16.795)	82	(20.542)	(21.784)
Oslabitev in rezervacije (kreditne izgube)	(22.285)	137	(16.286)	(9.658)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	295.859	87	340.366	299.962
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(30.054)	104	(28.938)	(19.624)
Čisti dobiček poslovnega leta*	265.805	85	311.428	280.338
<b>Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)</b>	<b>1. 1.–31. 12.</b>		<b>1. 1.–31. 12.</b>	<b>1. 1.–31. 12.</b>
Drugi vseobsegajoči donos/(izguba) pred obdavčitvijo	12.987	72	17.931	37.012
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(2.896)	67	(4.352)	(5.683)
	<b>31. 12.</b>		<b>31. 12.</b>	<b>31. 12.</b>
Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)	2.248	94	2.395	2.483
<b>Delnice</b>				
Število delničarjev	1	100	1	1
Število delnic	10.000.000	100	10.000.000	10.000.000

<sup>1</sup> Naziv OTP Skupina Slovenija se v letnem poročilu uporablja tudi kot Skupina. V OTP Skupino Slovenija so poleg OTP banke d.d. vključeni še SKB Leasing d.o.o., SKB Leasing Select d.o.o. in OTP faktoring d.o.o. Podatki za leto 2023 in 2024 so nespremenjeni glede na že objavljene. Pomembnejši podatki, razen označeni z (\*), v tabelah 1.1. in 1.2. so predpisani in pripravljene v skladu z »Navodili za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic«, ki jih je izdala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic. Več informacij glede definicij kazalnikov poslovanja v tabelah 1.1. in 1.2. je na voljo v poglavju Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja.

VSEBINA	2025	2024	2023
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	15,00	15,00	15,00
Knjigovodska vrednost delnice (vrednost v EUR)	191,09	186,79	169,01
<b>Kazalniki v %</b>			
<b>a) Kapital</b>			
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	20,47	19,94	18,49
- količnik temeljnega kapitala	20,47	19,94	18,49
- količnik skupnega kapitala	21,22	20,92	20,68
<b>b) Kvaliteta aktive</b>			
- nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,41	1,01	0,95
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah)	3,03	2,28	1,90
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri CB in z vpoglednimi vlogami pri bankah)	2,62	1,80	1,36
- popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah)	46,54	54,62	57,46
- popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in z vpoglednimi vlogami pri bankah)	46,54	54,62	57,46
- prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in z vpoglednimi vlogami pri bankah)	18,50	30,15	29,95
<b>c) Profitabilnost</b>			
- obrestna marža	3,02	3,31	3,18
- neobrestna marža	0,97	1,07	0,74
- marža finančnega posredništva	3,99	4,38	3,93
- donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,96	2,28	2,01
- donos na sredstva po obdavčitvi	1,76	2,09	1,88
- donos na kapital pred obdavčitvijo	15,95	19,60	19,71
- donos na kapital po obdavčitvi	14,33	17,93	18,42
<b>d) Stroški poslovanja</b>			
- operativni stroški/povprečna aktiva	1,87	2,00	1,70
- operativni stroški prihodki - CIR	46,95	45,55	43,35
<b>e) Neto krediti/depoziti strank, ki niso banke - neto LTD</b>	<b>61,96</b>	59,82	60,14
<b>f) Bruto krediti/depoziti strank, ki niso banke - bruto LTD</b>	<b>63,18</b>	61,17	61,28
<b>g) Likvidnost</b>			
- količnik likvidnostnega kritja <sup>2</sup>	378	421	348
- količnik neto stabilnega financiranja <sup>3</sup>	180	182	180
<b>h) Finančni vzvod</b>			
- količnik finančnega vzvoda	9,87	9,68	8,83

<sup>2</sup> Navadno povprečje količnikov likvidnostnega kritja na zadnji koledarski dan v 12-mesečnem poslovnem letu. 2023 - Količnik na zadnji koledarski dan v poslovnem letu.

<sup>3</sup> Količnik po stanju na dan 31. 12. 2023 kot seštevek poročil NKBM d.d. in SKB d.d.

## 1.2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA OTP BANKE<sup>4</sup>

VSEBINA	2025	INDEKS	2024	2023
	31. 12.		31. 12.	31. 12.
<b>Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)</b>				
Bilančna vsota	15.367.853	103	14.916.513	15.381.018
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	12.304.889	105	11.699.304	12.069.096
<i>a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost</i>	3.563.804	101	3.535.512	3.869.232
<i>b) prebivalstva</i>	8.741.085	107	8.163.792	8.199.865
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, ki niso v posesti za trgovanje	7.584.523	109	6.968.177	7.235.844
<i>a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost</i>	3.908.718	112	3.498.638	3.848.041
<i>b) prebivalstvu</i>	3.675.805	106	3.469.539	3.387.803
Portfelj vrednostnih papirjev*	5.520.755	106	5.200.921	3.864.841
<i>a) od tega finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</i>	514.867	85	606.690	837.377
<i>b) od tega dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</i>	4.953.569	109	4.524.941	2.984.297
Celotni kapital	1.896.600	102	1.861.338	1.685.555
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	155.952	96	163.137	142.803
Obseg zunajbilančnega poslovanja	6.336.880	106	5.959.794	4.580.645
<b>Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)</b>	<b>1. 1.–31. 12.</b>		<b>1. 1.–31. 12.</b>	<b>1. 1.–31. 12.</b>
Čiste obresti	435.827	91	480.580	460.335
Čisti neobrestni prihodki	143.407	92	155.878	101.350
<i>- od tega čiste opravnine*</i>	133.079	98	135.580	128.672
Čisti prihodek	694.521	88	786.823	728.714
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(254.455)	95	(267.672)	(222.652)
Amortizacija	(14.707)	78	(18.950)	(20.134)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(24.107)	138	(17.479)	(9.087)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	286.168	86	332.240	287.746
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(28.041)	123	(22.887)	(15.544)
Čisti dobiček poslovnega leta*	258.127	83	309.353	272.202
<b>Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)</b>	<b>1. 1.–31. 12.</b>		<b>1. 1.–31. 12.</b>	<b>1. 1.–31. 12.</b>
Drugi vseobsegajoči donos/(izguba) pred obdavčitvijo	12.937	72	17.983	36.968
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(2.896)	67	(4.352)	(5.683)

<sup>4</sup> Naziv OTP banka d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot OTP banka ali banka. Podatki za leto 2023 in 2024 so nespremenjeni glede na že objavljene podatke.

Pomembnejši podatki, razen označeni z (\*), v tabelah 1.1. in 1.2. so predpisani in pripravljani v skladu z »Navodili za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic«, ki jih je izdala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic. Več informacij glede definicij kazalnikov poslovanja v tabelah 1.1. in 1.2. je na voljo v poglavju Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja.

VSEBINA	2025	INDEKS	2024	2023
Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)	71	91	78	113
Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)	2.125	93	2.274	2.378
<b>Delnice</b>				
Število delničarjev	1	100	1	1
Število delnic	10.000.000	100	10.000.000	10.000.000
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (vrednost v EUR)	15,00		15,00	15,00
Knjigovodska vrednost delnice (vrednost v EUR)	189,66		186,13	168,56
<b>Kazalniki v %</b>				
<b>a) Kapital</b>				
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,87		19,64	18,18
- količnik temeljnega kapitala	19,87		19,64	18,18
- količnik skupnega kapitala	20,60		20,60	20,34
<b>b) Kvaliteta aktive</b>				
- nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/ razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,33		0,92	0,90
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,87		2,11	1,79
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in z vpoglednimi vlogami pri bankah)	2,49		1,67	1,28
- popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	46,84		55,74	55,85
- popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in z vpoglednimi vlogami pri bankah)	46,84		55,74	55,85
- prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in z vpoglednimi vlogami pri bankah)	19,11		31,97	31,84
<b>c) Profitabilnost</b>				
- obrestna marža	2,90		3,22	3,08
- neobrestna marža	0,95		1,05	0,68
- marža finančnega posredništva	3,85		4,27	3,76
- donos na sredstva pred obdavčitvijo	1,90		2,23	1,93
- donos na sredstva po obdavčitvi	1,72		2,08	1,82
- donos na kapital pred obdavčitvijo	15,51		19,19	18,97
- donos na kapital po obdavčitvi	13,99		17,86	17,95

VSEBINA	2025	2024	2023
d) Stroški poslovanja			
- operativni stroški/povprečna aktiva	1,79	1,92	1,63
- operativni stroški/prihodki - CIR	46,47	45,03	43,22
e) Neto krediti/depoziti strank, ki niso banke - neto LTD	61,64	59,56	59,95
f) Bruto krediti/depoziti strank, ki niso banke - bruto LTD	62,80	60,83	61,02
g) Likvidnost			
- količnik likvidnostnega kritja <sup>5</sup>	340	408	429
- količnik neto stabilnega financiranja <sup>6</sup>	175	178	177
h) Finančni vzvod			
- količnik finančnega vzvoda	9,79	9,62	8,83

<sup>5</sup> Navadno povprečje količnikov likvidnostnega kritja na zadnji koledarski dan v 12-mesečnem poslovnem letu.

<sup>6</sup> Količnik po stanju na dan 31. 12. 2023 kot seštevek poročil NKBM d.d. in SKB d.d.

## 2 NAGOVOR UPRAVE OTP BANKE



Uprava OTP banke d.d.; z leve: mag. Miha Kristl, član uprave; mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave; András Hámori, predsednik uprave; Vojko Božiček, član uprave; Spyridon Ntallas, član uprave

### Spoštovane stranke, poslovni partnerji, vlagatelji in širša javnost,

leto 2025 je za OTP banko pomenilo nadaljevanje zgodbe, ki smo jo začeli z največjo bančno združitvijo v zgodovini Slovenije v letu 2024. Na trdnih temeljih združene OTP banke smo gradili novo poglavje – z jasnim ciljem postati vodilna, inovativna in odgovorna bančna skupina v Sloveniji.

OTP banka je v letu 2025 dosegla izjemno finančno trdnost in stabilno dobičkonosnost. Uspešno smo izvedli pomembne projekte, med katerimi izpostavljamo napoved prevzema Primorskih skladov skupaj z OTP Fund Management, vlogo enega glavnih organizatorjev večjih izdaj obveznic, vključno z izdajo državne ljudske obveznice, ter osvežitev ponudbe za mlade in najmlajše s paketom Ježek. Posebej ponosni smo na ponovno oživitev ikoničnega Ježka ob stoletnici njegovega avtorja Mikija Mustra, s katerim spodbujamo finančno pismenost najmlajših.

Vlagali smo v dostopnost – ne le z obnovo poslovalnic po sodobnih ESG-standardih, temveč tudi z izboljšanjem dostopa do storitev za osebe z različnimi ovirami. Naši prostovoljci so pomagali pri obnovi slovenskih gozdov in podprli otroške krizne centre v Mariboru in Grosupljem. Naša zaveza slovenskim skupnostim ostaja trdna: ponosno podpiramo šport, kulturo, izobraževanje in lokalno življenje.

Naše dosežke potrjujejo tudi najprestižnejše mednarodne nagrade: The Banker, Euromoney in Global Finance so nas prepoznali kot najboljšo banko v Sloveniji. Tem priznanim nagradam so se pridružili še certifikati Športu prijazno podjetje, Družini prijazno podjetje, Top investitor v izobraževanje ter naziv izstopajočega člana na obvezniškem trgu Ljubljanske borze. Vse to je rezultat predanosti, strokovnosti in poguma naših zaposlenih.

Naša strategija do leta 2030 je jasna: Brezhibno bančništvo, ki ga ustvarjamo izjemni ljudje. Z odgovornim upravljanjem in strateškim razmišljanjem zagotavljamo trdne temelje za rast. S posluhom za potrebe naših strank, podjetij in partnerjev gradimo mostove zaupanja ter omogočamo rast vsem, ki nam zaupajo. Z jasnim pogledom na prihodnost in strokovnostjo skrbimo za varnost in stabilnost banke ter spodbujamo kulturo odgovornosti in proaktivnosti. Gonilna sila digitalne preobrazbe nas vodi k cilju postati »digital-first« banka, kjer radovednost in želja po stalnem učenju navdihujeta ekipo, da išče nove poti in presega pričakovanja.


V OTP banki verjamemo, da je radovednost temelj inovacij in napredka. Spodbujamo okolje, kjer je vsak izziv priložnost za učenje, vsaka izkušnja pa korak k osebni in skupni rasti. S stalnim učenjem, izmenjavo znanja in odprtostjo za nove ideje gradimo kulturo, ki nas dela odporne, agilne in pripravljene na prihodnost.

Zahvaljujemo se vsem, ki soustvarjate našo zgodbo. Hvala, ker skupaj gradimo prihodnost slovenskega bančništva in ustvarjamo varnejši, boljši prostor za vse. Ponosni smo na prehojeno pot in z navdušenjem zremo v prihodnost, kjer bomo še naprej premikali meje mogočega – skupaj.

Z odličnim spoštovanjem.

Ljubljana, 18. 3. 2026

**Uprava OTP banke**



**Vojko  
Božiček**  
član



**Miha  
Kristl**  
član



**Sabina  
Župec Kranjc**  
članica




**Spyridon  
Ntallas**  
član

**András  
Hámori**  
predsednik

# 3 POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA

## Uvod

Nadzorni svet so na dan 31. 12. 2025 sestavljali naslednji člani: Imre Bertalan, predsednik, Andrej Fatur, namestnik predsednika, Tünde Barabás, članica, Sándor István Pataki, član, Marko Košak, član, Tamás Bernáth, član, Draga Cukjati, članica, in Ana Mitkova Florova, članica.

Nadzorni svet je opravljal funkcijo nadzora nad vodenjem OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija ter dolžnost skrbnega in vestnega ravnanja na podlagi pristojnosti, določenih z veljavno zakonodajo in drugimi predpisi ter internimi akti OTP banke. Na podlagi pregleda uspešnosti dela nadzornega sveta ocenjujemo, da je v skladu s svojimi pristojnostmi in odgovornostmi ustrezno nadzoroval delo uprave ter poslovanje OTP banke in OTP Skupine Slovenija.

## Način in obseg nadzora nad vodenjem OTP banke in OTP Skupine Slovenija

Delo nadzornega sveta je bilo ustrezno organizirano in je potekalo zlasti v skladu s Poslovnikom o delu nadzornega sveta in Pravilnikom o upravljanju nasprotij interesov članov nadzornega sveta. Leta 2025 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (ZBan-3) delovale naslednje komisije nadzornega sveta:

- revizijska komisija,
- komisija za tveganja,
- komisija za prejemke,
- komisija za imenovanja in upravljanje.

Člani nadzornega sveta so od uprave banke prejeli strokovno pripravljena gradiva, ki so jim omogočala, da so bili dobro obveščeni o zadevah, o katerih so morali odločati.

Menimo, da je imel nadzorni svet na voljo zadostna in pregledna poročila, skupaj s pravočasnimi in natančnimi informacijami o vodenju, da je lahko odgovorno in preudarno spremljal poslovanje Skupine in še zlasti delo notranje revizije Skupine. Nadzorni svet in njegove komisije so na formalnih in neformalnih sejah dejavno sodelovali pri vseh pomembnih zadevah, kar odražajo njihove odločitve, sprejete na sejah ali na podlagi sestankov. Nadzorni svet je po potrebi prejemal dodatna pojasnila in obrazložitve, ob tem pa je skupaj z upravo dajal pobude za dodatne izboljšave kvalitete in kvantitete posredovanih podatkov ter časovno optimizacijo njihovega posredovanja.

Člani nadzornega sveta so v skladu s Pravilnikom o upravljanju nasprotij interesov članov nadzornega sveta sprejeli vse previdnostne ukrepe, da bi se izognili nasprotju interesov, ki bi lahko vplivali na njihove odločitve. Vsa morebitna navzkrižja interesov posameznih članov nadzornega sveta so bila zgolj občasna in niso bila razlog za prekinitev mandata zadevnega člana oziroma niso ovirala nemotenega poslovanja organa nadzora. Ta navzkrižja so bila ustrezno zabeležena, o njih je bila obveščena tudi Služba skladnosti poslovanja banke.

Predsednik nadzornega sveta je opravljal svoje delo v skladu s pooblastili in Poslovnikom o delu nadzornega sveta; z upravo banke je komuniciral in sodeloval tudi v času med posameznimi sejami nadzornega sveta. Redno je spremljal dogajanje v zvezi s poslovanjem banke in se nanj nemudoma in dosledno odzival. Člane nadzornega sveta je spodbujal k učinkovitemu in dejavnemu izvajanju funkcije in jih vključeval v komunikacijo z upravo banke ter vodil funkcij notranjih kontrol tudi zunaj rednih sej. Predsednik nadzornega sveta je z vodenjem sej zagotavljal odgovorno, pregledno in preudarno sprejemanje odločitev nadzornega sveta. Delu je namenil dovolj časa, tako da njegove siceršnje obveznosti niso predstavljale ovire.

Člani nadzornega sveta imajo za opravljanje svojih nalog ustrezno in med seboj dopolnjujoče strokovno znanje, izkušnje in veščine, medsebojno se dopolnjujejo tudi z raznolikimi strokovnimi in geografskimi izkušnjami ter izobrazbo. S sedanjo sestavo nadzornega sveta se lahko morebitno pomanjkanje specifičnega znanja pri kateremkoli članu v celoti nadomesti s strokovnim

znanjem drugih članov. Vsi člani nadzornega sveta imajo tudi ustrezno osebno integriteto in poslovno etiko za to funkcijo. To zagotavlja odgovoren nadzor in sprejemanje odločitev v korist OTP banke in OTP Skupine Slovenija.

Člani so se sej nadzornega sveta udeleževali dobro pripravljeno. Sej se je vedno udeležila večina članov. Člani nadzornega sveta so se na obravnave pomembnih tem ustrezno pripravili, dajali konstruktivne predloge in pogosto izzvali upravo. Na podlagi strokovno pripravljenih in celovitih informacij, ki so jih prejeli od uprave banke, so lahko sprejemali dobre odločitve. Poslovnik dela nadzornega sveta je usklajen z veljavnimi načeli dobrega korporativnega upravljanja in posebnimi mednarodnimi smernicami v bančnem sektorju. Delo nadzornega sveta in distribucija gradiv sta sledila trendom digitalizacije ob hkratnem ohranjanju ustreznih varnostnih standardov. Vse seje so se snemale, pripravljali so se tudi zapisniki sej, v katerih so bila poudarjena in/ali povzeta najpomembnejša stališča in ključna vprašanja iz razprav, s čimer sta zagotovljeni popolna sledljivost in preglednost vseh vsebin, o katerih so člani razpravljali ali odločali.

Nadzorni svet meni, da so njegovi člani opravljali svoje delo z ustrezno odgovornostjo, strokovnostjo in predanostjo. Uprava je poleg gradiv, pripravljenih za nadzorni svet, zagotavljala tudi vsa potrebna pojasnila v zvezi s posameznimi temami. Komunikacija in sodelovanje med upravo in nadzornim svetom sta bila ponovno transparentna, ustrezna in uravnotežena.

### **Komisije nadzornega sveta**

Nadzorni svet je v letu 2025 deloval s štirimi komisijami z naslednjo sestavo in poslanstvom ter v skladu z določili Zakona o bančništvu (ZBan-3) in Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1):

#### **a) Revizijska komisija**

Revizijska komisija je v letu 2025 delovala v naslednji sestavi: Andrej Fatur, predsednik, Marko Košak, namestnik predsednika, ter Sándor István Pataki in Tünde Barabás, člana.

Komisija je v letu 2025 obravnavala ključne teme in vprašanja v skladu s členom 280 ZGD-1. Pri tem gre posebej izpostaviti:

- načrt in revidirani načrt dela notranje revizije Skupine za leto 2025 in 2026;
- nadzor pravilnosti finančno-računovodskih informacij, ki jih Skupina zagotavlja delničarjem in drugim zunanjim uporabnikom;
- oceno strukture letnega poročila Skupine, vključno s pripravo predloga za nadzorni svet Skupine;
- nadzorovanje sistema za obvladovanje tveganj, sistema notranjih kontrol in notranje revizije;
- spremljanje postopka računovodskega poročanja, učinkovitosti notranjih kontrol Skupine, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj;
- sodelovanje z zunanjim revizorjem pri revizijskem pregledu letnega poročila Skupine in izvedbi medletnih revizijskih pregledov, predvsem z medsebojnim obveščanjem o vprašanih, povezanih z revizijo;
- sodelovanje z notranjim revizorjem pri revizijskem pregledu letnega poročila, predvsem z medsebojnim obveščanjem o najpomembnejših vprašanih v zvezi z aktivnostmi notranje revizije;
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in Skupino;
- obravnavo poročil regulatorjev in drugih nadzornih oziroma revizorskih družb;
- obravnavo Strateškega in finančnega načrta OTP Skupine Slovenija za obdobje 2026–2028.

#### **b) Komisija za tveganja**

Komisija za tveganja je v letu 2025 delovala v naslednji sestavi: Marko Košak, predsednik, Draga Cukjati, namestnica predsednika, ter Imre Bertalan in Tünde Barabás, člana.

Komisija je v letu 2025 obravnavala ključne teme in vprašanja v skladu s 53. členom ZBan-3. Pri tem gre posebej izpostaviti:

- poročila o regulatornih tveganjih;
- strategijo prevzemanja tveganj Skupine in izjavo Skupine OTP o prevzemanju tveganj za leto 2025, vključno s procesoma ILAAP in ICAAP ter rezultati stresnih testov, izvedenih s strani BS, ter internih stresnih testov;
- program dela za zagotavljanje rešljivosti;
- načrtovanje reševanja in napredek pri izvajanju večletnega programa dela;
- poročilo o kapitalski ustreznosti in poročilo o likvidnostni ustreznosti, vključno s paketom dokumentov v sklopu procesov ICAAP in ILAAP;

- svetovanje glede sedanje in prihodnje nagnjenosti Skupine k prevzemanju tveganj ter strategije obvladovanja tveganj;
- proces identifikacije in ocenjevanja tveganj Skupine ter poročila z navedenega področja;
- spremljavo izvajanja strategije obvladovanja tveganj Skupine;
- oceno tveganja funkcije skladnosti;
- oceno funkcije tveganja;
- letno samooceno v zvezi z opredeljenimi zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke;
- Poročilo o aktivnostih na področju preprečevanja prevar in Poročilo o aktivnostih na področju informacijske varnosti.

c) Komisija za prejemke

Komisija za prejemke je v letu 2025 delovala v naslednji sestavi: Draga Cukjati, predsednica, Tamás Bernáth, namestnik predsednice, ter Sándor István Pataki in Anna Florova Mitkova, člana.

Komisija je v letu 2025 obravnavala ključne teme in vprašanja v skladu s 54. členom ZBan-3. Pri tem gre posebej izpostaviti:

- potrditev sprememb politike prejemkov;
- letno samooceno v zvezi z opredeljenimi zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke;
- pregled predlogov za splošna načela v politikah prejemkov, vključno z opredelitvijo stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov;
- pripravo priporočil nadzornemu svetu Skupine v zvezi z izvajanjem politik prejemkov;
- potrditev pogodb o zaposlitvi za prokurista in člane uprave.

d) Komisija za imenovanja in upravljanje

Komisija za imenovanja in upravljanje je v letu 2025 delovala v naslednji sestavi: Tamás Bernáth, predsednik, Andrej Fatur, namestnik predsednika, ter Imre Bertalan in Anna Florova Mitkova, člana.

Komisija je v letu 2025 obravnavala ključne teme in vprašanja v skladu z ZBan-3. Pri tem gre posebej izpostaviti:

- imenovanje prokurista in članov uprave banke;
- oceno strukture, velikosti, sestave in uspešnosti uprave in nadzornega sveta ter pripravo priporočil glede morebitnih sprememb;
- oceno znanja, veščin in izkušenj posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter tudi organa kot celote in poročanje o tem nadzornemu svetu;
- dopolnitve Poslovnika o delu komisije;
- dopolnitve Politike raznolikosti, enakosti, vključenosti in pripadnosti.

Komisije nadzornega sveta so svoje delo opravljale v skladu z zaupanimi nalogami ter v skladu z nalogami in odločitvami, ki jih je sprejel nadzorni svet oziroma jim jih neposredno nalagata ZGD-1 in ZBan-3 v povezavi z ustreznimi podzakonskimi akti in statutom banke. Nadzornemu svetu so tako nudile podporo pri nadziranju poslovanja OTP banke in družb OTP Skupine Slovenija. Svoje naloge so opravljale na podlagi zakona, statuta banke in poslovnika o delu komisij, v katerem so opredeljena področja in način delovanja posameznih komisij. V skladu z določili zakona ZBan-3 morajo biti komisije sestavljene zgolj iz članov nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2025 sestal na štirih rednih, dveh izrednih in 32 korespondenčnih sejah. Obravnaval je ključne teme in vprašanja v skladu s 50. členom ZBan-3.

Pri tem gre posebej izpostaviti zlasti sledeče:

- redna mesečna in četrletna finančna poročila, poročila s področja skladnosti poslovanja in poročila o tveganjih;
- poročila o procesu ICAAP in procesu ILAAP;
- letno pripravljeno za prevzemanje tveganj (RAF) in izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS);
- spremembe Politike prejemkov Skupine;
- dopolnitve Politike raznolikosti, enakosti, vključenosti in pripadnosti;
- dopolnitve Kodeksa ravnanja OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija;
- Strateški in finančni načrt OTP Skupine Slovenija za obdobje 2026–2028;

- Nasledstveni program 2026;
- Načrt sanacije;
- imenovanje prokurista in članov uprave banke;
- sprejem Letnega poročila;
- Letno poročilo o delu notranje revizije, Letno poročilo področja preprečevanja pranja denarja, financiranja terorizma in omejevalnih ukrepov ter Letno poročilo sistema notranjih kontrol;
- Potrditev Strategije OTP banke Slovenija (OBS) Strategija 2030: Brezhibno bančništvo, ki ga poganjajo izjemni ljudje.

Nadzorni svet na podlagi vsega zgoraj navedenega meni in ugotavlja, da je v skladu z 272. in 281. členom ZGD-1 redno in temeljito spremljal poslovanje in aktivnosti OTP banke in OTP Skupine Slovenija v letu 2024 ter na ta način v okviru svojih pristojnosti ustrezno nadzoroval vodenje in poslovanje OTP banke in OTP Skupine Slovenija ter delovanje notranje revizije.

### **Pregled in potrditev letnega poročila za leto 2025 v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1)**

Uprava banke je nadzornemu svetu v zakonskem roku predložila revidirano Letno poročilo OTP Skupine Slovenija in OTP banke d.d. za leto 2025, skupaj z revizorjevim poročilom za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2025. Predložila je tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju OTP Skupine Slovenija za leto 2025.

Nadzorni svet je obravnaval revidirano Letno poročilo OTP Skupine Slovenija in OTP banke d.d. za leto 2025. Ugotovil je, da letno poročilo predstavlja popoln in celovit pregled poslovanja banke in Skupine za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2025. Seznanil se je tudi z mnenjem pooblaščenega revizorja iz revizijske družbe Ernst&Young revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., v zvezi z revidiranjem računovodskih izkazov OTP banke in OTP Skupine Slovenija na dan 31. 12. 2025.

Iz mnenja pooblaščenega revizorja v zvezi z revidiranjem računovodskih izkazov banke in Skupine na dan 31. 12. 2025 izhaja, da priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija na dan 31. 12. 2025 ter njunega posamičnega in skupinskega poslovnega izida in posamičnih in skupinskih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### **Pregled Poročila o odnosih do povezanih družb**

Nadzorni svet je v skladu s 546a. členom ZGD-1 preveril Poročilo o odnosih do povezanih družb in se seznanil tudi s stališčem revizijske družbe Ernst&Young revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., v zvezi s Poročilom o odnosih do povezanih družb. Revizijska družba je v svojem poročilu navedla, da družba Ernst&Young revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov potrjuje, da ni opazila ničesar, zaradi česar ne bi verjela:

- da so v Poročilu o odnosih do povezanih družb za leto, ki se je končalo 31. 12. 2025, navedbe v vseh pomembnih pogledih točne;
- da ni bila pri pravnih poslih, navedenih v poročilu, glede na okoliščine, ki so bile znane ob sklenitvi teh poslov, vrednost izpolnitve družbe v pomembnem pogledu nesorazmerno visoka;
- da ne obstajajo okoliščine, ki bi glede drugih dejanj, navedenih v poročilu, kazale bistveno drugačno oceno prikrajšanosti od tiste, ki jo je dalo poslovodstvo, vse ob upoštevanju opredeljenih sodil.

## Zaključek

Na podlagi zgoraj opisanega pregleda poslovanja banke je nadzorni svet prepričan, da je bilo poslovanje Skupine v letu 2025 uspešno.

Nadzorni svet ni seznanjen z nobeno kršitvijo zakonodaje in/ali notranjih aktov banke.

Ljubljana, 18. 3. 2026

**Nadzorni svet OTP banke d.d.**



**Imre Bertalan**  
predsednik

## 4 STRATEŠKE USMERITVE OTP BANKE IN OTP SKUPINE SLOVENIJA

### 4.1 VIZIJA IN POSLANSTVO

OTP banka je ena izmed vodilnih finančnih institucij v Sloveniji, ki skupaj s partnerskimi družbami OTP Faktoring, SKB Leasing in SKB Leasing Select pod okriljem OTP Skupine Slovenija ponuja celovit nabor kakovostnih bančnih, lizing in faktoring storitev za posameznike in podjetja. Je članica mednarodne Skupine OTP, prisotna na 11 trgih Srednje in Vzhodne Evrope ter Centralne Azije

V letu 2025 je uprava sprejela novo petletno strategijo, ki določa našo vizijo in cilje do leta 2030.

**Naša vizija: Brezhibno bančništvo, ki ga ustvarjamo izjemni ljudje.**

**Naše poslanstvo:** Z inovativnimi rešitvami, digitalno odličnostjo in osebnim pristopom ustvarjamo vrednost za stranke, zaposlene in družbo. Gradimo bančništvo brez ovir, kjer tehnologija omogoča, ljudje pa ustvarjajo razliko.

### 4.2 VREDNOTE

Vrednote so jedro naše kulture in izpolnjevanja poslanstva. So prepričanja o tem, kaj cenimo, verjamemo in želimo predstavljati.



#### Usmerjenost k stranki

Stranka na prvem mestu. Vedno.



#### Odgovornost

Prevzemi. Izvedi.



#### Odličnost

Dvigujemo standarde. Presegamo pričakovanja.



#### Sodelovanje

Skupaj rastemo.

#### Usmerjenost k stranki – Stranka na prvem mestu. Vedno.

Poslušamo in razumemo naše stranke ter zagotavljamo brezhibno, osebno prilagojeno bančno izkušnjo.

#### Odgovornost – Prevzemi. Izvedi

Obnašamo se kot lastniki – odgovorni smo za rezultate svojih dejanj in odločitev. Pravilno ravnamo, še preden nam kdo pove, da je to potrebno.

#### Odličnost – Dvigujemo standarde. Presegamo pričakovanja.

Vedno stremimo k najboljšemu, zagotavljamo kakovost, stabilnost in inovacije, ki presegajo pričakovanja.

#### Sodelovanje – Skupaj rastemo.

Spodbujamo drug drugega, da postanemo boljše verzije sebe, in si vedno stojimo ob strani – skupaj smo najboljša ekipa.

## 5 UPRAVLJANJE ESG-DEJAVNIKOV – OKOLJSKIH, DRUŽBENIH IN UPRAVLJAVSKIH DEJAVNIKOV

V letu 2025 so kljub vse večjim političnim razhajanjem v Evropi in po svetu trajnost in ESG dejavniki utrdili svojo vlogo kot temeljni standard odgovornega bančništva. Medtem ko se javna razprava vse bolj osredotoča na vprašanja konkurenčnosti, energetske varnosti in regulativnih obremenitev, dolgoročna strateška usmeritev Evropske unije – k podnebni nevtralnosti, odpornosti in vključujoči rasti – še naprej odločilno oblikuje finančne trge, pričakovanja nadzornih organov in zaupanje deležnikov. Za finančne institucije ESG ni več vprašanje prilagajanja trenutnim političnim trendom, temveč osrednji element preudarnega upravljanja tveganj, razporejanja kapitala in dolgoročnega ustvarjanja vrednosti.

Vplivi podnebnih sprememb so v Sloveniji v letu 2025 ponovno opozorili na nujnost trajnostnega prehoda. Na podlagi izkušenj z ekstremnimi vremenskimi pojavi se državne in lokalne oblasti prednostno usmerjajo v prilagajanje podnebnim spremembam, odpornost infrastrukture in preprečevanje tveganj. Stalna vlaganja v zaščito pred poplavami, upravljanje voda in odporne energetske sisteme kažejo na izpostavljenost Slovenije fizičnim podnebnim tveganjem ter potrjujejo nujnost dolgoročnih, v prihodnost usmerjenih rešitev za zagotavljanje gospodarske stabilnosti in družbene blaginje.

V tem kontekstu naša zaveza trajnosti ostaja trdna. Kot vodilna banka v Sloveniji prevzemamo odgovornost za podporo strankam, skupnostim in gospodarstvu pri soočanju z okoljskimi in družbenimi izzivi. V letu 2025, ki je bilo namenjeno postavljanju temeljev za nove strateške usmeritve OTP Skupine Slovenija, smo še naprej krepili zavezanost nadaljnjemu vključevanju vidikov ESG v svojo strategijo in poslovanje, kar nam omogoča predvidevanje tveganj, izkoriščanje priložnosti, ki jih prinaša prehod, ter prispevanje k odpornejši, vključujoči in trajnostni prihodnosti Slovenije. V novi poslovni strategiji za obdobje 2025–2030 smo si zastavili ambiciozen cilj, da do konca leta 2030 obseg zelenega financiranja za pravne osebe povečamo na 500 milijonov EUR.

**OTP banka je podpisnica Načel za odgovorno bančništvo** v okviru finančne pobude programa Združenih narodov za okolje (UNEP FI). Pobuda UNEP FI združuje obširno mrežo finančnih institucij, ki skupaj spodbujajo ukrepe v celotnem finančnem sistemu za zagotavljanje bolj trajnostnih gospodarstev po vsem svetu. Naše prvo poročilo v okviru te pobude bo objavljeno v prvi polovici leta 2026.

OTP banka je v letu 2025 ponovno prejela **certifikat Green Star**, ki ga podeljuje CER – Partnerstvo za trajnostno gospodarstvo. Certifikat s prejetimi štirimi zvezdicami služi kot dokaz, da je banka vzpostavila cilje in ukrepe za trajnostni razvoj ter podnebni akcijski načrt, kar jo uvršča v kategorijo »zelenih voditeljev«.

V letošnjem letu smo nadaljevali z izvajanjem svoje trajnostne agende. V ta namen je banka sledila svoji sprejeti **strategiji ESG**, ki temelji na **načelih ESG, usmerjenih v prihodnost**, in je dostopna na naši [spletni strani](#). Ta načela med drugim zajemajo zavezanost banke, da bo financirala prehod na nizkoogljično gospodarstvo ter prilagodila svoj naložbeni in posojilni portfelj prizadevanjem za razogljčenje Slovenije in EU, ter namen banke, da še naprej ostane družbeno odgovorna institucija, ki prispeva k razvoju širšega družbenega in gospodarskega okolja ter k izpolnjevanju najvišjih standardov korporativnega upravljanja in skladnosti. Banka za uresničevanje agende ESG uporablja sistem ključnih kazalnikov (**ESG KPI**), s katerim spremlja okoljske cilje (kot so obseg zelenega financiranja, razogljčenje portfelja ali emisije toplogrednih plinov iz lastnega poslovanja), kakor tudi zadovoljstvo in raznolikost zaposlenih.

### Okoljski steber: okoljski vidiki so pomemben del naših poslovnih odločitev

Kot ena največjih bančnih institucij v državi se zavedamo svoje ključne vloge pri financiranju trajnostnega razvoja slovenskega gospodarstva, zato aktivno podpiramo prehod v nizkoogljično družbo. S trajnostnim financiranjem in drugimi rešitvami želimo pomagati slovenskim podjetjem in posameznikom pri **prehodu na okolju prijaznejše in trajnostno poslovanje**. V ta namen banka svojim strankam ponuja široko paleto trajnostnih produktov.

**Za gospodinjstva** ponujamo trajnostna posojila, ki so namenjena financiranju zelene mobilnosti (kolesa, e-kolesa in e-avtomobili), in trajnostna posojila za energetska učinkovitost (energetske učinkovite naprave in uporaba obnovljivih virov energije). Banka ponuja tudi stanovanjska posojila po ugodnejših obrestnih merah za nakup energetske učinkovite nepremičnin, ponudbo pa širimo tudi na financiranje novogradenj. Dodatne podrobnosti o ponujenih produktih so na voljo na spletni strani banke: [Trajnostna posojila | OTP banka](#).

Svojim strankam – **pravnim osebam** – banka zagotavlja **namensko financiranje** za podporo pri njihovem prehodu na trajnostne dejavnosti. Financiranje je namenjeno področjem e-mobilnosti, proizvodnji energije iz obnovljivih virov, energetske sanacije objektov ter izvajanju zelenega prehoda: [Trajnostna posojila za podjetja | OTP banka](#)

Poleg produktov trajnostnega financiranja za podjetja smo zavezani tudi podpori strankam pri njihovem prehodu in zelenih naložbah s pomočjo financiranja po meri. Banka tako pravnim osebam zagotavlja zeleno financiranje v skladu z okviri Skupine OTP: [okvirom trajnostnega financiranja](#) in programom kapitalskih olajšav za zelene naložbe madžarske centralne banke (Magyar Nemzeti Bank).

**OTP Skupina Slovenija je do konca leta 2025 zagotovila 224 milijonov evrov zelenega financiranja in tako bistveno preseгла cilj 173 milijonov evrov, opredeljen v strategiji<sup>7</sup> za leto 2025.** Naš portfelj obsega predvsem financiranje energetske učinkovite stavbe, trajnostnega prometa in energetskega sektorja. Na podlagi dobrih rezultatov smo se zavezali, da bomo v prihodnjih letih financirali več zelenih projektov in stranke še naprej podpirali pri njihovem prehodu.

Prav tako smo uspešno sledili zastavljenim ciljem glede **intenzivnosti izpustov toplogrednih plinov svojega portfelja kreditov pravnim osebam in naložb** (financirane emisije obsegov 1 in 2 z določenimi cilji za leti 2025 in 2030). V letu 2025 smo v skladu s smernicami EBA za upravljanje okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) tveganj pripravili (bonitetni) **načrt prehoda** skupine, ki določa splošen okvir za upravljanje tveganj prehoda ter zagotavlja odpornost banke na to vrsto tveganja v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju. Naš načrt prehoda vključuje cilje za zmanjšanje intenzivnosti financiranih emisij toplogrednih plinov do leta 2040, vzpostavitev pristopa za ocenjevanje podnebne angažiranosti strank, ki delujejo v najpomembnejših, ogljično intenzivnih sektorjih, nove cilje zelenega financiranja za obdobje 2026–2028 ter kratkoročne omejitve portfelja glede tveganj ESG.

Banka se ni na novo izpostavljala panogam ali dejavnostim, ki jih na podlagi okoljskih ali družbenih meril uvrščamo med škodljive (med drugim nekaterim ribolovnim dejavnostim, pridobivanju črnega premoga ali lignita, gojenju tobaka oziroma proizvodnji tobačnih izdelkov, pridobivanju plina iz skrilavca ali proizvodnji krznenih izdelkov). Tudi v svojem naložbenem portfelju smo presešli cilj, opredeljen z deležem zelenih obveznic, ki predstavljajo 8 % našega portfelja obveznic ALM.

Na področju **lastnega poslovanja** smo v letu 2025 naredili nadaljnje korake v smeri dolgoročne trajnosti z namestitvijo skupno več kot 460 sončnih panelov na strehah naše Centrale in objekta RCA Tezno v Mariboru, s čimer s pričakovano proizvodnjo več kot 200 MWh zelene električne energije prispevamo k zmanjšanju okoljskega odtisa banke. Na strehi mariborske Centrale so sončni paneli nameščeni v neposredni bližini **mestnega čebelnjaka**, v katerem so čebele tudi letos poskrbele za obilen pridelek medu. Ob čebelnjaku smo na terasi uredili še zeliščni vrt. Čebele pa si pašo najraje poiščejo na bližnjih gričih, Piramidi in Kalvariji, kjer jim narava ponuja obilje medovitih rastlin. To edinstveno sožitje narave in tehnologije odraža naš trajnostni pristop – premišljen, odgovoren in dolgoročen. Poleg tega smo, tako kot v preteklih letih, električno energijo še naprej kupovali izključno iz obnovljivih virov ter s sedmimi novimi električnimi avtomobili dodatno razširili svoj električni vozni park – s čimer smo delež električnih (34) in hibridnih (1) avtomobilov v voznem parku povečali na 30 %.

<sup>7</sup> Poleg zelenega financiranja je Skupina OTP Slovenija v letu 2025 svojim strankam zagotovila še 84 milijonov evrov financiranja, ki omogoča prehod. Tovrstna posojila so namenska posojila, ki bodisi vključujejo zaveze strank k prehodu (zmanjšanje emisij ter porabe energije in vode ipd.) bodisi so namenjena nepremičninskim projektom z energetske izkaznice razreda A, ki pa ne izpolnjujejo vseh tehničnih meril za zelena posojila. V segmentu poslovanja s prebivalstvom so ta posojila opredeljena na podlagi jasnih meril za produkte. Od leta 2026 se bo banka osredotočala izključno na zelena posojila.

## Družbena načela: programi za družbeni razvoj in izboljšanje kakovosti življenja

Smo družbeno odgovorna banka, ki spodbuja **trajnostne, odprte in proaktivne odnose s svojimi deležniki**: zaposlenimi, strankami in lokalnimi skupnostmi. Več informacij o kadrovske dejavnosti je navedenih v poglavju Ravnanje s človeškimi viri.

Kot **odgovoren ponudnik storitev** se osredotočamo na zadovoljstvo strank. Njihove povratne informacije pridobivamo z različnimi anketami in spremljanjem reklamacij. Prisluhujemo izkušnjam, potrebam in pričakovanjem strank ter spremljamo njihovo zadovoljstvo s ponudbo produktov, z razvejano mrežo bančnih poslovalnic in drugimi kanali, prek katerih stranke dostopajo do naših storitev. Številne povratne informacije naših strank so pomembno prispevale k izboljšanju, nadgradnji in razširitvi naše ponudbe. Povratne informacije so nam pomagale tudi pri izboljšanju digitalnih rešitev, da bi postale še bolj prijazne uporabnikom. V OTP banki trdno verjamemo, da bi morale biti bančne storitve dostopne vsem, ne glede na sposobnosti. Zato smo poslovanje prilagodili ljudem z različnimi oblikami invalidnosti. Pri uvajanju izboljšav in posodobitev smo prisluhnili uporabnikom, kar nam je omogočilo uvedbo številnih pomembnih sprememb:

- **fizična dostopnost poslovalnic**: oznake v brajici ob vhodih (npr. o delovnem času), taktilne poti in talne označbe, kontrastne oznake na steklenih površinah ter osebna asistenca naših zaposlenih;
- **digitalna dostopnost**: spletno mesto ter spletna banka Bank@net in mobilna banka mBank@net so prilagojeni z zelo kontrastno barvno shemo, možnostjo povečave besedila, izbiro pisave in razmika, zaustavitvijo animacij, uporabo bralnikov zaslona ter navigacijo s tipkovnico. Povezave so jasno označene, obrazci pa omogočajo preprosto izpolnjevanje;
- prilagojen uporabniški vmesnik v **spletni in mobilni banki**;
- **bankomati**: opremljeni so z vgrajenimi taktilnimi tipkovnicami in zvočnim vmesnikom, ki prek priključka za slušalke omogoča pretvorbo informacij z zaslona v govorjeno besedilo;
- **skrbnik za dostopnost**: v sektorju ESG vzpostavljena funkcija, ki deluje kot enotna kontaktna točka za koordinacijo vseh vprašanj s področja dostopnosti v banki.

Kot **odgovoren družbeni akter** želimo prispevati k razvoju širšega družbenega in gospodarskega okolja, v katerem poslujemo. Udeležujemo se nacionalnih, regionalnih in lokalnih dogodkov, projektov in pobud kot **partner, sponzor ali donator**. Organiziramo posebne **programe ozaveščanja** s področij finančne pismenosti, odgovornega vlaganja in zadolževanja, preprečevanja goljufij ter varnosti v spletnem poslovanju. OTP banka se zaveda družbene in okoljske odgovornosti, ki jo prevzema kot ena najpomembnejših bančnih institucij v državi. Odgovornost do družbe in okolja se tesno prepleta s poslovnimi dejavnostmi banke. Že nekaj let podpiramo tudi organizacije, ki spodbujajo bolj trajnosten odnos do okolja. Sodelovanje na področju sponzorstev in donacij je pomemben steber strategije družbene odgovornosti banke. OTP banka **aktivno podpira višjo kakovost življenja in razvoj lokalnega ter nacionalnega okolja in k temu tudi prispeva**. V okviru sponzorstev, donacij in drugih partnerstev si banka prizadeva v svoje dejavnosti v kar največji meri vključiti aktivnosti, ki se osredotočajo na cilje ESG, kot so varovanje okolja, korporativno prostovoljstvo in dobrotelost. Banka se uvršča med vodilne podpornike slovenskega športa in olimpijskega gibanja. Njena podpora sega onkraj vrhunskih športnikov in nastopov na olimpijskih igrah, z dejavnostmi, ki združujejo tudi mlade športnike in navijače. Zagotavljamo pozitivno organizacijsko kulturo in spodbujamo zaposlene k prostovoljskemu in dobrodelnemu delu ter k aktivnostim na področjih, povezanih z ESG, kot so sajenje dreves v nacionalnem projektu »Pomladimo gozdove«, pomoč otrokom v stiski v kriznih centrih za otroke Palčica in Palček, kampanja krvodajalstva in zbiranje božičnih daril za otroke v mladinskih domovih po vsej Sloveniji. Banka ima več kot 200 aktivnih prostovoljcev na različnih področjih prostovoljskega dela.

## Upravljalvska načela: programi korporativnega upravljanja

Družbena odgovornost ni le zapisana v naših internih aktih, temveč jo udeležujemo pri vsakodnevem delu in v odnosih z deležniki. Zavezani smo doseganju najvišjih standardov korporativnega upravljanja in skladnosti poslovanja. Skupne vrednote, **temelje etičnih standardov in pravila ravnanja** smo združili v Kodeks ravnanja, ki smo ga leta 2025 preimenovali v Etični kodeks, da bi odražal temeljne vrednote Skupine OTP Slovenija.

Delovanje OTP banke temelji na jasni organizacijski strukturi, natančno opredeljenih pristojnostih organov vodenja ter celovitem sistemu notranjih kontrol. Poseben poudarek namenjamo robustnemu upravljanju tveganj, integriteti in preprečevanju navzkrižij interesov ter doslednemu zagotavljanju skladnosti z zakonodajo, regulativnimi zahtevami in najboljšimi praksami v panogi. Banka spodbuja visoko stopnjo etičnosti in integritete, ki temelji na jasnih pravilih ravnanja, spoštovanju najvišjih moralnih načel in dosledni ničelni toleranci do korupcije.

**Naša banka v vseh svojih poslovnih odnosih pričakuje preglednost**, ki vključuje ustrezno razkrivanje informacij in odgovorno komuniciranje z vsemi deležniki ter **najvišjo stopnjo integritete**, da bi se izognili kakršnikoli dejanski ali navidezni neprimerni prednosti zaradi škodljivih praks. OTP banka pričakuje, da bodo njeni zaposleni in tretje osebe, ki sodelujejo z banko, delovali z enako stopnjo integritete kot banka. Z ohranjanjem odprtega, odgovornega in zaupanja vrednega delovnega okolja banka spodbuja pravočasno, strokovno in transparentno odkrivanje ter reševanje morebitnih nepravilnosti. Poleg tega ima vsak zaposleni v OTP banki dolžnost in pravico anonimno prijaviti vsak sum škodljivega ravnanja, ki ga zazna v praksi.

Dodatne informacije v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi vidiki poslovanja Skupine OTP so na voljo v **konsolidiranem integriranem letnem poročilu Skupine OTP**, ki je na voljo na povezavi [www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual](http://www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual).

## 6 NAČRTI ZA LETO 2026

Leto 2026 bo zaznamovalo nadaljevanje stabilizacije poslovanja po združitvi ter uresničevanje ciljev Strategije 2030. Osredotočeni bomo na ključna področja:

### Vrhunska uporabniška izkušnja in digitalna preobrazba

Naše stranke ostajajo v središču delovanja. Nadaljevali bomo z optimizacijo procesov, poenostavitvijo poti in razvojem inovativnih digitalnih rešitev, ki omogočajo hitro, varno in enostavno poslovanje. Digitalni kanali bodo nadgrajeni z naprednimi podatkovnimi in AI-zmožnostmi, kar bo omogočilo personalizacijo in večjo učinkovitost. V skladu s Strategijo 2030 gradimo temelje, ki nam bodo omogočili, da do leta 2030 večino prodaje izvedemo digitalno.

### Trajnost in odgovorno poslovanje

ESG ostaja temelj naše strategije. Širili bomo trajnostne produkte za gospodinjstva in podjetja ter podpirali prehod na nizkoogljično gospodarstvo. Ob tem bomo krepili upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj ter zagotavljali skladnost z najvišjimi standardi korporativnega upravljanja.

### Ljudje in kultura

Naši zaposleni so srce banke in naša zaveza ostaja skrb za zaposlene in organizacijsko kulturo. Preoblikujemo operativni model, da bo agilnejši, vlagali bomo v razvoj kompetenc prihodnosti, spodbujali inovativnost, sodelovanje in dobro počutje. Gradili bomo močno voditeljstvo ter kulturo, ki povezuje in motivira.

### Krepitev blagovne znamke OTP banka

Ob tem bomo utrjevali prepoznavnost blagovne znamke OTP banka, krepili varnost poslovanja, ozaveščali o spletnih prevarah ter nadaljevali z aktivnostmi finančne pismenosti. Vse to z jasnim ciljem in uresničevanje naše vizije: brezhibno bančništvo, ki ga ustvarjamo izjemni ljudje.

### Varnost, skladnost in odgovorno sprejemanje tveganj

V 2026 nadaljujemo z nadgradnjo okvira upravljanja tveganj ter digitalne operativne odpornosti.

### Ozaveščanje o spletnih prevarah in finančna pismenost

Tudi v letu 2026 bomo stranke ozaveščali o spletnih prevarah, jih finančno opismenjevali ter z zunanjimi partnerji krepili kulturo varne in odgovorne uporabe finančnih storitev.

# 7 PREDSTAVITEV OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

## 7.1 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2025

Leto 2025 je za OTP banko Slovenija zaznamovalo obdobje inovacij, trajnostnih usmeritev ter domačih in mednarodnih priznanj.

### Vodstvene spremembe

S 1. majem je vodenje banke prevzel András Hámori, ki je 1. junija postal predsednik uprave OTP banke. Pod njegovim vodstvom smo utrdili strateško usmeritev k inovacijam, trajnosti in odgovornemu poslovanju.

### Digitalne inovacije, ki spreminjajo izkušnjo

Kot prvi na slovenskem trgu smo uvedli potisno avtentikacijo v Kontaktnem centru ter konec leta mobilni žeton v mBank@Net, kar pomeni višjo varnost in enostavnejše postopke za stranke. Uvedli smo brezstično plačevanje na mestnih avtobusih v Mariboru ter sodobno rešitev Click to Pay, ki omogoča hitrejše in varnejše spletno plačevanje brez ponovnega vnosa podatkov o kartici.

### Dosežki na kapitalskih trgih

Sodelovali smo pri izdaji 30-letne državne obveznice Republike Slovenije, uspešno izdali lastne obveznice (300 mio €) ter organizirali prvo slovensko trajnostno vezano obveznico (*Sustainability Linked Bond*). S tem smo utrdili vlogo OTP banke kot vodilnega partnerja v trajnostnem financiranju. Po napovedanem prevzemu družbe za upravljanje Primorski skladi bomo še dodatno okrepili našo pozicijo in ponudbo investicijskih skladov.

### Bonitetna ocena

V letu 2025 je bonitetna agencija Moody's Ratings zvišala dolgoročno in kratkoročno oceno kreditnega tveganja OTP banke na A2/P-1 in spremenila oceno obetov v stabilno. Zvišanje bonitetnih ocen OTP banke je posledica zvišanja bonitetnih ocen njene lastnice OTP Bank Nyrt. Prav tako pa odraža trdno kapitalsko ustreznost banke, kakovostno strukturo njenega kreditnega portfelja, stabilno dobičkonosnost kljub nižjim obrestnim meram, močan profil financiranja z nizko odvisnostjo od tržnih virov, obsežno bazo depozitov in visoke likvidnostne rezerve, kar vse predstavlja ključne prednosti finančnega profila OTP banke

### Dostopnost in blagovna znamka

Z iniciativo »OTP banka – dostopna vsem« smo posebno pozornost namenili dostopnosti naših stičnih točk za ranljive skupine. S preimenovanjem hčerinske družbe ALEJA finance v OTP faktoring d.o.o. smo dodatno okrepili blagovno znamko OTP banke na slovenskem trgu.

### Priznanja in certifikati

Naše dosežke so prepoznale ugledne mednarodne institucije: prejeli smo nagrade Global Finance, Euromoney in The Banker za najboljšo banko v Sloveniji. Poleg tega smo obnovili certifikate Športu prijazno podjetje, Družini prijazno podjetje, Top investor v izobraževanje ter pridobili Green Star certifikat za trajnostno naravnano poslovanje. Za vidno vlogo na trgu obveznic smo prejeli nagrado Top član Ljubljanske borze, za marketinško učinkovitost združitvene kampanje pa prestižno nagrado Effie.

## Naša zaveza prihodnosti

Sprejeli smo novo strategijo do leta 2030 in vrednote, ki nas vodijo k še bolj povezani, odgovorni in napredni prihodnosti.

## 7.2 POMEMBNEJŠI DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA

### Vodstvene spremembe

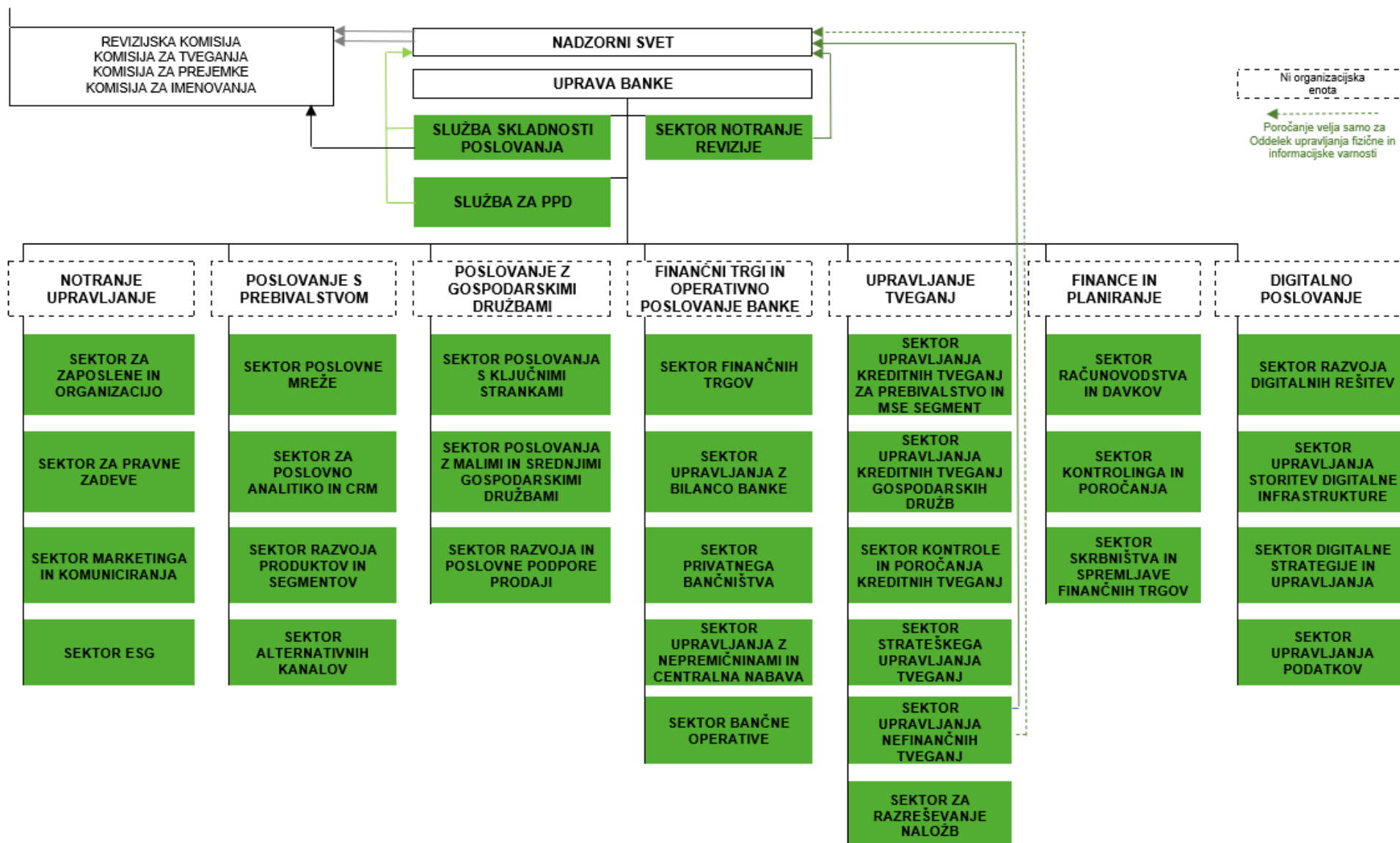
S 15. 1. 2026 je Anita Stojčevska odstopila s položaja članice uprave OTP banke.

## 7.3 UPRAVLJANJE OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

### 7.3.1 ORGANIZACIJSKA SHEMA OTP SKUPINE SLOVENIJA 31. DECEMBRA 2025



## 7.3.2 ORGANIZACIJSKA SHEMA OTP BANKE NA DAN 31. DECEMBRA 2025



### 7.3.3 KORPORATIVNO UPRAVLJANJE OTP BANKE

Korporativno upravljanje OTP Skupine Slovenija izhaja iz veljavne zakonske ureditve, statuta banke ter pravic in odgovornosti organov upravljanja OTP Skupine Slovenija, ki uresničujejo poslanstvo, da je odgovorno upravljanje temelj vseh dejavnosti v banki in OTP Skupini Slovenija.

V skladu s slovensko zakonodajo je v OTP Skupini Slovenija, v članicah Skupine, ki so statusnopravno organizirane kot delniške družbe (OTP banka, d. d.), uveljavljen dvotirni sistem upravljanja, po katerem odnosi med posameznimi organi temeljijo na medsebojni delitvi pravic in obveznosti.

## Organi OTP banke

Organi OTP banke so na dan 31. 12. 2025 uprava (šest članov), nadzorni svet (osem članov) in skupščina banke.

## Uprava banke

Upravo OTP banke je na dan 31. 12. 2025 sestavljalo naslednjih šest članov:

Ime in priimek	Funkcija	Mandat	Članstvo v nadzornih svetih družb
András Hámori	Predsednik uprave	1. 6. 2025–31. 5. 2030	
Mag. Anita Stojčevska	Podpredsednica uprave Članica uprave	22. 8. 2024–31. 12. 2024 1. 1. 2025–15. 1. 2026	OTP faktoring d.o.o. – predsednica Pokojninska družba A, d.d. – članica ZBS – namestnica predsednika
Mag. Sabina Župec Kranjc	Podpredsednica uprave do 22. 8. 2024 Članica uprave	17. 11. 2014–16. 11. 2019 17. 11. 2019–16. 11. 2022 17. 11. 2022–31. 12. 2023 1. 1. 2024–31. 12. 2024 1. 1. 2025–31. 12. 2029	ZBS – namestnica članice
Mag. Miha Kristl	Član uprave	1. 1. 2022–31. 12. 2023 1. 1. 2024–31. 12. 2024 1. 1. 2025–31. 12. 2029	
Spyridon Ntallas	Član uprave	22. 8. 2024–31. 12. 2024 1. 1. 2025–31. 5. 2025 (predsednik uprave) 1. 6. 2025–31. 12. 2029	
Vojko Božiček	Član uprave	14. 1. 2025–13. 1. 2030	

András Hámori je bil imenovan za predsednika uprave z začetkom mandata 1. 6. 2025 in iztekom 31. 5. 2030. Dne 23. 5. 2025 je pridobil dovoljenje ECB za opravljanje funkcije predsednika uprave.

Nadzorni svet je 10. 4. 2024 za novo članico uprave imenoval mag. Anito Stojčevsko. Dne 29. 7. 2024 je pridobila dovoljenje ECB za opravljanje funkcije članice uprave. Mandatna doba je novi članici pričela teči z dnem pravne združitve (pripojitve) nekdanje Nove KBM d.d. in nekdanje SKB banke d.d., tj. 22. 8. 2024. Do dneva pripojitve je opravljala funkcijo članice Upravnega odbora in funkcijo glavne izvršne direktorice nekdanje SKB banke d.d. Po nastopu funkcije članice uprave pa je bila imenovana za podpredsednico uprave za čas trajanja mandata. Mandatna doba je podpredsednici uprave OTP banke potekla 31. 12. 2024. Z dnem 1. 1. 2025 je bila ponovno imenovana za članico uprave z iztekom mandata 31. 12. 2029, vendar pa se ji je mandat zaradi odstopa s funkcije predčasno iztekel 15. 1. 2026.

Nadzorni svet je 1. 10. 2014 za novo članico uprave za mandatno dobo pet (5) let imenoval mag. Sabino Župec Kranjc. Dne 11. 11. 2014 je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije članice uprave. Mandatna doba je novi članici pričela teči z dnem nastopa funkcije. Mag. Sabina Župec Kranjc je bila ponovno imenovana za članico uprave še trikrat, nazadnje v mesecu decembru 2023 za mandatno dobo, ki je pričela teči 1. 1. 2024 in je potekla 31. 12. 2024. Z dnem 1. 1. 2025 je bila ponovno imenovana za članico uprave z iztekom mandata 31. 12. 2029.

Mag. Miha Kristl je bil imenovan za člana uprave z začetkom mandata 1. 1. 2022 in iztekom 31. 12. 2023. Nadzorni svet je v mesecu decembru 2023 mag. Miho Kristla ponovno imenoval za člana uprave banke za mandatno dobo, ki je pričela teči 1. 1. 2024 in je potekla 31. 12. 2024. Z dnem 1. 1. 2025 je bil ponovno imenovan za člana uprave z iztekom mandata 31. 12. 2029.

Nadzorni svet je mag. Gvida Jemenška v mesecu decembru 2023 imenoval za novega člana uprave banke. Mag. Guido Jemenšek je pridobil dovoljenje ECB za opravljanje funkcije člana uprave banke 3. 4. 2024. Mandat novega člana uprave je pričel teči 1. 5. 2024. Njegov mandat se je iztekel 31. 12. 2024. Z dnem 1. 1. 2025 je bil ponovno imenovan za člana uprave z iztekom mandata 31. 12. 2029, vendar pa se mu je mandat zaradi odstopa s funkcije predčasno iztekel 31. 8. 2025.

Nadzorni svet je 10. 4. 2024 za novega člana uprave imenoval Spyridona Ntallasa. Dne 22. 7. 2024 je pridobil dovoljenje ECB za opravljanje funkcije člana uprave. Mandatna doba je novemu članu pričela teči z dnem pravne združitve nekdanje Nove KBM d.d. in nekdanje SKB banke d.d., tj. 22. 8. 2024, in je potekla 31. 12. 2024. Do dneva pripojitve je opravljal funkcijo člana Upravnega odbora in funkcijo namestnika glavnega izvršnega direktorja nekdanje SKB banke d.d. Z dnem 1. 1. 2025 je bil imenovan za predsednika uprave za čas do 31. 5. 2025. Nato pa je bil 1. 6. 2025 ponovno imenovan za člana uprave za mandat, ki se izteče 31. 12. 2029.

Nadzorni svet je v mesecu oktobru 2024 imenoval Vojka Božička za novega člana uprave banke. Novi član je nastopil funkcijo s pridobitvijo dovoljenja ECB za opravljanje funkcije člana uprave banke, tj. 14. 1. 2025. Njegov mandat bo trajal pet (5) let od nastopa funkcije.

Prejemki članov uprave banke so usklajeni z njihovimi pooblastili, nalogami, strokovnim znanjem in odgovornostmi. Plačilo za delo, povračila stroškov in bonitete članov uprave banke so opredeljeni v individualni pogodbi o zaposlitvi posameznega člana uprave.

Sistem prejemkov zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti banke, se izvaja v skladu s Politiko prejemkov OTP banke.

Politika prejemkov je bila posodobljena s 1. 1. 2025 in nato ponovno s 1. 10. 2025. Banka razkriva prejemke uprave v skladu z ustreznimi predpisi v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom.

Podatki o podrobnejšem delovanju in pristojnostih uprave so razvidni iz poglavja Izjava o upravljanju OTP banke d.d.

## Drugi odbori OTP banke

### Kreditni odbor banke

Kreditni odbor banke v okviru svojih pristojnosti odloča o vseh posojilih strankam v skladu s pristojnostmi, postopki in metodami sprejemanja odločitev, ki se na banki uporabljajo pri odobravanju posojil.

Odbor ima štiri člane. Predsednica odbora je članica uprave, zadolžena za poslovanje z gospodarskimi družbami. Seje odbora so sklicane enkrat tedensko.

### Odbor za naložbe in mednarodna posojila

Odbor za naložbe in mednarodna posojila sprejema odločitve o mednarodnih naložbah v skladu z naložbeno strategijo in kreditno politiko banke. Odloča o mednarodnih kreditnih dejavnostih (sindicirana posojila, neposredno kreditiranje in drugi instrumenti) na tujih trgih ter o uporabi bančnih in likvidnostnih portfeljev banke. Odbor sestavljajo štirje člani, ki so predstavniki uprave banke s

področja finančnih trgov in področja upravljanja tveganj, in se sestaja tedensko. Predsednica odbora je članica uprave, zadolžena za področje finančnih trgov in operativno poslovanje banke.

### **Kreditni odbor za tvegane naložbe**

Kreditni odbor banke za tvegane naložbe sprejema odločitve glede nedonosnih posojil. Odbor sestavlja šest članov, vodi pa ga član uprave, pristojen za finance in planiranje. Seje odbora so sklicane enkrat tedensko.

### **Likvidnostna komisija**

Likvidnostna komisija spremlja stanje in sprejema ukrepe za zagotavljanje kratkoročne likvidnosti. Komisija ima šest članov. Predsednica komisije je članica uprave, zadolžena za področje finančnih trgov in operativno poslovanje banke.

Likvidnostna komisija se sestaja enkrat tedensko, praviloma vsako sredo. Neodvisno od sej komisije Sektor upravljanja z bilanco banke dnevno pripravi standardno gradivo o likvidnosti ter ga odloži na dokumentarno platformo, kjer je na vpogled članom komisije.

### **Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi (ALCO)**

ALCO ocenjuje in spremlja strukturo izkaza finančnega položaja, kapitalske ustreznosti, obrestnih tveganj, strukturne likvidnosti, tržnih tveganj, valutnih tveganj, dobičkonosnosti in rezultate profitnih centrov, finančnih načrtov, skupnega kreditnega tveganja, zakonskih zahtev, davčnega vidika poslovanja in ostalih tveganj, povezanih z novimi produkti in storitvami. Odbor šteje šest članov. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za finance in planiranje.

ALCO se sestaja enkrat mesečno.

### **Odbor za operativno tveganje**

Odbor za operativno tveganje je pristojen za spremljavo, merjenje, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj. Odbor sestavlja enajst članov. Vodi ga član uprave, zadolžen za področje upravljanja tveganj.

Odbor za operativno tveganje se sestaja najmanj enkrat v četrtletju.

### **Krizni odbor**

Krizni odbor je odločevalni organ, pristojen za upravljanje kriz. Odbor obravnava in odloča o predlogih za takojšnje ukrepanje ob razglasitvi krize. Vodja odbora je predsednik uprave.

### **Odbor za modelsko tveganje OTP Skupine Slovenija**

Odbor je pristojen za pregled in oceno upravljanja modelskega tveganja, registra modelov ter izjave o upravljanju modelskega tveganja. Odgovoren je za potrditev in predložitev končnih odločitev upravi banke v zvezi z novimi modeli tveganj, spremembami obstoječih modelov, sprejetjem internih aktov banke glede upravljanja modelskega tveganja, rezultati ocenjevanja pomembnosti modelov tveganja ter načrti in poročili v zvezi z validacijo modelov.

Odbor sestavlja osem članov. Vodi ga član uprave, pristojen za upravljanje tveganj.

Odbor se praviloma sestaja enkrat mesečno.

## Odbor za upravljanje izkušenj strank in ESG

Poslanstvo odbora je zagotoviti celovito izvajanje strategije upravljanja izkušenj strank in ESG v celotni organizaciji ter kar najbolj izkoristiti potencial, ki ga prinašajo poslovne priložnosti, ki izhajajo iz upravljanja izkušenj strank, preobrazbe ESG, vključno s prepoznavanjem in upravljanjem tveganj in priložnosti, povezanih s podnebjem.

Odbor ima dvanajst članov. Predsednika in namestnika predsednika izvolijo člani odbora, ki imajo glasovalno pravico, za obdobje enega koledarskega leta, ki se začne 1. januarja.

## Odbor za podnebne spremembe in trajnostnost

Odbor za podnebne spremembe in trajnostnost skrbi za celovito in učinkovito izvajanje strategije ESG in za upravljanje s tem povezanih tveganj in priložnosti. Sprejema odločitve o strategiji, politiki, metodologijah in procesih ter o pripravi in izvedbi načrtov aktivnosti v zvezi z okoljskimi in podnebnimi tveganji. Spremlja delo notranje delovne skupine ter načrte in zahteve notranjega in zunanjega poročanja.

Odbor je sestavljen iz enajstih članov. Predseduje mu direktor sektorja ESG.

## Odbor za spremljanje gospodarskih družb

Odbor za spremljanje gospodarskih družb je organ odločanja, na katerega je uprava banke z internimi akti banke, ki urejajo odobranje in spremljanje naložb, prenesla določene pristojnosti. Pristojnost odbora se nanaša na spremljanje in obravnavanje portfelja donosnih naložb/komitentov in celotnega portfelja gospodarskih družb domačega in mednarodnega kreditiranja. Odbor upravlja s kreditnimi tveganji tako, da upošteva izvajanje Kreditne politike področja poslovanja z gospodarskimi družbami in strankami finančnega trga OTP Skupine Slovenija ter ostale veljavne predpise in interne akte banke. Odbor je sestavljen iz petih članov. Vodja Oddelka spremljave komitentov in preventive opravlja vlogo predsednika odbora.

## Odbor upravljanja kreditnega tveganja potrošnikov in MSE-podjetij

Odbor upravljanja kreditnega tveganja potrošnikov in MSE-podjetij je organ odločanja, na katerega je uprava banke z internimi akti banke, ki urejajo odobranje in spremljanje naložb, prenesla določene pristojnosti. Pristojnost odbora se nanaša na upravljanje, spremljanje in obravnavanje portfelja donosnih in nedonosnih naložb/komitentov. Odbor upravlja s kreditnimi tveganji tako, da upošteva izvajanje Kreditne politike področja poslovanja s potrošniki in MSE-podjetji OTP Skupine Slovenija ter ostale veljavne predpise in interne akte banke.

Odbor ima šest članov, vodi ga direktor Sektorja upravljanja kreditnih tveganj za prebivalstvo in MSE-segment.

## Razvojni odbor

Razvojni odbor je odgovoren za strateško načrtovanje, razpravljanje, kategoriziranje, prioritiziranje in sprejemanje ključnih odločitev v zvezi z vsemi področji, ki se nanašajo na upravljanje projektov in področje IT, vključno z usmerjanjem IT, v banki ter so nanj prenesene določene pristojnosti in pooblastila za odločanje. Odbor ima sedem članov. Predsednik odbora je član uprave, odgovoren za digitalno poslovanje.

## Odbor za upravljanje podatkov

Odbor za upravljanje podatkov nadzoruje in zagotavlja učinkovito upravljanje, vodenje in uporabo podatkov znotraj organizacije. Zagotavlja, da so podatki varni, visokokakovostni, dostopni in skladni s predpisi, hkrati pa podpira sposobnost organizacije, da podatke uporablja za sprejemanje odločitev, inovacije in rast. Naloge odbora so seznanitev, proučevanje, obravnavanje, svetovanje in odločanje o vprašanih iz naslednjih področij, vezanih na upravljanje podatkov:

- okvir za upravljanje podatkov,

- upravljanje kakovosti podatkov,
- arhitektura podatkov,
- varnost in zaščita podatkov,
- analitika podatkov in poslovna inteligenca,
- dostop do podatkov,
- povezovanje podatkov,
- katalog podatkov in upravljanje meta podatkov,
- upravljanje življenjskega cikla podatkov,
- upravljanje osebnih podatkov,
- sodelovanje in usposabljanje uporabnikov,
- podatkovna pismenost.

Odbor ima osem stalnih članov, predsednik odbora je CDO – glavni skrbnik podatkov.

## Nadzorni svet

Nadzorni svet ima po statutu najmanj šest in največ enajst članov, ki jih imenuje skupščina banke.

Nadzorni svet so 31. 12. 2025 sestavljali naslednji člani: Imre Bertalan, predsednik, dr. Andrej Fatur, namestnik predsednika, Tünde Barabás, članica, Sándor István Pataki, član, Marko Košak, član, Tamás Bernáth, član, Draga Cukjati, članica, in Anna Mitkova Florova, članica.

**Imre Bertalan** je diplomiral na Univerzi ekonomskih znanosti – Karl Marx, Budimpešta, Madžarska. Ima več kot 33 let delovnih izkušenj na področju ekonomskih znanosti. V OTP Bank Nyrt je zaposlen kot generalni direktor kadrovskega in organizacijskega direktorata Skupine OTP Bank Nyrt. Od septembra 2020 do leta 2023 je opravljal tudi funkcijo predsednika upravnega odbora nekdanje SKB banke d.d. Dne 6. 2. 2023 je bil imenovan za novega člana Nadzornega sveta Nove KBM d.d. za petletno obdobje. Na ta dan je bil tudi izvoljen za predsednika Nadzornega sveta. V letu 2025 je bil imenovan za člana sveta za visoko šolstvo Madžarske gospodarske zveze in za člana Mednarodnega korporativnega in institucionalnega sveta univerze Corvinus na Madžarskem.

**Dr. Andrej Fatur** je doktor pravnih znanosti Univerze King's College London, School of Law, z dolgoletnimi delovnimi izkušnjami v domačem in mednarodnem okolju (pravni svetovalec na Sodišču Evropske Unije, občasni predavatelj na University's College London, School of Law, direktor in občasni svetovalec v NEOS Business Consulting Ltd., London). Svojo kariero je po opravljenem pripravništvu na sodišču začel v odvetništvu, kamor se je po nekajletnem udejstvovanju v tujini vrnil in sedaj deluje v okviru svoje odvetniške družbe kot odvetnik za gospodarsko pravo. V vmesnem obdobju je nekaj mesecev opravljal tudi delo pravnega svetovalca na Banki Slovenije s področja nadzora bančnega poslovanja in bančne regulacije. Je avtor številnih strokovnih člankov s področja gospodarskega, predvsem pa konkurenčnega prava. Kot predavatelj s tega področja je sodeloval na več konferencah doma in v tujini. Funkcijo člana NS banke opravlja neprekinjeno od leta 2012.

**Dr. Tünde Barabás** je diplomirala na Univerzi za ekonomske vede v Budimpešti, Madžarska. Je magistrica znanosti iz poslovne uprave. Pridobila je tudi doktorat iz menedžmenta in organizacijskih znanosti. Ima 25 let delovnih izkušenj v bančništvu, in sicer na področjih tveganj, upravljanja, revizije, kontrolinga in sklepanja zavarovanj. Od leta 2020 je zaposlena v OTP Bank Nyrt, Budimpešta, Madžarska, kot vodja področja za upravljanje tveganj. V preteklosti je bila članica nadzornega sveta in revizijske komisije v več evropskih bankah.

**Sándor István Pataki** je diplomo Državnega instituta za mednarodne odnose pridobil na Fakulteti za diplomacijo v Moskvi, Rusija. Diplomiral je tudi na Institutu za bančne vede, Budimpešta, Madžarska. Ima več kot 32 let delovnih izkušenj na področju ekonomskih znanosti, vključno z bančništvom. V OTP je zaposlen že od leta 2005, ko je prevzel funkcijo vodje Oddelka odnosov z vlagatelji, od leta 2008 pa opravlja tudi funkcijo vodje Oddelka za trge dolžniških vrednostnih papirjev.

**Marko Košak** je redni profesor na Katedri za denar in finance na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, kjer poučuje različne predmete s področja bančništva, finančnih institucij in trgov. Pri svojem akademskem raziskovalnem delu se osredotoča na področje bančništva, mikrobonitetne in makrobonitetne regulacije ter finančnih trgov. Svoje delo predstavlja na različnih mednarodnih konferencah in objavlja v priznanih mednarodnih in domačih recenziranih revijah in knjigah. Ima več kot 28 let delovnih izkušenj ne samo na akademskem področju, pač pa tudi kot finančni strokovnjak pri sodelovanju z mednarodnimi in

domačimi institucijami (Evropski bančni organ, Evropska bančna federacija, Združenje bank Slovenije) in s članstvom v nadzornih svetih.

**Tamás Bernáth** je diplomiral iz ekonomije na Univerzi za ekonomijo v Budimpešti. Podiplomski študij prava je zaključil na ELTE v Budimpešti in MBA na INSEAD. Ima več kot 27 let delovnih izkušenj na področju financ. Zaposlen je na izobraževalni ustanovi MATHIAS CORVINUS COLLEGIUM (MCC) s sedežem v Budimpešti, kjer deluje kot član katedre. Tamas Bernat opravlja neizvršno direktorsko funkcijo člana Nadzornega sveta OTP banke d.d. in Nadzornega sveta DSK BANKA AD, Bolgarija (članica skupine OTP) in od 27. 6. 2025 funkcijo člana Nadzornega sveta družbe B+N Zrt., Madžarska.

**Draga Cukjati** je na Ekonomski fakulteti Univerze v Zagrebu pridobila univerzitetno diplomu iz računovodstva in financ. Ima 29 let delovnih izkušenj na področju bančništva, od tega je 20 let zasedala vodilne funkcije. Med leti 2017 in 2022 je opravljala funkcijo članice uprave za finance Mercator, d. d. Od septembra 2023 opravlja funkcijo CFO REWE International/Penny Romania, hkrati pa opravlja tudi funkcijo članice Nadzornega sveta OTP banke ter predsednice revizijske komisije BTC d.d. Z začetkom meseca marca 2025 je bila imenovana za Glavno finančno direktorico (CFO) družbe Penny/Rewe Romania, kjer je zadolžena za oddelke kontrolinga, računovodstva, kadrovske ter pravne službe in skladnosti ter IT in MPDA oddelka.

**Anna Mitkova Florova** je pridobila naziv diplomirane ekonomistke na Ekonomski Univerzi Plekhanov v Rusiji, nato pa je dokončala podiplomski študij iz bančnega upravljanja na Corvinus Univerzi v Budimpešti. Ima 30 let delovnih izkušenj zasedanja vodilnih funkcij na področju bančništva. Od leta 2017 opravlja funkcijo direktorice sektorja Potrošniška in hipotekarna posojila ter bančno zavarovanje v OTP Bank Nyrt. Opravlja tudi več nadzornih funkcij. Od leta 2018 do 22. 8. 2024 je opravljala funkcijo neizvršne članice Upravnega odbora nekdanje SKB banke d.d., Ljubljana, v letu 2023 pa je bila imenovana za predsednico Upravnega odbora. V nekdanji SKB banki d.d., Ljubljana, je opravljala tudi funkcijo članice komisije nadzornega sveta za tveganja, revizijske komisije nadzornega sveta ter komisije nadzornega sveta za imenovanja. Trenutno je tudi neizvršna članica upravnega odbora OTP Mortgage bank Ltd. ter OTP Building Society Ltd. Nadzorno funkcijo prav tako opravlja v družbi OTP Financial Point Ltd. (predsednica upravnega odbora) ter v družbi OTP Inगतlanpont Real Estate Agent Llc. (predsednica nadzornega sveta).

#### Sestava članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta na dan 31. 12. 2025

Ime in priimek	Mandat	Nadzorni svet	Revizijska komisija	Komisija za imenovanja in upravljanje	Komisija za prejemke	Komisija za tveganja
Imre Bertalan	2023–2028	predsednik		član		član
Dr. Andrej Fatur	2021–2026	namestnik predsednika	predsednik	namestnik predsednika		
Dr. Tünde Barabás	2023–2028	članica	članica			članica
Sándor István Pataki	2023–2028	član	član		član	
Dr. Marko Košak	2023–2028	član	namestnik predsednika			predsednik
Tamás Bernáth	2023–2028	član		predsednik	namestnik predsednika	
Draga Cukjati	2024–2029	članica			predsednica	namestnica predsednika
Anna Florova Mitkova	2024–2029	članica		članica	članica	

Podrobnejši podatki o delovanju in pristojnostih nadzornega sveta so razvidni iz izjave o upravljanju OTP banke.

## Komisije in odbori nadzornega sveta

V poslovnem letu 2025 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (Zban-3) delo opravljale: revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja in upravljanje in komisija za tveganja.

Podrobnejši podatki o delovanju komisij in odborov nadzornega sveta so razvidni iz poglavja Izjava o upravljanju OTP banke d.d.

## Skupščina banke

V letu 2025 sta potekali dve seji skupščine OTP banke.

Dne 4. 4. 2025 je potekala 50. skupščina banke. Skupščina se je seznanila z Letnim poročilom o notranjem revidiranju OTP Skupine Slovenija za leto 2024 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom OTP Skupine Slovenija in Letnim poročilom OTP banke d.d. za leto 2024, z revizorjevim poročilom ter s poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila OTP Skupine Slovenija in Letnega poročila OTP banke d.d. za leto 2024. Skupščina je sprejela sklep o uporabi bilančnega dobička za leto 2024 ter podelila razrešnico upravi in nadzornemu svetu OTP banke d.d. za poslovno leto 2024.

Skupščina je za neodvisnega zunanjega revizorja za obvezno revizijo računovodskih izkazov, ostalih revizij in pregledov OTP banke d.d. in OTP skupine Slovenija, kakor tudi njenih odvisnih družb za triletno obdobje 2025–2027, imenovala družbo Ernst & Young d.o.o., Dunajska cesta 111, 1000 Ljubljana.

Skupščina banke se je seznanila s sprejetimi spremembami Politike Skupine o izboru primernih kandidatov upravljalnega organa.

Dne 15. 7. 2025 je skupščina banke na svoji 51. seji sprejela sklep o določitvi plačil članom nadzornega sveta in se seznanila s sprejetimi spremembami Politike ocenjevanja primernosti članov upravljalnih organov in nosilcev ključnih funkcij (Fit & Proper politika).

### 7.3.4 ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA

Trajna in dobičkonosna rast banke temelji na razvoju novih produktov, učinkovitih rešitvah in odličnih storitvah na eni strani ter na zglednih in s predpisi skladnih poslovnih praksah na drugi strani. Pri tem pa je tako v zunanjem kot notranjem okolju OTP Skupine Slovenija njeno poslovanje izpostavljeno številnim grožnjam, vključno z grožnjami, povezanimi z neskladnostjo poslovanja in izgubo ugleda. Stopnje in narava groženj se sčasoma spreminjajo, z razvojem in spremembami v banki in okolju pa se pojavljajo tudi vedno nove.

Služba skladnosti poslovanja je centralizirana in neodvisna funkcija, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov.

Za funkcijo nadzora tveganj skladnosti, drugo obrambno linijo, je v banki zadolžena Služba skladnosti poslovanja, v odvisnih družbah Skupine pa nosilci upravljanja tveganja skladnosti v posamezni odvisni družbi. Služba skladnosti poslovanja je centralizirana in neodvisna funkcija, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih lahko prihaja do nasprotij interesov. Umeščena je neposredno pod upravo banke in ima neomejen dostop do vseh informacij, ki jih potrebuje pri izvajanju svojih nalog in odgovornosti, ter neposreden dostop do nadzornega sveta, vključno revizijske komisije. Služba skladnosti poslovanja upravlja s tveganjem skladnosti poslovanja OTP Skupine Slovenija, ki mu je izpostavljena ali bi mu lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju iz naslova kršitev veljavnih predpisov ali zahtev Banke Slovenije oziroma Evropske centralne banke, sklenjenih pogodb, predpisanih praks ali etičnih standardov, ki bi lahko vplivale na dohodke, kapital ali ugled. Pri tem proaktivno sodeluje z drugimi kontrolnimi funkcijami ali specifičnimi organizacijskimi enotami v OTP Skupini Slovenija, predvsem s funkcijo notranje revizije, razvoja produktov, marketinga in korporativnega komuniciranja, razvoja zaposlenih in pravne pisarne ter s funkcijami upravljanja tveganj, informacijske varnosti, preprečevanja pranja denarja in preprečevanja zunanjih prevar.

Služba skladnosti poslovanja v skladu s sprejeto Izjavo o poslanstvu skladnosti poslovanja podpira banko pri doseganju njenih strateških, poslovnih in finančnih ciljev v sodelovanju z vsemi poslovnimi področji v banki, ob tem pa hkrati ščiti banko, tako da vzpostavlja in spodbuja etično ravnanje, zavezanost k poslovanju v skladu z zakonodajo ter krepi vrednote zaupanja, odgovornosti, odličnosti, poštenosti, pripadnosti in integritete, ki so pomemben del kodeksa ravnanja. Prav tako svetuje banki pri odkrivanju tveganj skladnosti, iskanju regulatornih rešitev ter krepitvi institucionalne skladnosti z učinkovitimi programi izobraževanja in na ta način tudi ohranja ugled banke. Spodbuja vse, ki imajo razlog za sum, da je prišlo do kršitve zakona, predpisa, kodeksa ravnanja ali katerekoli politike oziroma postopka, naj takoj prijavijo, kar o tem vedo oziroma sumijo, pri čemer zagotavlja, da je prijavitelj lahko brez strahu pred povračilnimi ukrepi. Služba skladnosti poslovanja pomaga pri zagotavljanju, da v banki ne prihaja do uhajanja informacij ali podatkov in da je sprejeta kultura skladnosti poslovanja.

Posamezne organizacijske enote, odgovorne osebe in vsi zaposleni v okviru svojih odgovornosti za zagotavljanje skladnosti OTP Skupine Slovenija poročajo Službi skladnosti poslovanja o pripravljenih ocenah, identificiranih tveganjih, incidentih neskladnosti in ugotovitvah z vidika skladnosti poslovanja njihove vsebine dela. Služba skladnosti poslovanja glede na ugotovljeno stopnjo tveganja določa ukrepe in prednostne naloge ter kontinuirano spremlja, ocenjuje in nadzoruje izvajanje in implementacijo morebitnega akcijskega načrta ali izvedbo priporočil ter izvaja tudi usmerjevalno in svetovalno vlogo.

Služba skladnosti poslovanja opredeli in izvaja Politiko skladnosti poslovanja, ki jo implementira s pomočjo Strategije skladnosti poslovanja in Programa spremljanja skladnosti poslovanja.

V letu 2025 je banka prenovila Kodeks ravnanja OTP banke in OTP Skupine Slovenija in ga preimenovala v Etični kodeks OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija. Z namenom obvladovanja tveganj skladnosti je nadgradila obstoječe tehnološke rešitve.

Izvedla je splošno letno oceno tveganja skladnosti in posamične ocene tveganja skladnosti po področjih ter produktih. Z namenom učinkovitejšega ocenjevanja in spremljanja tveganj in kontrol je bila v letu 2021 razvita aplikativna podpora, ki se je v letu 2025 še nadgradila.

Na področju regulatorne skladnosti se zaradi naraščajočega obsega predpisov in drugih regulatornih zahtev uporablja informacijska rešitev za spremljanje regulatornih zahtev in njihove implementacije v banki.

Na področju upravljanja nedovoljenih ravnanj zaposlenih ima banka aplikativno podporo za upravljanje prejetih prijav žvižgačev. Banka ima tudi aplikativno podporo za pomoč pri upravljanju zahtevkov strank s področja varstva osebnih podatkov ter za upravljanje zahtevkov zaposlenih, naslovljenih na Službo skladnosti poslovanja.

Učinkovito upravljanje dogodkov tveganja ugleda deluje kot sredstvo za krepitev ugleda banke. S tem namenom banka redno spremlja mesečne objave v medijih in analizira negativne objave, spremlja reklamacije strank ter po potrebi izda ustrezne ukrepe, ki so potrebni za preprečitev oz. zmanjšanje tveganja ugleda.

Banka neprestano izboljšuje sistem upravljanja tveganj skladnosti, redno spremlja in izvaja aktivnosti, prenavlja za to relevantne interne akte, vse z namenom upravljanja tveganj skladnosti tudi na posameznih področjih, kot so skladnost upravljalnega organa, poslovanje trga finančnih instrumentov in skrbništva, varstvo podatkov, preprečevanje davčnih utaj in obveznosti iz naslova avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih, preprečevanje izogibanja davkom in prelivanja dobičkov v davčno ugodnejše jurisdikcije ter upravljanje sistema notranjih kontrol in tveganj, ki jih prinaša nova zakonodaja.

Služba skladnosti poslovanja od leta 2017 na podlagi lastne metodologije ocenjuje in spremlja učinkovitost svojega delovanja. Eden ključnih izzivov je namreč merjenje učinkovitosti izdelane Strategije skladnosti poslovanja in izvedenih aktivnosti funkcije skladnosti poslovanja.

Banka izvaja redna izobraževanja vseh zaposlenih ter predlaga ustrezne ukrepe, svetovanja in druge oblike ozaveščanja zaposlenih kot stalno spremljajočo pomoč posameznim organizacijskim enotam banke za namene preprečevanja oziroma zmanjševanja tveganja skladnosti v banki.

Služba skladnosti vključuje oddelek skladnosti upravljalnega organa, ki je odgovoren za izvajanje nalog, povezanih s korporativnim upravljanjem (tj. korporativno skladnostjo) v upravi in nadzornem svetu banke ter organih/odborih/komisijah, katere uprava in nadzorni svet imenujeta. Skrbi za izboljšanje strokovnih standardov, kakovost prakse upravljanja in organizacijsko uspešnost za zagotavljanje skladnosti poslovanja na ravni organa upravljanja banke. Oddelek je tako odgovoren za nadzor in zagotavljanje korporativne skladnosti poslovanja na ravni celotne banke, učinkovit okvir korporativnega upravljanja ter splošno skladnost poslovanja uprave in nadzornega sveta.

Banka je v ta namen aplikativno podprla in digitalizirala delovni proces upravljalnega organa in z njegove strani oblikovanih oziroma ustanovljenih organov/odborov/komisij. S tem omogoča popolno varnost gradiv, ki jih ti organi obravnavajo, ter varno in sledljivo odločanje na daljavo za izboljšanje učinkovitosti, zmanjšanje delovne obremenitve in povečanje preglednosti procesa odločanja.

Banka ima v zvezi s tem vzpostavljen poseben pravilnik o podpisovanju, ki kot osrednji akt banke zagotavlja učinkovito korporativno upravljanje na področju vodenja in podeljevanja pooblastil s sledljivim postopkom njihovega prenosa. Tako spodbuja pregledno in odgovorno kulturo skladnosti poslovanja v OTP banki d.d. Pravilnik o podpisovanju je usklajen z organizacijsko strukturo, poslovnimi linijami in položaji v banki.

Verjamemo, da učinkovit program skladnosti v povezavi s splošno sprejeto kulturo skladnosti zagotavlja banki konkurenčno prednost pri poslovanju.

### 7.3.5 ZAGOTAVLJANJE FUNKCIJE PREPREČEVANJA PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA TER SKRB ZA SKLADNOST NA PODROČJU OMEJEVALNIH UKREPOV

Področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter dosledno preverjanje in upoštevanje veljavnih omejevalnih ukrepov spadata med naloge, ki jih OTP banka in OTP Skupina Slovenija izvajata s posebno skrbnostjo in odgovornostjo. Skupina ima vzpostavljen sistem za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter za izvajanje omejevalnih ukrepov, v okviru katerega se redno izvajajo aktivnosti za izpolnjevanje zahtev zakonodaje ter obvladovanje tveganj na tem področju.

Banka ima centralizirano Službo za preprečevanje pranja denarja, ki je samostojna in neodvisna služba, umeščena neposredno pod upravo banke. V okviru službe se aktivnosti izvajajo v štirih odsekih. Prednostne naloge službe vključujejo skladnost bančnega poslovanja z zakonskimi zahtevami, razvoj in nadgradnjo sistema za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter izvajanje omejevalnih ukrepov, učinkovit sistem notranjih kontrol, preverjanje izvajanja vzpostavljenih pravil v dnevnem poslovanju ter skrb za redno izobraževanje in ozaveščanje zaposlenih v celotni OTP Skupini Slovenija. Operativne naloge centralno izvaja ekipa strokovnjakov, ki se ukvarjajo izključno z izvajanjem ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter omejevalnih ukrepov. V okviru poslovnih področij so imenovani tudi posebni področni koordinatorji, ki so zadolženi za koordinacijo in nadzor nad izvajanjem operativnih aktivnosti.

V letu 2025 smo nadaljevali aktivnosti za nadgradnjo sistema za skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti in preverjanje omejevalnih ukrepov ter politične izpostavljenosti, s čimer je banka še izboljšala delovanje vzpostavljene sodobne in napredne programske podpore, ki ji omogoča učinkovitejše izvajanje navedenih aktivnosti. Programsko podporo smo nadgradili skladno z zahtevami regulative s področja takojšnjih plačil. V letu 2025 smo izvedli redno letno oceno tveganja banke in Skupine skladno z zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Nadaljevali smo tudi aktivnosti nadgradnje sistema za izračun ocene tveganja banke in njenih strank za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter vzpostavili nov postopek izdelave ocene tveganja z vidika sankcij in občutljivih transakcij pri aktivnih poslih pravnih oseb. Za namen osveščanja in zagotovitve ustreznega nivoja usposobljenosti zaposlenih smo izvedli številna izobraževanja in usposabljanja s specifičnimi vsebinami. Za zagotavljanje skladnosti z zakonodajo je v banki vzpostavljen sistem notranje-kontrolnih aktivnosti, vključno z neodvisnim preverjanjem učinkovitosti s strani Službe notranje revizije.

V letu 2025 smo prenovili in posodobili vsebine vseh internih politik s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter izvajanja omejevalnih ukrepov. Z rednim preverjanjem dogajanj v slovenskem in širšem družbenem in gospodarskem okolju, sledenjem novim trendom in tipologijam pranja denarja in financiranja terorizma ter usklajevanjem internih politik z zakonskimi in drugimi operativnimi spremembami v banki zagotavljamo učinkovitejši nadzor in obvladovanje tveganj na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter izvajanja omejevalnih ukrepov.

## 8 DELNIŠKI KAPITAL OTP BANKE D.D.

### 8.1 STRUKTURA DELNIŠKEGA KAPITALA

Struktura kapitala OTP banke je prikazana v spodnji tabeli:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Osnovni kapital	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	560.147	560.147
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(13.287)	(23.327)
Rezerve iz dobička	49.334	49.334
Zadržani dobiček	892.278	815.831
Čisti dobiček poslovnega leta	258.127	309.353
<b>Skupaj</b>	<b>1.896.600</b>	<b>1.861.338</b>

Delniški kapital OTP banke je bil 31. 12. 2025 v primerjavi z 31. 12. 2024 višji za 2 % oziroma 35.262 tisoč EUR. Osnovni kapital OTP banke se v letu 2025 ni spremenil in je konec leta 2025 znašal 150 mio EUR.

Na dan 31. 12. 2025 je bila lastnica oz. imetnica 10.000.000 rednih imenskih kosovnih delnic z glasovalno pravico, ki predstavljajo 100 % osnovnega kapitala banke, družba OTP Luxembourg S.à r.l.

Na 50. skupščini OTP banke d.d. 28. 3. 2025 se je na podlagi predloga uprave banke in mnenja nadzornega sveta banke bilančni dobiček za leto 2024 v višini 1.125.184.052,37 EUR uporabil na naslednji način:

- del bilančnega dobička v znesku 232.905.933,11 EUR je bil namenjen izplačilu dividend delničarju,
- preostanek bilančnega dobička v znesku 892.278.119,26 EUR je ostal nerazporejen in predstavlja preneseni dobiček.

#### Podatki o delnici

	OTP Group Slovenia			OTP banka		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	191,09	186,79	169,01	189,66	186,13	168,56
Dobiček na delnico/popravljene dobiček na delnico (v EUR na delnico)	26,58	31,14	28,03	25,81	30,94	27,22

Podatki za leto 2023 so prilagojeni, kot da sta nekdanji banki Nova KBM d.d. in SKB banka d.d. poslovali skupaj že v primerljivem obdobju.

## 8.2 **PODATKI O STRUKTURI OSNOVNEGA KAPITALA, DELNICAH, DELNIČARJIH OTP BANKE D.D. TER DOGOVORIH MED BANKO IN ČLANI VODENJA IN NADZORA BANKE NA DAN 31. DECEMBRA 2025**

### **PODATKI IN POJASNILA DRUŽB, ZA KATERE VELJA ZAKON, KI UREJA PREVZEME (PODATKI IZ 1., 2., 5., 7., 10. in 11. TOČKE OSMEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)**

**Struktura osnovnega kapitala banke, vključno z vsemi vrednostnimi papirji, kot jih določa Zakon o prevzemih z navedbo pravic in obveznosti, ki jih zagotavljajo delnice ali delnice posameznega razreda, in če obstaja več razredov delnic, delež osnovnega kapitala, ki ga predstavlja posamezen razred (1. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Banka je izdala le navadne imenske kosovne delnice. Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek osnovnega kapitala banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število vseh izdanih kosovnih delnic. Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, dela dobička in ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju banke in pravico do obveščeniosti. Vse delnice so istega razreda in so izdane v nematerializirani obliki in vpisane v delniško knjigo.

Podrobnejše Informacije o strukturi delničarjev OTP banke so razvidne tudi iz Izjave o upravljanju OTP banke d.d.

Podatki o delnici so razvidni tudi iz podpoglavja Struktura delniškega kapitala.

**Vse omejitve prenosa delnic, zlasti omejitve imetništva vrednostnih papirjev in potrebe po pridobitvi dovoljenja družbe ali drugih imetnikov vrednostnih papirjev za prenos delnic (2.točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Delnice banke so prosto prenosljive skladno z določbami statuta banke.

**Delniška shema za delavce, če jo družba ima, delnice, na katere se le-ta nanaša, in način izvajanja kontrole nad njo, če kontrolnih pravic ne izvajajo delavci neposredno (5. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Na podlagi Politike prejemkov OTP banke v banki ni vzpostavljene delniške sheme za nagrajevanje članov uprave. To pomeni, da variabilnega dela prejemkov članov uprave ne sestavljajo delnice družbe.

**Vsi družbi znani dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitve prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic (7. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Banki tovrstni dogovori niso znani.

**Vsi pomembni dogovori, katerih stranka je družba, ki pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v družbi, ki je posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, in učinki takšnih dogovorov (10. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Pomembni dogovori, v katerih je banka stranka in pričnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v banki, ki je posledica ponudbe, kot jo določa Zakon o prevzemih, niso sklenjeni.

**Vsi dogovori med družbo in člani njenega organa vodenja ali nadzora ali delavci, ki predvidevajo nadomestilo, če ti zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, odstopijo, so odpuščeni brez utemeljenega razloga ali njihovo delovno razmerje preneha (11. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Pogodbe o zaposlitvi članov uprave vsebujejo določilo o upravičenosti do odpravnine v primeru prenehanja pogodbe o zaposlitvi ter posamezne primere, ko član uprave zaradi prenehanja pogodbe do odpravnine ni upravičen (odstop s funkcije oz. odpoved pogodbe o zaposlitvi s strani člana uprave, odpoklic zaradi kršitve obveznosti ali v primeru izredne odpovedi s strani družbe iz razlogov po 110. členu ZDR)

**Ostale točke 8. odstavka 70. člena ZGD-1 so pojasnjene v poglavju Izjava o upravljanju OTP banke d.d.**

## 9 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ

V skladu s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in členom 435(1)(e) in 435(1)(f) Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ, ki ga sestavljata uprava:

- András Hámori, predsednik uprave,
- Spyridon Ntallas, član uprave,
- mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave,
- mag. Miha Kristl, član uprave,
- Vojko Božiček, član uprave,

in nadzorni svet: Imre Bertalan, predsednik nadzornega sveta,

s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj, ki je v organizacijski shemi banke samostojno področje. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti banke ter njeni strategiji in sposobnosti prevzemanja tveganj.

Skupina je s svojo politiko upravljanja in politiko sistema notranjih kontrol uvedla učinkovit sistem notranjega upravljanja, ki temelji na konceptu treh obrambnih linij, kjer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Funkcija upravljanja tveganj je neodvisna organizacijska enota.

### Funkcija upravljanja tveganj in okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa upravljanja Skupine ter temelji na strategiji nagnjenosti k prevzemanju tveganj OTP Skupine Slovenija, ki opredeljuje pojme, cilje in postopke v zvezi z zavestnim sprejemanjem tveganj. Strategija nagnjenosti k prevzemanju tveganj je povezana s poslovno strategijo Skupine, procesoma ICAAP in ILAAP ter z izvajanjem stresnih testov, vključujoč analize občutljivosti, in z drugimi procesi/strategijami, pomembnimi za upravljanje Skupine. Glavni elementi strategije prevzemanja tveganj so zajeti v izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki je podlaga za usmerjanje organizacijskih enot banke glede nagnjenosti OTP banke Slovenija k prevzemanju tveganj. Ta pristop zagotavlja ustrezno izvajanje strategije upravljanja tveganj Skupine.

Izhodišče za pripravo izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj je prepoznavanje tveganj, povezanih s sedanjim in prihodnjim poslovanjem Skupine. Prepoznavanje tveganj poteka z ustreznim procesom, ki je del ocenjevanja profila tveganosti banke v okviru procesov ICAAP in ILAAP. Prepoznavanje tveganj se izvede s pomočjo kvantitativnih in kvalitativnih modelov in zajema vrste tveganj, ki jim je Skupina že izpostavljena, in tiste, ki bi jim lahko bila izpostavljena v prihodnosti. Rezultat procesa ugotavljanja tveganj je nabor tveganj, v okviru procesov ICAAP in ILAAP pa nato potekata njihova ocena in upravljanje. Pomembnost posameznih vrst tveganj se določi na podlagi njihove ocene v procesu kvantifikacije tveganj z opredelitvijo njihove pomembnosti in nujnosti alokacije kapitala oziroma likvidnostnega blažilnika. To se izvede s pomočjo ocene verjetnosti uresničitve tveganj, nastanka izgube in ocene ustreznosti vzpostavljenih kontrol za omejevanje posameznih tveganj ter na podlagi rezultatov stresnih testov iz poslovnega načrta in analiz občutljivosti. Za identificirana in ocenjena tveganja se presodi potreba po alokaciji kapitala oziroma likvidnostnega blažilnika in vzpostavitvi limitnega sistema.

### Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in sposobnost prevzemanja tveganj

Skupina v izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj opredeli celoten obseg in vrsto tveganj, ki jih je pripravljena sprejeti ali se jim izogniti za dosego svojih poslovnih ciljev. V tej izjavi so opredeljeni okvir, ki določa nabor pomembnih in drugih tveganj, ter ključni kazalniki tveganj, povezani s kapitalsko ustreznostjo, likvidnostjo, kakovostjo sredstev in dobičkonosnostjo. Izvaja se redno spremljanje teh indikatorjev. Skupina je za opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj za navedene ključne indikatorje tveganj

na osnovi v prihodnost usmerjenih ocen določila mejne vrednosti po ravneh sprejemljivosti, prav tako pa tudi sprožilce tveganj. Vzpostavljena nagnjenost k prevzemanju tveganj je dalje integrirana v limitni sistem skupaj s sistemom zgodnjega opozarjanja. Limitni sistem je opredeljen v priložniku operativnih limitov Skupine, ki je ločen podporni dokument izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Ob Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj je Skupina določila tudi sposobnost prevzemanja tveganj. Sposobnost prevzemanja tveganj določa maksimalen obseg tveganj, ki ga je OTP Skupina Slovenija sposobna prevzeti, in je opredeljena z višino navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1), kar je skladno s pristopom delujočega podjetja »going concern«, določenim v okviru ICAAP. V okviru ILAAP to predstavljajo razpoložljiva visoko likvidna sredstva ter posledično opredeljen minimalni potrebni likvidnostni blažilnik, ki ga mora banka zagotoviti za trimesečno obdobje izrednih likvidnostnih razmer.

Sposobnost prevzemanja tveganj predstavlja izhodišče za opredelitev skupne nagnjenosti k prevzemanju tveganj, ki se opredeli tudi za vsako vrsto tveganja s potrebo po alokaciji kapitala oziroma likvidnostnega blažilnika ter s skupno izkoriščenostjo sprejemljivega obsega tveganj glede na nagnjenost k prevzemanju tveganj. Pri določitvi nagnjenosti k prevzemanju tveganj OTP Skupina Slovenija upošteva zadnji nabor tveganj, koriščenje limitov po posameznih vrstah tveganja in, kjer je to smiselno, po posameznih organizacijskih enotah, segmentih in produktih. Nagnjenost k prevzemanju tveganj je usklajena s poslovnim načrtom Skupine in rezultati izvedenih internih stresnih testov. Skupina redno spremlja izkoriščenost sposobnosti prevzemanja tveganj po ključnih sprožilcih tveganj in o njih poroča organom banke. Tveganja, ki jih je Skupina pripravljena sprejemati, so nižja od njene sposobnosti za sprejemanje.

Izvajanje stresnih testov in analiz občutljivosti je prav tako sestavni del celotnega procesa upravljanja tveganj v OTP Skupini Slovenija. Izsledki, pridobljeni iz obeh procesov, se uporabljajo v procesu odločanja in pri sprejemanju strateških odločitev. Stresni testi in analize občutljivosti se izvajajo v okviru procesov ICAAP in ILAAP ter sanacijskega načrta.

Banka v upravljanje tveganj in druge interne procese vključuje tudi okoljska, socialna in upravljavka tveganja s poudarkom na okoljskem in podnebnem tveganju. Ta proces se nenehno posodablja za doseganje njegovih ciljev in zavez glede trajnostnega razvoja in prehoda v nizkoogljično družbo.

Učinkovit sistem upravljanja tveganj, ki je prilagojen poslovnemu modelu, vzpostavljenemu v Skupini, ter uspešno korporativno upravljanje sta v zadnjih letih znatno pripomogla k zmanjšanju nadzorniških zahtev SREP.

## Načrtovanje reševanja

Načrt reševanja Skupine pripravljajo organi za reševanje in ne Skupina. Skupina tesno sodeluje z enotnim odborom za reševanje (SRB) in Banko Slovenije, ki je vzpostavila načrt reševanja Skupine. Načrt reševanja temelji na reševanju s sredstvi upnikov z več vstopnimi točkami Skupine OTP. Banka bi v okviru prednostne strategije reševanja izvedla dokapitalizacijo z odpisom in/ali konverzijo kapitalskih instrumentov ali drugih upravičenih obveznosti v lastniški kapital.

Skupina za nadaljnjo podporo in izboljšanje rešljivosti vsako leto pripravlja delovni program rešljivosti, v katerem so opredeljene aktivnosti načrtovanja reševanja. Rezultati programa za leto 2025 med drugim vključujejo:

- pripravo posodobljenega priložnika Bail-in (orodje reševanja s sredstvi upnikov), ki opredeljuje postopke izvedbe dokapitalizacije z odpisom in/ali konverzijo kapitalskih instrumentov ali drugih upravičenih obveznosti v lastniški kapital, kar je predvideno kot prednostna strategija reševanja;
- pripravo samostojnega dokumenta »Priložnik prenosa«, ki skupaj z nadgradnjo samostojnega dokumenta »Poročilo o analizi ločljivosti« opredeljuje prodajo banke kot celote, kar je predvideno kot variantna strategija reševanja OTP Skupine Slovenija;
- pripravo posodobljenih dokumentov s področja zagotavljanja likvidnosti v primeru reševanja, kot so Metodologija likvidnostnih potreb v reševanju, Poročilo o zagotavljanju zavarovanja za potrebe pridobivanja likvidnosti in Poročilo o poročanju o likvidnosti;
- nadgradnjo vseh ostalih dokumentov s področja reševanja, predvsem zaradi vključevanja banke v Skupino OTP.

Uprava in nadzorni svet Skupine redno spremljata napredek glede večletnega delovnega programa rešljivosti.

## Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)

V skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank (BRRD) morajo banke v državah članicah EU za verodostojno reševanje izpolnjevati minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) z zagotavljanjem zadostne sposobnosti pokritja izgub in dokapitalizacije. Skupina redno analizira in spremlja zahtevo MREL in je popolnoma vključila zahtevo MREL v celotni sistem upravljanja tveganj.

Zahteva Skupine MREL za leto 2025 na podlagi zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA), ki jo je Banka Slovenije izdala 4. 2. 2025, je določena na ravni 22,36 % (brez zahteve po skupnem blažilniku (CBR), ki za leto 2025 znaša 4,64 %), in jo Skupina v celoti izpolnjuje.

Ljubljana, 18. 3. 2026

### Uprava OTP banke d.d.



**Vojko  
Božiček**  
član



**Miha  
Kristl**  
član




**Sabina  
Župec Kranjc**  
članica



**Spyridon  
Ntallas**  
član

**András  
Hámori**  
predsednik

### Nadzorni svet OTP banke d.d.



**Imre Bertalan**  
predsednik

## 10 UPRAVLJANJE TVEGANJ

Skupina ima vzpostavljene interne politike in metodologije prevzemanja, merjenja, spremljanja in obvladovanja tveganj. Družbe v Skupini obvladujejo tveganja v skladu z zakonskimi zahtevami in internimi politikami ali metodologijami, ki odsevajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja. Zaposleni v Skupini, odgovorni za posamezne politike in metodologije, morajo biti seznanjeni z načinom obvladovanja tveganj, ki jih te politike in metodologije pokrivajo v vseh družbah v Skupini, prav tako pa morajo biti usposobljeni ter morajo odgovarjati za zagotavljanje ustreznih metod obvladovanja in merjenja posameznih tveganj v družbah v Skupini. Izvedba postopkov upravljanja tveganj poteka na ravni vsake posamezne družbe. Skupina ima za posamezno tveganje določene načine poročanja, vsebino poročila, pogostost poročanja in prejemnike poročil.

Poslanstvo Skupine ostaja zagotavljanje varnosti poslovanja, prevzemanje tveganj na odgovoren način in doseganje najvišjih standardov upravljanja tveganj. V okviru strategije nagnjenosti k prevzemanju tveganj ima Skupina opredeljene cilje prihodnjega prevzemanja in upravljanja tveganj ob upoštevanju profila tveganosti, predvidenega in pričakovanega razvoja poslovanja Skupine, poslovne in naložbene strategije, strategije upravljanja sredstev in obveznosti, vključno s strategijo varovanja, strategijo informacijske tehnologije in strategijo upravljanja nedonosnih posojil, ter načrta sanacije in zunanjega okolja. Skupina redno izvaja proces identifikacije in merjenja različnih vrst tveganj na ravni posamezne stranke oz. skupine povezanih oseb ter na ravni portfelja in subportfeljev z upoštevanjem v prihodnost usmerjenih informacij. Skupina redno spremlja makroekonomske napovedi ter pripravlja analize in scenarije razvoja dogodkov, ki imajo pomemben vpliv na tveganja.

Postopek upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine in vključuje:

- identifikacijo tveganj, ki se jim Skupina v okviru svojega poslovanja izpostavlja;
- merjenje tveganj in metode spremljanja dejavnikov tveganj, vključno z validacijo in povratnim testiranjem;
- stalno spremljanje izpostavljenosti posameznemu tveganju ter sistematično in celovito poročanje o njem;
- izvajanje stresnih testov, rezultati katerih so podlaga za proces sprejemanja odločitev;
- vzpostavljen sistem omejitve tveganja s sistemom zgodnjega opozarjanja ter jasno opredeljeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj;
- prilagajanje spreminjajočemu se poslovnemu okolju, kar zajema ponovno ocenjevanje vzpostavljenih limitov in metodologij za določanje omejitev za zagotavljanje varnega poslovanja Skupine in
- izvajanje analiz in scenarijev ter priprava usmeritev z namenom aktivnega upravljanja tveganj.

Identifikacija tveganj je naloga vsakega zaposlenega. Sprejemljiv nivo posamezne vrste tveganj, način merjenja in spremljanje opredelijo strokovni sodelavci, ki so specializirani za upravljanje posamezne vrste tveganj. Organizacijska enota, zadolžena za določitev sprejemljive ravni tveganja, načina merjenja in spremljanja, je organizacijsko ločena od enote, ki tveganje sprejema.

Prevzemanje, merjenje, spremljanje in upravljanje posameznih vrst tveganj podrobneje opredeljujejo ustrezna politika upravljanja tveganj in s tem povezane metodologije, ki upoštevajo specifične lastnosti posameznih vrst tveganj. Za vsako politiko ali metodologijo je zadolžen skrbnik politike, običajno vodja na višji ravni zadevne enote za tveganja, ki skrbi za usklajenost internega akta s preostalimi akti, ob upoštevanju veljavne zakonodaje, smernic, priporočil in dobre bančne prakse.

Skupina vsaj enkrat letno kritično pregleda profil tveganosti in nagnjenost k prevzemanju posameznega tveganja v okviru integriranega procesa, od identifikacije tveganj do izvajanja stresnih testov in priprave sanacijskega načrta ter procesa povratne informacije, ki potem vpliva na redne procese in strateške odločitve. Skupina od leta 2021 vključuje okoljska, družbena in upravljavka tveganja (ESG) v vse procese upravljanja tveganj v skladu z regulatornimi zahtevami in smernicami ter od takrat aktivno in sistematično nadgrajuje naprednost obravnave ESG v okviru ustaljenih procesov upravljanja tveganj. Obravnava ESG-tveganj temelji na vključevanju ESG-dejavnikov v obstoječe vrste tveganj tam, kjer so ti dejavniki relevantni in ne kot samostojno tveganje. Druge pobude Skupine na področju ESG so pojasnjene v poglavju Upravljanje ESG-dejavnikov (okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov), podrobno pa tudi v razkritjih po tretjem stebru.

Vse družbe v Skupini obravnavajo upravljanje tveganj kot stalen proces ugotavljanja, merjenja in upravljanja tveganj, ki se pojavijo v okviru njihovega poslovanja. Skupina razkriva podrobnejše informacije o upravljanju tveganj in izpostavljenosti tveganjem v dokumentu Razkritja v okviru tretjega stebra.

## Kreditno tveganje

Skupina je v letu 2024 stopila na trg kot nova bančna skupina, ki je v letu 2025 združila različna znanja in izkušnje z namenom vzpostavitve sodobnega in učinkovitega upravljanja kreditnih tveganj. Gospodarske razmere ostajajo zahtevne tudi v letu 2025, kar je posledica uvedenih carin in strukturnih izzivov evropskega gospodarstva. Skupina je zato posebno pozornost namenila komitentom in portfeljem iz občutljivih panog z namenom pravočasnega prepoznavanja tveganj in ohranjanja stabilnosti poslovanja.

Kreditno tveganje predstavlja možnost nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti posojilojemalca do Skupine. Gre za temeljno tveganje, ki mu je Skupina izpostavljena pri svoji dejavnosti v okviru kreditnega portfelja.

Glavni cilj upravljanja kreditnega tveganja je zagotavljanje stabilnega in donosnega poslovanja Skupine ob prevzemanju tveganj, ki izhajajo iz mikro- in makroekonomskih razmer poslovnega okolja. Skupina zmanjšuje posledice prevzetih tveganj z upoštevanjem:

- predpisov Evropske centralne banke ter navodil Evropskega bančnega organa in Banke Slovenije, ki temeljijo na uredbah in direktivah Evropske unije;
- lastne strategije, ki je podrobneje opredeljena v politikah in metodologijah upravljanja tveganj Skupine OTP;
- dobre bančne prakse.

Upravljanje kreditnega tveganja zajema identifikacijo, merjenje in zmanjševanje tveganja na sprejemljivo raven, skladno z zastavljeno poslovno strategijo, izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in povezanimi politikami.

V okviru upravljanja kreditnega tveganja se v Skupini izvajajo naslednje ključne aktivnosti:

- zagotavljanje kakovostnega in pravočasnega ocenjevanja tveganosti posameznega posojilojemalca in naložbe;
- kontinuirano spremljanje in analiziranje poslovanja posojilojemalcev ter posledično njihovo razvrščanje v ustrezne bonitetne razrede;
- odobravanje naložb v skladu z določenimi pristojnostmi pri odločanju;
- upravljanje podatkov za potrebe upravljanja s tveganji;
- učinkovito spremljanje ključnih kazalnikov kakovosti portfelja;
- spremljanje kreditne koncentracije in kvalitete portfelja v smislu skladnosti s postavljenimi operativnimi in transakcijskimi limiti;
- določanje pravil za ugotavljanje nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti in pravil za prenehanje statusa nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti ter njihovo izvajanje;
- razvoj kakovostnih bonitetnih modelov ter njihova redna kalibracija in validacija;
- spremljanje tveganosti portfelja s parametri tveganja, kot so verjetnost neplačila (angl. *PD – Probability of Default*), izpostavljenost ob neplačilu (angl. *EAD – Exposure at Default*) in izguba ob neplačilu (angl. *LGD – Loss Given Default*);
- ločeno upravljanje tveganj za donosne in nedonosne izpostavljenosti;
- ocenjevanje pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja za donosni in nedonosni del portfelja;
- spremljanje zavarovanosti posameznih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti;
- omejevanje izpostavljenosti do posameznega komitenta in skupin povezanih oseb;
- sistematično zgodnje ugotavljanje kreditnega tveganja na osnovi opozorilnih signalov (EWS);
- identifikacija in podrobnejša spremljava občutljivega portfelja;
- izdelava stresnih scenarijev za namen priprave sanacijskega načrta in poročanje o vrednosti kazalnikov kot sprožilcev akcijskega načrta.

Skupina uporablja napredne sisteme in mehanizme za razvrščanje kreditnojemalcev v bonitetne razrede. Na podlagi modelov kreditnega tveganja ocenjuje tveganje finančnega sredstva, komitenta in izdajatelja finančnega sredstva. Ocena tveganja predstavlja temelj za določitev kreditne sposobnosti, izračun pričakovane kreditne izgube in notranjega kapitala ter za izvedbo stresnih testov. V letih 2024 in 2025 je Skupina razvila nove PD-modele – najprej za pravne osebe, nato pa tudi za izpostavljenosti

fizičnih oseb. Oba modela temeljita na značilnostih portfeljev Skupine OTP in vključujeta posodobljene metodologije, ki omogočajo zanesljivejše spremljanje kakovosti izpostavljenosti, dolžnikov in celotnega portfelja. S tem Skupina zagotavlja skladnost z najboljšimi praksami ter krepí robustnost sistema upravljanja tveganj.

Pred odobritvijo naložbe Skupina izvaja temeljit pregled posojilojemalcev in jih v skladu z internim bonitetnim modelom razvršča v ustrezne bonitetne razrede. Bonitetne ocene Skupina redno preverja vsaj enkrat letno, pri večini posojilojemalcev mesečno. Posebna pozornost je namenjena spremljanju dodeljevanja in ukinjanja statusov »neplačnik« in »nedonosna izpostavljenost«. Ob izboljšanju poslovanja dolžnika Skupina skladno z internimi pravili ponovno razvrsti izpostavljenost v status donosne izpostavljenosti. Pri fizičnih osebah Skupina razvršča v bonitetne razrede vsako posamezno izpostavljenost, medtem ko se pri pravnih osebah razvrščanje izvaja na ravni komitenta.

V času trajanja poslovnega razmerja do posojilojemalca Skupina:

- vsaj enkrat letno preveri ustreznost bonitetne razvrstitve pravnih oseb, ki izhaja iz finančnih izkazov in ostalih razpoložljivih in relevantnih dejavnikov poslovanja;
- ustreznost bonitetne ocene fizičnih oseb preverja mesečno;
- dnevno preverja ustreznost bonitetne razvrstitve po zamudah pri poravnavanju obveznosti, blokadah transakcijskih računov in uvedenih insolventnih postopkih;
- dnevno preverja negativne dogodke v skladu s sistemom zgodnjega opozarjanja (EWS);
- glede na tveganost posojilojemalca oz. izpostavljenosti za vsako pogodbo mesečno oblikuje ustrezne oslabitve oz. ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pri čemer upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije;
- kontinuirano spremlja kreditne portfelje prek kazalnikov kreditnega tveganja in operativnih limitov.

Uvedba širokih carin je povzročila znatno negotovost v mednarodnem poslovnem okolju. Posledično je veliko podjetij po svetu v pričakovanju jasnejših usmeritev trgovinske politike odložilo naložbe in strateške odločitve. Ti ukrepi so povzročili tudi pomembne motnje v globalni trgovini. Slovenija je močno vpeta v mednarodne gospodarske tokove, zlasti v okviru enotnega trga Evropske unije. Zato na njeno gospodarsko uspešnost – predvsem na ključne industrijske grozde, kot so avtomobilska, kovinska in kemična industrija – vplivajo ne le domači dejavniki, temveč tudi stabilnost in razmere v globalnem okolju. Julija sta Evropska unija in Združene države Amerike po več mesecih nejasnosti glede ravni carin dosegli dogovor o ključnih elementih medsebojnih trgovinskih odnosov. Dogovor je določil enotno zgornjo mejo ameriških carin v višini 15 % za blago iz EU ob hkratnem ohranjanju povišanih sektorskih carin do 50 % na jeklo, aluminij in baker.

Ti ukrepi so neposredno vplivali na izvozno usmerjene panoge, zlasti avtomobilsko industrijo, ki je že v letu 2024 beležila upad povpraševanja in proizvodne težave. Kovinska industrija se v letu 2025 sooča z izrazitim krčenjem proizvodnje in dolgotrajnim padcem naročil, kar je posledica šibkega povpraševanja na tujih trgih, naraščajočih stroškov energije in surovin ter močne konkurence iz Azije. Poleg tega strožja okoljska zakonodaja in pritisk na prehod v trajnostne oblike proizvodnje dodatno zmanjšujeta konkurenčnost evropskih podjetij, kar ogroža obstoj panoge in delovna mesta v Sloveniji. Skupina skrbno ocenjuje tveganja, ki lahko v bližnji prihodnosti vodijo v poslabšanje finančnega stanja njenih komitentov.

Zaradi tesne povezanosti Slovenije z makroekonomskim okoljem EU je Skupina opredelila gospodarske sektorje in stranke, ki so bolj občutljivi na opisane razmere. V ta namen je izvedla vrsto analiz, vključujoč analize:

- potencialnega vpliva dogajanja v evropski avtomobilski industriji na portfelj podjetij;
- posledic otežene mednarodne trgovinske menjave (povečanje carin in protekcionistični ukrepi), kakovosti portfelja banke v posameznih panogah ob upoštevanju ključnih kazalnikov tveganja, kot so delež nedonosnih posojil, portfelj z nižjimi bonitetnimi ocenami, portfelj s kazalniki zgodnjega opozarjanja in delež prestrukturiranega portfelja.

Zaradi visoke stopnje negotovosti je Skupina :

- vzpostavila redno spremljavo panog, ki so bile ocenjene kot neposredno prizadete zaradi carin (in sicer avtomobilska, kovinska in kemična industrija);
- vključila omenjene panoge v proces kolektivne oslabitve in posledično določena podjetja iz tveganih panog prenesla v skupino 2 po MSRP 9;
- določila dodatne kriterije za ocenjevanje tveganj v postopku odobravanja.

Skupina je za namen boljšega upravljanja kreditnega tveganja v sedanjih razmerah okrepila zlasti naslednje aktivnosti:

- priprava ad hoc makroekonomskih analiz;
- optimizacija procesa za pravočasno pridobivanje podatkov in posledično analiz;
- spremljanje ključnih finančnih kazalnikov in kazalnikov poslovanja posojilojemalcev v procesu EWS;
- določitev sprejemljivih meja ključnih kazalnikov tveganj na ravni portfelja in subportfeljev ter njihova spremljava;
- razširitev limitnega sistema na ravni subportfeljev;
- proaktivno sodelovanje s posameznimi posojilojemalci;
- redno spremljanje posameznih posojilojemalcev;
- identifikacija dejavnosti in subportfeljev, pri katerih je zaznano povečano tveganje oz. obstajajo indici za povečano tveganje v bližnji prihodnosti;
- izvedba stresnih scenarijev z oceno vpliva na portfelj.

V letu 2025 je Skupina na področju prebivalstva in gospodarskih družb izvajala redne analize, s katerimi je preverjala kvaliteto portfelja. Na podlagi ugotovitev tveganosti portfelja je Skupina sproti prilagajala produktna pravila in kreditni proces.

Skupina redno posodablja makroekonomske scenarije, ki služijo kot podlaga za izračun pričakovanih kreditnih izgub. Kljub temu ocenjuje, da so naknadne prilagoditve modelov (*Model Adjustment – MA*) še vedno potrebne zaradi dejavnikov, ki izhajajo iz makroekonomskega okolja in trenutno niso v celoti zajeti v obstoječih internih modelih.

Naknadna prilagoditev modela (*MA*) temelji na več ključnih dejavnikih. Prvi izhaja iz visoke inflacije, ki neposredno vpliva na življenjske stroške ter povečuje vhodne stroške tako za posameznike kot podjetja. To lahko bistveno vpliva na odplačilno sposobnost posojilojemalcev, zlasti v segmentu prebivalstva.

Drugi dejavnik je povezan z nestabilnim gospodarskim okoljem v Evropi in povečano verjetnostjo recesije v več državah EU, kar predstavlja pomembno tveganje za slovenska mala in srednje velika podjetja ter velike družbe, ki so močno odvisne od trgov, kot sta Nemčija in Avstrija. Dolgotrajna recesija bi lahko negativno vplivala na kakovost kreditnih portfeljev v teh segmentih.

Poleg makroekonomskih tveganj *MA* upošteva tudi okoljska, socialna in upravljavska (*ESG*) tveganja, ki pomembno vplivajo na poslovanje podjetij. Strožji okoljski predpisi in prehod v trajnostne panoge zahtevajo znatne kapitalske naložbe v nove tehnologije in infrastrukturo, kar povečuje finančne obremenitve podjetij. Operativne neučinkovitosti med prehodom lahko dodatno povzročijo višje stroške in zmanjšano produktivnost. Banka ob upoštevanju zaostrenih okoljskih predpisov in kazni za omejitve izpustov ocenjuje povečano tveganje za *ESG* rizične kreditnojemalce, kar lahko privede do težav pri odplačevanju dolga.

Na podlagi okvirja *PMA* (*Post model adjustments* oz. modelske prilagoditve) je banka izvedla prerazvrstitev v skupino 2 po MSRP 9 kreditnojemalce v bonitetnih razredih s povišanim tveganjem, ki so bolj izpostavljeni tveganju nenadnega poslabšanja makroekonomskega okolja. Namen teh prilagoditev je zagotoviti bolj realistično oceno pričakovanih kreditnih izgub in ohraniti stabilnost portfelja v razmerah povečane negotovosti.

Skupina sistematično spremlja in ocenjuje *ESG*-tveganja kreditnojemalcev z uporabo več virov podatkov: (i) javno dostopnih informacij, kot so letna in trajnostna poročila, spletne strani komitentov ter podatki iz Bloomberga in drugih medijev; (ii) podatkov zunanjih ponudnikov *ESG*-ocen (npr. Vigeo Eiris, MSCI); (iii) informacij nacionalnih in mednarodnih agencij ter ministrstev; ter (iv) podatkov, pridobljenih neposredno od strank na podlagi internega vprašalnika.

Od leta 2024 Skupina razvršča dejavnosti in posojilojemalce v kategorije nizkega, srednjega, srednje visokega in visokega *ESG*-tveganja. V posojilni politiki so natančno opredeljena merila *ESG* za odobritev kreditov komitentom s srednje visokim in visokim *ESG*-tveganjem, zlasti v ogljično intenzivnih panogah. Naložbe se praviloma odobravajo kreditnojemalcem z nizkim, srednjim ali srednje visokim *ESG*-tveganjem, medtem ko so odobritve kreditnojemalcem z visokim *ESG*-tveganjem omejene, predvsem za financiranje prehoda v trajnostne dejavnosti.

Skupina je dodatno opredelila panoge, ki jih načeloma ne financira (izločitvene dejavnosti) oziroma jih financira le izjemoma.

Podrobnejša predstavitev posameznih vrst kreditnega tveganja je navedena v računovodskem poročilu.

## Likvidnostno tveganje

OTP Skupina Slovenija je v letu 2025 nadaljevala z nadgradnjo procesa ILAAP, implementirala nove modele za izračun predpostavk za stresne teste ter uvedla nov dejavnik tveganja za likvidnostno pozicijo konec delovnega dne.

Upravljanje z likvidnostnim tveganjem je sestavni del skrbnega in varnega poslovanja banke. Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, če Skupina ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih. Izvira iz časovnega neskladja dospelosti sredstev in obveznosti. Posledica je lahko neizpolnitev obveznosti do strank pri izplačilu depozitov in črpanju odobrenih kreditnih linij.

Skupina je v okviru likvidnostnega tveganja opredelila štiri ključne kategorije tveganj:

- Likvidnostno tveganje pri financiranju je tveganje, da Skupina ne bo sposobna poravnati vseh preostalih obveznosti ali pa da bo za poravnavo teh obveznosti prisiljena plačati veliko višje stroške.
- Tržno likvidnostno tveganje je tveganje izgube v primeru, da finančni instrument ne more biti prodan ali nadomeščen v krajšem časovnem obdobju brez znatnega diskonta. To je lahko zaradi nezadostne globine trga ali prekomerne koncentracije na investicijski strani (tj. izpostavljenost posameznim, skupnim ali povezanim partijam, ki imajo enake faktorje tveganj) ali pa zaradi tržnih neravnovesij ali drugih vzrokov.
- Likvidnostno tveganje znotraj dneva je tveganje, da banka v primeru večjih nepričakovanih odlivov znotraj dne, ki ne bi sovpadali s prilivi, ne bi imela dovolj likvidnih sredstev za poravnavo tovrstnih odlivov ali preostalih obveznosti.
- Tveganje obremenjenosti sredstev je tveganje previsokega deleža zastavljenih sredstev, zaradi česar Skupina ne bi imela zadostnega obsega prostih sredstev, ki bi jih lahko v primeru likvidnostnih težav zastavila za pridobitev potrebnih virov financiranja in zagotovitev likvidnih sredstev.

Proces ILAAP je interni proces, usklajen s poslovnim modelom Skupine, velikostjo, kompleksnostjo, tveganostjo in tržnimi pričakovanji. Vključene so vse kvalitativne in kvantitativne informacije, na katerih temelji nagnjenost k prevzemanju tveganja, vključno z opisom sistemov, procesov in metodologije, namenjene merjenju in upravljanju likvidnostnih tveganj in tveganj pri financiranju.

Skupina ima vzpostavljene metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnosti, za katere je vzpostavljen tudi okvir validacije. Te metodologije omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v istih časovnih obdobjih.

Skupina redno zasleduje naslednje glavne cilje upravljanja likvidnostnega tveganja in procesa ILAAP:

- določitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj in ključnih sprožilcev tveganj na podlagi v prihodnost usmerjenih ocen, ki so usklajene s poslovnim načrtom Skupine in drugimi relevantnimi strategijami;
- načrtovanje dejanskih in potencialnih denarnih prilivov in odlivov ter ocena likvidnostnega tveganja z izračunom količnikov likvidnosti;
- zagotavljanje likvidnostnemu tveganju primerne višine likvidnih naložb (likvidnostni blažilnik) oziroma druge oblike oskrbe z likvidnostjo;
- spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev;
- dnevno izpolnjevanje vseh obveznosti, bilančnih in zunajbilančnih, v različnih valutah;
- izpolnjevanje vseh zakonskih zahtev;
- opredelitev normativne in ekonomske perspektive ILAAP ter medsebojnega vpliva;
- opredelitev povezanosti med ICAAP, ILAAP, načrtom sanacije in procesom planiranja;
- razpoložljivost in vzdrževanje načrta zagotavljanja likvidnosti v izrednih razmerah za primer morebitnega pojava likvidnostnih težav;
- spremljanje izpolnjevanja vzpostavljenih limitov, kazalnikov likvidnosti in drugih elementov likvidnostnega tveganja;
- upravljanje z zadostnim obsegom sklada finančnega premoženja za zavarovanje terjatev centralne banke;
- redno izvajanje in poročanje o rezultatih stresnih scenarijev likvidnostnega tveganja.

V skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah IV in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA) OTP Skupina Slovenija izvaja proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP).

V letu 2025 je Skupina kljub nepredvidljivemu poslovnemu okolju vse leto poslovala z visoko presežno likvidnostjo. Skupina je nadaljevala z naložbeno strategijo povečevanja portfelja dolžniških vrednostnih papirjev in tako ustvarila dodatne neto obrestne prihodke, hkrati pa je ohranila količnike likvidnosti, ki so precej višji od regulativnih in notranjih zahtev.

V letu 2025 je Skupina upravljala likvidnostno tveganje v skladu s sprejeto politiko in metodologijami. V celoti je izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje regulatornih količnikov LCR in NSFR. Ta količnika sta ključna kazalnika tveganj v izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Z vidika ekonomske perspektive sta kot ključna kazalnika likvidnostnega tveganja opredeljena interni likvidnostni blažilnik in obdobje preživetja v izrednih razmerah.

Skupina ima za zavarovanje pred likvidnostnim tveganjem in za njegovo zmanjševanje vzpostavljen limitni sistem, ki je skladen z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in v katerega so vključena kvantitativno merljiva tveganja in pomembni dejavniki likvidnostnega tveganja. Namen limitnega sistema je obvladovanje likvidnostnega tveganja in določitev učinkovitih ukrepov ter aktivnosti, ki jih je treba uporabiti za preprečevanje in obvladovanje različnih kriznih situacij likvidnosti, vključno z ustreznimi ukrepi za premagovanje in omejevanje posledic likvidnostnih kriz in za ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega stanja banke.

Skupina ima oblikovane tri vrste stresnih scenarijev na dveh stopnjah težavnosti, ki vodijo v sprejemanje ustreznih ukrepov za zmanjševanje likvidnostnega tveganja. Stresni scenariji se izvajajo mesečno, njihov glavni cilj pa je zagotovitev zadostnega obsega likvidnostnih rezerv za vnaprej definirano obdobje preživetja. Predpostavke za stresne scenarije, ki temeljijo predvsem na preteklih gibanjih, se posodabljajo četrtletno. To omogoča sprotno zaznavanje in testiranje okoliščin, ki nastajajo kot posledica makroekonomskih razmer. Enkrat letno Skupina izvede tudi stresni test plana financiranja, s čimer preveri vzdržnost poslovnega in finančnega načrta. Stresni test je izveden tako po normativni kot ekonomski perspektivi. V okviru normativne perspektive preveri vzdržnost regulatornih količnikov LCR in NSFR skozi perspektivo prihodnjih treh let, medtem ko v okviru ekonomske perspektive preveri dolgoročno vzdržnost internega likvidnostnega blažilnika in kumulativne neto likvidnostne pozicije. Rezultate stresnih scenarijev redno obravnavajo odbor ALCO, Uprava Banke in Nadzorni svet v okviru rednega poročila o izpostavljenosti Skupine tveganjem oziroma v okviru obravnave plana financiranja.

Skupina izvaja analizo občutljivosti podnebnih tveganj v okviru likvidnostnega stresnega testa in analiz občutljivosti načrta financiranja. Ocenjenih je več strokovno opredeljenih scenarijev za ustrezne stranke z upoštevanjem fizičnega tveganja in tveganja prehoda.

Skupina ima vzpostavljene tudi stresne teste za likvidnost znotraj dne na podlagi štirih stresnih scenarijev, ki kot izvor scenarija postavijo lasten likvidnostni položaj Skupine, položaj nasprotne stranke, nasprotne banke in tržni scenarij, ki izhaja iz obnašanja komitentov. Skupina je zaradi uvedbe neomejenih takojšnjih plačil še posebej pozorna na likvidnostno pozicijo konec delovnega dne, ki mora biti zadostna za zagotovitev likvidnostnih potreb v času do ponovnega odprtja banke in možnosti refinanciranja pri ECB. Zato ločeno spremlja likvidnostno pozicijo znotraj dneva in konec dneva. Za slednje je uvedla tudi nov dejavnik tveganja.

Skupina ima vzpostavljen načrt za izvedbo ukrepov v primeru likvidnostnih težav, načrt sanacije z dodatnimi likvidnostnimi kazalniki, med katere sta vključena tudi likvidnostna pozicija in obseg neobremenjenih sredstev, primernih za zastavo pri ECB. Vzpostavljeno ima metodologijo ter izvedeno kvantitativno oceno likvidnostne pozicije in potrebe po zagotovitvi dodatne likvidnosti od zunaj v primeru reševanja.

V letu 2025 je Skupina izvedla tudi suho vajo Metodologije načrta OTP Skupine Slovenija za zagotavljanje likvidnosti v izrednih razmerah. Glavni cilji vaje so bili preizkusiti procese in sposobnost izvajanja opcij v stresnih razmerah, izmeriti čas, potreben za izvajanje opcij, seznaniti različne skupine deležnikov s ključnimi postopki pri izvajanju opcij v stresnih razmerah ter prepoznati vrzeli in možnosti za izboljšave.

Skupina dnevno poroča likvidnostni komisiji o realizaciji načrta likvidnostne pozicije banke in kazalnikov likvidnosti prejšnjega dne ter v potrditev predloži likvidnostno pozicijo banke za tekoči dan. Prav tako poroča o vzrokih morebitnih odstopanj od načrta

likvidnostne pozicije in kazalnikov likvidnosti. Na mesečni ravni se likvidnostni komisiji v potrditev predloži načrt likvidnostne pozicije banke za naslednji mesec.

Skupina redno poroča odboru ALCO o razpršenosti virov likvidnosti, kazalnikih likvidnosti, stabilnosti vpoglednih vlog, strukturi prilivov in odlivov, likvidnostnih vrzelih, internem likvidnostnem blažilniku, internem likvidnostnem kazalniku, rezultatih dinamične analize likvidnostnih vrzeli, ki upoštevajo časovno komponento denarnih tokov, s pomočjo katere lahko pravočasno zaznajo likvidnostno tveganje v pričakovani likvidnostni poziciji, in o rezultatih stresnih testov.

## Tržno tveganje

Skupina ni materialno izpostavljena tržnemu tveganju in je na področju spremljave in limitnega sistema usklajena znotraj bančne Skupine.

Tržno tveganje je tveganje izgube, ki nastane zaradi neugodnih sprememb dejavnikov na finančnih trgih (cen vrednostnih papirjev, deviznih tečajev, obrestnih mer). Banka ločeno spremlja tržno tveganje trgovalnih postavk in tržno tveganje bančnih postavk. Načini spremljanja in poročanja ter omejevanje izpostavljenosti so določeni v politiki upravljanja tržnih tveganj v OTP Skupini Slovenija.

Cilj politike je obvladovanje tržnih tveganj, ki jih je Skupina s svojim delovanjem pripravljena in sposobna prevzemati. Upravljanje vključuje identifikacijo, merjenje, spremljanje in poročanje o tržnih tveganjih. Politika upravljanja tržnih tveganj je del celotne strategije upravljanja tveganj, kjer je tržno tveganje opredeljeno kot sprejemljivo.

Ocenjevanje izpostavljenosti tržnemu tveganju temelji na kombinaciji treh vrst kazalnikov merjenja, katerih rezultat se spremlja prek limitov:

- indikatorja tvegane vrednosti ter pričakovana izguba: indikatorja omogočata vsakodnevno spremljanje tržnega tveganja, ki ga ima banka v okviru svojih trgovalnih dejavnosti;
- merjenje velikosti pozicije, ki zagotavlja skladnost med splošnimi omejitvami tveganja in operativnimi pragovi, ki jih uporablja zakladništvo;
- stop-loss limit na merjenje dobička in izgube, katerega namen je omejiti kratkoročno izgubo (dnevne ali mesečne omejitve, odvisno od razreda sredstev) in omejiti največjo izgubo (letna omejitev).

Pri določanju limitov trgovalne knjige Skupina sledi načelu previdnosti in večje razpršenosti portfelja v pomenu tržnega tveganja. Limitni sistem sledi naložbeni strategiji banke ter je usklajen z nadrejeno družbo OTP Bank NYRT. Limiti in sistem zgodnjega opozarjanja so posodobljeni najmanj enkrat letno in jih potrdi uprava banke. Upoštevanje limitov in sistema zgodnjega opozarjanja dnevno spremlja Sektor strateškega upravljanja tveganj ter ga objavlja na intranetni strani banke. V primeru prekoračitev poroča odgovornim osebam v skladu s sprejetimi dokumenti.

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga banka vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu. Za omejevanje pozicijskega tveganja ima banka opredeljene limite trgovanja. Pri upravljanju trgovalne knjige Skupina sledi politiki zaprtih pozicij. Skupina ima dva trgovalna portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, ki sta ločena glede na namen in vsebino. Portfelj lastniških vrednostnih papirjev bančne knjige sestavljajo naložbe, ki so potrebne za delovanje banke. Strategija banke ne predvideva naložb v lastniške vrednostne papirje, namenjene trgovanju. Banka sklepa izvedene finančne instrumente na valute in na obrestno mero, ki so podprti z limitnim sistemom.

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo zaradi neusklajene devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev. Valutno tveganje je omejeno z limitom najvišje dovoljene vrednosti posamezne valute, dodatno pa je omejena najvišja dovoljena enodnevna tvegana vrednost vseh valut skupaj. Banka dnevno in tekom dneva spremlja uspešnost vzdrževanja zaprte devizne pozicije po posamezni valuti ter v primeru prekoračitev poroča odgovornim osebam v skladu z internimi dokumenti.

Tveganje kreditnega razmika je tveganje, ki ga povzročajo spremembe tržne cene dolžniških instrumentov v portfeljih bančne knjige zaradi kreditnega tveganja, likvidnosti in morebitnih drugih značilnosti kreditno tveganih instrumentov, kar ni zajeto z obrestnim tveganjem v bančni knjigi (IRRBB) ali s pričakovanim tveganjem neplačil/skokovitim naraščanjem verjetnosti neplačil.

Tveganje kreditnega razmika v bančni knjigi zajema tveganje spreminjanja kreditnega razmika instrumenta ob predpostavljene enaki ravni kreditne sposobnosti, tj. kako se kreditni razmik giblje znotraj določene bonitete/razpona PD. Banka prek procesa ICAAP ugotavlja, da je zaradi velikosti portfelja izpostavljena tveganju kreditnega razmika. Izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika se omejuje z naložbeno politiko, ki omejuje trajanje in tudi kreditno kakovost naložbenega portfelja. Banka vlaga sredstva skoraj izključno v dolžniške instrumente z visoko bonitetno oceno (investment grade), ki so jih večinoma izdali izdajatelji v evrskem območju.

Ocenjevanje notranjega kapitala za tveganje kreditnega razmika temelji na notranjem modelu. Na podlagi te ocene se izračuna vpliv šoka na vrednost dolžniških instrumentov v bančnem portfelju. Način izračunavanja in poročanja tveganosti kreditnega razmika je podrobneje opisan v metodologiji ICAAP za merjenje tveganj, ki jim je izpostavljena Skupina. Izračun kreditnega razmika je avtomatiziran v interno razviti aplikaciji.

Skupina je v letu 2025 še dodatno nadgradila proces upravljanja tržnega tveganja, predvsem na področju spremljave in limitnega sistema ter nadgradnje internih politik in poročil.

## Obrestno tveganje v bančni knjigi (IRRBB)

Skupina je v letu 2025 izboljšala spremljanje in upravljanje obrestnega tveganja z metodološkimi nadgradnjami, razvojem in implementacijo novih modelov depozitov brez zapadlosti (NMD), modelov predplačil in refinanciranj, razvojem novih zunajbilančnih modelov ter z nadaljnjim usklajevanjem obrestnih pozicij z nadrejeno banko. Skupina je posodobila obrestne scenarije za tekoče upravljanje obrestnega tveganja, tako da odražajo tržna gibanja obrestnih mer. Veliko pozornost je namenila znižanju senzitivnosti NII zlasti z naložbami v portfelj dolžniških vrednostnih papirjev in z nadaljevanjem makro in mikro varovanja pred obrestnim tveganjem.

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube v primeru nenadnih in nepričakovanih sprememb tržnih obrestnih mer ter izhaja iz časovnega neujemanja obrestno občutljivih aktivnih in pasivnih postavk. Obrestno tveganje banka identificira, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s Politiko upravljanja obrestnega tveganja v OTP Skupini Slovenija in z Metodologijo merjenja obrestnega tveganja v OTP Skupini Slovenija.

Za obvladovanje obrestnega tveganja ima Skupina vzpostavljen učinkovit proces upravljanja obrestnega tveganja, ki omogoča, da raven tveganja ostaja v sprejemljivih mejah. Pri merjenju tveganja sta poleg tveganja obrestnih vrzeli in premika krivulje donosnosti upoštevana tudi bazično tveganje, ki izhaja iz različnih referenčnih obrestnih mer, in opsijsko tveganje, ki izhaja iz možnosti poplačila ali refinanciranja kreditov pred rokom zapadlosti, kot tudi predčasnih odpoklicev obveznic in depozitov. Skupina za upravljanje obrestnega tveganja mesečno meri vpliv različnih premikov krivulje donosnosti na ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in na neto obrestne prihodke (NII). Skupina za interne potrebe in za izračun kapitalske zahteve za obrestno tveganje izvaja različne obrestne scenarije za tekoče upravljanje obrestnega tveganja in obrestne scenarije za nadzorniško poročanje ter pri tem upošteva obrestno dno po posameznih produktih. Banka izračunava kapitalsko zahtevo na podlagi obrestnih scenarijev za tekoče notranje upravljanje in scenarijev za nadzorniško poročanje. Rezultat scenarija z najslabšim vplivom predstavlja kapitalsko zahtevo za obrestno tveganje. Pri vseh scenarijih Skupina upošteva porazdelitev vpoglednih vlog po časovnih žepkih v skladu z internimi modeli.

Skupina redno izvaja stresno testiranje (interno in regulativno), da izmeri ranljivost v stresnih tržnih pogojih. Skupina zraven internih obrestnih scenarijev za tekoče upravljanje obrestnega tveganja izvaja še šest premikov krivulje donosa različnih razsežnosti, ki jih je povzela v skladu s Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki izhajata iz netrgovalnih dejavnosti (EBA/GL/2022/14). Skupina pri izračunu EVE poleg obrestnega dna po posameznih produktih pri premiku tržnih obrestnih mer navzdol upošteva tudi v smernicah predpisano obrestno dno.

Skupina omejuje izpostavljenost obrestnemu tveganju portfelja z limitnim sistemom, ki ga potrjuje uprava banke in je posodobljen najmanj enkrat letno. Upoštevanje limitov mesečno spremlja Sektor strateškega upravljanja tveganj. V primeru prekoračitev poroča odgovornim osebam v skladu s sprejetimi dokumenti.

Skupina ima izpostavljenost obrestnemu tveganju omejeno po časovnih žepkih za tri ključne valute: EUR, USD in CHF.

V letu 2025 je Skupina skrbno spremljala premike tržnih obrestnih mer, na katere se je odzvala z doslednim spremljanjem svoje izpostavljenosti obrestnemu tveganju in prilagodila obrestne scenarije za stalno obvladovanje obrestnega tveganja, tako da odražajo tržna gibanja obrestnih mer. Poleg tega Skupina nadaljuje z izvajanjem varovanja poštene vrednosti (mikro varovanje), kjer sklenske klasične obrestne zamenjave za varovanje poštene vrednosti obveznic v portfelju, ter obrestne zamenjave za varovanje izdanih obveznic, da bi zmanjšala svojo izpostavljenost obrestnemu tveganju in omejila nestanovitnost kapitala. Skupina nadaljuje tudi z izvajanjem makro varovanja, kjer sklenske klasične obrestne zamenjave za varovanje temeljnih vpoglednih vlog. V letu 2025 je Skupina namenila posebno pozornost in prizadevanja za zmanjšanje občutljivosti NII. Po znatnem povečanju tržnih obrestnih mer je banka nadaljevala svojo naložbeno strategijo in povečevala naložbe v dolgoročne vrednostne papirje, da bi zaščitila povečane ravni NII tudi v okolju z nižjimi obrestnimi merami. Nove naložbe v portfelj dolžniških vrednostnih papirjev skupaj z aktivnostmi varovanja pred tveganjem zmanjšujejo prihodnjo občutljivost NII, zlasti za šoke, kjer se pričakuje padec obrestnih mer, hkrati pa ohranjajo občutljivost EVE v skladu s sprejetim apetitom in limiti.

Skupina je v letu 2025 izboljšala spremljanje in upravljanje obrestnega tveganja z metodološkimi nadgradnjami, razvojem in implementacijo novih modelov depozitov brez zapadlosti (NMD), modelov predplačil in refinanciranj, razvojem novih zunajbilančnih modelov ter z nadaljnjim usklajevanjem obrestnih pozicij z nadrejeno banko. Spremljanje obrestnega tveganja je izboljšala tudi s posodobitvijo obrestnih scenarijev za tekoče upravljanje obrestnega tveganja, tako da odražajo tržna gibanja obrestnih mer.

Podrobnejša predstavitev obrestnega tveganja je podana v računovodskem poročilu.

## Operativno tveganje

Skupina je v letu 2025 nadaljevala nadgradnjo okvira za celovito upravljanje operativnega tveganja, ki vključuje tudi vidik ESG. Posebna pozornost je namenjena informacijski varnosti ter zaznavanju, odkrivanju in obvladovanju tveganja goljufij.

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov v ali zaradi zunanjih dogodkov, ki med drugim vključuje pravno tveganje, modelsko tveganje ali tveganje na področju informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT), vendar izključuje strateško tveganje in tveganje ugleda. Kljub temu Skupina upravlja pravno tveganje, modelsko tveganje in tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) kot samostojne vrste tveganj.

Skupina znotraj splošnega operativnega tveganja obravnava tudi tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih, projektno tveganje, tveganje skladnosti, tveganje goljufij (zunanjih in notranjih), tveganje spletnega kriminala, tveganje človeških virov, tveganje kakovosti podatkov ter tveganje zunanjega izvajanja.

Politika upravljanja operativnega tveganja opredeljuje medsebojno povezane komponente, pomembne za ugotavljanje, merjenje, spremljanje in kontrolo operativnega tveganja, skladno s potrjeno nagnjenostjo banke k prevzemanju operativnega tveganja. Komponente vključujejo dokumentirane procese, postopke, tehnike merjenja, mehanizme poročanja in ureditev upravljanja.

Politika zunanjega izvajanja opisuje komponente okvira zunanjega izvajanja skladno s celovitim upravljanjem operativnega tveganja v okviru nagnjenosti banke k prevzemanju tveganja, kot jo opredeljuje Strategija prevzemanja tveganj OTP Skupine Slovenija. Določa zahteve, upravljanje, vloge in odgovornosti ter komponente okvira za opredelitev, spremljanje, upravljanje in obvladovanje tveganj, povezanih z oddajanjem storitev v zunanje izvajanje. Politika ureja vse vrste sporazumov o zunanjem izvajanju, vključno z oddajanjem storitev v podizvajanje. Opredeljuje tudi proces, vloge in odgovornosti izpolnjevanja vprašalnika, ki ga Skupina prejme od tretjih oseb, v odnosu do katerih je zunanji izvajalec. Politika se bo razširila še na vse storitve IKT v skladu z uredbo DORA in se preoblikovala v celovito politiko tveganj tretjih oseb.

Skupina redno spremlja in nadgrajuje okvir za upravljanje storitev v zunanjem izvajanju, tudi z namenom povečanja stopnje avtomatizacije in izboljšanja upravljanja tveganj. Skupina je v letu 2025 nadaljevala z nadgradnjo okvira upravljanja storitev v zunanjem izvajanju in storitev IKT, s poudarkom na upravljanju, krepitvi vlog in odgovornosti, izboljšanju notranjih kontrol, optimizaciji procesov ter posodobitvi aplikativne podpore za izvajanje procesov. Z nadgrajenim okvirom je Skupina dosegla višjo kakovost nadzora nad storitvami v zunanjem izvajanju in hitrejši odziv, kadar je to potrebno.

Na področju upravljanja operativnega tveganja Skupina vključuje tudi vidik ESG.

V Skupini je vzpostavljeno sistematično evidentiranje dogodkov operativnega tveganja. Redno poročanje višjim vodstvenim organom o dogodkih operativnega tveganja se izvaja mesečno s poročilom o tveganjih za nadzorni svet ter četrtno na Odboru za operativno tveganje. Skupina razvršča dogodke operativnega tveganja med (i) dogodke pravnega tveganja, (ii) škodne dogodke, (iii) nefinančne dogodke in (iv) potencialne dogodke operativnega tveganja. Izvajajo se izobraževanja o operativnem tveganju in zunanjem izvajanju ter dejavnosti za zviševanje kulture upravljanja tveganj.

Skupina izvaja samoanalize operativnega tveganja, analize scenarijev ter ima vzpostavljene kazalnike operativnega tveganja, v katerih je vključen vidik ESG. Z orodji upravljanja tako pravočasno prepoznava povišano tveganje z namenom hitrega in učinkovitega ukrepanja.

V Skupini se izračunava kapitalska zahteva za operativno tveganje po I. stebri v skladu s standardiziranim pristopom (skladno z zahtevami CCR3), po II. stebri pa na osnovi notranjih modelov, ki upoštevajo podatke o dogodkih operativnega tveganja, rezultate samoanaliz operativnega tveganja in stanje kazalnikov operativnega tveganja. Upravljanje dogodkov, samoanaliz in indikatorjev operativnega tveganja v Skupini temelji na procesni arhitekturi in enotni kategorizaciji (v skladu s kapitalskim sporazumom Basel III), kar omogoča njihovo medsebojno povezovanje.

Poročila operativnega tveganja za celotno Skupino obravnava Odbor za operativno tveganje, ki je posvetovalni organ uprave banke, katerega naloga je proučevanje, obravnavanje in odločanje o vprašanih operativnega tveganja. S prisotnostjo članov uprave ter direktorjev sektorjev, ki so pomembni za upravljanje operativnega tveganja, je zagotovljena tudi možnost ustreznega ukrepanja v primeru ugotovljenih višjih ravni tveganj.

Skupina zagotavlja visoko stopnjo operativne odpornosti z nenehnim zagotavljanjem razpoložljivosti, varnosti in kakovosti storitev in produktov. Operativna odpornost v najširšem smislu predstavlja sposobnost prepoznavanja, prilagajanja, odzivanja in okrevanja ob morebitnih motnjah, tako da te bistveno ne vplivajo na izvajanje kritičnih ali pomembnih funkcij. Zagotavljanje visoke stopnje operativne odpornosti je pomembno zaradi številnih napredujočih potencialnih groženj (političnih, ekonomskih, socialnih, tehnoloških, okoljskih), ki lahko negativno vplivajo na stabilno poslovanje Skupine.

Oddelek za upravljanje operativne odpornosti vzdržuje temelje in okvir upravljanja operativne odpornosti. S tem Skupina zagotavlja razvoj in vzdrževanje koncepta upravljanja operativne odpornosti in neprekinjenega poslovanja, s poudarkom na učinkovitem zagotavljanju neprekinjenosti in obvladovanju incidentov. To vključuje vzpostavitev procesov za hitro zaznavanje, odzivanje in odpravo motenj, upravljanje sistema kriznega upravljanja, izdelavo kriznih načrtov, testiranje in poročanje ter izvajanje usposabljanj in ozaveščanja na področju upravljanja operativne odpornosti in neprekinjenega poslovanja.

Skupina stremi h konstantnemu izboljšanju kibernetске odpornosti, zato je tudi leta 2025 nadaljevala z naložbami v informacijsko varnost. Izvaja redne varnostne preglede in ugotavlja varnostna tveganja, zagotavlja zaščito pred grožnjami in njihovo prepoznavanje ter se po potrebi odziva na napade. Z namenom ozaveščanja o kibernetских grožnjah, kot je phishing (napadi s spletnim ribarjenjem), katerih žrtve so lahko komitenti in zaposleni, Banka organizira redna izobraževanja s področja informacijske varnosti za zaposlene ter ozaveščanja zaposlenih in strank o aktualnih temah s področja informacijske varnosti. Za člane Nadzornega sveta in Uprave Banke je organizirano ločeno izobraževanje. Poleg tega zaposleni mesečno sodelujejo v akcijah lažnih phishing kampanj. Kot dodaten ukrep za hitreše zaznavanje in odpravo potencialnih ranljivosti ter izboljšanje odpornosti informacijskih sistemov Skupina skozi celotno leto izvaja redna varnostna preverjanja in penetracijske teste. Leta 2025 je Skupina sklenila novo pogodbo o kibernetском zavarovanju. Prav tako se Skupina uspešno prilagaja vsem zahtevam zakonodaje in regulatorjem.

Skupina ima vzpostavljen sistem za zaznavanje, odkrivanje in obvladovanje tveganja goljufij. OTP banka uporablja analitična in druga orodja za učinkovito upravljanje z goljufijami. Skupina se zaveda izrednega pomena ozaveščanja strank in zaposlenih, saj je

to ključno za preprečitev goljufij (obveščanje prek družbenih omrežij, spletne strani, spletne banke, programov usposabljanja in izobraževanja za zaposlene ipd.). Skupina se osredotoča na preprečevanje, odkrivanje in zaščito ter ima vzpostavljene mehanizme poročanja, kar vodstvu omogoča razumevanje trendov ter pripravo ustreznih in učinkovitih odzivov na zaznane goljufije. OTP banka ima v sodelovanju s podjetjem Bankart vzpostavljeno 24/7 spremljavo kartičnega poslovanja in takojšnjih plačil, s čimer zagotavljamo boljšo odzivnost na prevare in njihovo preprečitev. V letu 2025 so bila implementirana tudi pravila za spremljavo v realnem času, ki poleg finančnih vključujejo tudi nefinančne podatke, s katerimi se dodatno zaznava in preprečuje sumljive transakcije.

# 11 POSLOVANJE OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

## 11.1 MAKROEKONOMSKO OKOLJE

Svetovna gospodarska rast se je v letu 2025 (3,3 % realno) ohranila na isti ravni kot v letu 2024 (3,3 %), pri čemer se je nekoliko upočasnila v razvitih (z 1,8 na 1,7 %), medtem ko je porasla nekoliko bolj v državah v razvoju (s 4,3 % na 4,4 %). K nižji gospodarski rasti v razvitem svetu je vplivala predvsem nižja rast v ZDA (z 2,8 na 2,1 %), Kanadi (z 2,0 na 1,6 %) in v drugih razvitih državah (z 2,3 na 1,8 %), medtem ko je bila višja v območju evra (z 0,9 % se je povečala na 1,2 %), na Japonskem (z 0,1 % na 1,1 %) in v Združenem kraljestvu (z 1,1 na 1,3 %). V skupini držav v razvoju in razvijajočih gospodarstvih je po dinamiki gospodarske rasti izstopala Azija (5,4 %), kateri so sledile države podsaharske Afrike (4,4 %).

Eden izmed ključnih razlogov za umirjanje svetovne gospodarske rasti ostaja demografija (umirjanje prirasta prebivalstva in njegovo staranje), medtem ko povečanje stopnje urbanizacije na gospodarsko rast ugodno vpliva, vendar je ta vpliv izrazitejši v državah v razvoju in razvijajočih se državah. ZDA so v mesecu marcu sprožile velike napetosti v mednarodni trgovini, kar se je odrazilo v neenakomerni spremembi izvoznih tokov blaga, medtem ko je vpliv investicij v infrastrukturo na področju umetne inteligence ugodno vplival na blagovne tokove. Rast, ki obsega trgovinske menjave z blagom in storitvami, se je tako celo okrepila glede na rast v 2024 (3,6 %) in je znašala 4,1 %. Rast izvoza v razvitih državah (3,0 %) je znova zaostajala za rastjo izvoza v državah v razvoju (5,7 %), vendar se je vseeno okrepil za 1 o. t. glede na leto 2024.

Povprečna rast cen v svetovnem gospodarstvu se je tudi v letu 2025 umirjala in je upadla s 5,8 % na 4,1 % predvsem zaradi nižje rasti cen v državah v razvoju (umiritev s 6,3 % na 5,7 %), medtem ko je rast cen v razvitih državah zgolj nekoliko upadla (z 2,6 na 2,5 %). K temu je pomembno prispeval padec cen nafte, ki se je v dolarjih pocenila za 14,2 %, medtem ko so se cene drugih surovin povečale za 9,4 %.

Sestavljeni PMI v območju evra se je v letu 2025 skromno povečal (s 50 v 2024 na 51), pri čemer je bila dinamika višja v drugi polovici leta. Storitveni PMI je ostal visok (51,2), vendar se je nekoliko znižal, medtem ko je proizvodni PMI okreval s 45,9 na 49,3, kar je bilo povezano s stagnacijo v industrijski proizvodnji, katere padanje se je ustavilo. Konkurenčnost evropskih proizvajalcev je bila tako pod pritiskom dviga carinskih stopenj na izvožene izdelke v ZDA kot povečanega pritiska kitajskih tekmecev. Zadnje se je odrazilo v rastočem primanjkljaju EU-27 s Kitajsko (338 mrd EUR), ki se je povečal za 17 %, medtem ko se je presežek v trgovanju z drugimi državami povečal za 9 % na 430 mrd EUR. Rast izvoza je bila šibka (2 %), kar je bila posledica padca izvoza na Kitajsko (-7,2 %) in skromne rasti izvoza na druge trge (2,6 %). Relativna rast uvoza je bila višja (2,4 %), k čemer je najbolj prispevala rast uvoza iz Kitajske (+6 %), medtem ko je bila rast uvoza iz drugih držav skromnejša (2 %).

Indeks gospodarske klime<sup>8</sup> v EU-27 (njegovo gibanje je bilo podobno tistemu območja evra) je po desezoniranih podatkih nekoliko upadel (za 0,5 o. t.) in je ostal pod dolgoletnim povprečjem. K temu je predvsem prispevalo znižanje optimizma v storitvenih dejavnostih (-1,7 o. t.), kjer je sicer ostal nad dolgoletnim povprečjem. V industriji se je pesimizem ohranil (-10,2 je znašal ravnovesni kazalnik), kot tudi med potrošniki (-12,9). Pomembno se je znižala tudi naklonjenost k zaposlovanju, saj je indikator upadel za 2,6 o. t. na 97,9.

Povprečna rast cen v območju evra (indeks HICP) je v letu 2025 znašala 2,1 %, kar je bilo manj kot v predhodnem letu (2,4 %). Rast osnovne inflacije (brez cen hrane, alkohola, tobaka in energentov) se je znižala na 2,4 %, pri čemer so h končni nižji rasti cen pomembno prispevale nižje cene naftnih derivatov.

Po oceni OECD sta bili tako monetarna kot fiskalna politika v državah OECD ekspanzivni, kar je pomembno prispevalo k doseženi gospodarski rasti. Javno-finančni primanjkljaj v svetovnem gospodarstvu se je sicer znižal s 4,7 na 4,5 % BDP, vendar je ostal višji od povprečnega v obdobju 2013–2019 (3,1 % BDP). V območju evra se je nekoliko povečal, in sicer s 3,1 % na 3,2 %.

<sup>8</sup> Economic Sentiment Indeks (ESI).

Gospodarska rast v območju evra je v letu 2025 po oceni Evropske komisije znašala 1,3 %, kar je bilo več od rasti v predhodnem letu (0,9 %). Med večjimi gospodarstvi je bila rast najvišja v Španiji (2,9 %), medtem ko je bila v Italiji, Franciji in Nemčiji pozitivna, vendar nižja od 1 %. Gospodarstva v srednji Evropi so zaradi večjega pomena industrije v BDP beležila podpovprečne gospodarske rasti (Madžarska 0,4 %, Slovaška 0,8 %, Avstrija 0,3 %) z izjemo Češke (2,4 %) in Poljske (3,2 %). Po podatkih o četrtni spremembi BDP (prilagojeni za sezono in koledar) je ta ostala v območju evra pozitivna v vseh četrtnih letih, pri čemer je najbolj presenetila visoka rast v prvem četrtnem letu (0,6 %), na katerega je imela vpliv visoka rast izvoza v ZDA, na to pa je imela še posebej velik vpliv država Irska zaradi nadpovprečnega pomena farmacevtske industrije.

Gospodarska klima v Sloveniji se je skromno povečala (za 0,7 o. t.), pri čemer je pesimizem v predelovalnih dejavnostih uplahnil (+1,3 o. t.), v gradbeništvu pa se je povečal (+2,2 o. t.). V trgovini na drobno se je optimizem znižal (za 2 o. t.), vendar je ostal nad dolgoletnim povprečjem, kar je bilo nenavadno glede na visoko rast realnih dohodkov. Kazalnik zaupanja potrošnikov je ostal globoko v negativni vrednosti (-26,5).

Industrijska proizvodnja v Sloveniji se je po prvih ocenah v letu 2025 tretje zaporedno leto skrčila, in sicer za 1,8 %. V rudarstvu se je povišala za 3,7 %, medtem ko je v oskrbi z električno energijo, plinom in paro upadla za 2,6 %, v predelovalni dejavnosti pa za 1,5 %.

Merjeno po tehnološki zahtevnosti panog je industrijska proizvodnja najbolj upadla med srednje visoko tehnološkimi dejavnostmi (-4 %) in srednje nizko tehnološkimi (-1,8 %). V visoko tehnoloških dejavnostih je upadla za dober odstotek, medtem ko je porasla le v nizko tehnoloških dejavnostih (+2,0 %). Med posameznimi dejavnostmi je bila rast industrijske proizvodnje prisotna v dejavnostih z manjšim pomenom, in sicer v drugih raznovrstnih dejavnostih (+15 %), proizvodnji živil (+7 %), popravilih in montaži strojev (+7 %), proizvodnji elektronskih in optičnih izdelkov (+7 %), obdelavi in predelavi lesa (+6 %) in proizvodnji tekstilij (+3 %). Na drugi strani so več kot 5-odstoten upad proizvodnje beležile tri skupine dejavnosti, in sicer proizvodnja usnjenih in sorodnih izdelkov (-20 %), tiskarstvo (-6 %) in proizvodnja pijač (-5 %). Okoli 4-odstoten padec so beležili še v proizvodnji kovinskih izdelkov in motornih vozil in prikolic. Dejavnosti, povezane z industrijo mobilnosti, in tiste z nizko dodano vrednostjo in močno mednarodno konkurenco so tako beležile največje padce proizvodnje. Podatki o dinamiki v farmaciji so zaupni, vendar na snovi majhnega padca industrijske proizvodnje v visoko tehnoloških dejavnostih menimo, da je bila rast nizka.

Cene električne energije za poslovne odjemalce so se v letu 2025 pocenile, in sicer za 12 % po podatkih za prva tri četrtna leta, medtem ko se je cena zemeljskega plina (v obeh primerih pred DDV) povečala za 8 %. Razlog je v zamiku gibanja cen električne energije za gibanjem veleprodajnih cen, medtem ko je ta zamik pri cenah zemeljskega plina v povprečju nižji.

V storitvenih dejavnostih in trgovini je obseg prodaje v letu 2025 porasel (+1,3 %), kar je bilo manj kot v letu 2024 (+2 %) in je neobičajno malo glede na visoko rast razpoložljivih dohodkov prebivalstva. V trgovini je realen obseg prihodkov porasel za 2 %, od tega najbolj v trgovini z motornimi vozili in popravili (+5,7 %), medtem ko je v posredništvu in trgovini na debelo porasel za slab odstotek, v trgovini na drobno pa za 1,5 %. Obseg prodaje v tržnih storitvenih dejavnostih je porasel za dober odstotek, kar je bilo manj kot v 2024 (1,5 %). V transportnih dejavnostih je obseg prodaje porasel le nekoliko (0,4 %), predvsem zaradi šibkosti v predelovalnih dejavnostih in padca v skladiščenju. Tudi v gostinstvu je obseg neznatno porasel, medtem ko je v IKT-dejavnostih narasel za 2,6 %. V poslovanju z nepremičninami je obseg upadel za 7 %, medtem ko je bila rast visoka v strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnostih (+3,8 %), kar je bilo povezano z rastjo gradbeništvu. Na drugi strani je 1,5-odstoten upad obsega prodaje v drugih raznovrstnih dejavnostih odražal 7-odstoten padec v zaposlovalnih dejavnostih, kar je bilo povezano z manjšimi potrebami po zaposlenih v predelovalnih dejavnostih.

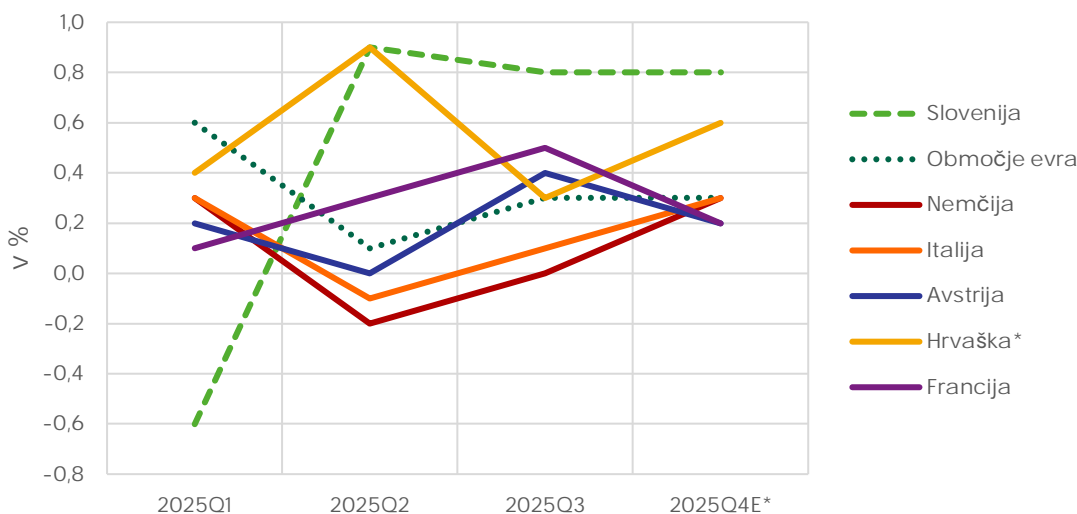
Po 9-odstotnem padcu obsega opravljenih gradbenih del v letu 2024 so se ta v 2025 povečala za dobro desetino, kar je bilo posledica 15-odstotne rasti specializiranih gradbenih del, 10-odstotne pri stavbni gradnji in 7-odstotne v gradnji inženjerskih objektov. Pri stavbni gradnji se je predvsem okrepila gradnja nestanovanjskih stavb, kar je bilo povezano s projekti, sofinanciranimi iz naslova NOO in enim večjim zasebnim projektom v prestolnici.

Število delovno aktivnih oseb je v letu 2025 nekoliko upadlo, in sicer že od začetka leta, kar je bilo posledica nekoliko večjega upokojevanja konec leta 2024, to pa se je odrazilo že v nenavadno visokem padcu delovno aktivnih decembra 2024. Število zaposlenih oseb je upadlo za 0,6 %, medtem ko je število samozaposlenih poraslo za 1,6 %, od tega oseb, ki opravljajo samostojno poklicno dejavnost za 13 % in samostojnih podjetnikov za 1,9 %. V letu 2025 je bilo število delovno aktivnih v povprečju nižje za 3.000, pri čemer je rast delovnih mest v sektorju država (+3.200) ublažil upad v zasebnem sektorju (-5.800) in pri javnih družbah (-400). Na upad delovno aktivnih v zasebnem sektorju je imel največji vpliv upad zaposlenih v predelovalnih dejavnostih (-3.900) in s temi povezanimi dejavnostmi (-1.300 v drugih raznovrstnih poslovnih dejavnostih), v gradbeništvu (-1.100) in trgovini (-1.000).

Upad delovno aktivnih na agregatni ravni je ublažilo večje zaposlovanje v dejavnostih, povezanih s sektorjem država, saj se je v izobraževanju, zdravstvu in socialni oskrbi število delovno aktivnih povečalo za 3.800. V povprečju je bilo v letu 2025 mesečno brezposelnih 45.410 oseb, kar je bilo 1,2 % manj kot v letu 2024.

Primanjkljaj državnega proračuna (brez interventnih ukrepov) se je v letu 2025 občutno povečal, in sicer z -0,2 mrd EUR v 2024 na -1,7 mrd EUR. Visok primanjkljaj ob koncu leta je izhajal predvsem iz ukrepov ekonomske politike (zimski regres in dodatek, dodatno financiranje zdravstvene blagajne), ne pa iz izrednih razmer, kot je to veljalo v preteklih letih. Prihodki državnega proračuna so rasli počasneje kot leto prej (4,1 % napram 7,3 %). Glavni vir rasti so bila evropska sredstva in ne domači viri, ki so bili pod negativnim vplivom poslabšanih gospodarskih razmer. Odhodki državnega proračuna (brez interventnih ukrepov) so se povečali za 15 %, kar je petkrat hitreje kot leto prej. Rast je bila široko osnovana, ključni razlog so bili višji stroški dela zaradi plačne reforme in zimskega regresa, višji je bil tudi transfer za izvajanje javne službe v linijskem prometu (za 80 mio EUR) in uvedeno je bilo nadomestilo za TEŠ v višini 164 mio EUR. Investicije so se povečale za okoli petino, pri čemer je bila polovica rasti posledica večjih vlaganj v obrambo. Pomemben del investicijske aktivnosti države poteka izven državnega proračuna, tudi prek proračunskih skladov. Slednji so v 2025 skoraj podvojili obseg investicijske porabe na 832 mio EUR, kar je približno polovica celotne vrednosti investicij, realiziranih prek državnega proračuna. Delež bruto dolga glede na BDP se je do konca tretjega četrtnega leta nekoliko povečal in je na podobni ravni kot pred začetkom epidemije. Po deležu dolga v BDP je Slovenija na 10. mestu med 27. državami. Pomemben blažilnik tveganj ostaja visoka likvidnostna rezerva.

### BDP, glavne trgovinske partnerice Slovenije, četrtna sprememba (realno, sezoni in koledarju prilagojeni podatki)



Vir: Eurostat, 30. januar 2025, za Slovenijo in Hrvaško je podatek za 4. četrtnje 2025. Napoved Focus Economics, januar 2026.

Povprečen zahtevan donos 10-letnih slovenskih državnih obveznic se je v letu 2025 nekoliko povečal, in sicer za 9 bazičnih točk na 3,09 %. Kljub temu pa se je povprečni kreditni pribitek na nemško 10-letno obveznico skrčil s 70 na 45 bazičnih točk, v zadnjih dveh mesecih leta celo na okoli 30 bazičnih točk, kar pa predvsem odraža dvig zahtevanega donosa na nemške obveznice primerljive ročnosti.

Letna rast drobnoprodajnih cen je bila decembra 2025 2,7-odstotna (v prejšnjem letu 1,9-odstotna), povprečna letna rast cen pa 2,4-odstotna. Cene storitev so bile v 2024 v povprečju višje za 3,0 %, medtem ko blago za 2,0 %. Najbolj so se dražili blago in storitve v kategorijah hrane in brezalkoholne pijače (+5,4 %), restavracije in hoteli (+4,7 %), zdravstvo (+4,3 %) in izobraževanje (+4,0 %). HICP-inflacija je bila na letni ravni nekoliko nižja (2,6 %), na povprečni letni ravni pa višja (2,5 %).

## Izbrani makroekonomski kazalniki za Slovenijo

Kazalnik	2021	2022	2023	2024	2025 oc.	2026 nap.	2027 nap.
BDP (v %), realno	8,4	2,7	2,4	1,7	1,1	2,3	2,3
Inflacija (HICP, povprečje leta, v %)	2,0	9,3	7,2	2,0	2,5	2,3	2,2
Stopnja brezposelnosti ILO (v %)	4,8	4,0	3,6	3,7	3,6	3,6	3,5
Izvoz blaga in storitev (v %, realno)	14,1	7,4	-1,9	2,3	0,3	2,4	2,9
Uvoz blaga in storitev (v %, realno)	17,8	9,3	-4,5	4,3	2,1	2,6	3,0

Vir: Statistični urad RS, napovedi: Focus Economics, januar 2026

Ameriški Odbor zveznih rezerv (FED) je v letu 2025 nadaljeval z zniževanjem osrednje obrestne mere, s katerim je pričel v septembru 2024. Šele na zadnjih treh zasedanjih ob koncu leta 2025 jo je znižal, in sicer trikrat po 25 bazičnih točk, kar je vplivalo na končno višino med 3,5 in 3,75 %. FED-ova aktiva se je še naprej krčila, vendar manj izrazito kot v 2024, ter bila konec leta 2025 nižja za 0,25 bilijona dolarjev (6,64 bilijona). Rast cen v ZDA se je umirjala, vendar manj izrazito kot v območju evra, kar je bilo povezano tudi z dvigom carinskih stopenj, to pa se je delno prelilo v potrošniške cene v 2025. Predvidoma bo ta učinek prisoten tudi v 2026. Letna in povprečna inflacija sta v 2025 obe znašali 2,7 %, medtem ko je konec leta osnovna inflacija upadla na 2,6 % (2,9 % je znašala v povprečju leta). Deflator rasti potrošnje, FED-ova priljubljena inflacijska matrika, je decembra znašala 2,8 %, podobno visoka, kot tudi brez hrane in pijače.

Svet ECB se je odločil za znižanje obrestnih mer na štirih od osmih zasedanjih, kar je bilo povsem enako kot v 2024, pri čemer so bila vsa znižanja uvedena v prvi polovici leta. Na vseh štirih zasedanjih je znižal vse tri ključne obrestne mere za 25 bazičnih točk, kar je znižalo osrednjo obrestno mero za refinanciranje na 2,15 %, depozitno obrestno mero na 2,0 % in obrestno mero za mejno financiranje na 2,4 %.

Portfelj v okviru programa APP se zmanjšuje postopno in predvidljivo, saj je Eurosistem nadaljeval s prenehanjem ponovnega investiranja glavnih zapadlih vrednostnih papirjev, kar pomeni, da je prispeval h krčenju aktive. Portfelj v okviru PEPP se je prav tako skrčil, in sicer za okoli 14 mrd EUR na mesec, kar je bilo posledica prenehanja ponovnega investiranja glavnih. Celotna aktiva ECB se je v enem letu skrčila za 4 % oz. za 260 mrd EUR, na 6,16 bilijona evrov.

## Slovenski bančni sistem

Bilančna vsota slovenskega bančnega sistema se je v letu 2025 povečala za 6,5 % (za 3,6 mrd EUR), na slabih 59 mrd EUR, kar je predstavljalo 84 % slovenskega BDP. Prirast aktive je bil po dolgem času višji od rasti nominalnega BDP (+4,6 %), kar je povezano tako z nizko rastjo potrošnje gospodinjstev (55 % BDP) kot s kreditno ekspanzijo. Po časovnih podatkih iz nacionalnih računov so investicije v opremo in stroje v gospodarstvu porasle za 1 % (od tega so v transportno opremo upadle za 4,7 %, v drugo opremo in stroje pa so porasle za 2,8 %), skupaj za okoli 50 mio EUR, medtem ko so investicije v zgradbe in objekte porasle za 9,2 % oz. za 600 mio EUR, zaloge pa so se povečale za 160 mio EUR.

Obseg posojil bank nebančnemu sektorju je konec decembra 2025 znašal 29 mrd EUR, kar je bilo za 1,8 mrd EUR oz. za 6,7 % več kot pred letom dni. Obseg posojil prebivalstvu se je povečal za okoli 7,5 % na 14,7 mrd EUR oz. za 1 mrd EUR, pri čemer so se potrošniška posojila povečala za 0,3 mrd EUR (+9,3 %) na 3,6 mrd EUR, medtem ko je obseg stanovanjskih posojil porasel za 0,7 mrd EUR na 9,3 mrd EUR, kar je bilo dvakrat več od prirasta v 2024. Prirast obsega posojil gospodinjstvom je odražal visoko rast neto plač (okoli 5,9 %), ugodnejše obrestne pogoje in dejstvo, da so nepremičnine ena izmed najbolj priljubljenih varčevalnih oblik gospodinjstev. Obseg posojil nefinančnim družbam se je povečal za 0,5 mrd EUR oz. za 5,4 % na 10,6 mrd EUR, kar je bilo predvsem posledica povečanih potreb po obratnem kapitalu, medtem ko se investicije podjetij v osnovni kapital niso pomembno povečale.

Vloge nebančnega sektorja so se v 2025 povečale za 2,8 mrd EUR oz. za 6,8 % na 43,6 mrd EUR, od tega vloge čez noč za 9,4 % oz. za 3 mrd EUR. Kratkoročne vloge so porasle za 80 mio EUR, medtem ko so dolgoročne upadle za 224 mio EUR. Vloge čez noč so predstavljale 80 % vseh bančnih vlog do nebančnega sektorja. Vloge nefinančnih družb so se povečale za 850 mio EUR oz. za 8 % na 11,8 mrd EUR, pri čemer so narasle vloge čez noč (+870 mio EUR), medtem ko so se druge vloge znižale za 20 mio EUR. Vloge gospodinjstev so se povečale za dobrih 6 % oz. za 1,6 mrd EUR na 29 mrd EUR, kar je še enkrat hitreje kot v predhodnem letu in je odražalo visoko rast dohodkov prebivalstva, kot tudi dvig stopnje varčevanja. Prirast vlog čez noč pri gospodinjstvih (+2 mrd EUR) je

šel delno tudi na račun vezanih vlog, ki se so se skrčile za okoli 140 mio EUR. Ob tem je RS izdala drugo izdajo t. i. ljudske obveznice v nominalni višini 250 mio EUR (od tega je bilo 223 mio EUR vložkov fizičnih oseb), ki je preprečila še višji prirast vlog.

Delež nedonosnih terjatev je v pretežnem delu letu ostal nizek, pri 1,0 %, in je od septembra naprej porasel na 1,2 %, kar je bilo predvsem posledica rasti pri nefinančnih družbah (2,5 %), do decembra pa je dosegel 1,5 % (3,7 % pri nefinančnih družbah). Najvišji je bil v predelovalni dejavnosti, kjer je znašal 8,5 %, kar je precejšnje povečanje glede na predhodna leta, ko je znašal med 1 in 2,4 %. Rast je bila prisotna pri izpostavljenostih do velikih družb, kar je povezano s postopkom pri nekaj večjih bančnih komitentih. Pri gospodinjstvih se je še nekoliko znižal (iz 1,7 % na 1,6 %), pri čemer je znašal pri potrošniških posojilih 3,1 %, pri stanovanjskih posojilih pa je bil pod 1 %.

V izkazu poslovnega izida so se prihodki od obresti znižali za 14 %, medtem ko odhodki od obresti upadli še bolj, za 23 %. Ker so prvi nekajkrat višji od drugih, to ni preprečilo padca čistega dobička od obresti, ki se je znižal za dobro desetino. Neto obrestna marža je tako upadla s 3,1 % na 2,7 %. Neobrestni prihodki so tudi v letu 2025 močno porasli (za 10 %), vendar so znašali le tretjino povečanja iz leta 2024. Neto opravnine so se v okviru neobrestnih prihodkov povečale za 5 %. Operativni stroški bank so porasli za nekaj več kot 2 %. Neto oslabitve in rezervacije so porasle za 30 %, kar je bilo posledica slabšanja kreditne kakovosti portfelja do nekaterih proizvodih podjetij. Dobiček pred obdavčitvijo je upadel za 11 %, po obdavčitvi pa nekoliko manj, za okoli desetino. Donosnost kapitala (ROE) pred obdavčitvijo je znašala 16 %, kar je bilo za 3 odstotne točke manj kot v letu 2024.

Manj restriktivna monetarna politika se je odrazila v padcu aktivnih obrestnih mer. Za nova stanovanjska posojila, sklenjena s fiksno obrestno mero, je obrestna mera decembra upadla s 3,1 % na 2,8 %, za potrošniška posojila s fiksno obrestno mero pa je upadla s 6,4 % na 5,6 %. Pri posojilih podjetjem za nove posle do 1 mio EUR z variabilno obrestno mero je obrestna mera upadla s 4,3 % na 3,6 %, pri večjih posojilih (nad 1 mio EUR) pa je upadla s 4,3 % na 4 %. Obrestna mera na vloge gospodinjstev do enega leta je v enem letu upadla z 1,4 % na 0,8 %, medtem ko je pri vlogah daljših ročnosti obrestna mera upadla z 2,1 % na 1,5 %. Visoka likvidnost bank in znižanje depozitne obrestne mere ECB sta bila ključna razloga za padec pasivnih obrestnih mer.

Količnik skupne kapitalske ustreznosti in količnik CET1 bančnega sistema na konsolidirani podlagi sta znašala v 3. četrtletju leta 2025 19,6 % in 17,5 %, kar je bilo precej podobno ravni izpred leta dni. Tveganju prilagojena izpostavljenost (TPI) se je povišala za 2 %, TPI za kreditna tveganja pa za 5 %. Regulatorni kapital se je v istem obdobju povečal za 0,7 %, med sestavinami pa se je največ povečal njegov najbolj kakovosten del CET1 (za 1,4 %). Visoko solventnost slovenskega bančnega sistema kaže tudi presežek skupne kapitalske ustreznosti nad opredeljeno skupno kapitalsko zahtevo, ki je konec septembra 2025 znašal 5,3 o. t. (-0,6 o. t. manj glede na konec 2024). Vrednost količnika likvidnostnega kritja (LCR) se je do novembra 2025 na posamični podlagi zmanjšala na 256 % zaradi zmanjšanja visoko kakovostnih likvidnih sredstev in hkratnega povečanja neto likvidnostnih odlivov. Sposobnost pokrivanja likvidnostnih odlivov ostaja v kratkoročnem stresnem obdobju na ravni bančnega sistema visoka, saj vrednost LCR še naprej močno presega minimalno regulatorno zahtevo (100 %) in je med najvišjim v evrskem območju.

## 11.2 ANALIZA POSLOVANJA SKUPINE IN OTP BANKE

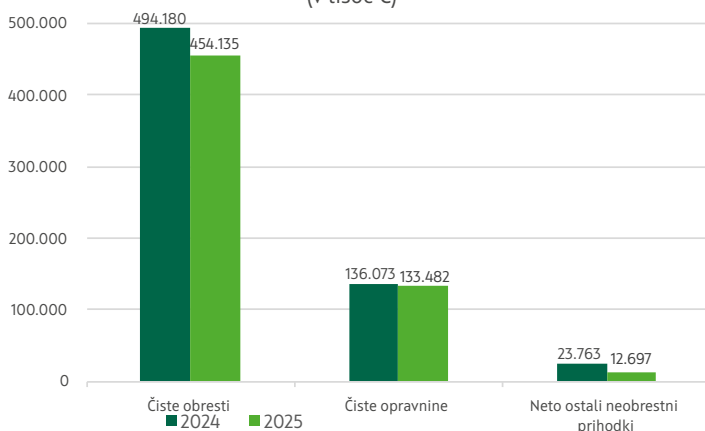
Skupina je v zahtevnih in zelo konkurenčnih poslovnih razmerah, v pogojih nizke gospodarske rasti in zniževanja obrestnih mer, odlično poslovala. Podrobnejši podatki iz izkaza poslovnega izida in izkaza finančnega položaja so razvidni iz pojasnil k računovodskim izkazom.

### Izkaz poslovnega izida

Skupina je v letu 2025 dosegla 265.805 tisoč EUR (v letu 2024: 311.428 tisoč EUR), OTP banka pa 258.127 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2024: 309.353 tisoč EUR). Donosnost kapitala po davkih na ravni Skupine je bila v letu 2025 14,33 %, v letu 2024 pa 17,93 %.

#### Bruto dohodek v OTP Skupini Slovenija

(v tisoč €)



Bruto dohodek je v Skupini v letu 2025 znašal 600.314 tisoč EUR (v letu 2024: 654.016 tisoč EUR). Večina čistih prihodkov je bila iz naslova čistih obresti in čistih opravnin. Nižji bruto dohodek v letu 2025 v primerjavi z letom 2024 je posledica manjših čistih obresti (trend zniževanja tržnih obrestnih mer, na katere je vplivala monetarna politika Evropske centralne banke) in čistih opravnin ter ostalih neobrestnih prihodkov.

### Čiste obresti

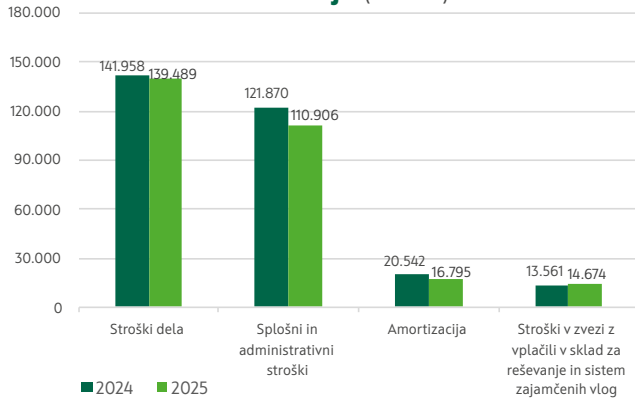
Čiste obresti na ravni Skupine so v letu 2025 znašale 454.135 tisoč EUR, kar je za 8,1 % manj v primerjavi z letom 2024, v banki pa 435.827 tisoč EUR. Neto obrestna marža v Skupini se je v letu 2025 zmanjšala na 3,02 %, v letu 2024 pa je znašala 3,31 %. Obrestni prihodki Skupine so bili nižji za 12,8 %, medtem ko so bili obrestni odhodki višji za 36,6 % v primerjavi z letom 2024.

### Neobrestni prihodki

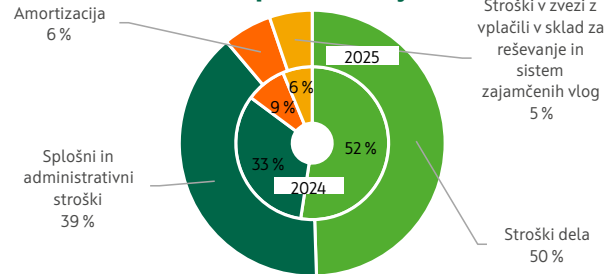
Skupina je v letu 2025 dosegla 146.179 tisoč EUR čistih neobrestnih prihodkov (v letu 2024: 159.836 tisoč EUR). Čiste opravnine na ravni Skupine so v letu 2025 znašale 133.482 tisoč EUR in so bile za 1,9 % nižje kot leta 2024, ko so znašale 136.073 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na vodenje transakcijskih računov, plačilni promet ter kartično in bankomatsko poslovanje.

## Operativni stroški

**Operativni stroški OTP Skupine Slovenija** (v tisoč €)



**Struktura operativnih stroškov OTP Skupine Slovenija**



Operativni stroški Skupine, ki vključujejo stroške dela, splošne in administrativne stroške z amortizacijo ter stroške v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, so v letu 2025 znašali 281.864 tisoč EUR (v letu 2024: 297.931 tisoč EUR). Kazalnik stroškovne učinkovitosti je znašal 46,95 % (v letu 2024: 45,55 %). Na ravni Skupine so stroški dela, splošni in administrativni stroški (brez stroškov v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog) ter amortizacija v letu 2025 znašali 267.190 tisoč EUR, kar pomeni, da so bili za 6,0 % nižji v primerjavi z letom 2024.

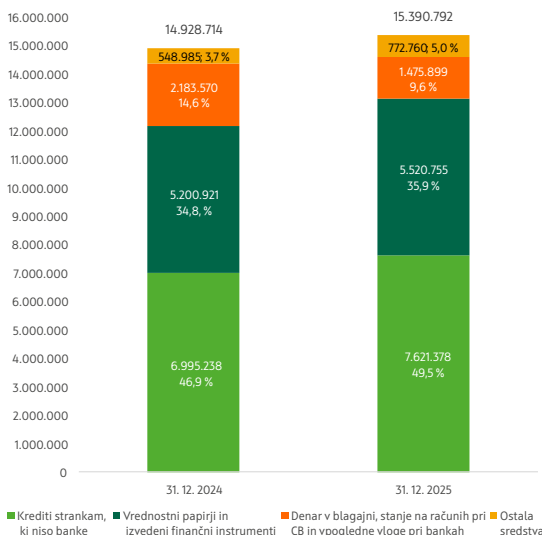
## Neto rezervacije in oslabitve

Skupina je v letu 2025 oblikovala neto rezervacije in oslabitve v višini 22.591 tisoč EUR, od tega znašajo neto oblikovane rezervacije 1.664 tisoč EUR in neto oblikovane oslabitve 20.927 tisoč EUR. V letu 2024 je Skupina oblikovala neto rezervacije in oslabitve v višini 15.719 tisoč EUR.

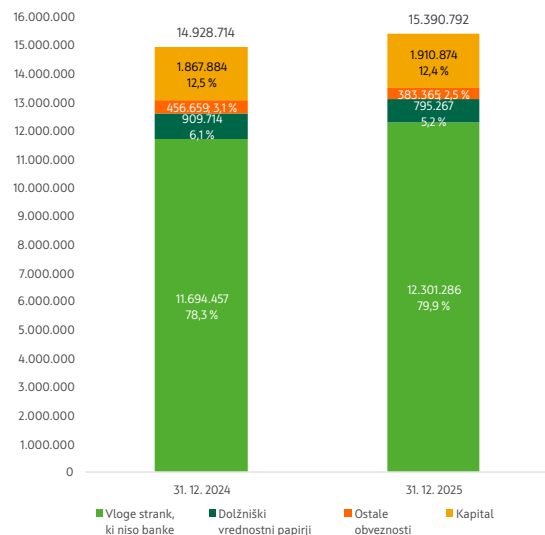
## Finančni položaj

Bilančna vsota Skupine je na dan 31. 12. 2025 znašala 15.390.792 tisoč EUR, kar pomeni, da se je v letu 2025 povečala za 462.078 tisoč EUR oziroma za 3,1%. Na aktivni strani je bila višja predvsem zaradi višjih kreditov strankam, ki niso banke, in višjega stanja dolžniških vrednostnih papirjev. Na pasivni strani pa je bila višja predvsem zaradi višjih vlog strank, ki niso banke. Kapital Skupine je konec leta 2025 znašal 1.910.874 tisoč EUR, kar je za 2,3 % več kot konec leta 2024. Bilančna vsota banke je konec leta 2025 znašala 15.367.853 tisoč EUR.

**Sredstva OTP Skupine Slovenija** (v tisoč €)



**Obveznosti in kapital OTP Skupine Slovenija** (v tisoč €)



## Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

Skupina je na dan 31. 12. 2025 evidentirala 1.475.899 tisoč EUR denarja v blagajni, stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah pri bankah, kar je za 32,4 % manj kot konec leta 2024.

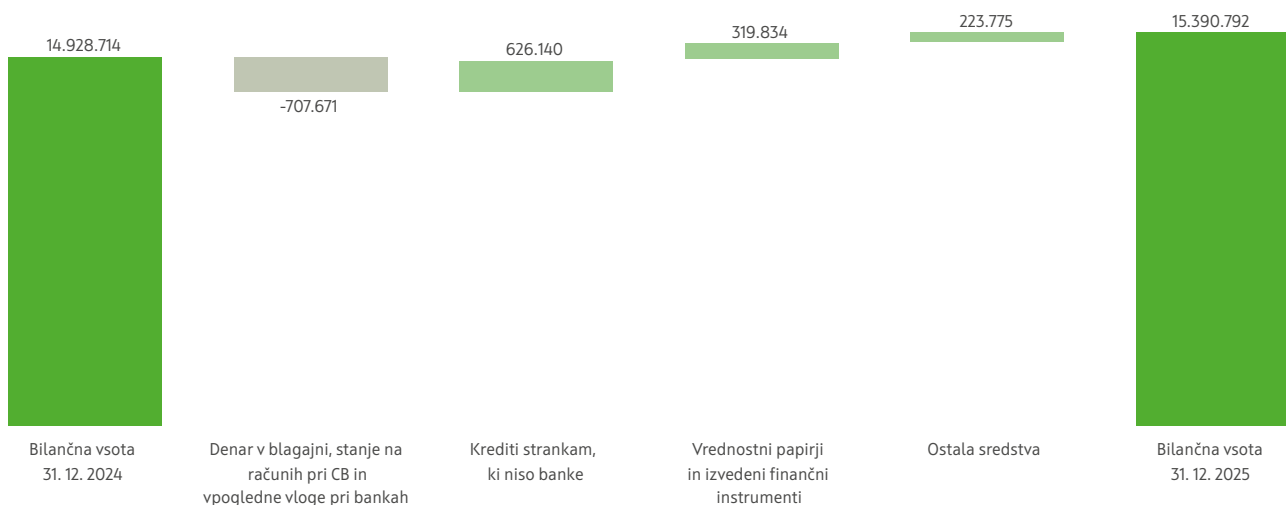
## Kreditni strankam, ki niso banke

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2025 za OTP Skupino Slovenija znašalo 7.621.378 tisoč EUR (konec leta 2024: 6.995.238 tisoč EUR). V strukturi kreditov nebančnemu sektorju, ki so v OTP banki konec leta 2025 znašali 7.584.523 tisoč EUR, so krediti pravnim osebam obsegali 52 % (konec leta 2024: 50 %) in krediti prebivalstvu 48 % tega zneska (konec leta 2024: 50 %). Več o tem je zapisano v poglavju Poslovanje z gospodarskimi družbami.

## Naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje ter izvedene finančne instrumente

Naložbe Skupine v lastniške in dolžniške vrednostne papirje ter izvedene finančne instrumente so konec leta 2025 znašale 5.520.755 tisoč EUR in bile za 6,1 % večje kot konec leta 2024. Predstavljale so 36 % vseh sredstev, kar je za eno odstotno točko več kot konec leta 2024.

### Gibanje sredstev v OTP Skupini Slovenija (v tisoč €)



## Bilančna pasiva

Bilančna pasiva Skupine je bila ob koncu leta 2025 sestavljena iz 13.479.918 tisoč EUR obveznosti (konec leta 2024: 13.060.830 tisoč EUR) in 1.910.874 tisoč EUR kapitala (konec leta 2024: 1.867.884 tisoč EUR).

## Vloge strank, ki niso banke

Vloge strank, ki niso banke, so v Skupini konec leta 2025 znašale 12.301.286 tisoč EUR, kar pomeni, da so se povečale za 5,2 % glede na konec leta 2024. Njihov delež v vseh obveznostih (vključno s kapitalom) je konec leta 2025 znašal 80 %. V banki so vloge strank, ki niso banke, konec leta 2025 znašale 12.304.889 tisoč EUR, od tega so vloge prebivalstva predstavljale 71 % (konec leta 2024: 70 %), vloge pravnih oseb pa 29 % (konec leta 2024: 30 %).

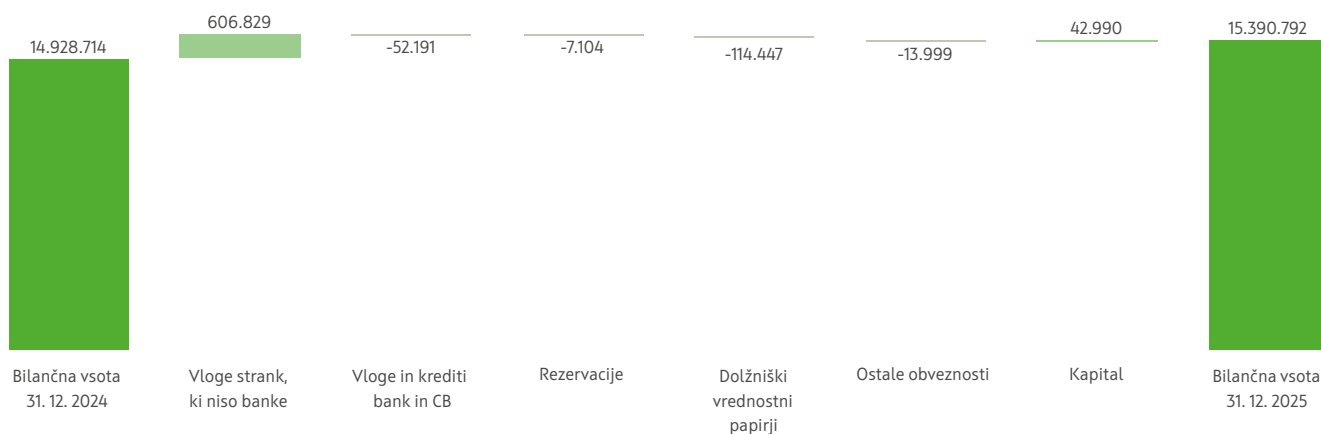
## Vloge ter krediti bank in centralne banke (CB)

V Skupini so vloge ter krediti bank in centralne banke konec leta 2025 znašali 170.696 tisoč EUR (konec leta 2024: 222.887 tisoč EUR) ter so predstavljali 1,1% vseh obveznosti (vključno s kapitalom).

## Izdani dolžniški vrednostni papirji

Z namenom izpolnjevanja zavezujočih minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki jih je določil SRB, je banka maja 2025 na mednarodnem trgu izdala triletno »senior preferred« obveznice v znesku 300 mio EUR z možnostjo odpoklica po dveh letih. Z novo izdajo je banka nadomestila v juniju 2025 predčasno odpoklicane obveznice v višini 400 mio EUR.

### Gibanje obveznosti in kapitala v OTP Skupini Slovenija (v tisoč €)



## 11.3 PREDSTAVITEV ODVISNIH DRUŽB V OTP SKUPINI SLOVENIJA

### OTP FAKTORING D. O. O.

**Ustanovitev:** 26. 4. 2011

**Spletna stran:** [www.otpfactoring.si](http://www.otpfactoring.si)

**Elektronski naslov:** [info@otpfactoring.si](mailto:info@otpfactoring.si)

**Lastniški delež OTP banka d.d. na dan 31. 12. 2025:** 100-%

**Organi vodenja na dan 31. 12. 2025:**

direktorja: Roman Gomboc, Danijel Mitrović

**Člani nadzornega sveta na dan 31. 12. 2025:**

Predsednica: Anita Stojčevska, člani: Urban Palčnik, Denis Mulalić, Davorin Okorn, Silvia Gabriela Birla

S 3. 1. 2025 se je družba **Aleja finance d.o.o. preimenovala v OTP faktoring d.o.o.** S tem je družba prevzela identiteto OTP Skupine v Sloveniji, obenem pa povečala prepoznavnost na slovenskem finančnem trgu.

#### Dejavnost

Osnovna dejavnost družbe je faktoring. Družba za namene **financiranja prodaje** poslovnim strankam nudi enkratne odkupe terjatev do kupcev, okvirni faktoring in stalni faktoring, vse rešitve pa so lahko z ali brez regresne pravice. Za namen financiranja nabave pa družba poslovnim strankam nudi **dobaviteljski faktoring**.

#### Analiza poslovanja za leto 2025

Ekonomsko okolje in geopolitična negotovost sta v letu 2025 negativno vplivala na dejavnost faktoringa. Postopno in vztrajno zniževanje naročil v gospodarstvu je vplivalo na znižana stanja terjatev podjetij, kar je posledično zniževalo tudi obseg faktoringa in volumen financiranja strank s strani faktorjev.

Kljub zgoraj navedenim neugodnim razmeram na trgu je OTP faktoring presegel ciljno rast. V letu 2025 je družba odkupila za 305.692 tisoč EUR terjatev, kar je 21 % več kot v letu 2024. Terjatve do strank so se v letu 2025 povečale kar za 42,0 % na 86.177 tisoč EUR, medtem ko je bilančna vsota družbe porasla za 42 % na 87.267 tisoč EUR. Neto prihodki iz poslovanja so v primerjavi s preteklim letom zaradi hitrejšega in večjega upada EURIBOR-ja porasli za 2,0 % na 2.712 tisoč EUR. Administrativni stroški družbe so porasli za 2,64 % na 2.037 tisoč EUR, medtem ko je družba ob dobrem obvladovanju tveganj sprostila za 59,87 tisoč EUR popravka vrednosti terjatev. Leto 2025 je družba zaključila z dobičkom po obdavčitvi v višini 571,07 tisoč EUR in kapitalom v višini 20.079 tisoč EUR. Družba je v letu 2025 nadgradila podporo IT za hitrejšo in avtomatizirano izvedbo poslov, izboljšala ključne procese in vključila največje stranke na on-line aplikacijo za faktoring, ki tovrstnim strankam zagotavlja najboljšo uporabniško izkušnjo in storitev ter družbi prinaša konkurenčno prednost. Družba je ob koncu leta 2025 imela 19 zaposlenih.

#### Poslovne usmeritve

Družba v letu 2026 načrtuje nadaljnjo agresivno rast faktorinškega prometa, terjatev do strank in donosnosti poslovanja.

Poslovne usmeritve družbe za leto 2026 so naslednje:

- pospešeno pridobivanje novih strank prek prodajne mreže OTP banke in lastne prodajne ekipe,
- vključevanje strank v on-line faktoring aplikacijo za boljšo uporabniško izkušnjo in storitev,
- ponudba digitalnega financiranja nabavne verige podjetij,
- nadaljnje optimiziranje in avtomatizacija oz. digitalizacija procesov.

## SKB LEASING D.O.O.

**Ustanovitev:** 27. 10. 1993

**Spletna stran:** [www.skb-leasing.si](http://www.skb-leasing.si)

**Elektronski naslov:** [info@skb-leasing.si](mailto:info@skb-leasing.si)

**Lastniški delež OTP Banke d.d. na dan 31. 12. 2025:** 100-%

**Organi vodenja na dan 31. 12. 2025:**

direktor: Don Schöffmann

direktor: Monika Jenko

direktor: Andreja Koradej Sok

### Dejavnost

Osnovna dejavnost družbe je dejavnost finančnega zakupa oziroma lizing. Lizing je ena najbolj fleksibilnih oblik financiranja, pri kateri lizingodajalec kupi predmet lizinga po izbiri lizingojemalca in mu ga da v uporabo za poslovne in/ali zasebne namene. Lizingodajalec ostaja lastnik predmeta lizinga ves čas trajanja pogodbene obveznosti.

### Analiza poslovanja za leto 2025

Družba SKB Leasing je v letu 2025 obdržala mesto ene izmed vodilnih lizing družb na slovenskem lizingem trgu. SKB Leasing, glede na leto 2024, nadaljuje rast v obsegu novo sklenjenih poslov, ki je v letu 2025 znašala 387.949 tisoč EUR neto financirane vrednosti, kar je 8 % več kot leto prej oziroma 15.228 novo sklenjenih pogodb. Celotna bruto izpostava portfelja se je v letu 2025 povišala za 6 % in je znašala 484.301 tisoč EUR, kar predstavlja 31.635 aktivnih pogodb, sklenjenih z 22.880 strankami. Struktura strank ostaja enaka kot leto prej, 80 % strank predstavljajo fizične osebe, 20 % strank pa sodi med pravne osebe. Podjetje je leto zaključilo s 4.920 tisoč EUR čistega dobička.

### Poslovne usmeritve

Poslovne usmeritve družbe za leto 2026 so naslednje:

- pospešeno pridobivanje strank prek mreže OTP banke,
- digitalizacija in optimizacija poslovnih procesov,
- stroškovna učinkovitost oziroma optimiziranje stroškov poslovanja.

## SKB LEASING SELECT D.O.O.

**Ustanovitev:** 23. 1. 2008

**Spletna stran:** [www.skb-leasing-select.si](http://www.skb-leasing-select.si)

**Elektronski naslov:** [select-info@skb-leasing.si](mailto:select-info@skb-leasing.si)

**Lastniški delež SKB Leasing d.o.o. na dan 31. 12. 2025:** 100-%

**Organi vodenja na dan 31. 12. 2025:**

direktor: Don Schöffmann

### Dejavnost

Osnovna dejavnost družbe je dejavnost finančnega zakupa oziroma lizing. Lizing je ena najbolj fleksibilnih oblik financiranja, pri kateri lizingodajalec kupi predmet lizinga po izbiri lizingojemalca in mu ga da v uporabo za poslovne in/ali zasebne namene. Lizingodajalec ostaja lastnik predmeta lizinga ves čas trajanja pogodbene obveznosti.

### Analiza poslovanja za leto 2025

Družba SKB Leasing Select, glede na leto 2024, nadaljuje rast v obsegu novo sklenjenih poslov, ki je v letu 2025 znašala 394.430 tisoč EUR neto financirane vrednosti, kar je 27 % več kot leto prej oziroma 17.469 novo sklenjenih pogodb, kar znaša 17 % več kot leto prej. Celotna bruto izpostava portfelja se je v letu 2025 povišala za 15 % in je znašala 173.210 tisoč EUR, kar predstavlja 16.420 aktivnih pogodb, sklenjenih z 12.503 strankami. Struktura strank ostaja podobna kot leto prej, 85 % strank predstavljajo fizične osebe, 15 % strank pa sodi med pravne osebe. Podjetje je leto zaključilo z 2.052 tisoč EUR čistega dobička.

### Poslovne usmeritve

Poslovne usmeritve družbe za leto 2026 so naslednje:

- razširitev obstoječega sodelovanja s Skupino Emil Frey na nove znamke avtomobilov,
- digitalizacija in optimizacija poslovnih procesov.

## 12 POSLOVNI SEGMENTI

### 12.1 POSLOVANJE Z GOSPODARSKIMI DRUŽBAMI

#### Poslovanje z gospodarskimi družbami

V letu 2025 je OTP Skupina Slovenija nadaljevala z aktivnim sodelovanjem pri finančni podpori slovenskega gospodarstva ter omogočala rast in razvoj tako našim obstoječim strankam, kot tudi novim strankam. Smo pomembna banka pri podpori podjetjem pri njihovi rasti, preoblikovanju in razvoju njihovega poslovanja. Le-to lahko dosežemo tako, da strankam ponujamo celovito paleto produktov najvišje kakovosti, profesionalen odnos in vrhunsko strokovno znanje, podprto z digitalno tehnologijo. Tako bomo s kombinacijo prilagojenih finančnih rešitev, digitalnih tehnologij, ozaveščanjem in izobraževanjem igrali še naprej sistemsko pomembno vlogo pri podpiranju rasti podjetij in izgradnji močnejšega slovenskega gospodarstva.

Banka gospodarskim družbam ponuja celovit nabor bančnih storitev, od zagotavljanja osnovnih bančnih storitev, kot so poslovni bančni račun, depoziti ter opravljanje mednarodnih in domačih plačil, do strukturiranih bančnih produktov. Paleta storitev, ki so na voljo gospodarskim družbam, zajema tudi celoten nabor kreditov, od kratkoročnih prekoračitev stanja na računu in financiranja obratnega kapitala ter srednje in dolgoročnih naložbenih kreditov do storitev v Skupini (lizinga in faktoringa), bančnih garancij za različne namene in dokumentarnega poslovanja. Poleg tega banka še naprej polaga posebno skrb na prepoznavanje ESG-kriterijev pri strankah iz portfelja ter njihove ozaveščenosti glede trajnostnega prehoda, pri katerem tudi aktivno sodeluje. Financiranje postopnega prehoda gospodarstva na nizkoogljično ali ogljično nevtravno gospodarstvo temelji zlasti na področju obnovljivih virov energije in e-mobilnosti, kasneje pa na vseh ostalih dejavnostih naših strank.

Banka med drugimi sodeluje s Podjetniškim Skladom RS, kjer zlasti mala in srednja podjetja z našo pomočjo pridobijo sredstva za financiranje svojih osnovnih sredstev in srednjeročnega obratnega kapitala.

Organizacijska struktura Divizije za poslovanje z gospodarskimi družbami zajema tri sektorje:

- Sektor poslovanja s ključnimi strankami, ki pokriva Oddelek poslovanja z velikimi gospodarskimi družbami ter mednarodnimi in regionalnimi strankami, Oddelek poslovanja z državo in podjetji javnega sektorja ter Oddelek projektne in strukturiranega financiranja;
- Sektor poslovanja z malimi in srednjimi gospodarskimi družbami, ki je razdeljen na tri regije (zahodno, osrednjo ter vzhodno regijo) in vključuje tudi poseben agro odsek;
- Sektor razvoja in poslovne podpore prodaji, ki vključuje Oddelek dokumentarnega poslovanja in podpore prodaji ter Oddelek poslovnega razvoja za segment podjetij.

V letu 2025 je bilo moč zaznati podoben trend iz leta 2024, kjer je bilo relativno nizko povpraševanje s strani podjetij po dolgoročnih investicijskih kreditih. Menimo, da je imela velik vpliv na zmanjšanje predvsem previdnost podjetij glede na negotovosti in izzive v širšem makroekonomskem okolju. Slednje trende skrbno spremljamo in analiziramo ter posledično glede na situacijo tudi ustrezno ublažimo. Na podlagi sodelovanja in redne komunikacije z našimi strankami ugotavljamo, da se podjetja zelo dobro zavedajo spremenjenih razmer na trgu in na gospodarskem področju. Te negotovosti povzročajo nove težave in izzive pri njihovem poslovanju-in pomembno vplivajo na njihovo konkurenčnost ter profitabilnost. Izzivi so v posameznih segmentih gospodarstva bolj izraziti kot v drugih. Kot sistemsko pomembna banka podjetjem pomagamo pri njihovem premagovanju ter pri prilagoditvi poslovnega modela in strukture financiranja.

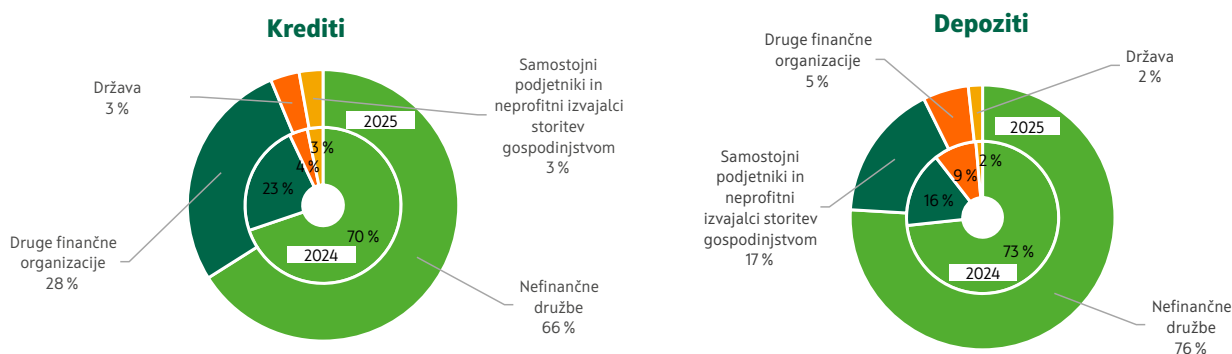
Skupina je na Projektne financiranje ohranila pomemben delež na slovenskem tržišču. Projektne financiranje je še vedno pomemben segment pri poslovanju s podjetji tako z vidika obsega kreditiranja kot tudi z vidika dobičkonosnosti. Še naprej smo izboljševali ponudbo specializiranih storitev za investitorje in partnerje projektne financiranja na področju stanovanjske gradnje,

poslovnih objektov, infrastrukture, turizma in trgovine. V letu 2025 smo uspešno financirali številne nove projekte ter še dodatno utrdili našo pozicijo na trgu.

Tudi v letu 2025 se je uspešno nadaljevalo sinergijsko sodelovanje z družbama OTP Faktoring, s katero Skupina nadaljuje in nadgrajuje svojo prodajno aktivnost na področju faktoringa, ter SKB Leasing in SKB Leasing Select na področju leasing storitev. Skupna prodaja in programi navzkrižne prodaje z vsemi tremi družbami so se uspešno izvajali skozi leto 2025.

V letu 2025 smo tudi oblikovali novo strategijo banke in področja Poslovanja z gospodarskimi družbami za obdobje 2026–2030. Prepričani smo, da bomo z uspešno implementacijo in izvedbo le-te nadgradili uporabniško izkušnjo za naše stranke in jim omogočili še boljšo podporo pri njihovi rasti, poslovanju in razvoju. Glede na velikost in sistemsko pomembnost banke na finančnem trgu v Republiki Sloveniji lahko sodelujemo pri vseh večjih projektih v državi ter jih tudi finančno podpremo. Še naprej bomo krepili sinergijsko delovanja znotraj Skupine pri nujenju podpore srednjim in velikim podjetjem pri širjenju njihovih prodajnih in poslovnih poti tudi na širšem področju Centralno Vzhodne Evrope, še posebej Balkana, kjer so prisotne druge banke v Skupini OTP.

Grafa prikazujeta strukturo kreditov gospodarskim družbam in depozitov gospodarskih družb (ki vključuje mikro segment) po segmentih v OTP banki konec leta 2024 in 2025.



## Portfelj mednarodnih posojil

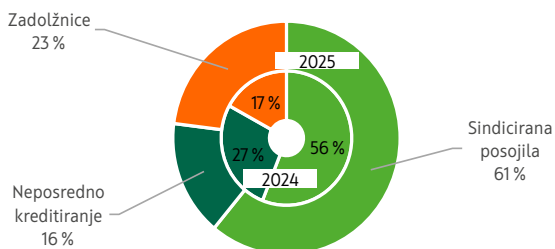
Skupina je v letu 2017 uvedla novo poslovno področje, tj. mednarodno kreditiranje (sindicirana posojila, neposredno kreditiranje in zadolžnice).

Skupina je del presežne likvidnosti usmerila v kredite pravnim osebam zunaj Slovenije, predvsem v jurisdikcijah Evropske Unije – 75 % portfelja mednarodnih posojil, pri čemer največje izpostavljenosti padejo na Nizozemsko (18 %), Nemčijo (18 %) in Luksemburg (13 %) –, v ZDA (18 %) in v Združenem kraljestvu (7 %). Obseg mednarodnega kreditiranja je vse od uvedbe v letu 2017 beležil postopno rast v vseh letih do leta 2023, ko je banka prvič zabeležila občuten upad portfelja mednarodnih kreditov. Krčenje kreditiranja se je nadaljevalo tudi v letu 2024, predvsem zaradi začasne zaustavitve posojilnih aktivnosti po prevzemu banke, povečanega deleža predčasnih poplačil, prepovedi neposrednega kreditiranja ter bolj konservativnega okvira za kreditiranje izven Slovenije. V letu 2025 je banka ponovno okrepila kreditno aktivnost na mednarodnih trgih, kar je rezultat dopolnitve kreditne politike in usklajenega sledenja ciljem nove bančne strategije, med katerimi je tudi povečanje segmenta zadolžnic.

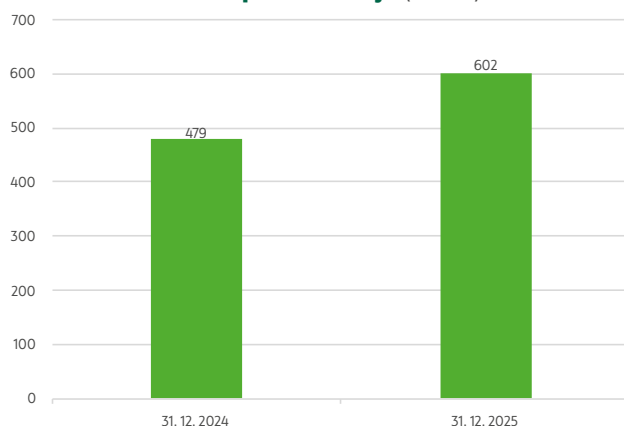
Portfelj mednarodnih posojil je konec leta 2025 znašal 601.816 tisoč EUR, kar je v skladu z naložbeno strategijo Skupine. V primerjavi z letom 2024 se je portfelj mednarodnih posojil povečal za 26 % oziroma za 122.742 tisoč EUR, pri čemer so 61 % portfelja predstavljale naložbe v sindicirana posojila, 23 % naložbe v zadolžnice, preostanek pa naložbe neposrednega kreditiranja. Večina sindiciranih posojil (76 %) je imela zunanjo bonitetno oceno Ba1/Ba2/Ba3 (BB+/BB/BB-).

Grafa prikazujeta gibanje portfelja mednarodnih posojil v OTP Skupini Slovenija po obsegu (v milijonih €) in vrsti produkta (v %).

**Portfelj mednarodnih posojil v OTP Skupini Slovenija po vrsti produkta**



**Gibanje portfelja mednarodnih posojil v OTP Skupini Slovenija (v mio €)**



## 12.2 BANČNO POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

OTP banka je najbolj dostopna banka v državi z mrežo 71 lastnih poslovalnic, 390 bankomati in 454 poštami.

Segment bančnega poslovanja s prebivalstvom prispeva k rezultatom OTP banke z najvišjimi prihodki. V svojem portfelju ima približno 0,7 milijona strank, s katerimi banka posluje prek različnih prodajnih kanalov, in sicer z mrežo 71 lastnih poslovalnic, s 454 poštami ter prek digitalnih kanalov.

V banki smo osredotočeni na stranko in njeno uporabniško izkušnjo, pri čemer se zavedamo raznolikosti strank in njihovih potreb. Prav zato ponudbo in pristope gradimo v smeri prilagajanja različnim segmentom, tudi v letu 2025 smo izvajali aktivnosti, usmerjene na posamezne segmente strank.

Bančno poslovanje s prebivalstvom je razdeljeno na tri segmente: (i) segment bančnih storitev za premožne stranke, ločeno za stranke Private bankinga ter premium stranke; (ii) množični segment prebivalstva s standardnimi storitvami, s posebnim poudarkom na segmentu mladih in (iii) mikro segment za mikro podjetja. Ponudba produktov in storitev za vse tri segmente je preprosta in pregledna, visokokakovostna ter trajnostno donosna.

Banka za področje poslovanja s prebivalstvom opravlja celo paleto bančnih storitev, med drugim transakcijske račune, kreditiranje (potrošniški in stanovanjski krediti za fizične osebe ter krediti za mikro podjetja), varčevanja, kartično poslovanje, posredniške storitve in dodatne produkte tretjih oseb (zavarovalni posli in vzajemni skladi).

V OTP banki si prizadevamo preseči pričakovanja strank v vseh segmentih z doslednim, strokovnim in prijaznim pristopom. V letu 2025 smo prenovili Standarde odličnosti – smernice, ki usmerjajo sodelavce pri vsakodnevnem delu s strankami in ustvarjajo pristno uporabniško izkušnjo, zaradi katere se stranke rade vračajo ter nas priporočajo naprej. V svetu, kjer digitalne storitve vse bolj dopolnjujejo osebne stike, je vsak obisk v poslovalnici priložnost, da pokažemo našo zavezo k odličnosti. Skupaj s prenovitvijo Standardov smo zato pripravili nove module izobraževanja za zaposlene, katerih cilj je dvig kakovosti storitev v prodajni mreži. Tako zagotavljamo, da so naši motivirani in usposobljeni sodelavci vedno pripravljeni ustvarjati vrhunske izkušnje, ki krepijo zvestobo strank in utrjujejo ugled banke kot organizacije, ki razume, ceni in presega pričakovanja svojih strank.

## Bančne storitve za stranke Privatnega bančništva

V letu 2025 smo za najpremožnejše stranke nadgradili storitev Private banking, ki omogoča ekskluzivno finančno svetovanje ter dostop do naprednih investicijskih priložnosti in produktov. Ob koncu leta 2025 se je povečalo število primarnih strank privatnega bančništva za 35 %, za katere vključno z njihovimi družinskimi člani skrbijo v Oddelku Private Banking. Strankam nudimo popolno zasebnost, možnost poslovanja na daljavo, dosegljivost privatnega bančnika vsak delovnik med 8. in 20. uro ter redne preglede portfelja (mesečno, kvartalno in letno) s prilagoditvijo obstoječih naložb.

**Ponudba Private banking temelji na treh stebrih: profesionalna skrb za premoženje, najnaprednejše bančne storitve na enem mestu in ekskluzivne ugodnosti.**

S prilagojenim pristopom privatni bančniki zagotavljajo individualizirane rešitve, vključno z možnostjo investiranja v modelske portfelje, ki se prilagajajo razmeram in pričakovanjem na kapitalskih trgih ter temeljijo na mednarodnih strokovnih znanjih in dolgoletnih izkušnjah. V okviru investicijskega svetovanja lahko stranke investirajo v strukturirane produkte.

V okviru segmenta Private banking smo izvedli dodatno segmentacijo, pri čemer smo strankam z najvišjimi sredstvi storitev paket ponudili brezplačno. V letu 2025 smo nadgradili tudi varnost poslovanja na daljavo na najvišjo stopnjo avtentikacije, s čimer smo dodatno zaščitili in povečali zaupanje strank v banko.

## Bančne storitve za Premium stranke

V letu 2025 smo nadaljevali z razvojem Premium bančništva, ki je po raziskavah najbolj prepoznana storitev v premožnem segmentu slovenskega bančnega prostora. Prepoznavni logotip in celostna grafična podoba Premium bančništva sta postala sinonim za kakovost in zanesljivost.

Ob koncu leta 2025 je banka okrepila portfelj strank, ki izpolnjujejo pogoje za obravnavo v okviru Premium osebnega bančništva, za katere skrbijo Premium osebni bančniki. Ključnega pomena za uspeh Premium segmenta je kontinuirano izobraževanje osebnih bančnikov, ki strankam zagotavljajo strokovno in kompetentno podporo pri finančnem načrtovanju, upravljanju osebnih financ ter oblikovanju rešitev za doseg individualnih finančnih ciljev.

Finančno načrtovanje v Premium segmentu temelji na štirih stebrih: naložbe in varčevanje, dodatna pokojnina, financiranje in zavarovanja.

Stranke tako pridobijo celovito finančno sliko, ki vključuje vsa sredstva in obveznosti pri banki, obenem pa jim omogočamo oblikovanje načrta mesečnih denarnih tokov ter rešitve za doseg zastavljenih ciljev. V letu 2025 smo še več strank opremili z individualnim finančnim poročilom.

Ponosni smo, da so nam Premium stranke v raziskavi zadovoljstva namenile najvišjo oceno znotraj Segmenta prebivalstva, kar potrjuje visoko zadovoljstvo s Premium storitvijo. Premium stranke storitev ocenjujejo kot odlično izkušnjo, kjer izpostavljajo predanost osebnega bančnika, ki je na voljo od 8. do 20. ure, prioritarno obravnavo, izvajanje storitev na daljavo ter dostopnost z vnaprej dogovorjenimi sestanki.

V sodelovanju z JRE Slovenija smo v letu 2025 za Premium stranke organizirali Premium brunch dogodke, Masterclass delavnice, jadranje, teniški turnir, gledališke večere, investicijski večer ter jih ob koncu leta pogostili na prednovoletnem srečanju.

## Vsakdanje bančne storitve/množične bančne storitve za stranke

Segment prebivalstva je najštevilčnejši segment v banki, ki je hkrati tudi najbolj raznolik. Le z ustreznim poznavanjem strank in njihovih potreb lahko razvijamo ponudbo in prilagajamo prodajne poti, prek katerih strankam omogočamo sklepanje in upravljanje s produkti. Skladno s tem razvijamo modele, ki nam omogočajo prepoznavanje pomembnih segmentov znotraj segmenta Prebivalstva in jim prilagajamo tako načine komunikacije kot tudi prodajne poti ter zagotavljamo najvišjo dodano vrednost.

OTP banka uspešno ponuja in razvija številne bančne produkte za prebivalstvo, katere ponuja tudi v okviru prilagojenih paketov, s čimer strankam omogoča enostavno in varno vsakodnevno urejanje financ in na ta način z njimi gradi dolgoročne odnose. Razširitev paketne ponudbe za segment Prebivalstva v letu 2024 je bila dobro sprejeta, saj je konec leta 2025 s paketi opremljenih še več strank, med katerimi se je pomemben delež strank odločil za nadgradnjo v vsebinsko razširjen paket Ekstra.

Nadaljevali smo z aktivnostmi in grajenjem prepoznavnosti ponudbe na segmentu mladih, ki predstavlja pomemben vir novih računov ter tudi delež v portfelju strank celotne banke. V letu 2025 smo se osredotočili predvsem na prilagajanje ponudbe ter komunikacijske pristope, kjer smo veliko pozornosti posvetili tudi izobraževanju mladih in njihovih staršev o finančnih storitvah s ciljem mladim približati svet financ ter povečati njihovo zaupanje v finančne storitve. Za povečanje finančne pismenosti mladih smo poudarek namenili predvsem krepitvi sodelovanja z izobraževalnimi institucijami, kjer s svojo strokovnostjo širimo znanje o varni uporabi finančnih produktov in pomembnosti ustvarjanja prihrankov že v zgodnjem otroštvu, ki vodijo v oblikovanje zdravih finančnih navad ter dolgoročno osebno in finančno vzdržnost.

Za večjo dostopnost in dodano vrednost k ponudbi stanovanjskih kreditov smo vzpostavili kreditne specialiste na terenu, ki v sodelovanju z nepremičninskimi agencijami in investitorji nepremičninskih projektov končnim kupcem nepremičnin omogočajo visoko strokovno znanje na področju financiranja nakupa nepremičnine. Ravno zaradi svojega ekspertnega znanja in fleksibilnosti je izvedba tovrstnih poslov učinkovita in zadovoljstvo strank zelo visoko, kar se izraža v veliki meri priporočil te storitve.

Nadaljujemo s programom Banka na delu, kjer zaposlenim v podjetjih, katera so vključena v program, omogočamo posebne paketne in kreditne ugodnosti. Ponudbo v programu smo še dopolnili in s tem nadgradili vrednost ponudbe za zaposlene v partnerskih podjetjih. V OTP banki danes sodelujemo s širokim naborom podjetij, s katerimi gradimo tesno in dolgoročno sodelovanje na podlagi rednega obiskovanja in dogovorov za uspešno izvedbo programa in zadovoljstvo med zaposlenimi v teh podjetjih, kar še dodatno krepi blagovno znamko OTP banke.

Vzpostavitev podpore prodaji se je izkazala kot dobra praksa, saj je pomembno prispevala k doseganju odličnih rezultatov na področju trženja investicijskih skladov. Zaradi njenega uspeha smo se odločili okrepiti obseg pomoči in razširiti ekipo v celovit prodajni podporni center. Razširjena ekipa danes poleg investicijskih produktov zagotavlja podporo tudi pri trženju produktov za trgovce, kot so POS-terminali in acquiring storitve. Prodajna podpora je namenjena vsem segmentom prodajnikov - od blagajnikov do Premium bančnikov, kot tudi skrbnikom pravnih oseb, od mikro do velikih podjetij. Poseben poudarek je namenjen tako operativni pomoči kot tudi svetovalnim in izobraževalnim vsebinam. Z nadgradnjo ekipe smo vzpostavili učinkovitejše sodelovanje med produktnimi oddelki in prodajno mrežo ter dodatno okrepili prodajne rezultate na ključnih področjih.

## Smart Business

V segmentu poslovanja z mikro in malimi podjetji uspešno nadaljujemo strategijo dostopnega, enostavnega in transparentnega poslovanja s poudarkom na digitalizaciji. Strankam omogočamo hitrejše urejanje storitev prek digitalnih kanalov in postopno vzpostavljamo celovit digitalni pristop, pri čemer jih vodimo skozi prehod v digitalno poslovanje ter zagotavljamo stalno podporo.

V letu 2025 smo nadaljevali z aktivnostmi prilagajanj ponudbe potrebam strank. Nadgradili smo obstoječi model storitev, ga prilagodili profilom strank ter okrepili kompetence skrbnikov z dodatnimi izobraževanji in specializacijo za delo z raznolikim spektrom strank. Razvijali smo produktni portfelj, strankam ponudili nova zavarovanja, izboljšali paketne storitve in optimizirali pogoje kreditiranja, s čimer strankam zagotavljamo konkurenčne rešitve na hiter, enostaven in pregleden način.

Pomemben del naših prizadevanj predstavlja optimizacija notranjih procesov, ki omogoča hitrejši dostop do produktov. Pri tem sledimo najboljšim praksam mednarodne skupine in postopno gradimo rešitve za popolno digitalizacijo. Nadgradili smo paket Smart Business z dodatnimi funkcionalnostmi, ob tem pa ohranjamo osebni pristop kot ključno vrednoto - prisotnost poslovnih skrbnikov v poslovalnicah zagotavlja kombinacijo digitalnih rešitev in osebnega svetovanja.

Izboljšali smo onboarding proces in vzpostavili celovitejše spremljanje strank skozi celoten življenjski cikel. Poleg aktivnosti za širitev trga namenjamo veliko pozornosti obstoječim strankam z usmerjenimi pristopi za preprečevanje odhoda, spremljanjem ključnih mejnikov ter proaktivnimi aktivnostmi. Uvedli smo ciljno usmerjene spletne vsebine in nov obrazec za promocijske aktivnosti, kar omogoča učinkovitejšo komunikacijo ob vstopu novih strank in pri tržnih nastopih. Prek digitalnih kanalov stranke redno obveščamo o pomembnih spremembah in trendih na finančnem področju, kar zagotavlja konsistentno podporo v vseh fazah njihovega poslovanja.

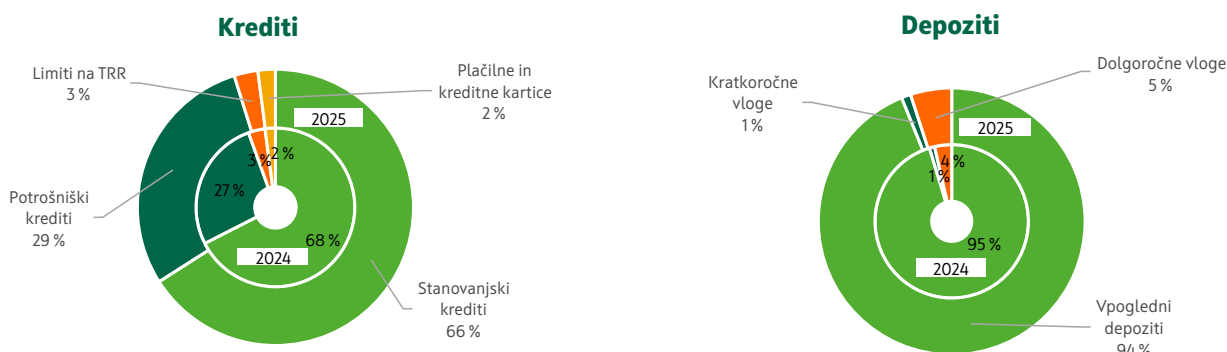
Zadovoljstvo strank merimo z anketami, ki poleg visoke stopnje zaupanja razkrivajo tudi področja za izboljšave. Rezultati nam služijo kot vodilo pri razvoju novih aktivnosti in izboljšanju uporabniške izkušnje. Ciljno usmerjen pristop ohranjamo tudi pri razvoju rešitev za agro segment, kjer ponudbo nadgrajujemo v sodelovanju z oddelkom za kreditna tveganja in zunanjimi strokovnjaki. S pomočjo specializiranih skrbnikov zagotavljamo mikro agro podjetjem premišljene, strokovne in prilagojene rešitve, ki jih sproti dopolnjujemo glede na razvoj panoge in razmere na trgu.

## Kreditiranje prebivalstva

Dejavnosti banke na področju kreditiranja prebivalstva so še naprej osredotočene na zagotavljanje široke palete finančnih produktov za potrošnike, ki ponuja osebne kredite, kartice z odlogom plačila ter možnost prekoračitve stanja na računu.

Banka je tudi v letu 2025 povečala obseg potrošniških kreditov.

Grafa v nadaljevanju prikazujeta strukturo kreditov prebivalstva po produktih in depozitih prebivalstva po ročnosti v OTP banki konec leta 2024 in 2025.



## 12.3 UPRAVLJANJE Z BILANCO BANKE IN ZAKLADNIŠTVA

### Upravljanje bilance banke

Skupina je spremljala in upravljala likvidnostno, obrestno in devizno pozicijo ob upoštevanju makroekonomskega okolja in pričakovanj na finančnih trgih. V skladu z ustreznimi politikami spremlja in obvladuje izpostavljenost posameznim tveganjem ter poroča Odboru za upravljanje sredstev in obveznosti (ALCO).

Bilančna vsota Skupine je na dan 31. 12. 2025 znašala 15.390.792 tisoč EUR. Celotna likvidna sredstva so znašala 47,8 % bilančne vsote, zajemala pa so denarna sredstva in stanja na računih pri centralnih bankah, posojila in depozite pri bankah, dolžniške vrednostne papirje in primerna posojila ECB. OTP Skupina Slovenija izkazuje močno in stabilno likvidnostno pozicijo, ki se odraža v visokem deležu likvidnih sredstev v celotnih sredstvih.

### Upravljanje likvidnosti

Skupina je svojo likvidnost uravnavala tako, da je zagotavljala poravnavanje vseh zapadlih obveznosti v okviru običajnega poslovanja in različnih stresnih scenarijev. Poleg ustrezne primarne likvidnosti je ohranjala primerno sekundarno likvidnostno rezervo, kamor spadajo primerni vrednostni papirji, primerne terjatve iz posojil in primerna bančna posojila (ECB primerni). Te instrumente lahko banka uporabi za zavarovanje terjatev pri zadolževanju prek instrumentov Evropske centralne banke.

Prosto likvidno premoženje (v tisoč EUR)	31. 12. 2025
Denarna sredstva	1.311.315
Visoko likvidne obveznice <sup>9</sup>	3.997.913
Dodatno ECB zastavljive obveznice	1.057.899
<b>Skupaj</b>	<b>6.367.127</b>

Vloge strank, ki niso banke, predstavljajo glavni vir financiranja Skupine. Na dan 31. 12. 2025 je njihov delež predstavljal 79,9 % vseh obveznosti. Grosistično financiranje je obsegalo vloge ter posojila bank in centralne banke ter izdane vrednostne papirje.

Z namenom izpolnjevanja zavezujočih minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki jih je določil SRB, je banka maja 2025 na mednarodnem trgu izdala triletno »senior preferred« obveznice v znesku 300.000 tisoč EUR z možnostjo odpoklica po dveh letih. Z novo izdajo je banka nadomestila v juniju 2025 predčasno odpoklicane obveznice v višini 400.000 tisoč EUR.

Tip obveznice	Oznaka	ISIN-koda	Datum izdaje	Datum končne zapadlosti	Obrestna mera	Znesek (v tisoč EUR)
Senior non-preferred (SNP)	KBM12	SI0022104176	25. 5. 2021 in 12. 10. 2021	25. 5. 2027*	1,625 % p. a.	175.700
Senior preferred (SP)	OTPbanka 4,75 % 03/04/2028	XS2793675534	3. 4. 2024	3. 4. 2028*	4,750 % p. a.	300.000
Senior preferred (SP)	OTPbanka 3,5 % 20/05/2028	XS3050686321	20. 05. 2025	20. 5. 2028*	3,50 % p. a.	300.000

\* Obveznica vsebuje možnost odpoklica s strani OTP banke d.d.

## Poslovanje z bankami in bonitetna ocena banke

Banka je nadaljevala z intenzivno krepitvijo sodelovanja s partnerskimi bankami v tujini, s čimer je dodatno okrepila svojo zmožnost zagotavljanja kakovostnih in celovitih storitev za stranke pri njihovem čezmejnem poslovanju. Takšno strateško povezovanje omogoča učinkovitejšo podporo mednarodnim finančnim tokovom ter prispeva k večji konkurenčnosti banke na globalnem trgu.

Banka je prav tako aktivno sodelovala z mednarodnimi bonitetnimi agencijami, ki ji dodeljujejo neodvisno bonitetno oceno. Le-ta temelji na poglobljeni analizi poslovanja in ključnih finančnih kazalnikov Skupine, kot so kapitalska ustreznost, dobičkonosnost, struktura financiranja, likvidnost, kakovost aktive, strateška usmeritev ter učinkovitost korporativnega upravljanja. Bonitetne ocene predstavljajo pomemben signal zaupanja za vlagatelje, poslovne partnerje in druge deležnike.

V letu 2025 je bonitetna agencija Moody's Ratings zvišala dolgoročno in kratkoročno oceno kreditnega tveganja OTP banke na A2/P-1 in spremenila oceno obetov v stabilno.

## Bonitetna ocena OTP banke na dan 31. decembra 2025

Moody's Ratings: **A2/P-1** (stabilni obeti)

<sup>9</sup> V skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, (EU) 2018/1620 in (EU) 2022/786.

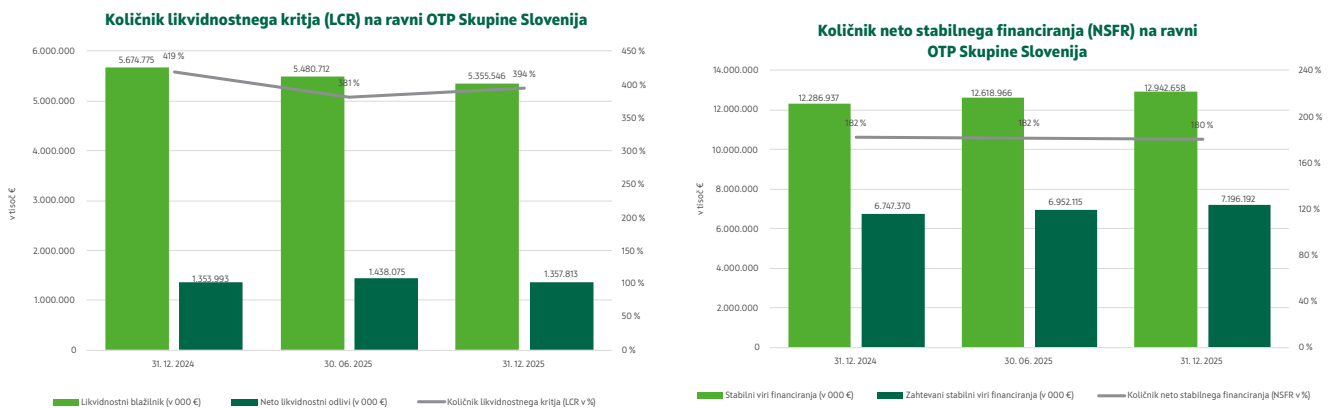
## Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in neto stabilnega financiranja (NSFR)

Skupina je v letu 2025 ohranjala visoko stopnjo likvidnosti, kar potrjuje izjemno preseganje regulatornih zahtev. Pri svojem poslovanju je v celoti upoštevala zahteve regulatorjev o obveznih rezervah, količnikih likvidnosti in količnikih likvidnostnega kritja.

Na dan 31. 12. 2025 je količnik likvidnostnega kritja (LCR) na ravni OTP Skupine Slovenija dosegal 394 %, minimalni LCR po Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 pa je 100 %.

Od 30. 6. 2021 je izpolnjevanje količnika neto stabilnega financiranja (NSFR) regulatorno zahtevano z Delegirano uredbo EU 2019/876. Na dan 31. 12. 2025 je količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na ravni OTP Skupine Slovenija dosegal 179,85 %.

Doseženi količniki LCR in NSFR bistveno presegajo minimalne zahteve, kar kaže na stabilno in varno strukturo financiranja ter učinkovito upravljanje likvidnostnih tveganj. Visoka vrednost LCR (394 %) in NSFR (179,85 %) odraža zanesljivost Skupine pri zagotavljanju dolgoročne finančne stabilnosti ter sposobnost obvladovanja morebitnih tržnih nihanj.



## Upravljanje obrestnega tveganja in portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

Skupina aktivno in celovito upravlja obrestne pozicije z namenom ohranjanja obrestne marže ter omejevanja vpliva sprememb obrestnih mer na neto obrestni prihodek in ekonomsko vrednost kapitala. To dosega s prilagajanjem cenovne politike ter z usmerjenim obvladovanjem obrestnega tveganja. Pri tem uporablja konzervativen pristop, ki vključuje optimizacijo povprečnega trajanja likvidnostnih rezerv in uporabo standardnih izvedenih finančnih instrumentov za obvladovanje obrestnega tveganja. Skupina redno izvaja stresne teste v različnih obrestnih scenarijih. Takšna strategija omogoča učinkovito omejevanje negativnih vplivov sprememb obrestnih mer na poslovni izid in kapitalski položaj banke ter prispeva k dolgoročni stabilnosti, predvidljivosti prihodkov in skladnosti z regulatornimi zahtevami.

Vrednostni papirji bančne knjige so namenjeni predvsem zagotavljanju ustrezne likvidnostne rezerve in upravljanju obrestnega tveganja. Skupina upravlja portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v skladu s svojo naložbeno politiko in internimi predpisi. Na dan 31. 12. 2025 je skupno stanje dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige znašalo 5.400.747 tisoč EUR.

V skladu s Bloombergovim klasifikacijskim sistemom industrijskih sektorjev predstavlja 74,8 % portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige kategorija državnih vrednostnih papirjev, preostalo pa so vrednostni papirji finančnih institucij in podjetij. Portfelj je dovolj raznolik s povprečnim trajanjem leta. Povprečen donos portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je 2,8 %.

**Sestava portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi OTP banke**

Postavka (v tisoč EUR)	31. 12. 2025
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.953.569
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	447.178
<b>Skupaj</b>	<b>5.400.747</b>

Tabele prikazujejo portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi OTP banke glede na sektor, boniteto in geografsko porazdelitev za stanje na dan 31. 12. 2025.

Sektorska delitev VP	Postavka (v tisoč EUR)	Postavka (v %)	Tehtan donos (v %)	Tehtano trajanje v letih
Državne obveznice	4.037.487	74,8 %	2,8 %	4,4
Obveznice finančnih institucij	1.178.990	21,8 %	3,2 %	2,7
Podjetniške obveznice	184.270	3,4 %	0,8 %	1,1
<b>Skupaj</b>	<b>5.400.747</b>	<b>100,0 %</b>	<b>2,8 %</b>	<b>3,9</b>

Bonitetna ocena VP	Postavka (v tisoč EUR)	Postavka (v %)
Aaa–Aa3	1.487.584	27,5 %
A1–A3	3.100.901	57,4 %
Baa1–Baa3	781.010	14,5 %
Ostalo	31.252	0,6 %
<b>Skupaj</b>	<b>5.400.747</b>	<b>100,0 %</b>

Geografska porazdelitev VP	Postavka (v tisoč EUR)	Postavka (v %)
Slovenija	982.319	18,2 %
EU	4.283.407	79,3 %
ZDA	5.351	0,1 %
Ostale države	129.669	2,4 %
<b>Skupaj</b>	<b>5.400.747</b>	<b>100,0 %</b>

## 12.4 FINANČNI TRGI

### Trgovanje na finančnih in kapitalskih trgih

OTP banka ostaja nepogrešljiv partner pri zagotavljanju likvidnosti slovenskih državnih vrednostnih papirjev med domačimi in tujimi institucionalnimi investitorji.

V letu 2025 se je nadaljeval trend negotovosti na finančnih trgih, ki so ga v veliki meri zaznamovale naraščajoče geopolitične napetosti, predvsem eskalacije trgovinskih sporov med ZDA in njenimi trgovskimi partnerji ter trajajočih vojaških konfliktov v Ukrajini in na Bližnjem vzhodu. Dolgoročne obrestne mere so se v začetku leta povzpele na višje nivoje kot v letu 2024 in se tudi skozi leto gibale na relativno visokih ravneh zaradi vztrajnih inflacijskih pritiskov in negotovosti glede globalne trgovine. V prvi polovici leta je ECB nadaljevala z zniževanjem ključnih obrestnih mer in v štirih zasedanjih vsakič znižala depozitno obrestno mero po 25 bazičnih točk iz 3,00 % na 2,00 %. Po junijskem znižanju je cikel zniževanj zaustavila zaradi stabilizirane inflacije blizu 2-odstotnega cilja in boljše gospodarske rasti od pričakovanj. Medtem ko je FED miroval z obrestnimi merami tekom prve polovice leta, se je v drugi polovici leta aktiviral ter pričel z nižanjem ključnih obrestnih mer in v treh zaporednih zasedanjih znižal ciljni razpon po 25 bazičnih točk na zasedanje iz 4,25–4,50 % na 3,50–3,75 %.

Tečaj EUR/USD je v letu 2025 pokazal višjo stopnjo volatilnosti kot v letu 2024. Leto se je pričelo z relativno močnim dolarjem napram evru pri nivoju okoli 1,03 EUR/USD, nato pa je v začetku marca obrnil trend, katerega je pričel kazati v oktobru 2024 in zgubljal na vrednosti proti evru vse do konca druge polovice leta, ko je dosegel nivo 1,18 EUR/USD, ter se do konca leta gibal v omenjenem rangu 1,15–1,18 EUR/USD. Posledica nihanj je izvirala zaradi razlik pri monetarnih politikah ECB in FEDA ter globalnih trgovinskih napetosti, ki so spodbudile špekulacije o nadaljnji krepitvi evra. Negotovosti na trgu so okrepile zanimanje za valutno in obrestno ščitenje, saj so se podjetja in vlagatelji soočali z večjim tveganjem nihanj tečajev in obrestnih mer, kar je vplivalo tudi na rast trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti. Splošno gledano je leto 2025 potrdilo, da ostajajo razmere na finančnih trgih močno odvisne od makroekonomskih dejavnikov, geopolitike in tehnoloških preobratov.

Banka nadaljuje z digitalnim razvojem in uvajanjem novih prodajnih kanalov tudi na področju finančnih instrumentov.

Skupina ostaja eden ključnih akterjev na področju trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji na domačem trgu, kot tudi v regiji. Svojo vlogo pomembnega primarnega vpisnika obveznic in menic Republike Slovenije ter uradnega vzdrževalca likvidnosti za slovenske državne obveznice na trgu MTS Slovenija[1] in Ljubljanski borzi dosledno krepí. V zadnjih letih je s številnimi dejavnostmi nenehno povečevala obseg prometa in število strank na primarnem in sekundarnem trgu, kar utrjuje njen ugled na lokalnem in mednarodnih finančnih trgih. Leto 2025 je bilo zaznamovano z uspešnim nadaljevanjem izdaje tokrat druge ljudske obveznice Republike Slovenije z oznako RS96, pri kateri je banka aktivno sodelovala in prispevala k njenemu sprejemu med malimi vlagatelji. Prav tako je banka v letu 2025 pridobila kar dva mandata za organizacijo izdaje novih obveznic: nove 30-letne obveznice Republike Slovenije ter nove zelene obveznice, vezane na doseganje trajnostnih ciljev.

### Investicijsko bančništvo

V letu 2025 je Skupina sklenila za 806.979 tisoč EUR poslov na domačih in tujih trgih, predvsem zaradi ugodnih razmer na kapitalskih trgih ter primarnih izdaj dolžniških finančnih instrumentov. Z aktivno promocijo in trženjem spletnega trgovanja s finančnimi instrumenti, ki ga omogočata spletna in mobilna banka, smo kot banka naredili pomemben korak v smer digitalizacije tudi na tem področju. Strankam tako ponujamo enostavno in pregledno poslovanje z vzajemnimi skladi ter trgovanje z delnicami na Ljubljanski borzi in večini svetovnih kapitalskih trgov prek spletne in mobilne banke – kjerkoli in kadarkoli.

OTP banka je leta 2025 na Ljubljanski borzi sklenila posle v vrednosti 135.600 tisoč EUR (z vključenim vzdrževanjem likvidnosti), na mednarodnih borzah za 328.721 tisoč EUR, s primarno izdajo 342.546 tisoč EUR, in na neorganiziranem kapitalskem trgu v vrednosti 112 tisoč EUR.

Obseg trgovanja na področju investicijskega bančništva se je v letu 2025 povečal, predvsem na področju primarnih izdaj in trgovanja prek digitalnih kanalov spletne in mobilne banke.

## Trženje investicijskih skladov

V letu 2025 je bila OTP banka dejavna v segmentu trženja vzajemnih skladov prek distribucijskih partnerstev z OTP Fund Management, Savo Infond, Raiffeisen Capital Managementom in Triglav Investments ter vzajemnih skladov Amundi, CPR Invest in Moorea. Banka tako opravlja poslovanje z več kot 100 vzajemnimi skladi.

V letu 2025 se je ob ugodnem dogajanju na kapitalskih trgih obseg sredstev vlagateljev v vzajemne sklade povečal. Stranke banke so izvedle nakupe vzajemnih skladov v višini 324.109 tisoč EUR, pri čemer je premoženje strank OTP banke v vzajemnih skladih ob koncu leta 2025 znašalo čez 1.380 mio EUR.

## 12.5 SKRBNIŠKE IN ADMINISTRATIVNE STORITVE

V letu 2025 smo ohranjali vodilni položaj na trgu skrbniških storitev za vzajemne in pokojninske sklade v Sloveniji ter svojo prisotnost na področju alternativnih investicijskih skladov. Kot poravalni agent vseh članov Ljubljanske borze z oddaljenim dostopom omogočamo učinkovito in varno poravnavo poslov.

Naše stranke uživajo celovito podporo na področju skrbniških in administrativnih storitev. OTP banka zaseda **vodilno mesto** pri izvajanju skrbniških storitev za investicijske in pokojninske sklade ter **uspešno zagotavlja storitve tudi domačim in tujim institucionalnim vlagateljem**. Poleg tega ponujamo **administrativne storitve** za vzajemne in alternativne sklade ter storitve za družbe za upravljanje pri gospodarjenju s premoženjem institucionalnih vlagateljev. S široko paleto rešitev ustvarjamo konkurenčno prednost, ki temelji na **prilagodljivosti in celovitosti** naših storitev.

Leto 2025 je bilo zaznamovano z več pomembnimi dosežki:

- **Januar 2025:** Kot zunanji izvajalec smo začeli izvajati administrativne storitve za upravljavca vzajemnih skladov.
- **Marec 2025:** Podpis pogodb z družbo za upravljanje alternativnih skladov in začetek izvajanja skrbniških storitev za njihove sklade v juniju.
- **April 2025:** V naše skrbništvo smo prevzeli sredstva matične družbe na slovenskem trgu.
- **Maj 2025:** Podpis pogodbe z eno od vodilnih družb za upravljanje za opravljanje skrbniških storitev za alternativni sklad, začetek izvajanja storitev predvidevamo v letu 2026.
- **Oktober 2025:** Podpis pogodbe z družbo za upravljanje pokojninskih skladov za vodenje skrbniških računov.
- **December 2025:** Podpis pogodbe z eno od vodilnih družb za upravljanje investicijskih skladov za vodenje skrbniških računov.

Izvedli smo številne avtomatizacije in optimizacije procesov, s katerimi smo izboljšali učinkovitost in kakovost storitev. Ti koraki ne le krepijo našo operativno odličnost, temveč tudi utrjujejo našo pozicijo vodilnega ponudnika skrbniških in administrativnih storitev v Sloveniji.

## 13 RAZVOJ BANKE

### 13.1 RAZVOJ PRODUKTOV IN STORITEV TER ALTERNATIVNIH KANALOV

#### Program odličnosti do strank

Odličnost do strank ostaja ena izmed strateških prioritov OTP banke. V ospredju je osredotočanje na stranke v okviru **Programa odličnosti do strank**, katerega aktivnosti pomembno vplivajo na zviševanje zadovoljstva in lojalnosti naših strank.

V okviru sistematičnega spremljanja izkušenj strank s pomočjo različnih trženjskih raziskav prisluhnemo izkušnjam, potrebam in pričakovanjem strank do banke. Prav tako spremljamo zadovoljstvo strank z različnimi produkti, ki jih ponuja banka, in z različnimi bančnimi točkami in potmi, s katerimi omogočamo strankam opravljanje bančnih storitev. Številne izkušnje in predlogi, kot tudi reklamacije, ki so jih stranke delile z nami, so pomembno pripomogli k izboljševanju in **dopolnjevanju ponudbe** ter nadgradnjam zlasti digitalnih rešitev tako, da so **za uporabnike še prijaznejše**.

#### Visoko zadovoljstvo strank se je nadaljevalo tudi v letu 2025

Eden izmed strateških ciljev OTP banke je zagotavljanje odličnosti do strank. Strankam želimo ponuditi kakovostne, hitre, enostavne in brezhibne storitve. Te se trudimo čim bolj približati in prilagoditi potrebam strank. Njihove uporabniške izkušnje skrbno spremljamo in marsikatera izmed njih nam je pomagala k dopolnitvi in izboljšanju storitev in poti v letu 2025.

Aktivna skrb za stranke in njihove izkušnje je pripomogla k doseganju visoke ravni zadovoljstva, ki se je odražalo v pripravljenosti strank, da banko priporočajo svojim družinskim članom, prijateljem in znancem. Posebej smo ponosni na **visoke ocene in številne pohvale zaposlenim v poslovalnicah**, ki so jih stranke podale v raziskavah po opravljenem obisku naših poslovalnic po vsej Sloveniji. Stranke so bile zadovoljne predvsem s prijaznostjo in profesionalnostjo zaposlenih ter njihovo pomočjo. Visoke ocene so podali tudi **uporabniki spletne in mobilne banke ter imetniki paketov, zlasti Paketa Komplet, Paketa Ekstra in Paketa Premium**.

Aktivna skrb za stranke se je odrazila v visokih ocenah, ki so jih stranke pripisale poslovalnicam, spletni in mobilni banki ter Paketu Komplet, Paketu Ekstra in Paketu Premium.

K prizadevanjem za odličnost smo ves čas zavezani vsi zaposleni. Prepričani smo, da je h krepitvi osredotočenosti na stranke in utrjevanju lojalnosti pripomogel tudi uspešno izpeljan interni program **Arena prvakov**, ki med zaposlenimi spodbuja zavzetost za stranke, timsko delo, skrbi pa tudi za zdravo tekmovalnost med sodelavci.

V letu 2025 smo uvedli tudi **Program Customer Champion** med zaposlenimi. Z njim želimo še dodatno spodbuditi osredotočenost na stranke in angažiranje zaposlenih za zagotavljanje visokokakovostnih storitev, kar pripomore k doseganju visokega zadovoljstva med strankami.

Tudi v prihodnje bomo nadaljevali z aktivnostmi, osredotočenimi na stranke, ki bodo povečevale pozitivne izkušnje z OTP banko, utrjevale dolgoročno sodelovanje in poglobljale zaupanje med strankami in banko.

### 13.1.1 RAZVOJ NOVIH PRODUKTOV IN STORITEV

V letu 2025 smo nadaljevali z izboljšavami portfelja produktov in storitev z osredotočenostjo na poenostavitev procesov, dvigovanje dodane vrednosti za stranke ter digitalizacijo v vseh ključnih skupinah finančnih produktov, kot so osnovne bančne storitve za vsakodnevno poslovanje in financiranje ter povezanih finančnih produktov, kot so zavarovalniški produkti in produkti upravljanja premoženja.

OTP banka omogoča dostop do bančnih storitev v poslovalnicah ter prek sodobnih kanalov, kot so mobilna banka in spletna banka ter kontaktni center. Svoj konkurenčni položaj zagotavlja z razvijanjem in uvajanjem novosti tako v ponudbi kot tudi prodajnih poteh ter pristopih v obravnavi svojih strank.

V tabeli so predstavljene nove funkcionalnosti, nadgradnje in izboljšave na področju novih produktov in storitev.

Področje	Novosti, dopolnitve in izboljšave
<b>Nova prodajna pot za produkte in storitve</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nenehno prilagajanje produktov, storitev in procesov z namenom servisiranja strank na daljavo;</li> <li>umestitev Kreditnega specialista na terenu v prodajne kanale banke kot pomembno vez med nepremičninskimi agencijami in investitorji nepremičnin, s čimer smo še bližje strankam, ki se odločajo za pomemben življenjski korak – nakup nepremičnine. Kreditni specialisti, ki nudijo strokovno znanje na področju financiranja stanovanjskih kreditov, so z zagotavljanjem visoke odzivnosti usmerjeni k hitri izvedbi posla in spremljajo stranko od povpraševanja po kreditu vse do izvedbe nakupa nepremičnine;</li> </ul>
<b>Računi prebivalstva (vključno s Premium in Private)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>nadgradnja paketov z več ugodnostmi, prilagojenim potrebam strank;</li> <li> uvedba Paketa za mlade: Paket Ježek, Paket Superstar in Paket Vizija;</li> <li>izboljšava procesov in digitalizacija poslovanja na poštah;</li> </ul>
<b>Kartice (izdajanje in pridobivanje) ter plačilne storitve</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ponudbo poslovnih debetnih kartic smo dopolnili s Platinum Visa karticami, s čimer smo poslovnim strankam omogočili dodatne ugodnosti;</li> <li>nadgradili smo pristop k upravljanju dobičkonosnosti in poslovne politike na področju ponudbe za trgovce (POS-pridobiteljstva) ter tako omogočili hitrejšo in bolj učinkovito storitev strankam;</li> <li>lansirali smo poenostavljen SoftPOS produkt z enotno provizijo za vse kartice ter ga še dodatno nadgradili z možnostjo napitnin in sprejemom plačil Flik, s čimer omogočamo dodatno širitev brezgotovinskega poslovanja in optimizacijo stroškov poslovnim strankam;</li> </ul>
<b>Posojila</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>nenehno izboljševanje kreditnih produktov in procesov;</li> <li>prenovljena umestitev portfelja trajnostnih posojil, ki odraža našo zavezanost odgovornemu financiranju in podpori strankam pri njihovem prehodu k bolj trajnostnim izbaram;</li> </ul>
<b>Zavarovanje pri zavarovalnici</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>lansiranje zavarovalnih produktov v sodelovanju z zavarovalnico Groupama: življenjsko zavarovanje za imetnike limitov in kreditov za segment prebivalstva in podjetja, riziko življenjsko in nezgodno zavarovanje za segment prebivalstva;</li> <li>lansiranje zavarovalnih produktov v sodelovanju z zavarovalnico Sava: zavarovanje kartic fizičnih oseb in zavarovanje poslovnih kartic;</li> <li>izboljšana digitalna izkušnja za produkt življenjskega zavarovanja kreditojemalca v spletni banki;</li> <li>optimizacija produktne ponudbe skladno s strateškimi usmeritvami;</li> </ul>
<b>Mikro in mala podjetja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>nadgradnja paketa Smart Business z več funkcionalnostmi;</li> <li>izboljšana uporabniška izkušnja pri odprtju računa ter nenehno optimiziranje notranjih procesov.</li> </ul>

## 13.1.2 RAZVOJ ALTERNATIVNIH KANALOV

### Digitalni kanali

V letu 2025 smo nadaljevali z nadgradnjo digitalne banke za fizične osebe. Strankam smo omogočili sklepanje varčevanja Trojni plus v spletni in mobilni banki ter uvedli potisno (*push*) avtentikacijo pri klicih v kontaktni center, kar je poenostavilo identifikacijo, skrajšalo trajanje postopka in zmanjšalo število neuspešnih preverjanj.

Izvedli smo obsežne nadgradnje spletne in mobilne banke ter spletne strani otpbanka.si z namenom zagotavljanja enakovredne digitalne izkušnje vsem uporabnikom, vključno z osebami z okvarami vida in sluha, gibalnimi in kognitivnimi oviranostmi, skladno z zahtevami ZDPSI, ZSVI in smernicami WCAG 2.0. Uvedli smo prilagoditve prikaza (višji kontrast, večja pisava do 200 %, možnost uporabe brez slik), podporo bralnikom zaslona in uporabo brez miške z vizualno označenimi aktivnimi elementi. Na spletni strani so na voljo tudi izbira pisave, prilagoditev razmikov, pretvorba besedila v govor, ustavitve animacij in bolj vidno označevanje povezav.

Za večjo dostopnost in varnost plačil smo v skladu z Uredbo EU o takojšnjih plačilih uvedli takojšnja plačila in preverjanje prejemnika (*Verification of Payee – VoP*). Stranke lahko domača in čezmejna SEPA plačila opravijo v nekaj sekundah, 24/7, po enaki ceni kot običajna plačila, same pa lahko v spletni ali mobilni banki določijo dnevni limit za takojšnja plačila. Storitev je na voljo fizičnim in pravnim osebam.

Varno uporabo digitalne banke smo dodatno okrepili z uvedbo mobilnega žetona kot sodobne metode močne avtentikacije. Zaradi ukinitve aplikacije mDenarnic@ smo potrjevanje spletnih kartičnih plačil prenesli v spletno in mobilno banko, omogočili digitalno odpiranje trgovalnega računa ter razširili funkcionalnosti pri vzajemnih skladih OTP Fund Management, Triglav Investments, Amundi Funds in Moorea Fund z možnostjo odpiranja novih pristopnih izjav, prenosov med skladi in prodaje.

Digitalni kanali ostajajo primarna pot za opravljanje bančnih storitev: delež digitalno opravljenih finančnih transakcij je dosegel 96,2 %.

V tabeli so predstavljene nove funkcije, nadgradnje ter izboljšave pri razvoju digitalnih poti in e-storitev.

Področje	Funkcionalnosti, novosti, dopolnitve in izboljšave
<b>Spletna banka Bank@Net in mobilna aplikacija mBank@Net</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dodana možnost sklenitve varčevanja Trojni plus v spletni in mobilni banki;</li> <li>• uvedena potisna (<i>push</i>) avtentikacija pri klicih v kontaktni center za hitrejšo in varnejšo identifikacijo strank;</li> <li>• izvedene nadgradnje za večjo dostopnost (višji kontrast, večja pisava, možnost uporabe brez slik, podpora bralnikom zaslona, uporaba brez miške, prilagoditev razmikov, pretvorba besedila v govor, ustavitve animacij, bolj vidno označevanje povezav);</li> <li>• klepetalnik Niko prilagojen za enostavnejšo uporabo na različnih napravah;</li> <li>• uvedena takojšnja plačila in preverjanje prejemnika (<i>Verification of Payee – VoP</i>) za domača in čezmejna SEPA plačila ter možnost nastavitve dnevnega limita za takojšnja plačila;</li> <li>• uveden mobilni žeton kot nova metoda močne avtentikacije za varno uporabo digitalne banke;</li> <li>• potrjevanje spletnih kartičnih plačil preneseno iz aplikacije mDenarnic@ v spletno in mobilno banko;</li> <li>• omogočeno digitalno odpiranje trgovalnega računa;</li> <li>• razširjene funkcionalnosti pri vzajemnih skladih OTP, Triglav Funds, Amundi in Morea (odpiranje novih pristopnih izjav, prenosi med skladi, prodaja);</li> </ul>
<b>Bank@Net com in mBank@Net com</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• uvedena takojšnja plačila in preverjanje prejemnika (<i>Verification of Payee – VoP</i>) za domača in čezmejna SEPA plačila ter možnost nastavitve dnevnega limita za takojšnja plačila;</li> <li>• uvedba spremljave in zaznavanja okužb naprav z zlonamerno programsko opremo z namenom preprečevanja zlorab;</li> </ul>
<b>Mobilna denarnica mDenarnic@</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• potrditev spletnih kartičnih transakcij;</li> <li>• takojšnja plačila FLIK;</li> </ul>
<b>FlikPay</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• od decembra 2025 kot samostojna aplikacija;</li> <li>• vse vrste Flik transakcij;</li> </ul>
<b>Spletna stran otpbanka.si</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• izvedene nadgradnje za večjo dostopnost (višji kontrast, večja pisava, možnost uporabe brez slik, podpora bralnikom zaslona, uporaba brez miške, prilagoditev razmikov, pretvorba besedila v govor, ustavitve animacij, bolj vidno označevanje povezav);</li> <li>• prenovljen program priporočanja Pripelji prijatelja, ki je uporabniku bolj prijazen in v skladu s smernicami GDPR;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• uvedba novega kontaktnega obrazca za Private banking</li> <li>• nove spletne strani in sprememba obstoječih strani Uvedba takojšnjih plačil (<i>Instant payments</i>);</li> <li>• nove spletne strani za aktivacijo bančne maskote Ježek;</li> <li>• povečanje promocije bančnih produktov in storitev s pomočjo Push Push Go potisnimi sporočili;</li> </ul>
<b>Bankomati</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 390 bankomatov po vsej Sloveniji: 112 jih omogoča takojšnje polaganje gotovine;</li> <li>• dne 9. 10. 2025 je bila ukinjena možnost plačevanja UPN na bankomatih;</li> <li>• povečanje števila pologov na bankomatih (z rednim obveščanjem uporabnikov).</li> </ul>

## Kontaktne centri

### Vhodni kontaktni center

V letu 2025 smo v **Vhodnem kontaktnem centru** dodatno nadgradili storitve, ki jih izvajamo za stranke na daljavo.

Strankam smo nudili podporo na področju bančnega poslovanja, uporabe spletne in mobilne banke ter pri izvajanju plačilnega prometa, dodatno pozornost pa namenjamo ozaveščanju o varnosti poslovanja naših strank predvsem na področju plačevanja s plačilnimi in kreditnimi karticami ter spletnega nakupovanja.

V Kontaktnem centru lahko stranke sklenejo šest vrst bančnih produktov (kredite, limite, kartice, enostavna zavarovanja in Paket komplet ter ekstra), izvajamo pa tudi 48 različnih dodatnih storitev. Podporo nudimo tako fizičnim kot tudi pravnim osebam, predvsem na področju kartičnega poslovanja in pri uporabi rešitev elektronskega in mobilnega bančništva.

Strankam omogočamo dostop do informacij skozi pogovor s svetovalcem, z glasovnim odzivnikom, prek videoklica ali v klepetu s spletnim klepetalnikom Nikom.

V letu 2025 je bila približno polovica kontaktov strank obdelana avtomatsko, prek interaktivnega klepetalnika Nika in uporabe avtomatskega odzivnika. Kontakt strank z agenti prek klica ali elektronske pošte je predstavljal pomembno drugo polovico interakcije Kontaktnega centra s strankami.

Junija 2025 smo uvedli **poenostavljeno avtentikacijo prek potisnega sporočila** v spletni in mobilni banki. Nova metoda se je že v prvem mesecu izkazala kot najpogosteje uporabljena (64 % vseh avtentikacij), najhitrejša (dvakrat hitrejša od drugih načinov) ter najučinkovitejša oblika avtentikacije s 94-odstotno uspešnostjo.

Klepetalnik Nika smo preselili na novo platformo, izboljšali kakovost odgovorov ter odzivnost in ga prilagodili za potrebe dostopnosti bančnih storitev za invalide z različnimi oblikami oviranosti.

Skupaj z oddelkom Preprečevanja prevar smo ustvarili več novih procesov in pravil za aktivno preprečevanje prevar na digitalnih kanalih. Vzpostavili smo tudi ekipo v Vhodnem kontaktnem centru za preverbo sumljivih transakcij v realnem času in na ta način od marca 2025 dalje **preprečili oškodovanje strank iz naslova prevar** v skupnem znesku **več kot 1,4 mio EUR**.

Na področju reklamacij smo v letu 2025 nadaljevali z internimi izboljšavami poročevalskega sistema, ki omogoča uporabnikom v banki še boljši pregled nad potekom reševanja posamezne reklamacije in bolj pregledno zgodovino. Kljub rasti števila reklamacij strank, ki se je v primerjavi z letom 2024 povečalo za 11 %, smo zahvaljujoč internim izboljšavam procesov in podpornih sistemov ohranili odzivni čas pri reševanju reklamacij, ki znaša manj kot štiri delovne dni.

Posebno pozornost smo namenili tudi **izobraževanju vseh zaposlenih**, ki sodelujejo pri procesu reševanja reklamacij, in v ta namen pripravili interno e-izobraževanje.

## Izhodni kontaktni center

Leto 2025 je bilo za izhodni kontaktni center OTP banke prelomno – tako v prodajnih rezultatih kot v nadaljnji digitalizaciji prodajnih procesov. Naš kanal je znova potrdil svojo strateško vlogo pri poslovanju na daljavo, kjer se prepletata strokovno osebno svetovanje in sodobna digitalna izkušnja, tudi z novouvedeno »push avtentikacijo«.

### Izjemni prodajni rezultati in rast zaupanja strank

V letu 2025 smo dosegli rekordne rezultate pri potrošniških kreditih in pripadajočih zavarovalnih produktih. Delež poslov, sklenjenih na daljavo, se je še povečal, kar potrjuje, da stranke cenijo kombinacijo hitrosti, prijaznosti in varne izvedbe prek E2E procesa.

### Rekordna rast priporočil iz Pošte Slovenije

Poseben presežek leta je bil izjemen porast priporočil s poštnih okenc, s katerimi smo ustvarili največji letni obseg »hot leads« doslej. To partnerstvo je postalo eden ključnih motorjev rasti v potrošniškem kreditiranju in odličen primer, kako se lahko tradicionalni in digitalni kanali učinkovito dopolnjujejo.

### Temelji prihodnje rasti alternativnih kanalov

V letu 2025 smo položili strateške temelje za nadaljnji razvoj digitalnih kanalov s poudarkom na zagotavljanju še več možnosti sklenitve produktov in opravljanja različnih storitev prek le-teh ter izboljšanju uporabniške izkušnje, večji interaktivnosti in relevantnosti za naše stranke. Ob bok temu razvoju se kontaktni center postopoma preoblikuje v osrednji podporni kanal digitalne prodaje. Vloga agenta se razvija v smeri digitalno asistiranega svetovanja, ki stranki omogoča brezhibno izkušnjo tako v mobilni in spletni banki kot v neposredni komunikaciji. Dodatno se lotevamo projektov uvajanja umetne inteligence v izhodni kontaktni center. Začeli smo z nadgradnjo govorne analitike, z vzpostavitvijo baze znanja iz arhiviranih klicev in s pripravo podatkov za prihodnje AI-rešitve. Ti koraki predstavljajo podlago za naslednjo evolucijo kanala – od boljšega vpogleda v pogovore do postopne uporabe AI-podprtih glasovnih agentov za enostavnejše naloge. S tem bomo v prihodnjih letih okrepili učinkovitost, razpoložljivost in kakovost storitev, hkrati pa ohranili človeka v središču kompleksnejših interakcij.

Naša vizija ostaja jasna: združevati najboljše iz obeh svetov – digitalno enostavnost in osebno strokovnost.

## 13.1.3 STORITVE NA POŠTAH

Banka in Pošta Slovenije kot pomembni strateški partnerici sodelujeta na različnih področjih, eno najpomembnejših je izvajanje plačilnih in bančnih storitev za stranke na poštnih okencih.

**Komitenti in druge stranke lahko z OTP banko sodelujejo na 454 poštah, od tega na 296 rednih in 158 pogodbenih poštah.**

Pošta Slovenije ima razvejano mrežo poštnih poslovalnic po celotni Sloveniji, s čimer je strankam banke omogočeno izvajanje plačilnih storitev ter opravljanje bančnih storitev tako za komitente kot nekomitente banke. Na 296 rednih poštah lahko komitenti banke opravljajo dvige in pologe gotovine, sklepajo depozite ali oddajajo vloge za vrsto bančnih storitev. Tudi stranke, ki še niso komitenti banke in to želijo postati, lahko odprtje računa opravijo na rednih poštah. Najnujnejše bančne in plačilne storitve v omejeni višini lahko komitenti banke in druge stranke opravljajo tudi na 158 pogodbenih poštah.

Banka in Pošta Slovenije storitve izboljšujeta in se skupaj približujeta potrebam strank, zato smo se tudi v letu 2025 osredotočali na spremembe in posodabljanje nekaterih procesov, v največji meri pa obvladovanju tveganj pri posameznih storitvah in transakcijah. V letu 2025 je banka izvedla posodobitev procesa potrditve transakcij s strani komitentov in nekomitentov in to v celoti prenesla na podpisne tablice.

## 13.2 DIGITALNO POSLOVANJE

Leto 2025 je za OTP banko d.d. pomenilo nadaljevanje intenzivne digitalne preobrazbe, ki je po uspešnem združevanju in integraciji bank postala temeljni steber strateškega razvoja. Digitalizacija ni več zgolj podpora poslovanju, temveč predstavlja ključno konkurenčno prednost, vir inovacij in dolgoročne vzdržnosti banke. V tem kontekstu banka strateško vlaga v najnaprednejše digitalne rešitve, sodobno podatkovno infrastrukturo in umetno inteligenco, s ciljem ustvariti okolje, kjer so stranke v središču vseh procesov, njihova uporabniška izkušnja pa je čim bolj enostavna, intuitivna in brez nepotrebnih ovir.

### Strateške ambicije in vlaganja v digitalizacijo

V letu 2025 je banka okrepila svoja vlaganja v digitalizacijo na vseh ravneh poslovanja in zastavila visoke strateške cilje za naslednje obdobje. Ključni cilj je vzpostaviti popolnoma digitalno bančno okolje, kjer so vse ključne storitve dostopne prek sodobnih digitalnih kanalov – od mobilne in spletne banke do naprednih samopostrežnih rešitev. S tem banka omogoča strankam, da lahko vse svoje bančne potrebe rešujejo hitro, varno in brez nepotrebnih zapletov kjerkoli in kadarkoli. Digitalizacija je usmerjena tudi v optimizacijo internih procesov, kar pomeni avtomatizacijo rutinskih nalog, zmanjšanje administrativnih bremen in večjo učinkovitost zaposlenih.

### Ključni dosežki in tehnološke inovacije

Med najpomembnejšimi dosežki leta 2025 izstopa začetek implementacije sodobne podatkovne platforme, ki temelji na arhitekturi podatkovnih tokov, kar omogoča zbiranje, obdelavo in analizo velikih količin podatkov v realnem času. Ta platforma je osnova za razvoj strankam osebno prilagojenih produktov, hitrejše odzivanje na tržne spremembe in učinkovitejše upravljanje tveganj. Poleg tega je banka začela uporabljati orodje za modeliranje in avtomatizacijo poslovnih procesov, kar bo omogočilo še večjo agilnost in transparentnost pri izvajanju ključnih operacij v prihodnjih letih.

V letu 2025 je bila uspešno zaključena implementacija preverjanja skladnosti imena prejemnika pri plačilih, kar bistveno zmanjšuje tveganje napačnih ali zlonamernih transakcij. Poleg tega je bila uvedena tudi rešitev za instantna plačila, ki omogoča takojšnja nakazila 24/7, kar je pomembno izboljšalo uporabniško izkušnjo. Banka je povišala razpoložljivost centralnega informacijskega sistema s posodobljenimi arhitekturnimi pristopi in nadgradnjo strežniških kapacitet, izboljšano redundanco in uvedbo oblačnih storitev, kar zagotavlja visoko odpornost na motnje in neprekinjeno poslovanje tudi v primeru izrednih dogodkov.

V letu 2025 smo naredili pomembne korake pri vzpostavitvi celovitega sistema upravljanja podatkov, ki podpira strateške cilje banke. Ustanovljen je bil Sektor upravljanja podatkov, ki združuje dva ključna oddelka: Oddelek podatkovnih analitik in poslovne inteligence in Oddelek strateškega upravljanja s podatki. Ta organizacijska sprememba je zagotovila jasne odgovornosti ter učinkovitejše usklajevanje aktivnosti na področju podatkov.

Poseben poudarek je na smiselni in odgovorni rabi umetne inteligence. V letu 2025 je banka ustanovila odbor za upravljanje umetne inteligence – multidisciplinarno telo, ki usmerja razvoj, implementacijo in nadzor nad uporabo umetne inteligence v banki. Ta skrbi za etično, varno in učinkovito uporabo umetne inteligence tako pri zaznavanju prevar, avtomatizaciji odločanja v kreditnih procesih kot tudi pri pripravi strankam osebno prilagojenih ponudb in komunikacije. Umetna inteligenca postaja vse bolj integrirana v ključne poslovne procese, kar omogoča hitrejše, natančnejše in bolj prilagojene storitve, hkrati pa zagotavlja skladnost z regulatornimi zahtevami in najvišjimi etičnimi standardi.

Osredotočenost na stranke je temelj vseh digitalnih pobud banke. Vsi novi produkti in storitve so zasnovani z mislijo na uporabnika z namenom zagotoviti čim bolj gladko, brezhibno in prijetno uporabniško izkušnjo. Banka je v letu 2025 prenovila digitalne kanale, ki zdaj omogočajo še bolj enostavno odpiranje računov, sklepanje kreditov, upravljanje naložb in dostop do vseh informacij na enem mestu. Upabniški vmesniki so sodobni ter intuitivni, postopki so poenostavljeni, podpora pa je na voljo 24/7 prek digitalnih asistentov in kontaktnih centrov. Posebna pozornost je namenjena tudi ranljivim skupinam uporabnikov, za katere so razvite prilagojene digitalne rešitve.

## Optimizacija in digitalizacija internih procesov

Digitalna transformacija se ne odraža le navzven, temveč tudi v notranji organizaciji banke. V letu 2025 je bila izvedena avtomatizacija nekaterih internih procesov s pomočjo robotizacije in začetnih konceptualnih zasnov rabe umetne inteligence, kar je prineslo večjo učinkovitost, zmanjšanje napak in hitrejše izvajanje nalog. Digitalizirani so bili ključni procesi v podpori strankam, upravljanju tveganj, skladnosti in poročanju. S tem banka ne le zmanjšuje stroške, temveč tudi povečuje agilnost in sposobnost hitrega odzivanja na spremembe v okolju.

## Varnost in boj proti sodobnim grožnjam

Varnost digitalnega poslovanja je ena izmed najvišjih prioritet banke. V letu 2025 je bila uspešno zaključena implementacija zahtev evropske regulative DORA, ki je prinesla okrepljene varnostne protokole, napredne sisteme za zaznavanje in obvladovanje kibernetških groženj ter robustne načrte za krizno upravljanje in neprekinjeno poslovanje. Banka je v boju proti sodobnim varnostnim grožnjam, kot so napadi z lažnimi sporočili za krajo podatkov, uvedla nekatere napredne pristopne sisteme za zaznavanje in preprečevanje prevar, redno izvaja varnostne preglede, simulacije napadov in izobraževanja zaposlenih ter strank, s čimer zagotavlja najvišjo raven zaščite podatkov in transakcij. Implementacija mobilnega žetona, skupaj z uvedbo potisnih sporočil v mobilni aplikaciji, uporabnikom omogoča prijaznejši in varnejši dostop do bančnih storitev ter s tem zmanjšuje tveganje kibernetških prevar in napadov.

## ESG in digitalna trajnost

Digitalna strategija banke je tesno povezana tudi z ESG-cilji. Digitalizacija je omogočila zmanjšanje papirnega poslovanja, optimizacijo energetskega virov v podatkovnih centrih ter razvoj digitalnih produktov, ki spodbujajo zeleno financiranje in trajnostne naložbe. Banka načrtuje v digitalne kanale vključiti tudi ESG-kazalnike in orodja za ozaveščanje strank o trajnostnih možnostih.

## Učinkovita raba orodij za sodelovanje, podpora delu na daljavo in uporaba kopilotov

V letu 2025 je OTP banka nadaljevala z intenzivnim razvojem digitalne kulture sodelovanja, kjer imajo sodobna orodja za timsko delo, kot je MS Teams, ključno vlogo. Teams je postal osrednja platforma za komunikacijo, izmenjavo dokumentov, vodenje projektov in izvajanje virtualnih sestankov, kar je omogočilo večjo fleksibilnost, hitrejše odločanje in učinkovitejše sodelovanje med zaposlenimi, ne glede na njihovo lokacijo.

Banka je v letu 2025 uvedla več pomembnih posodobitev aplikacije Teams, ki so izboljšale uporabniško izkušnjo pri klepetih, kanalih in integraciji poslovnih aplikacij. Posebna pozornost je bila namenjena varnosti in nadzoru dostopa do aplikacij, kjer so bile uvedene varnostne skupine in pravila za zaščito občutljivih podatkov.

Podpora delu na daljavo je bila okrepljena z razširjeno uporabo digitalnih orodij, ki omogočajo nemoteno sodelovanje tudi izven poslovnih prostorov banke. Zaposleni so imeli na voljo tehnično podporo, redna izobraževanja in navodila za učinkovito uporabo aplikacije Teams ter drugih digitalnih rešitev. Banka je s tem zagotovila, da so vsi zaposleni, ne glede na način dela, ostali povezani, informirani in vključeni v ključne poslovne procese.

Poseben napredek je banka dosegla z uvedbo kopilotov – naprednih asistentov z umetno inteligenco, ki so integrirani v digitalna orodja za sodelovanje. Kopiloti zaposlenim omogočajo hitrejše iskanje informacij, pripravo povzetkov sestankov, avtomatizacijo rutinskih opravil in podporo pri pripravi dokumentov. S tem so bistveno povečali učinkovitost dela, zmanjšali administrativna bremena in omogočili zaposlenim, da se osredotočijo na naloge z višjo dodano vrednostjo. Kopiloti so postali nepogrešljiv del vsakodnevnega dela tako v pisarni kot pri delu na daljavo, saj omogočajo prilagojeno pomoč uporabnikom in podporo v realnem času.

## Podpora odvisnim družbam in digitalna infrastruktura

Digitalna strategija banke vključuje tudi celovito podporo odvisnim družbam, kot sta SKB Leasing in OTP Faktoring, katerih integracija v digitalni ekosistem banke že poteka. To omogoča učinkovito rabo licenc, centralizirano upravljanje podatkov, poenotene varnostne standarde in učinkovito podporo uporabnikom v vseh delih Skupine. Digitalna infrastruktura je bila nadgrajena z novimi strežniškimi kapacitetami, izboljšano redundanco in uvedbo oblačnih storitev, kar zagotavlja visoko razpoložljivost in odpornost na motnje.

Poseben mejnik v letu 2025 predstavlja tudi objava nove mobilne aplikacije za stranke SKB Leasing skupine. SKB Leasing skupina je prva leasing družba na slovenskem trgu, ki strankam omogoča enostaven, hiter in varen dostop do informacij o pogodbah, pregled stanja in plačil, oddajo vlog ter izmenjavo dokumentacije ter spremljanje statusa storitev v realnem času. Nova aplikacija je zasnovana z mislijo na uporabnika in vključuje sodobne varnostne standarde ter intuitiven uporabniški vmesnik, kar dodatno krepi digitalno izkušnjo strank in utrjuje položaj SKB Leasing skupine kot inovativnega ponudnika finančnih storitev v okviru OTP Skupine.

OTP banka ostaja zavezana strateški viziji, da s premišljenimi vlaganji v digitalizacijo, sodobne podatkovne rešitve in umetno inteligenco ter z neomajno osredotočenostjo na stranke postane najbolj digitalno napredna, varna in uporabniku prijazna banka v Sloveniji. Digitalno poslovanje je in bo ostalo ključni steber konkurenčnosti, inovativnosti in trajnostne rasti banke.

## 13.3 INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA

### Vlaganja v informacijsko tehnologijo

V letu 2025 je banka nadaljevala z vlaganji v informacijsko tehnologijo, s poudarkom na modernizaciji infrastrukture, digitalizaciji poslovanja ter krepitvi varnosti in skladnosti z regulatornimi zahtevami. Na področju konsolidacije IT-infrastrukture poteka arhiviranje zgodovinskih podatkov iz sistemov nekdanje SKB banke, zaključuje pa se tudi migracija SKB Leasing in SKB Leasing Select v IT-okolje banke. S tem je omogočeno postopno ugašanje starih IT-okolij, arhivirani podatki pa so uporabnikom dostopni skladno z načrtom.

Nadaljevali smo z nadgradnjo omrežnih in strežniških komponent: nadgradili smo varnostna stikala, izvedli konsolidacijo WAN-povezav za nekdanje SKB poslovalnice, nadgradili LTE-usmerjevalnike na bankomatih. Med ključnimi investicijami izstopa nabava novih bankomatov z naprednimi varnostnimi funkcijami.

Na področju podatkovnih baz in shranjevanja podatkov smo izvedli nadgradnjo podatkovnih baz ter implementirali napredne rešitve za varnostno kopiranje.

Na področju programske opreme in aplikacij smo pričeli z implementacijo nove poslovne podpore za zakladništvo Skupine OTP ter modernizirali nadgrajevali obstoječe digitalne kanale.

Poseben poudarek je bil na modernizaciji BI-rešitev, upravljanju podatkov in razvoju umetne inteligence za analitiko in avtomatizacijo, kjer smo pričeli z večletnimi vlaganji. Okrepili smo programsko opremo, pristope in rešitve za preprečevanje zlorab in prevar, s katerimi bomo nadaljevali tudi v letu 2026. Pričeli smo z vpeljavo platforme za dogodkovno gnano arhitekturo, ki omogoča boljšo pretočnost, razpoložljivost, dostopnost podatkov in s tem zmogljivost aplikacij, ki bodo to platformo uporabljale. Strateško smo okrepili področje umetne inteligence s poskusnimi implementacijami platform AI/ML in vlagali v podporna orodja za dnevno uporabo, ki vključujejo umetno inteligenco. Začeli smo z uvajanjem mikro storitvene arhitekture za orkestracijo kontejnerjev in hibridno arhitekturo, skladno z modularno strategijo banke.

Na področju kibernetske varnosti smo v IT-arhitekturo integrirali ukrepe za skladnost z DORO, okrepili upravljanje internih identitet uporabnikov in načela ničelnega zaupanja.

S temi vlaganji je OTP banka v letu 2025 zagotavljala visoko stopnjo digitalne zrelosti, varnosti in skladnosti, hkrati pa je ustvarila temelje za nadaljnjo obsežno digitalno transformacijo ter strateška vlaganja v informacijsko tehnologijo in inovacije v prihodnjih letih.

### Vlaganja v objekte in posodobitev voznega parka

V letu 2025 je banka nadaljevala z aktivnostmi v sklopu ESG-iniciativ s ciljem nadaljnjega zmanjšanja emisij iz lastnega delovanja.

Izvedla je nadaljnjo optimizacijo poslovne mreže in združila poslovanje na sedmih lokacijah po državi. Dodatno so bile izvedene investicije za zmanjšanje porabe energije, izboljšanje dostopnosti in varnosti, med drugim:

- prenova izbranih poslovnih enot v skladu z najnovejšimi OTP standardi,
- prilagoditev objektov za boljšo dostopnost osebam z omejeno mobilnostjo,
- vzpostavitev obnovljivih virov energije na nekaterih lokacijah,
- nadgradnja infrastrukture za zagotavljanje zanesljivosti in varnosti delovanja.

Banka je v letu 2025 nadaljevala s preходом na električna vozila. Ob koncu leta 2025 je v svoji floti vozil imela 35 vozil na električni pogon. V letu 2026 se bo prehod na vozila na električni pogon nadaljeval.

## 14 UPRAVLJANJE ČLOVEŠKIH VIROV

Na dan 31. 12. 2025 je bilo v banki 2125 zaposlenih. Pogodbo za nedoločen čas je imelo sklenjenih 98 % zaposlenih, 2 % zaposlenih pa za določen čas. Novih zaposlitev v letu 2025 je bilo 97, 246 zaposlenih pa je zapustilo banko.

Na dan 31. 12.	2025	2024
Skupno število zaposlenih	2125	2274
Število zaposlenih za nedoločen čas	2087	2223
Število zaposlenih za določen čas	38	51
Število zaposlenih invalidov	48	61
V letu		
Povprečno število zaposlenih v letu	2162	2369
Število novih zaposlitev	97	117
Število odhodov v letu	246	221

Delež zaposlenih po spolu	Na dan 31. 12. 2025	
	% žensk	% moških
Vsi zaposleni	72%	28%
Direktorji na nivoju B-1	47%	53%
Uprava banke	33%	67%

V letu 2025 smo veliko pozornosti namenili aktivnostim in iniciativam za spodbujanje skupne kulture ter dvigu zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih.

V letu 2025 smo še posebej ponosni na vzpostavitev koncepta upravljanja talentov, s poudarkom na zaposlenih z visokim potencialom za nadaljnji razvoj. Tem posameznikom smo in bomo še naprej omogočili vključitev v kakovostne razvojne programe, s čimer podpiramo njihovo rast in karierni napredek ter krepimo razvoj ključnih kadrov za prihodnost banke.

### Nedenarno nagrajevanje

Poleg rednega finančnega nagrajevanja delovne uspešnosti imamo v OTP banki vzpostavljen tudi celovit program nedenarnega nagrajevanja zaposlenih, s katerim želimo dodatno prepoznati in podpreti tiste sodelavce, ki izkazujejo izjemno zavzetost, predanost in ustvarjalnost. Nedenarne nagrade se dodeljujejo ob doseganju posebej visokih ali za organizacijo pomembnih mejnikov – na primer ob uvedbi inovativnih rešitev, ki izboljšujejo delovne procese, ob izstopajočem prosocialnem vedenju, ki krepi kulturo sodelovanja, ali ob zagotavljanju resnično odlične izkušnje za naše stranke.

Posebnost programa je tudi v tem, da nagrajenci sami izberejo obliko nagrade, ki jim najbolj ustreza. Na voljo imajo širok nabor možnosti, med drugim dodatne dneve plačane odsotnosti, možnost udeležbe na izobraževanjih ali coachingu po lastni izbiri ter pestro ponudbo doživetij – tako tistih, ki jih lahko delijo z družino, kot tudi tistih, namenjenih sprostitvi ali raziskovanju v dvoje. Na ta način nagrade ne predstavljajo le priznanja za odlično delo, temveč tudi priložnost za osebni razvoj, regeneracijo in krepitev ravnovesja med delom in zasebnim življenjem.

## Preboarding aktivnosti

OTP banka nadaljuje z aktivnostmi za zagotavljanje prijetne izkušnje vsakega novega sodelavca pri vključevanju v novo delovno okolje. Od sprejema ponudbe za delo do prvega dne v banki si za nove sodelavce prizadevamo ustvariti čim bolj tekoči prehod v novo vlogo.

Paket za nove sodelavce s pismom dobrodošlice omogoča vpogled v našo kulturo in delovanje. Praktičen pisarniški material, pomembne informacije, navdihujoča knjiga in ohranjanje osebnega stika skozi celotno obdobje ublažijo morebiten stres in novim sodelavcem omogočajo, da že pred prvim dnem dobijo občutek vključenosti in vsaj delnega poznavanja nove sredine.

Pozitivne povratne informacije novih sodelavcev potrjujejo uspeh teh pobud in krepijo našo zavezanost k ustvarjanju zaposlenim prijaznega delovnega okolja, kjer se vsak posameznik počuti cenjenega in sprejetega.

## Spodbujanje inovativnosti pri zaposlenih

Kot pomemben korak spodbujanja inovativnosti pri zaposlenih smo v banki že v letu 2021 uvedli aplikativno podporo za zbiranje idej zaposlenih – Idejomat, katerega ime so predlagali zaposleni sami. Z Idejomatom želimo spodbujati in vrednotiti inovativnosti in učinkovitosti ter v proces upravljanja idej vključiti vse zaposlene, ki želijo s svojimi idejami izboljšati poslovanje, učinkovitost ali delovanje banke.

## Coaching

Kot pomemben del podpore poklicnemu in osebnemu razvoju omogočamo vsem zaposlenim v banki vključitev v coaching proces. Ta poteka bodisi v obliki zunanjega coachinga, namenjenega zaposlenim na vodilnih položajih, bodisi prek internega coachinga, ki je na voljo vsem ostalim sodelavcem.

V banki deluje 14 usposobljenih internih coachev, ki zaposlenim nudijo podporo pri najrazličnejših izzivih. Najpogosteje pomagajo pri usklajevanju poklicnega in zasebnega življenja, učinkovitem upravljanju s časom, postavljanju in doseganju ciljev ter pri osebni rasti in povečanju učinkovitosti pri delu. Coaching tako predstavlja dragocen vir podpore pri razvoju posameznika in krepitvi njegovega potenciala.

## Povezovanje z mladimi potenciali

Banka tako v okviru aktivnosti znamčenja delodajalca kot tudi pridobivanja talentov stremi k nagovarjanju novih generacij mladih, ki vstopajo na trg dela. V letu 2025 smo 31 dijakom in študentom omogočili opravljanje obvezne prakse. Skladno s strategijo razvoja zaposlenih in potrebami različnih organizacijskih enot omogočamo občasno opravljanje študentskega dela. Poleg tega smo podelili eno novo kadrovske štipendije za področje upravljanja tveganj. Sistematično se povezujemo tudi z različnimi izobraževalnimi ustanovami, s katerimi pripravljamo raznovrstne projekte. Ponosni smo na dolgoletno sodelovanje z Ekonomsko fakulteto Univerze v Ljubljani. V okviru sklenjenega kariernega partnerstva smo že tradicionalno šesto leto zapored organizirali večdnevni izobraževalni dogodek za študente. Prenovljeni format bančne šole je k udeležbi pritegnil kar 30 študentov ekonomije, matematike in drugih študijskih smeri. V letu 2025 smo prav tako pristopili k sponzorstvu natečaja Inkubator PRiložnosti. Študentom smo zastavili komunikacijski izziv na temo dviga prepoznavnosti banke kot potencialnega delodajalca za mlade. V letu 2025 smo se ponovno udeležili tudi več kariernih sejmov, namenjenih različni ciljni publiki. Prvič smo se predstavili na Kariernem dnevu UL FMF. V praksi že opažamo, da se tovrstne oblike povezovanja razvijajo v dolgoročna sodelovanja tako z izobraževalnimi ustanovami kot z mladimi, ki vstopajo na trg dela. V letu 2026 želimo obstoječe prakse še nadgraditi, zato smo veliko pozornosti namenili pripravi nove strategije povezovanja z mladimi.

## Promocija zdravja: skrb za duševno, socialno in telesno zdravje

V OTP banki verjamemo, da je dobro zdravje predpogoj za kvalitetno in uspešno življenje ter delo – tako za posameznika kot za delovno organizacijo. Ker je skrb za ohranjanje in izboljševanje zdravja zaposlenih nadvse pomembna, v banki spodbujamo vsa prizadevanja, ki cenijo, podpirajo in omogočajo dobro zdravje ter počutje pri vseh zaposlenih in se izvajajo za vse zaposlene pod enakimi pogoji.

Tudi v letu 2025 smo poleg aktivnosti, ki jih nalaga zakonodaja, načrtovali in izvajali aktivnosti s področja promocije zdravja, ki so se nanašale na vse tri komponente zdravja: duševno, socialno in telesno zdravje. Posebno pozornost smo promociji zdravja namenili aprila, ki je znan kot mesec zdravja, ter oktobra, ko smo obeležili svetovni dan hrane in organizirali aktivnosti, ki spodbujajo zdrav način prehranjevanja. Tekom leta smo nadaljevali z že ustaljenimi aktivnostmi, kot so sadje v pisarni, tedenski online aktivni odmori, delavnice na temo varnosti in oživljanja, brezplačno cepljenje proti klopnemu meningoencefalitisu in cepljenje proti gripi ter obveščanje z aktualnimi krožnicami. Kot vedno smo organizirali tudi številna tematska spletna predavanja, spletna predavanja o ozaveščanju in delavnice. Letos smo se posvetili temam spanje, vitalnost v zrelih letih, skrb za možgane, psihološka odpornost in ozaveščali o raku, celiakiji in krvodajalstvu. Ponosni smo, da smo tudi v letu 2025 ohranili naziv »srcu prijazna banka«, zaposlenim nudili anonimno psihološko svetovanje, možnost stol masaže na delovnem mestu ter skrbeli za promocijo športnih aktivnosti, kot so tekaški maratoni in izleti, ki jih organizira naše športno društvo.

Z naslova socialnega zdravja smo za povezovanje, sodelovanje in krepitev timskega duha zaposlenih tudi letos organizirali Bankatlon, teambuildinge in nooletno zabavo. Vsi dogodki so dali poudarek na krepitev kulture povezovanja, gradnjo trdnih vezi, sodelovanje znotraj sektorjev in med njimi ter zadovoljstvo zaposlenih. Tako Bankatlon kot tudi številni teambuildingi pa so poleg krepitev odnosov zajemali tudi športne elemente, ki spodbujajo zdrav življenjski slog.

Poletje smo si tokrat popestrili z OTP poletnim izzivom, kjer smo zaposlene spodbujali k številu korakov, hoji v hribe in pripravi zdravih jedi. Leto smo zaključili z analizo zdravja zaposlenih, rezultati katere nam bodo v oporo pri pripravi kvalitetnega in zaposlenim prilagojenega programa promocije zdravja za prihodnje leto.

## Zavzetost in zadovoljstvo zaposlenih

V letu 2025 smo ponovno izvedli raziskavo o zavzetosti in zadovoljstvu zaposlenih. Letos je v OTP Skupini Slovenija v raziskavi sodelovalo kar 97 % zaposlenih. Ponosni smo, da so se rezultati v letu 2025 v primerjavi z letom 2024 izboljšali na vseh kazalnikih zavzetosti, kar kaže na nenehna prizadevanja banke za ustvarjanje delovnega okolja, kjer se zaposleni počutijo vključeni, motivirani in cenjeni ter imajo priložnosti za razvoj in izobraževanje. Na podlagi rezultatov raziskave smo že začeli z načrtovanjem nadaljnjih aktivnosti in izvedbo ukrepov, ki bodo prispevali k še višji zavzetosti in zadovoljstvu zaposlenih v prihodnosti.

## Certifikat Družini prijazno podjetje

V okviru certifikata Družini prijazno podjetje je v banki na voljo 14 ukrepov, s katerimi skušamo nagovoriti različne ciljne skupine. Ukrepi so namenjeni lažjemu usklajevanju dela in zasebnega življenja ter – z nudenjem brezplačnega psihološkega svetovanja, dodatnih ur za obisk zdravnika ter tematskih predavanj na temo zdravja in zdravega načina življenja – tudi spodbujanju in ohranjanju vitalnosti zaposlenih. Zaposleni najbolj cenijo možnost premičnega delovnega časa, kateri je po rezultatih interne raziskave sodeč tudi najpogosteje koriščen ukrep.

V letu 2025 smo v sklop aktivnosti, s katerimi želimo razbremeniti starše mlajših otrok, uvedli tudi poletno počitniško varstvo za otroke zaposlenih. Mesec junij smo v celoti posvetili temam družine in otroka. Pripravili smo različne aktualne izobraževalne vsebine s področja družinskega in partnerskega življenja, skupinski coaching za poslovne ženske ter likovni natečaj in dan odprtih vrat, oboje tako za otroke kot tudi vnuke zaposlenih. V prazničnem decembru smo otroke zaposlenih ponovno razveselili z organizacijo praznične predstave in obiskom dobrega moža. V okviru božično-nooletnega obdarovanja smo obdarili več kot 700 otrok.

## Izobraževanja

Naši zaposleni so se v letu 2025 udeležili 418 različnih programov v skupnem obsegu 126.258 ur, kar je v povprečju 56,21 ur na zaposlenega. V 2025 smo sledili sodobnim trendom na področju izobraževanj. V banki smo izvajali izobraževanja s področja razvoja digitalnih veščin s poudarkom na razumevanju in uporabi umetne inteligence (e-izobraževanje za vse zaposlene, izobraževanja za vodje, osnovna izobraževanja za vse zaposlene), nadaljevali s programom za vodje iz leta 2024 in ga uspešno zaključili ter krepili mehke veščine in širili obzorja prek programa Odklenjena radovednost na področju dobrega počutja, veščin, inovativnosti in družbene odgovornosti. Zaposleni so vključeni tudi v interna in eksterna izobraževanja, s katerimi nenehno nadgrajujemo strokovno znanje naših zaposlenih.

Izobraževanja potekajo v živo in prek digitalnih kanalov. Vse večji je tudi poudarek na samoizobraževanju zaposlenih prek učnih platform.

Izobraževanj pa ne omogočamo samo zaposlenim, ampak tudi študentom, ki v banki opravljajo študentsko delo. Študenti so se udeležili 34 različnih programov v skupnem obsegu 288 ur. E-izobraževanja so na voljo tudi članicam OTP Skupine Slovenija.

## Razvoj zaposlenih

V letu 2025 smo v OTP banki zaposlenim omogočili številne priložnosti za izobraževanje in razvoj njihovih potencialov. Zavedamo se, da je nenehno učenje ključnega pomena za prilagajanje hitrim spremembam v bančnem okolju ter za doseganje strateških ciljev banke. S spodbujanjem strokovnega in osebnega razvoja krepimo kompetence zaposlenih, povečujemo njihovo zavzetost in motivacijo ter ustvarjamo pogoje za inovativnost in uspešno sodelovanje.

Velik poudarek smo v letu 2025 še naprej namenjali razvoju vodstvenih veščin, upoštevajoč izkušnje vodij in nivoje vodenja. Na novo smo vzpostavili koncept upravljanja talentov, s posebnim poudarkom na posameznikih z visokim potencialom za nadaljnji razvoj. Priznanje za vključitev med talente je rezultat njihovih izjemnih sposobnosti, predanosti in potenciala, ki so ga izkazali skozi svoje delo. Tem zaposlenim bomo še dodatno omogočili sodelovanje v različnih razvojnih programih, katerih cilj je podpreti njihovo nadaljnjo rast in karierni razvoj. S tem pristopom želimo okrepiti razvoj ključnih kadrov ter zagotoviti dolgoročno uspešnost banke.

## Gradnja skupne kulture

Usmerjenost k stranki nas spodbuja, da v središče postavljamo potrebe in pričakovanja naših strank ter ustvarjamo prilagojene, brezhibne izkušnje. Z odgovornostjo prevzemamo lastništvo nad rezultati, proaktivno rešujemo izzive in se učimo iz napak, kar krepi zaupanje in transparentnost. Odličnost pomeni, da nikoli ne sprejemamo povprečnosti, temveč si prizadevamo za najvišje standarde kakovosti, inovativnost in stalno izboljševanje. Sodelovanje pa je naša strast – odprto delimo ideje, spoštujemo različna mnenja in skupaj dosegamo več, kot bi lahko posamezno.

Prenovljene vrednote so tesno prepletene z našimi strateškimi usmeritvami, kot so digitalna preobrazba, osredotočenost na stranko, podatkovno podprto odločanje in dolgoročno razmišljanje. S tem ustvarjamo kulturo, ki spodbuja inovacije, osebno rast in pripadnost ter nam omogoča, da učinkovito uresničujemo ambiciozne cilje banke in ostajamo zavezani najvišjim standardom kakovosti ter trajnostnemu napredku.

# REGULATORNI DEL

## 15 IZJAVA O UPRAVLJANJU OTP BANKE D.D.

V skladu s šestim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah banka izdaja naslednjo Izjavo o upravljanju, ki je del poslovnega poročila, vključenega v letno poročilo.

### 1. PODATKI O OBSEGU ODSTOPANJ OD KODEKSOV O UPRAVLJANJU V SKLADU S PRVO IN DRUGO ALINEJO 1. TOČKE 6. ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1

Banka je na dan 31. 12. 2025 družba s kapitalsko naložbo tujih investorjev.

Banka na dan 31. 12. 2025 ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj nima uvrščenih finančnih instrumentov v organizirano trgovanje oziroma borzno kotacijo.

Banka upošteva predpise, navedene v 5. in 6. odstavku 1. točke te izjave. Glede na to, da banka ni javna družba, se tudi ni zavezala k uporabi Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Banka tudi ne uporablja drugih posebnih kodeksov o upravljanju, saj je segment korporativnega upravljanja bank že v veliki meri urejen s slovenskimi predpisi (zakonski in podzakonski predpisi), kakor tudi s predpisi EU ter standardi, sklepi in priporočili bančnih regulatorjev.

Zelo pomembna za upravljanje in poslovanje banke pa sta interni akt Etični kodeks OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija ter Bančni kodeks – Kodeks poslovne etike članic Združenja bank Slovenije.

Banka je v letu 2025 uresničevala ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja je pri svojem poslovanju zlasti upoštevala:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu (ZBan-3), ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa, pri čemer upošteva tudi akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu;
2. sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice;
3. smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic.

Banka v največji možni meri upošteva tudi neobvezujoča priporočila Banke Slovenije.

Prav tako proaktivno deluje ter bo še naprej proaktivno delovala za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širšem strokovnem, finančnem, gospodarskem in javnem okolju.

Skupina je sledila Politiki upravljanja OTP banke in družb OTP Skupine Slovenija. Zadnja novelirana politika velja od 1. 4. 2025.

## 2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI SISTEMA NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVDSKEGA POROČANJA

Notranje kontrole zagotavljajo ustrezno obvladovanje tveganj, računovodenje, notranje in zunanje finančno-računovodsko (s)poročanje ter zakonito in poslovnoetično neoporečno delovanje banke. Notranje kontrole so vzpostavljene v procesih in organizacijskih enotah na vseh organizacijskih ravneh poslovanja banke in Skupine.

Upravljanje tveganj je pomemben del sistema poslovanja in upravljanja banke, ki se nanaša na sistematično identifikacijo, merjenje in ocenjevanje tveganj, ki izhajajo iz poslovanja Skupine ter njenega okolja. V posameznih politikah so opredeljeni postopki merjenja in upravljanja posameznih vrst tveganj. Politika sistema notranjih kontrol opredeljuje postopek ocenjevanja zasnove in učinkovitosti notranjih kontrol na nivoju procesov. Vsaka družba v Skupini je odgovorna za identifikacijo, merjenje in upravljanje vseh tveganj, ki vplivajo na njeno poslovanje.

Ocenjevanje in obvladovanje tveganj pomembno vpliva na oblikovanje poslovnega in strateškega načrta banke in Skupine, na proces odločanja, ki se nanaša na komercialne posle, posamezne pogodbe, investicije in druge aktivnosti.

Sistem spremljanja upravljanja tveganj temelji na mesečnih in drugih poročilih, ki se obravnavajo v ustreznih organih banke, pristojnih za spremljanje izpostavljenosti posameznim tveganjem.

Za potrebe celostnega pregleda tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena, banka enkrat letno izdela dokument Profil tveganosti, ki vsebuje oceno vseh vrst tveganj, ki jim je banka pri svojem poslovanju izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena, ter pripadajočih kontrol. Dokument obravnava in potrди uprava banke.

Banka in Skupina si prizadevata zagotavljati ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje natančno določene računovodske postopke (pristojnosti in odgovornosti za posamezne naloge, avtomatske in ročne kontrole v vseh fazah računovodskega procesa, poročanje).

Sektor za notranjo revizijo presoja primernost in učinkovitost:

- sistema upravljanja,
- sistema obvladovanja tveganj,
- sistema notranjih kontrol revidiranih procesov in organizacijskih enot banke

in prispeva k njihovemu izboljšanju.

Sektor notranje revizije je v podporo in pomoč upravljalnemu organu pri doseganju dolgoročnih ciljev banke ter zaščiti njenega ugleda. O izidih svojega dela redno poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke.

Pri letni reviziji računovodskih izkazov zunanji revizor po lastni presoji prouči notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov. V pismu revizijski komisiji zunanji revizor zbere morebitne ugotovitve o pomanjkljivostih in možnih področjih izboljšav, ki jih opazi med opravljanjem postopkov revidiranja računovodskih izkazov, ter o njih poroča upravi in revizijski komisiji.

### 3. PODATKI IN POJASNILA DRUŽB, ZAVEZANIH K UPORABI ZAKONA, KI UREJA PREVZEME (PODATKI IZ 3., 4., 6., 8. in 9. TOČKE OSMEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1)

**Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Na dan 31. 12. 2025 je bila lastnica oz. imetnica 10.000.000 rednih imenskih kosovnih delnic z glasovalno pravico, ki predstavljajo 100 % osnovnega kapitala banke, družba OTP Luxembourg S.à r.l.

**Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (4. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Imetniki delnic nimajo posebnih kontrolnih pravic iz naslova lastništva delnic OTP banke.

**Omejitve glasovalnih pravic, zlasti: (i) omejitve glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, (ii) roki za izvajanje glasovalnih pravic in (iii) dogovori, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

V skladu s statutom banke glasovalne pravice niso omejene.

**Pravila banke o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta (8. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

#### Uprava banke

V skladu z določili statuta predsednika in druge člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik uprave imenuje enega izmed članov uprave za podpredsednika.

Člani uprave se imenujejo za dobo do petih let in so lahko ponovno imenovani.

Nadzorni svet lahko odpokliče člane uprave zaradi razlogov, kot jih določajo veljavni predpisi ter notranji akti in pravilniki banke.

Član uprave lahko tudi prostovoljno odstopi.

#### Nadzorni svet

V skladu s statutom banke člane nadzornega sveta izvoli skupščina za obdobje petih (5) let.

Imenovanje za člana nadzornega sveta preneha s pretekom časa ali s sklepom o odpoklicu, ki ga sprejme skupščina banke. Član nadzornega sveta lahko kadarkoli odstopi.

O spremembah statuta v skladu z določili ZGD-1 in 13. členom statuta banke odloča skupščina delničarjev. Za sklep skupščine je na podlagi določil ZGD-1 in statuta banke potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala banke.

**Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka osmega odstavka 70. člena ZGD-1)**

Pooblastila članov uprave za izdajo ali nakup lastnih delnic v skladu s statutom in drugimi akti banke niso omejena. Člani uprave lahko izdajajo in nakupujejo lastne delnice na način in po postopku v skladu z zakonom.

#### 4. PODATKI O DELOVANJU SKUPŠČINE BANKE IN NJENIH KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Skupščina ima pristojnosti, kot so določene z veljavnimi predpisi.

Skupščino skliče uprava ali nadzorni svet.

Skupščina se skliče v primerih, ki jih določajo veljavni predpisi, ali takrat, ko je sklic skupščine v korist banke.

Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti v primeru, če uprava ni pravočasno sklicala skupščine ali če je sklic skupščine potreben za tekoči potek poslovanja banke.

Seja skupščine običajno poteka na sedežu banke ali na drugi lokaciji, kot je določena v obvestilu o sklicu skupščine.

Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če je v zakonu ali statutu banke določena drugačna večina.

Glasovalne pravice delničarjev se uresničujejo v skladu z njihovim deležem v osnovnem kapitalu. Vsaka navadna kosovna delnica z glasovalno pravico daje en glas.

#### 5. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA ALI NADZORA OTP BANKE TER NJIHOVIH KOMISIJ

##### Uprava banke

Uprava OTP banke je bila na dan 31. 12. 2025 sestavljena iz šestih članov: András Hámori, predsednik uprave, mag. Anita Stojčevska, podpredsednica uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave, Vojko Božiček, član uprave, mag. Miha Kristl, član uprave, in Spyridon Ntallas, član uprave.

##### Delovanje uprave

Uprava banke v skladu z zakonom in statutom banke vodi posle samostojno in na lastno odgovornost.

Upravo banke sestavljata najmanj dva člana. Člane uprave imenuje nadzorni svet banke. Eden izmed članov uprave se imenuje za predsednika uprave. Predsednik uprave imenuje enega člana uprave za podpredsednika. Število članov uprave vsakokrat določi nadzorni svet s sklepom. Člani uprave se imenujejo za dobo do petih (5) let in so lahko ponovno imenovani.

Nadzorni svet odpokliče člane uprave zaradi razlogov, kot jih določajo veljavni predpisi ter notranji akti in pravilniki banke. Član uprave lahko tudi prostovoljno odstopi.

Uprava odloča o vseh zadevah družbe, razen tistih, o katerih odloča skupščina ali nadzorni svet v skladu z veljavnimi predpisi in/ali statutom.

Uprava banke mora za sklepanje pravnih poslov, glede katerih soglasje nadzornega sveta določa zakon, pridobiti predhodno soglasje nadzornega sveta. Za sklepanje pravnih poslov, glede katerih sprejme nadzorni svet poseben sklep, mora uprava banke pridobiti predhodno soglasje nadzornega sveta oz. njegovih pristojnih komisij ali odborov, ki jih v ta namen oblikuje nadzorni svet. Nadzorni svet s posebnim sklepom določi tudi način in postopek dajanja soglasij.

Uprava posluje v skladu s svojim poslovnikom. Poslovník potrdi nadzorni svet.

Uprava odloča z večino vseh oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave.

Uprava odloča na rednih, izrednih ali korespondenčnih sejah (po elektronskih sredstvih). O sejah uprave se sestavi zapisnik.

Uprava obvesti nadzorni svet o vseh zadevah, glede katerih obveznost obveščanja določajo veljavni predpisi. Poleg tega mora uprava nadzorni svet obveščati o vseh drugih zadevah, ki jih s sklepom vsakokrat določi nadzorni svet.

Podrobnejši podatki o sestavi in pristojnostih komisij ter drugih odborov organov vodenja so razvidni tudi iz poglavja Korporativno upravljanje.

## Nadzorni svet

Vodenje poslov OTP banke nadzoruje nadzorni svet, ki je v skladu s statutom banke sestavljen iz najmanj šestih in največ enajstih članov.

Nadzorni svet je bil na dan 31. 12. 2025 sestavljen iz naslednjih članov:

Imre Bertalan, predsednik, dr. Andrej Fatur, namestnik predsednika, Tünde Barabás, članica, Sándor István Pataki, član, Marko Košak, član, Tamás Bernáth, član, Draga Cukjati, članica, in Anna Florova Mitkova, članica.

### Delovanje nadzornega sveta

Člane nadzornega sveta imenuje skupščina banke.

Člani nadzornega sveta med seboj izvolijo predsednika in vsaj enega podpredsednika nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta se imenujejo za dobo petih (5) let in so lahko ponovno imenovani. Imenovanje za člana nadzornega sveta preneha s pretekom časa ali s sklepom o odpoklicu, ki ga sprejme skupščina banke. Član nadzornega sveta lahko kadarkoli odstopi.

Nadzorni svet lahko svoje poslovanje uredi v poslovniku.

Člani nadzornega sveta so upravičeni do nadomestila, ki ga vsakokrat s sklepom določi skupščina banke.

Nadzorni svet veljavno odloča, če je na seji prisotna večina njegovih članov. Sklepi nadzornega sveta se sprejmejo z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Nadzorni svet odloča na rednih, izrednih ali korespondenčnih sejah (po elektronskih sredstvih). O sejah nadzornega sveta se sestavi zapisnik.

Seja nadzornega sveta se skliče vsaj štirikrat na leto. Skliče jo predsednik ali podpredsednik nadzornega sveta.

Nadzorni svet lahko imenuje tudi druge komisije, katerih imenovanje ni predvideno ali obvezno glede na veljavne predpise. Pristojnosti takšnih komisij se določijo s sklepom, ki ga vsakokrat sprejme nadzorni svet.

Podrobnejši podatki v zvezi s sestavo nadzornega sveta na dan 31. 12. 2025 ter drugi podatki o delovanju nadzornega sveta so razvidni iz poglavja Korporativno upravljanje .

Podatki o delovanju nadzornega sveta banke so razvidni tudi iz poglavja Poročilo predsednika nadzornega sveta.

### Komisije nadzornega sveta

V poslovnem letu 2025 so v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakonom o bančništvu (Zban-3) svoje delo opravljale: revizijska komisija, komisija za prejemke, komisija za imenovanja in upravljanje ter komisija za tveganja.

Podatki o sestavi nadzornega sveta in sestavi komisij nadzornega sveta so razvidni iz poglavja Korporativno upravljanje OTP banke.

### Revizijska komisija

Revizijska komisija nudi nadzornemu svetu strokovno podporo pri nadziranju poslovanja banke in družb v Skupini o zadevah, ki so v njegovi pristojnosti. To so predvsem presojanje sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj, presojanje računovodenja in finančno-računovodskega poročanja, zakonitosti in etičnosti poslovanja banke ter presojanje notranjega in zunanjega revidiranja v banki in družbah v Skupini.

Revizijska komisija opravlja svoje naloge na podlagi zakona (ZGD-1), statuta banke in ustanovne listine, kjer so opredeljeni namen in sestava komisije, pogoji in način delovanja ter pristojnosti in odgovornosti članov komisije. Področje in način delovanja revizijske komisije, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu revizijske komisije.

### Komisija za imenovanja in upravljanje

Komisija za imenovanja in upravljanje nudi nadzornemu svetu strokovne podlage za odločanje, predvsem v zvezi s kadrovskimi vprašanji, ki se nanašajo na izvajanje funkcije člana uprave in člana nadzornega sveta, sestavo upravljalnega organa in imenovanje članov ter zagotavljanje raznolikosti, strokovnosti in neodvisnosti. Letno izvaja ocene uspešnosti upravljalnega organa, pregleduje načrte za nasledstvo ter oceni ponovna imenovanja članov upravljalnega organa. Komisija prav tako spremlja korporativno upravljanje, zagotavlja skladnost s politikami, pravnimi standardi in etičnimi smernicami.

### Komisija za prejemke

Glavni namen komisije za prejemke je pomagati nadzornemu svetu pri izvajanju nadzorne funkcije v zvezi s prejemki, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj.

Področje in način delovanja komisije za prejemke, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije za prejemke.

### Komisija za tveganja

Glavni namen komisije za tveganja je nuditi nadzornemu svetu strokovno pomoč pri izpolnjevanju njegovih nadzornih funkcij v zvezi s pripravo odločitev, ki se nanašajo na upravljanje tveganj in profil tveganosti ter izvajanje strategije upravljanja tveganj. Področje in način delovanja komisije za tveganja, postopek sprejemanja odločitev ter vse ostale zadeve, ki so pomembne za njeno delovanje, so urejeni v Poslovniku o delu komisije za tveganja.

## 6. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI, KI SE IZVAJA V ZVEZI Z ZASTOPANOSTJO V ORGANIH VODENJA ALI NADZORA GLEDE VIDIKOV, NA PRIMER SPOL, STAROST ALI IZOBRAZBA

Banka izvaja Politiko raznolikosti, enakosti, vključenosti in pripadnosti, ki izraža njeno zavezo k spoštovanju teh načel ter se odraža v vsakodnevnem delu in vedenju zaposlenih. Zavedamo se, da raznolikost spodbuja uspešno poslovanje ter koristi zaposlenim, strankam in delničarjem. Naša kultura temelji na vključevanju, kjer lahko zaposleni svobodno izražajo mnenja ter delijo znanje in izkušnje. To nam pomaga pritegniti nove talente, zadržati obstoječe kadre, povečati njihovo zavzetost ter hkrati spodbujati inovativnost in učinkovito obvladovanje tveganj.

Za ustvarjanje raznolikega in vključujočega okolja banka izvaja različne programe in prakse, ki podpirajo enakost, vključenost in pripadnost. Politika se udejanja pri uravnoteženi zastopanosti spolov, zaposlovanju in selekciji kandidatov, politiki prejemkov, kariernem razvoju, upravljanju uspešnosti, načrtovanju nasledstev, izobraževanju, raziskavah zadovoljstva zaposlenih, internem komuniciranju, prepovedi diskriminacije ter zagotavljanju občutka varnosti in pripadnosti.

Raznolikost spolov je ključna na vseh ravneh organizacije. V banki imamo določene cilje za povečanje zastopanosti manj zastopanege spola, kar spodbuja raznolikost v dvotirnem upravljanju banke. V banki si prizadevamo, da so organi upravljanja raznoliki glede na starost, spol, geografsko poreklo ter izobrazbo in poklic, da predstavljajo raznolike poglede in izkušnje ter omogočajo neodvisna mnenja in kritične poglede.


Zavezani smo k zagotavljanju enakih možnosti za vse ter preprečevanju diskriminacije v vseh fazah načrtovanja in izvajanja aktivnosti. Verjamemo, da kultura, ki sprejema raznolikost in enakost, omogoča vsem zaposlenim enakovredno vključevanje v naše programe in projekte.

V skladu s pristojnostmi komisije NS za imenovanja, določenimi v Zban-3, si je komisija prizadevala izboljšati razmerja med spoloma v upravljalnih organih v naslednjih petih letih, s poudarkom na povečanju zastopanosti premalo zastopanega spola v upravi in nadzornem svetu. Raznolikost se v praksi zagotavlja s postopki predlaganja in imenovanja članov organov upravljanja in nadzora, pri čemer so bila merila raznolikosti (spol, starost, izobrazba, poklicne izkušnje, strokovna znanja) izpolnjena.

Na dan 31. 12. 2025 je v nadzornem svetu, ki šteje osem članov, delež žensk 37,5 %. V upravi banke, ki ima šest članov, sta dve ženski in štirje moški, kar pomeni 33,3-odstotno zastopanost ženskega spola.

Ljubljana, 18. 3. 2026

**Uprava OTP banke d.d.**



**Vojko  
Božiček**  
član



**Miha  
Kristl**  
član



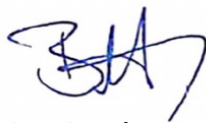
**Sabina  
Župec Kranjc**  
članica



**Spyridon  
Ntallas**  
član

**András  
Hámori**  
predsednik

**Nadzorni svet OTP banke d.d.**



**Imre Bertalan**  
predsednik

## 16 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE OTP BANKE ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2025

Skladno z določbami 2. odstavka 134. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov uprava banke, tj. András Hámori, predsednik uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave, mag. Miha Kristl, član uprave, mag. Spyridon Ntallas, član uprave, in Vojko Božiček, član uprave, s podpisom te izjave potrjuje, da je po njenem najboljšem vedenju v poslovno poročilo vključen pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja banke ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki so jim banka in družbe, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

Uprava OTP banke tudi izjavlja, da banka v poslovnem letu 2025 v skladu s 545. členom ZGD-1 ni opravljala ali sklepala pravnih poslov z obvladujočo družbo in z njo povezanimi družbami ali na pobudo ali v interesu teh družb oziroma ni opravljala drugih dejanj, ki bi jih storila ali opustila na pobudo ali v interesu teh družb in bi imela za posledico oškodovanje ali prikrajšanje banke.

Ljubljana, 18. 3. 2026

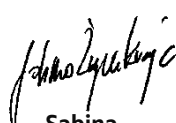
Uprava OTP banke d.d.



**Vojko  
Božiček**  
član



**Miha  
Kristl**  
član



**Sabina  
Župec Kranjc**  
članica



**Spyridon  
Ntallas**  
član

**András  
Hámori**  
predsednik

## 17 IZJAVA ODVISNE DRUŽBE O IZVZETJU

OTP banka d.d., Slovenska 58, 1000 Ljubljana, Slovenija, matična št. 5860580000, v skladu z 8. odstavkom 70.c člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) podaja naslednjo izjavo:

- Obvladujoča družba OTP banke d.d. je družba OTP Bank Nyrt., Nádor u. 16, 1051 Budimpešta, Madžarska (v nadaljnjem besedilu: OTP Bank Nyrt.);
- OTP banka d.d. ter njene odvisne družbe:
  - OTP faktoring d.o.o., Slovenska 58, 1000 Ljubljana, Slovenija, matična št. 3962067000;
  - SKB Leasing d.o.o., Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana, Slovenija, matična št. 5808596000;
  - SKB Leasing Select d.o.o., Ajdovščina 4, 1000 Ljubljana, Slovenija, matična št. 2366878000;

so vključene v konsolidirano poslovno poročilo obvladujoče družbe OTP Bank Nyrt., Nádor u. 16, 1051 Budimpešta, Madžarska, pripravljeno v skladu z 29. in 29.a ter objavljeno v skladu s 30. členom Direktive 2013/34/EU:

- Konsolidirano poslovno poročilo obvladujoče družbe OTP Bank Nyrt. in mnenje o skladnosti poročila o trajnostnosti s pravili trajnostnega poročanja sta dostopna na spletnem naslovu:
  - [www.otpbank.hu/portal/hu/ir-eves-jelentes](http://www.otpbank.hu/portal/hu/ir-eves-jelentes) in sicer predvidoma od 17. 4. 2026 (izvirno poročilo in mnenje);
  - [www.otpgroup.info/investor-relations/reports](http://www.otpgroup.info/investor-relations/reports) (poročilo in mnenje prevedeno v angleški jezik).
- OTP banka d.d. je kot odvisna družba družbe OTP Bank Nyrt. v skladu z 8. odstavkom 70.c člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) izvzeta iz obveznosti iz prvega do četrtega odstavka 70.c člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

Ljubljana, 18. 3. 2026

### Uprava OTP banke d.d.

**Vojo  
Božiček**  
član

**Miha  
Kristl**  
član

**Sabina  
Župec Kranjc**  
članica

**Spyridon  
Ntallas**  
član

**András  
Hámori**  
predsednik

## 18 VRSTE STORITEV, ZA OPRAVLJANJE KATERIH IMA OTP BANKA DOVOLJENJE BANKE SLOVENIJE

OTP banka d.d. ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/2021 s spremembami; v nadaljevanju ZBan-3). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Dovoljenje ima za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-3:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, kar vključuje tudi:
  - potrošniške kredite,
  - hipotekarne kredite,
  - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
3. finančni zakup (lizing, najem), dajanje sredstev v zakup, pri katerem se na zakupnika prenesejo vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa, pri čemer je prenos lastninske pravice na zakupnika mogoč, ne pa nujen;
4. plačilne storitve;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
  - z instrumenti denarnega trga,
  - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
  - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
  - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
  - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
9. svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
11. svetovanje v zvezi z naložbami (investicijsko svetovanje);
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
14. oddajanje sefov;
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po ZTFI.

Opravlja lahko naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
4. skrbniške in administrativne storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
5. posredovanje faktoringa oz. odkupa terjatev z regresom ali brez njega:
  - posredovanje finančnega zakupa (leasinga);
6. trženje investicijskih skladov, prodaja investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov.
  - posredovanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Banka lahko v okviru dodatnih finančnih storitev po 6. točki prvega odstavka 6. člena ZBan-3 opravlja tudi storitve posredovanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

# 19 POSLOVNA MREŽA OTP BANKE

## OTP banka d.d.

Sektor poslovne mreže  
Slovenska cesta 58  
1000 Ljubljana

## Podružnica vzhodna regija

Poslovalnica Breg  
Zagrebška cesta 4a  
2250 Ptuj  
telefon: 02 229 18 90

Poslovalnica Centrala Maribor  
Ulica Vita Kraigherja 4  
2000 Maribor  
telefon: 02 229 21 40

Poslovalnica Europark  
Pobreška cesta 18  
2000 Maribor  
telefon: 02 229 15 10

Poslovalnica Gornja Radgona  
Partizanska cesta 26  
9250 Gornja Radgona  
telefon: 02 229 19 70

Poslovalnica Hoče  
Miklavška cesta 63  
2311 Hoče  
telefon: 02 229 17 40

Poslovalnica Kidričevo  
Mladinska ulica 10  
2325 Kidričevo  
telefon: 02 229 18 65

Poslovalnica Koroška vrata  
Turnerjeva ulica 17a  
2000 Maribor  
telefon: 02 229 16 60

Poslovalnica Lenart  
Partizanska cesta 3  
2230 Lenart v Slovenskih goricah  
telefon: 02 229 15 80

Poslovalnica Lendava  
Trg ljudske pravice 11  
9220 Lendava  
telefon: 02 229 16 30

Poslovalnica Ljubljanska  
Ljubljanska ulica 1-3  
2000 Maribor  
telefon: 02 229 15 20

Poslovalnica Ljutomer  
Stari Trg 7  
9240 Ljutomer  
telefon: 02 583 13 12

Poslovalnica Murska Sobota  
Kocljeva ulica 16  
9000 Murska Sobota  
telefon: 02 229 17 70

Poslovalnica Novi trg  
Novi trg 1  
2250 Ptuj  
telefon: 02 229 19 45

Poslovalnica Ormož  
Ptujška cesta 2  
2270 Ormož  
telefon: 02 229 18 70

Poslovalnica Pobrežje  
Cesta XIV. divizije 34  
2000 Maribor  
telefon: 02 229 15 30

Poslovalnica Premium  
Razlagova ulica 4  
2000 Maribor  
telefon: 02 229 21 20

Poslovalnica Ptuj  
Puhova ulica 21  
2250 Ptuj  
telefon: 02 749 29 00

Poslovalnica Ruše  
Jamnikova ulica 2  
2342 Ruše  
telefon: 02 229 17 50

Poslovalnica Tabor  
Kardeljeva cesta 61  
2000 Maribor  
telefon: 02 229 17 20

Poslovalnica Tezno  
Ptujška cesta 105  
2000 Maribor  
telefon: 02 229 16 90

Poslovalnica Titova  
Ljubljanska cesta 11  
2310 Slovenska Bistrica  
telefon: 02 229 18 15

## Podružnica osrednja regija

Poslovalnica Aleja  
Rakuševa ulica 1  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 620 30 20

Poslovalnica Bežigrad  
Dunajska cesta 48  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 300 46 80

Poslovalnica Brežice I  
Cesta prvih borcev 39  
8250 Brežice  
telefon: 07 620 23 40

Poslovalnica BTC City Park  
Moskovska ulica 4  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 546 69 62

Poslovalnica Črnomelj  
Zadružna cesta 16  
8340 Črnomelj  
telefon: 07 305 64 91

Poslovalnica Domžale  
Ljubljanska cesta 85  
1230 Domžale  
telefon: 01 729 89 10

Poslovalnica Grosuplje  
Taborska cesta 2  
1290 Grosuplje  
telefon: 01 788 87 10

Poslovalnica Jesenice  
Cesta maršala Tita 39a  
4270 Jesenice  
telefon: 04 581 19 10

Poslovalnica Kamnik  
Glavni trg 13  
1240 Kamnik  
telefon: 01 831 85 62

Poslovalnica Kočevje  
Trg zbora odposlancev 18  
1330 Kočevje  
telefon: 01 893 18 74

Poslovalnica Kranj  
Nazorjeva ulica 1  
4000 Kranj  
telefon: 04 620 31 04

Poslovalnica Kranj center  
Koroška cesta 5  
4000 Kranj  
telefon: 04 281 01 12

Poslovalnica Krško  
Cesta 4. julija 42  
8270 Krško  
telefon: 07 488 26 30

Poslovalnica Litija  
Jerebova ulica 14  
1270 Litija  
telefon: 01 890 02 30

Poslovalnica Ljubljana center  
Stritarjeva ulica 2  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 620 30 30

Poslovalnica Ljubljana center I  
Ajdovščina 4  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 471 59 58

Poslovalnica Novo mesto Novi trg  
Novi trg 3  
8000 Novo mesto  
telefon: 07 373 15 60

Poslovalnica Radovljica  
Kranjska cesta 4  
4240 Radovljica  
telefon: 04 537 08 11

Poslovalnica Slovenska  
Slovenska cesta 50  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 300 15 00

Poslovalnica Smelt  
Dunajska cesta 160  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 589 65 60

Poslovalnica Škofja Loka  
Kapucinski trg 4  
4220 Škofja Loka  
telefon: 04 518 40 42

Poslovalnica Trebnje  
Gubčeva cesta 16  
8210 Trebnje  
telefon: 07 348 25 50

Poslovalnica Trnovo  
Ziherlova ulica 4  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 244 29 69

Poslovalnica Trzič  
Cankarjeva cesta 1a  
4290 Trzič  
telefon: 04 598 17 00

Poslovalnica Vič  
Tržaška cesta 87  
1000 Ljubljana  
telefon: 01 244 29 00

Poslovalnica Vrhnika  
Ljubljanska cesta 29  
1360 Vrhnika  
telefon: 01 757 12 00

Poslovalnica Zagorje  
Kopališka ulica 14  
1410 Zagorje ob Savi  
telefon: 03 566 47 90

#### Podružnica zahodna regija

Poslovalnica Ajdovščina  
Goriška cesta 25  
5270 Ajdovščina  
telefon: 05 331 70 14

Poslovalnica Brda  
Trg 25. maja 5  
5212 Dobrovo v Brdih  
telefon: 05 331 74 85

Poslovalnica Centrala NG  
Kidričeva ulica 11  
5000 Nova Gorica  
telefon: 05 331 70 00

Poslovalnica Idrija  
Lapajnetova ulica 41  
5280 Idrija  
telefon: 05 331 71 00

Poslovalnica Izola  
Sončno nabrežje 6  
6310 Izola – Isola  
telefon: 05 611 68 80

Poslovalnica Kobarid  
Trg svobode 2  
5222 Kobarid  
telefon: 05 331 71 70

Poslovalnica Koper  
Ferrarska ulica 12  
6000 Koper  
telefon: 05 611 68 30

Poslovalnica Postojna  
Tržaška cesta 59  
6230 Postojna  
telefon: 05 726 45 27

Poslovalnica Sežana  
Partizanska cesta 41  
6210 Sežana  
telefon: 05 707 43 50

Poslovalnica Šempeter  
Cesta prekomorskih brigad 9  
5290 Šempeter pri Gorici  
telefon: 05 331 70 60

Poslovalnica Tolmin  
Trg maršala Tita 14  
5220 Tolmin  
telefon: 05 331 71 47

#### Podružnica celjska regija

Poslovalnica Aškerčeva  
Aškerčeva ulica 10  
3000 Celje  
telefon: 03 425 81 40

Poslovalnica Laško  
Valvasorjev trg 5  
3270 Laško  
telefon: 03 733 81 00

Poslovalnica Mozirje  
Šmihelska cesta 2  
3330 Mozirje  
telefon: 03 839 12 55

Poslovalnica Ravne  
Prežihova ulica 5  
2390 Ravne na Koroškem  
telefon: 02 229 16 40

Poslovalnica Rogaška Slatina  
Kidričeva ulica 5  
3250 Rogaška Slatina  
telefon: 03 818 43 00

Poslovalnica Slovenj Gradec  
Ronkova ulica 4a  
2380 Slovenj Gradec  
telefon: 02 883 91 85

Poslovalnica Slovenske Konjice  
Oplotniška cesta 1a  
3210 Slovenske Konjice  
telefon: 03 758 02 04

Poslovalnica Šentjur  
Mestni trg 8  
3230 Šentjur  
telefon: 03 746 36 00

Poslovalnica Šmarje  
Aškerčev trg 13  
3240 Šmarje pri Jelšah  
telefon: 03 818 43 68

Poslovalnica TUŠ Celje  
Mariborska cesta 128  
3000 Celje  
telefon: 03 422 25 10

Poslovalnica Velenje  
Kersnikova cesta 1  
3320 Velenje  
telefon: 03 898 82 50

Poslovalnica Žalec  
Savinjska cesta 20  
3310 Žalec  
telefon: 03 713 44 12

## 20 USKLADITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV OTP SKUPINE SLOVENIJA V POSLOVNEM IN RAČUNOVODSKEM POROČILU

Poslovno poročilo		Računovodsko poročilo		
Izkaz poslovnega izida OTP Skupine Slovenija za leto, končano na dan 31. 12. 2025		Izkaz poslovnega izida OTP Skupine Slovenija za leto, končano na dan 31. 12. 2025		
	v tisoč EUR		v tisoč EUR	Pojasnila
Čiste obresti	454.135	Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	503.466	10
		Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	12.645	10.2
		Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	(58.910)	10
		Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	(3.066)	10.2
Prihodki iz dividend	206	Prihodki iz dividend	206	11
Čiste opravnine	133.482	Prihodki iz opravnin (provizij)	185.578	12
		Odhodki za opravnine (provizije)	(52.096)	12
		Čiste (izgube) ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	3.172	
		Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	8.483	13
Čisti prihodki iz finančnih poslov	15.147	Čisti dobički (izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	234	
		Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	1.314	26.1
		Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik	1.944	
		Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	(9.018)	
		Drugi čisti poslovni dobički	3.632	14
Čisti drugi odhodki	(2.656)	Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	1.695	
		Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	1.035	
Neto ostali neobrestni odhodki	12.697			
Čisti neobrestni prihodki	146.179			
<b>Čisti prihodki (bruto dohodek)</b>	<b>600.314</b>			
Stroški dela	(139.489)	Administrativni stroški	(250.395)	15
Splošni in administrativni stroški	(110.906)			
Amortizacija	(16.795)	Amortizacija	(16.795)	16
Stroški dela, splošni in administrativni stroški z amortizacijo	(267.190)			
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(14.674)	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(14.674)	15
<b>Operativni stroški</b>	<b>(281.864)</b>			
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(22.285)	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(707)	17
		(Oblikovanje)/Odprava oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti in druga finančna sredstva	(21.578)	18
		Druge rezervacije	(957)	17
Druge oslabitve in rezervacije	(306)	(Oblikovanje)/Odprava oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida – dolžniški vrednostni papirji, vpogledne vloge pri bankah	1.182	18
		Oslabitev nefinančnih sredstev	(531)	18
<b>Oslabitve in rezervacije</b>	<b>(22.591)</b>			
<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja)</b>	<b>295.859</b>	<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>	<b>295.859</b>	
Davek iz dobička iz rednega poslovanja (Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja)	(30.054)	Davek iz dobička iz rednega poslovanja	(30.054)	19
<b>ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>	<b>265.805</b>	<b>ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>	<b>265.805</b>	

Poslovno poročilo		Računovodsko poročilo		
Izkaz finančnega položaja OTP Skupine Slovenija za leto, končano na dan 31. 12. 2025		Izkaz finančnega položaja OTP Skupine Slovenija za leto, končano na dan 31. 12. 2025		
	v tisoč EUR		v tisoč EUR	Pojasnila
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	21
<b>Portfelj vrednostnih papirjev (lastniški in dolžniški vrednostni papirji ter izvedeni finančni instrumenti)</b>	<b>5.520.755</b>			
- bančna knjiga	5.400.746	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	4.953.569	25.1
		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	447.177	24
- trgovalna knjiga	120.009	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.060	22
		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje – lastniški instrumenti	16.467	23
		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – lastniški instrumenti	67.690	24
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	24.792	26.2
<b>Neto krediti strankam, ki niso banke (nebančnemu sektorju)</b>	<b>7.621.378</b>	<b>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke</b>	<b>7.621.378</b>	<b>25.3</b>
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam	457.162	25.2
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva	63.912	25.4
Ostala sredstva	772.760	Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	13.658	27
		Opredmetena sredstva	93.840	28
		Neopredmetena sredstva	36.746	29
		Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	89.350	30
		Druga sredstva	16.055	31
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	2.037	
<b>SKUPAJ SREDSTVA (BILANČNA VSOTA)</b>	<b>15.390.792</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>15.390.792</b>	
Vloge strank, ki niso banke (nebančnega sektorja)	12.301.286	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge strank, ki niso banke	12.301.286	34.1
Dolžniški vrednostni papirji	795.267	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	795.267	34.4
Ostale obveznosti	383.365	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge bank in centralne banke	10.082	34.1
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti bank in centralne banke	160.614	34.2
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	843	26.2
		Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	2.678	
Druge obveznosti	212.669	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.840	33
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – druge obveznosti	85.727	34.5
		Rezervacije	48.991	35
		Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	
		Druge obveznosti	68.590	36
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>13.479.918</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>13.479.918</b>	
<b>SKUPAJ KAPITAL (celotni kapital)</b>	<b>1.910.874</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>1.910.874</b>	
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (BILANČNA VSOTA)</b>	<b>15.390.792</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>15.390.792</b>	

## 21 ALTERNATIVNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI POSLOVANJA<sup>10</sup>

Banka predstavlja alternativne kazalnike uspešnosti, ker se pogosto uporabljajo v bančništvu ali pri vlagateljih in so zato uporabni pri razkritju. Alternativni kazalniki uspešnosti se uporabljajo interno za spremljanje in upravljanje poslovanja OTP banke d.d. in OTP Skupine Slovenija.

Izračuni kazalnikov, ki so označeni z (BS) so v skladu z Navodili za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic, ki jih je izdala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 36/25). Navodila BS predpisujejo metodologijo za izračun kazalnikov poslovanja, ki temelji na vsebinski opredelitvi postavk, šifrantov in vrednostnih podatkov poročila »Knjigovodske postavke z obrestnimi merami (BS1S)« in poročila »Relacijske tabele alokacije vrednosti zavarovanj (BS1VZ)« iz poglavij 2, 3, in 8.3 ter Priloge REKAPITULACIJA k Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij.

V nadaljevanju so prikazani tudi drugi kazalniki, za katere se ocenjuje, da so pomembni za predstavitev banke.

### (a) Kapital

**(BS) Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala**

**(BS) Količnik temeljnega kapitala**

**(BS) Količnik skupnega kapitala**

Količniki kapitala so podrobno predstavljeni v poglavju Tveganje kapitala v računovodskem poročilu.

---

<sup>10</sup> Podatki za leto 2023 in 2024 so nespremenjeni glede na že objavljene podatke.

## (b) Kakovost sredstev in prevzetih obveznosti

### (BS) Delež nedonosne izpostavljenosti (bruto NPE)

Izračunan kot razmerje med nedonosnimi bilančnimi in zunajbilančnimi izpostavljenostmi in skupnim obsegom aktivnih bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti (bruto).

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti - bruto knjigovodska vrednost	260.850	179.118	170.238	246.756	165.135	160.117
Imenovalec	Razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti - bruto knjigovodska vrednost	18.493.355	17.778.657	17.929.648	18.554.482	17.874.365	17.870.599
<b>Delež nedonosne izpostavljenosti (bruto NPE)</b>		<b>1,41 %</b>	<b>1,01 %</b>	<b>0,95 %</b>	<b>1,33 %</b>	<b>0,92 %</b>	<b>0,90 %</b>

### (BS) Delež nedonosnih kreditov (bruto NPL)<sup>(i)</sup>

Izračunan kot razmerje med nedonosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi ter skupnim obsegom kreditov in drugih finančnih sredstev (bruto).

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva - bruto knjigovodska vrednost	251.172	169.648	160.585	237.078	156.461	150.463
Imenovalec	Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva - bruto knjigovodska vrednost)	8.292.688	7.445.310	8.443.355	8.248.052	7.409.301	8.413.852
<b>Delež nedonosnih kreditov (bruto NPL)</b>		<b>3,03 %</b>	<b>2,28 %</b>	<b>1,90 %</b>	<b>2,87 %</b>	<b>2,11 %</b>	<b>1,79 %</b>

<sup>(i)</sup> Brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah.

### (BS) Delež nedonosnih kreditov (bruto NPL)<sup>(ii)</sup>

Izračunan kot razmerje med nedonosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi ter skupnim obsegom kreditov in drugih finančnih sredstev (bruto).

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva - bruto knjigovodska vrednost	251.172	169.648	160.585	237.078	156.461	150.463
Imenovalec	Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva - bruto knjigovodska vrednost)	9.573.015	9.414.353	11.769.511	9.528.378	9.378.344	11.732.695
<b>Delež nedonosnih kreditov (bruto NPL)</b>		<b>2,62 %</b>	<b>1,80 %</b>	<b>1,36 %</b>	<b>2,49 %</b>	<b>1,67 %</b>	<b>1,28 %</b>

<sup>(ii)</sup> Vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah (po metodologiji, ki jo uporablja EBA).

**(BS) Stopnja pokritja nedonosnih kreditov<sup>(iii)</sup>**

Kazalnik pokritja portfelja bruto nedonosnih kreditov s popravki vrednosti za kreditne izgube.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube	116.898	92.668	93.480	111.052	87.215	85.197
Imenovalec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva - bruto knjigovodska vrednost	251.172	169.648	162.674	237.078	156.461	152.553
<b>Stopnja pokritja nedonosnih kreditov</b>		<b>46,54 %</b>	<b>54,62 %</b>	<b>57,46 %</b>	<b>46,84 %</b>	<b>55,74 %</b>	<b>55,85 %</b>

<sup>(iii)</sup> Brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah.

**(BS) Stopnja pokritja nedonosnih kreditov<sup>(iv)</sup>**

Kazalnik pokritja portfelja bruto nedonosnih kreditov s popravki vrednosti za kreditne izgube.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube	116.898	92.668	93.480	111.052	87.215	85.197
Imenovalec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva - bruto knjigovodska vrednost	251.172	169.648	162.674	237.078	156.461	152.553
<b>Stopnja pokritja nedonosnih kreditov</b>		<b>46,54 %</b>	<b>54,62 %</b>	<b>57,46 %</b>	<b>46,84 %</b>	<b>55,74 %</b>	<b>55,85 %</b>

<sup>(iv)</sup> Vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah (po metodologiji, ki jo uporablja EBA).

**(BS) Stopnja pokritja nedonosnih kreditov z zavarovanji**

Kazalnik pokritja portfelja bruto nedonosnih kreditov z zavarovanji za nedonosne kredite.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Prejeta zavarovanja za nedonosne kredite in druga finančna sredstva	46.462	51.153	48.714	45.300	50.013	48.572
Imenovalec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva - bruto knjigovodska vrednost <sup>(v)</sup>	251.172	169.648	162.674	237.078	156.461	152.553
<b>Stopnja pokritja nedonosnih kreditov z zavarovanji</b>		<b>18,50 %</b>	<b>30,15 %</b>	<b>29,95 %</b>	<b>19,11 %</b>	<b>31,97 %</b>	<b>31,84 %</b>

<sup>(v)</sup> Brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah.

## (c) Profitabilnost

### (BS) Obrestna marža

Izračunana kot razmerje med čistimi obrestmi in povprečno bilančno vsoto.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Čiste obresti <sup>(vi)</sup>	454.134	494.180	475.880	435.827	480.580	460.335
Imenovalec	Povprečna aktiva <sup>(vii)</sup>	15.061.400	14.923.563	14.944.034	15.042.792	14.902.900	14.925.693
<b>Obrestna marža</b>		<b>3,02 %</b>	<b>3,31 %</b>	<b>3,18 %</b>	<b>2,90 %</b>	<b>3,22 %</b>	<b>3,08 %</b>

<sup>(vi)</sup> Čiste obresti so izračunane kot seštevek prihodkov iz obresti in odhodkov za obresti.

<sup>(vii)</sup> Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. 12.), in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljeno s (t+1).

### Neobrestna marža

Izračunana kot razmerje med čistimi neobrestnimi prihodki in povprečno bilančno vsoto.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Čisti neobrestni prihodki <sup>(viii)</sup>	146.179	159.836	110.689	143.407	155.878	101.350
Imenovalec	Povprečna aktiva <sup>(ix)</sup>	15.061.400	14.923.563	14.944.034	15.042.792	14.902.900	14.925.693
<b>Obrestna marža</b>		<b>0,97 %</b>	<b>1,07 %</b>	<b>0,74 %</b>	<b>0,95 %</b>	<b>1,05 %</b>	<b>0,68 %</b>

<sup>(viii)</sup> Čisti neobrestni prihodki so izračunani kot seštevek čistih opravnin, prihodkov iz dividend, čistih prihodkov iz finančnih poslov in čistih drugih prihodkov.

<sup>(ix)</sup> Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. 12.), in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljeno s (t+1).

### (BS) Marža finančnega posredništva

Izračunana kot razmerje med čistimi prihodki in povprečno bilančno vsoto.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Čisti prihodki <sup>(vi)</sup>	600.314	654.016	586.569	579.234	636.457	561.685
Imenovalec	Povprečna aktiva <sup>(xii)</sup>	15.061.400	14.923.563	14.944.034	15.042.792	14.902.900	14.925.693
<b>Marža finančnega posredništva</b>		<b>3,99 %</b>	<b>4,38 %</b>	<b>3,93 %</b>	<b>3,85 %</b>	<b>4,27 %</b>	<b>3,76 %</b>

<sup>(vi)</sup> Čisti prihodki so izračunani kot seštevek čistih obresti in čistih neobrestnih prihodkov. Čisti neobrestni prihodki so izračunani kot seštevek čistih opravnin, prihodkov iz dividend, čistih prihodkov iz finančnih poslov in čistih drugih prihodkov.

<sup>(xii)</sup> Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. 12.), in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljeno s (t+1).

### Donos na sredstva pred obdavčitvijo - ROAA pred davki

Izračunan kot razmerje med dobičkom iz rednega poslovanja in povprečno bilančno vsoto.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Dobiček iz rednega poslovanja	295.859	340.366	299.962	286.168	332.240	287.746
Imenovalec	Povprečna aktiva <sup>(xiii)</sup>	15.061.400	14.923.563	14.944.034	15.042.792	14.902.900	14.925.693
<b>Donos na sredstva pred obdavčitvijo - ROAA pred davki</b>		<b>1,96 %</b>	<b>2,28 %</b>	<b>2,01 %</b>	<b>1,90 %</b>	<b>2,23 %</b>	<b>1,93 %</b>

<sup>(xiii)</sup> Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. 12.), in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljeno s (t+1).

### (BS) Donos na sredstva po obdavčitvi - ROAA po davkih

Izračunan kot razmerje med čistim dobičkom poslovnega leta in povprečno bilančno vsoto.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Čisti dobiček poslovnega leta	265.805	311.428	280.338	258.127	309.353	272.202
Imenovalec	Povprečna aktiva <sup>(xiii)</sup>	15.061.400	14.923.563	14.944.034	15.042.792	14.902.900	14.925.693
<b>Donos na sredstva po obdavčitvi - ROAA po davkih</b>		<b>1,76 %</b>	<b>2,09 %</b>	<b>1,88 %</b>	<b>1,72 %</b>	<b>2,08 %</b>	<b>1,82 %</b>

<sup>(xiii)</sup> Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. 12.), in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljeno s (t+1).

### (BS) Donos na kapital pred obdavčitvijo - ROAE pred davki

Izračunan kot razmerje med dobičkom iz rednega poslovanja in povprečnim kapitalom.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Dobiček iz rednega poslovanja	295.859	340.366	299.962	286.168	332.240	287.746
Imenovalec	Povprečni lastniški kapital <sup>(xiv)</sup>	1.855.328	1.736.716	1.521.668	1.844.887	1.731.741	1.516.860
<b>Donos na kapital pred obdavčitvijo - ROAE pred davki</b>		<b>15,95 %</b>	<b>19,60 %</b>	<b>19,71 %</b>	<b>15,51 %</b>	<b>19,19 %</b>	<b>18,97 %</b>

<sup>(xiv)</sup> Povprečni lastniški kapital je izračunan kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. 12.), in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljeno s (t+1).

### (BS) Donos na kapital po obdavčitvi - ROAE po davkih

Izračunan kot razmerje med čistim dobičkom poslovnega leta in povprečnim kapitalom.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Čisti dobiček poslovnega leta	265.805	311.428	280.338	258.127	309.353	272.202
Imenovalec	Povprečni lastniški kapital <sup>(xiv)</sup>	1.855.328	1.736.716	1.521.668	1.844.887	1.731.741	1.516.860
<b>Donos na kapital po obdavčitvi - ROAE po davkih</b>		<b>14,33 %</b>	<b>17,93 %</b>	<b>18,42 %</b>	<b>13,99 %</b>	<b>17,86 %</b>	<b>17,95 %</b>

<sup>(xiv)</sup> Povprečni lastniški kapital je izračunan kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. 12.), in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljeno s (t+1).

## (d) Stroški poslovanja

### (BS) Delež stroškov v povprečni aktivi

Izračunan kot razmerje med operativnimi stroški in povprečno aktivo.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
	Administrativni stroški <sup>(kvi)</sup>	(250.395)	(263.828)	(216.562)	(239.781)	(254.111)	(206.704)
	Amortizacija	(16.795)	(20.542)	(21.784)	(14.707)	(18.950)	(20.134)
	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(14.674)	(13.561)	(15.948)	(14.674)	(13.561)	(15.948)
<b>Števec</b>	<b>Operativni stroški skupaj</b>	<b>(281.864)</b>	<b>(297.931)</b>	<b>(254.294)</b>	<b>(269.162)</b>	<b>(286.622)</b>	<b>(242.786)</b>
<b>Imenovalec</b>	<b>Povprečna aktiva<sup>(kvii)</sup></b>	<b>15.042.792</b>	<b>14.923.563</b>	<b>14.944.034</b>	<b>15.042.792</b>	<b>14.902.900</b>	<b>14.925.693</b>
	<b>Delež stroškov v povprečni aktivi</b>	<b>1,87 %</b>	<b>2,00 %</b>	<b>1,70 %</b>	<b>1,79 %</b>	<b>1,92 %</b>	<b>1,63 %</b>

<sup>(kvi)</sup> Izračunani kot vsota stroškov dela ter splošnih in administrativnih stroškov.

<sup>(kvii)</sup> Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. 12.), in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t, deljeno s (t+1).

### Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)

Pokazatelj stroškovne učinkovitosti, izračunan kot razmerje med operativnimi stroški in čistimi prihodki.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
	Administrativni stroški <sup>(kviii)</sup>	(250.395)	(263.828)	(216.562)	(239.781)	(254.111)	(206.704)
	Amortizacija	(16.795)	(20.542)	(21.784)	(14.707)	(18.950)	(20.134)
	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(14.674)	(13.561)	(15.948)	(14.674)	(13.561)	(15.948)
<b>Števec</b>	<b>Operativni stroški skupaj</b>	<b>(281.864)</b>	<b>(297.931)</b>	<b>(254.294)</b>	<b>(269.162)</b>	<b>(286.622)</b>	<b>(242.786)</b>
	Čiste obresti	454.134	494.180	475.880	435.827	480.580	460.335
	Čisti neobrestni prihodki <sup>(kix)</sup>	146.179	159.836	110.689	143.407	155.878	101.350
<b>Imenovalec</b>	<b>Skupaj čisti prihodki</b>	<b>600.314</b>	<b>654.016</b>	<b>586.569</b>	<b>579.234</b>	<b>636.457</b>	<b>561.685</b>
	<b>Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)</b>	<b>46,95 %</b>	<b>45,55 %</b>	<b>43,35 %</b>	<b>46,47 %</b>	<b>45,03 %</b>	<b>43,22 %</b>

<sup>(kviii)</sup> Izračunani kot vsota stroškov dela ter splošnih in administrativnih stroškov.

<sup>(kix)</sup> Čisti neobrestni prihodki so izračunani kot seštevek čistih opravilnih, prihodkov iz dividend, čistih prihodkov iz finančnih poslov in čistih drugih prihodkov.

## (e) Likvidnost

### Razmerje med neto krediti in vlogami strank, ki niso banke (Neto LTD)

Izračunano kot razmerje med neto krediti strankam, ki niso banke, in vlogami strank, ki niso banke.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Neto krediti strankam, ki niso banke	7.621.378	6.995.239	7.254.696	7.584.523	6.968.178	7.235.844
Imenovalec	Vloge strank, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	12.301.286	11.694.457	12.063.995	12.304.889	11.699.304	12.069.096
<b>Razmerje med neto krediti in vlogami strank, ki niso banke (Neto LTD)</b>		<b>61,96 %</b>	<b>59,82 %</b>	<b>60,14 %</b>	<b>61,64 %</b>	<b>59,56 %</b>	<b>59,95 %</b>

### Razmerje med bruto krediti in vlogami strank, ki niso banke (Bruto LTD)

Izračunano kot razmerje med bruto krediti strankam, ki niso banke, in vlogami strank, ki niso banke.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
	Neto krediti strankam, ki niso banke	7.621.378	6.995.239	7.254.696	7.584.523	6.968.178	7.235.844
	Popravek vrednosti za kredite strankam, ki niso banke	150.007	157.762	138.069	142.537	149.021	128.754
<b>Števec</b>	<b>Bruto vrednost kreditov strankam, ki niso banke</b>	<b>7.771.385</b>	<b>7.153.001</b>	<b>7.392.765</b>	<b>7.727.060</b>	<b>7.117.199</b>	<b>7.364.598</b>
Imenovalec	Vloge strank, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	12.301.286	11.694.457	12.063.995	12.304.889	11.699.304	12.069.096
<b>Razmerje med bruto krediti in vlogami strank, ki niso banke (Bruto LTD)</b>		<b>63,18 %</b>	<b>61,17 %</b>	<b>61,28 %</b>	<b>62,80 %</b>	<b>60,83 %</b>	<b>61,02 %</b>

### (BS) Količnik likvidnostnega kritja - LCR

Izračun kot enostavno povprečje količnikov likvidnostnega kritja na zadnji koledarski dan 12 mesecev v posameznem poslovnem letu (razmerje med likvidnostnim blažilnikom in neto likvidnostnimi odlivi).

(v EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023*	2025	2024	2023
Števec	Likvidnostni blažilnik (povprečje)	5.415.299.019.618	5.314.928.906	/	5.415.299.019.618	5.314.928.906	5.307.461.323
Imenovalec	Neto likvidnostni odlivi (povprečje)	1.440.800.915.883	1.267.240.128	/	1.601.481.483.171	1.309.118.493	1.282.358.996
<b>Količnik likvidnostnega kritja - LCR (povprečje)</b>		<b>378 %</b>	<b>421 %</b>	<b>/</b>	<b>340 %</b>	<b>408 %</b>	<b>429 %</b>

\* Povprečja za leto 2023 za OTP Skupino niso na voljo, saj nekdanja SKB d.d. v letu 2023 ni bila zavezana k pripravi konsolidiranih poročil LCR.

### Količnik likvidnostnega kritja - LCR

Izračunan kot razmerje med likvidnostnim blažilnikom in neto likvidnostnimi odlivi na zadnji koledarski dan v posameznem poslovnem letu.

(v EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Likvidnostni blažilnik	5.355.545.974	5.674.774.744	5.869.565.116	5.355.545.974	5.674.774.744	5.869.565.116
Imenovalec	Neto likvidnostni odlivi	1.357.813.080	1.353.992.713	1.688.721.556	1.501.839.856	1.529.354.611	1.714.844.058
<b>Količnik likvidnostnega kritja - LCR</b>		<b>394 %</b>	<b>419 %</b>	<b>348 %</b>	<b>357 %</b>	<b>371 %</b>	<b>342 %</b>

### (BS) Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)

NSFR je opredeljen kot količnik razpoložljivega stanja stabilnega financiranja in potrebnega stanja stabilnega financiranja. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke na likvidnostno tveganje v daljšem časovnem obdobju.

(v EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Znesek razpoložljivih stabilnih virov financiranja	12.942.657.942	12.286.937.293	12.896.828.699	12.930.996.261	12.279.433.780	12.894.333.691
Imenovalec	Zahtevan znesek stabilnih virov financiranja	7.196.191.821	6.747.369.912	7.176.734.215	7.369.021.092	6.915.730.493	7.293.665.034
<b>Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)</b>		<b>180 %</b>	<b>182 %</b>	<b>180 %</b>	<b>175 %</b>	<b>178 %</b>	<b>177 %</b>

\* Količnik po stanju na dan 31. 12. 2023 kot seštevek NKBM d.d. in SKB d.d. poročil.

## (f) Finančni vzvod

### (BS) Količnik finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot temeljni kapital, deljeno z mero skupne izpostavljenosti vseh postavk za količnik finančnega vzvoda. Te zajemajo aktivo banke in njene zabilančne postavke ne glede na to, kako tvegane so. Ker količnik finančnega vzvoda ne temelji na tveganjih, predstavlja 3-odstotna zahteva za količnik finančnega vzvoda spodnjo dovoljeno raven za tveganju prilagojene kapitalske zahteve.

(v tisoč EUR)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2025	2024	2023	2025	2024	2023
Števec	Temeljni kapital	1.614.094	1.526.360	1.439.620	1.604.435	1.524.644	1.437.607
Imenovalec	Mera skupne izpostavljenosti	16.361.287	15.771.023	16.301.260	16.393.628	15.845.461	16.283.008
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		<b>9,87%</b>	<b>9,68%</b>	<b>8,83%</b>	<b>9,79%</b>	<b>9,62%</b>	<b>8,83%</b>

## Seznam kratic

- AI** – *Artificial Intelligence* (umetna inteligenca)
- ALCO** – *Assets and Liabilities Committee* (Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi)
- ALM** – *Asset Liability Management* (upravljanje z bilanco banke)
- BDP** – bruto domači proizvod
- BRRD** – *Bank Recovery and Resolution Directive* (Direktiva o sanaciji in reševanju bank)
- CBR** – *The Combined Buffer Requirement* (zahteva po skupnem blažilniku)
- CDO** – *The Chief Data Officer*
- CET1** – *The Common Equity Tier 1*
- CRR** – Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja
- DORA** – *Digital Operational Resilience Act*
- EAD** – *Exposure at default* (izpostavljenost ob neplačilu)
- EBA** – *European Banking Authority* (Evropski bančni organ)
- ECB** – *European Central Bank* (Evropska centralna banka)
- ESG** – *Environmental, Social and Governance* (okolje, družba, vodenje in upravljanje)
- EU** – Evropska unija
- EVE** – *Economic Value of Equity* (ekonomska vrednost kapitala)
- EWS** – *Early Warning System* (sistem zgodnjega opozarjanja)
- EZE** – *End to end*
- FED** – *the US Federal Reserve* (Ameriški Odbor zveznih rezerv)
- GDPR** – *The General Data Protection Regulation*
- ICAAP** – *Internal Capital Adequacy Assessment Process* (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala)
- IKT** – informacijska in komunikacijska tehnologija
- ILAAP** – *Internal Liquidity Adequacy Assessment Process* (proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti)
- IRRBB** – *Interest Rate Risk in the Banking Book* (obrestno tveganje bančne knjige)
- IT** – informacijska tehnologija
- KPI** – *Key Performance Indicators* (ključni kazalniki uspešnosti)
- LCR** – *Liquidity Coverage Ratio* (količnik likvidnostnega kritja)
- LGD** – *Loss Given Default* (izguba ob neplačilu)
- MREL** – *Minimum requirement for own funds and eligible liabilities* (minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti)
- MSE** – *Micro and Small Enterprises* (mala in srednja podjetja)
- MSRP** – Mednarodni standardi računovodskega poročanja
- NII** – *Net Interest Income* (neto obrestni prihodki)
- NMD** – *Non-Maturing Deposits*
- NS** – Nadzorni svet
- NSFR** – *Net Stable Funding Ratio* (količnik neto stabilnega financiranja)
- PD** – *Probability of Default* (verjetnost neplačila)
- PMA** – *Post model adjustments* (modelske prilagoditve)
- RS** – Republika Slovenija
- SRB** – Sklad za reševanje bank
- SREP** – *Supervisory Review and Evaluation Process* (proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja)
- TPI** – Tveganju prilagojena izpostavljenost
- TREA** – *The Total Risk Exposure Amount* (znesek skupne izpostavljenosti tveganju)
- ZBS** – Združenje bank Slovenije
- ZTFI** – Zakon o trgu finančnih instrumentov

 *otpbanka*



# Računovodsko poročilo

**RAČUNOVODSKO POROČILO**

<b>1</b>	<b>IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>	<b>131</b>
<b>2</b>	<b>IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA</b>	<b>132</b>
<b>3</b>	<b>IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA</b>	<b>133</b>
<b>4</b>	<b>IZKAZ DENARNIH TOKOV</b>	<b>134</b>
<b>5</b>	<b>IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA</b>	<b>136</b>
<b>6</b>	<b>OSNOVNE INFORMACIJE</b>	<b>141</b>
6.1	OPREDELITEV SKUPINE	142
<b>7</b>	<b>IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV SKUPINSKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV</b>	<b>143</b>
7.1	IZJAVA O SKLADNOSTI IN NAMEN RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	143
7.2	PODLAGA ZA MERJENJE	143
7.3	POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE PRESOJE IN OCENE	143
7.4	PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA	144
<b>8</b>	<b>BISTVENE RAČUNOVODSKE USMERITVE</b>	<b>145</b>
8.1	USKUPINJEVANJE	145
8.2	DENARNI USTREZNIKI	147
8.3	FINANČNA SREDSTVA	147
8.3.1	RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV	147
8.3.2	PRIPOZNANJE, ODPRAVA PRIPOZNANJA IN SPREMEMBA POGOJEV OBSTOJEČEGA FINANČNEGA SREDSTVA	149
8.3.3	MERJENJE FINANČNIH SREDSTEV	149
8.3.4	DOBIČKI IN IZGUBE	150
8.3.5	PRERAZVRSTITVE FINANČNIH SREDSTEV	150
8.3.6	OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV IN DRUGIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI	150
8.4	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI IN RAČUNOVODSKO OBRAČUNAVANJE VAROVANJ PRED TVEGANJI	151
8.5	NAJEMI	153
8.6	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	154
8.7	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	155
8.8	NEOPREDMETENA SREDSTVA	155
8.9	FINANČNE OBVEZNOSTI	155
8.10	REZERVACIJE	155
8.11	PLAČILNE TRANSAKCIJE ZA DELNICE	156
8.12	KAPITAL	156
8.13	POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZNOSTI	157
8.14	PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI	157
8.15	PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE	158
8.16	DAVKI	158
8.17	STANDARDI IN POJASNILA	159
<b>9</b>	<b>PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI</b>	<b>162</b>
9.1	OBRESTI PO SEKTORJIH	162
9.2	PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	163
<b>10</b>	<b>PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE</b>	<b>165</b>
10.1	OPRAVNINE PO VRSTAH	165
10.2	OPRAVNINE PO SEGMENTU STRANK	166

10.3	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN V ZVEZI Z INVESTICIJSKIMI STORITVAMI IN POSLI ZA STRANKE	166
<b>11</b>	<b>ČISTI DOBIČKI IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE</b>	<b>167</b>
<b>12</b>	<b>ADMINISTRATIVNI STROŠKI</b>	<b>168</b>
<b>13</b>	<b>AMORTIZACIJA</b>	<b>169</b>
<b>14</b>	<b>REZERVACIJE</b>	<b>169</b>
<b>15</b>	<b>OSLABITVE</b>	<b>170</b>
15.1	(OBLIKOVANJE)/ODPRAVA OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	170
<b>16</b>	<b>DAVEK IZ DOBIČKA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>	<b>171</b>
16.1	PRIMERJAVA MED DEJANSKO IN OBRAČUNANO DAVČNO STOPNJO	171
<b>17</b>	<b>OSNOVNI ČISTI DOBIČEK IN POPRAVLJENI DOBIČEK NA DELNICO</b>	<b>172</b>
<b>18</b>	<b>DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH</b>	<b>173</b>
18.1	DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI	173
<b>19</b>	<b>FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE</b>	<b>174</b>
19.1	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI ZA TRGOVANJE	174
<b>20</b>	<b>FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE</b>	<b>175</b>
20.1	GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE	175
<b>21</b>	<b>FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA</b>	<b>176</b>
21.1	PO VRSTAH IN SEKTORJIH	176
21.2	GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	177
<b>22</b>	<b>FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI</b>	<b>178</b>
22.1	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	178
22.2	KREDITI BANKAM	178
22.3	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	179
22.4	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	179
<b>23</b>	<b>IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU</b>	<b>179</b>
23.1	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI, PRIPOZNANE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	180
23.2	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NAMENJENI VAROVANJU	181
<b>24</b>	<b>NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB</b>	<b>182</b>
24.1	PODATKI O DRUŽBAH, KJER JE BANKA UDELEŽENA Z NAJMANJ 20 % V KAPITALU	182
<b>25</b>	<b>OPREDMETENA SREDSTVA</b>	<b>184</b>
25.1	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	184
25.2	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	188
<b>26</b>	<b>NEOPREDMETENA SREDSTVA</b>	<b>189</b>
<b>27</b>	<b>TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB</b>	<b>191</b>
27.1	BRUTO ODLOŽENI DAVKI	191
<b>28</b>	<b>DRUGA SREDSTVA</b>	<b>192</b>
<b>29</b>	<b>ZASTAVLJENA SREDSTVA</b>	<b>193</b>
<b>30</b>	<b>FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE</b>	<b>193</b>

<b>31</b>	<b>FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI</b>	<b>194</b>
31.1	VLOGE PO STRANKAH IN ROČNOSTI	194
31.2	KREDITI BANK PO ROČNOSTI IN PODREJENOSTI	194
31.3	VLOGE PO SEKTORJIH	195
31.4	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	195
31.5	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	196
<b>32</b>	<b>REZERVACIJE</b>	<b>196</b>
<b>33</b>	<b>DRUGE OBVEZNOSTI</b>	<b>199</b>
<b>34</b>	<b>NAJEMI</b>	<b>199</b>
34.1	SKUPINA KOT NAJEMOJEMALEC	199
34.1.1	VPLIV NA IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	199
34.1.2	VPLIV NA IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	200
34.1.3	VPLIV NA IZKAZ DENARNIH TOKOV	200
34.1.4	ANALIZA OBVEZNOSTI IZ NAJEMNIH POGODB PO ZAPADLOSTI	200
34.2	SKUPINA KOT NAJEMODAJALEC	201
34.2.1	FINANČNI NAJEM	201
34.2.2	OPERATIVNI NAJEM	201
<b>35</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>202</b>
35.1	AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	202
35.2	REZERVE IZ DOBIČKA	203
35.3	PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA	203
<b>36</b>	<b>GARANCIJE IN PREVZETE OBVEZE</b>	<b>204</b>
<b>37</b>	<b>POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN</b>	<b>205</b>
<b>38</b>	<b>POMEMBNEJŠE POVEZAVE SKUPINE IN BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI</b>	<b>206</b>
38.1	TRANSAKCIJE OTP BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI	207
38.2	TRANSAKCIJE OTP SKUPINE SLOVENIJA S POVEZANIMI OSEBAMI	209
38.3	KREDITI IN DANA POROŠTVA	210
38.4	RAZMERJA OTP BANKE Z OBVLADUJOČO DRUŽBO IN Z NJO POVEZANIMI DRUŽBAMI	210
38.5	ZASLUŽKI KLJUČNEGA RAVNATELJSKEGA OSEBJA	212
38.6	ODLOŽENI DEL VARIABILNIH PREJEMKOV OPREDELJENIH ZAPOSLENIH	213
<b>39</b>	<b>PREJEMKI</b>	<b>214</b>
<b>40</b>	<b>POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI</b>	<b>215</b>
<b>41</b>	<b>IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ</b>	<b>223</b>
41.1	KREDITNO TVEGANJE	224
41.1.1	NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI	225
41.1.2	OBRESTNE MERE IN STROŠKI ODOBRITEVE KREDITA	226
41.1.3	OMEJITVE VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTI	227
41.1.4	POLITIKA ZAVAROVANJ	227
41.1.5	OCENJEVANJE PRIČAKOVANIH IZGUB IZ KREDITNEGA TVEGANJA	228
41.1.6	SPLOŠNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU	236
41.2	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	271
41.3	TRŽNO TVEGANJE	281
41.3.1	POZICIJSKO TVEGANJE	281
41.3.2	OBRESTNO TVEGANJE	282

41.3.3	VALUTNO TVEGANJE	290
41.4	POBOT FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI	293
41.5	SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO TERITORIJU	294
41.6	OPERATIVNO TVEGANJE	297
41.7	TVEGANJE KAPITALA	299
41.8	SANACIJA IN REŠEVANJE	302
<b>42</b>	<b>RAZČLENITEV PO POSLOVNIH SEGMENTIH</b>	<b>303</b>
42.1	ANALIZA PO SEGMENTIH	303
42.2	GEOGRAFSKA ANALIZA	305
<b>43</b>	<b>DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA</b>	<b>306</b>

# POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

## OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE



**Shape the future  
with confidence**

**POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA**

**Namenjeno delničarjem OTP banke, d.d.**

## **POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV**

### **Mnenje**

Revidirali smo priložene posamične računovodske izkaze OTP banke, d.d. (v nadaljevanju "banka") in skupinske računovodske izkaze OTP Skupine Slovenija (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo posamični izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2025, posamični izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida, posamični izkaz drugega vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamični izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter posamični izkaz denarnih tokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s pomembnimi informacijami o računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju so priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke in skupine na dan 31. decembra 2025 in njenega posamičnega in skupinskega poslovnega izida in posamičnih in skupinskih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### **Podlaga za mnenje**

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa ("Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta". Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), kot se uporablja za revizije računovodskih izkazov subjektov javnega interesa, ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov subjektov javnega interesa v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od banke in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

### **Ključne revizijske zadeve**

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.

### *Kreditno tveganje in oslabilte kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom negotovosti makroekonomskega okolja*

Na dan 31. decembra 2025 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 7.584 milijone evrov, kar predstavlja 49% vseh sredstev banke in 7.621 milijone evrov oziroma, 50% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je banka priznala oslabilte v skupni višini 142,5 milijonov

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabilte, vključno z razumevanja procesa zaznavanja povečanega kreditnega tveganja pri kreditih strankam, ki niso banke.



### Shape the future with confidence

evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 150 milijonov evrov.

Na datum poročanja predstavljajo oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno posloводства in pričakovanih denarnih tokov o pričakovanih kreditnih izgubah iz portfelja posojil.

Ocena oslabitve vseh posamično pomembnih nedonosnih kreditov temelji na poznavanju posameznega dolžnika, upošteva pošteno vrednost prejetega zavarovanja in pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja. Kreditne izgube so posamično ovrednotene z ocenjevanjem pričakovanih diskontiranih denarnih tokov z upoštevanjem posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve. Ti scenariji temeljijo na poplačilu dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke.

V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2025 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke 233,7 milijonov evrov (banka) in 247,7 milijonov evrov (skupina). Banka je na dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 110,2 milijonov evrov in skupina v višini 116 milijonov evrov.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upošteva v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2025 ima banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 7.479 milijonov evrov (skupina: 7.509 milijonov evrov) in oslabitve v skupni višini 31,2 milijona evrov (skupina: 32,8 milijona evrov).

Zaradi še vedno prisotnih negotovosti v makroekonomskem okolju in geopolitične situacije, ki jih interni modeli težje zaznajo, je Skupina v letu 2025, ocenila da so modelske prilagoditve (*Model Adjustment*), še vedno potrebne. Skupina uporablja:

- Prilagoditev PD modela za segment prebivalstva in segment pravnih oseb razen mednarodnega kreditiranja, zaradi visoke inflacije, negotove ekonomske in politične situacije ter ESG tveganj prilagoditve LGD parametra zaradi fizičnih tveganj in tveganj pri leasing produktih
- zaradi negotove ekonomske in politične situacije omejitve na parametrih za segment mednarodnega kreditiranja
- prenos v skupino 2 komitentov, ki delujejo v industrijah, ki so v OTP Skupini opredeljene kot slabše in imajo slabšo bonitetno oceno (bonitetna ocena 6 ali slabša).

Ocenjeni vpliv na oslabitve v zvezi s prilagoditvami po modelu na 31.12.2025 je v višini 25,6 milijona evrov, od tega na segmentu prebivalstvo v višini 17 milijonov evrov in na ostalih segmentih 8,7 milijona evrov.

Poleg analitičnih postopkov, smo na podlagi vzorca donosnih kreditov, z značilnostmi, ki kažejo na povečano tveganje neplačila, presodili o sodilih za določitev le teh s strani posloводства, ter ocenili ali je prišlo pri kreditih strankam, ki niso banke do povečanega tveganja neplačila in, ali bi morala banka in skupina posledično pripoznati zneske izgub zaradi oslabitve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.

Na izbranem vzorcu nedonosnih kreditov, za katere se oslabitev ocenjuje individualno, smo preverili modele, predpostavke in podatke, ki so služili kot osnova za zaznavanje in merjenje oslabitev kreditov. Pridobili smo razumevanje okoliščin, v katerih poslujejo posojilojemalci in presodili, ali ključne presoje posloводства ustrezno odražajo te okoliščine. Prav tako smo preračunali višino zneska izgub zaradi oslabitve z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednostjo zavarovanj, ter se s poslovodstvom pogovorili o tem, ali so ta vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo banke in skupine z vidika posameznega posojilojemalca ter ustrezna glede na njihov namen.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub iz naslova oslabitve kreditov v skupini 1 in 2, smo pri presoji ustreznosti uporabljenih modelov in drugih z njimi povezanih predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrstitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč veččakov, ter tako preverili usklajenost modelov in uporabljenih predpostavk v modelu, s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na pomembnejše spremembe v modelih kreditnih izgub, ki so bili uvedeni v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom in pregledom matematične pravilnosti oslabitev za kreditne izgube, popravkom vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja, kot jih opredeljuje MSRP 9. Testirali smo števec dni zamud v sistemu in doslednost uporabe meril za razvrščanje izpostavljenosti po skupinah.

V povezavi s prilagoditvami modela smo ocenili uporabljene predpostavke banke in skupine pri določanju specifičnih kriterijev za razvrščanje v skupine, ter ocenili ustreznost razkritij v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.

Poleg tega smo preverili, kako sta pri izračunu skupinskih oslabitev banka in skupina upoštevala vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju (inflacija, geopolitični konflikti, splošna negotovost). Za preveritev v prihodnost usmerjenih informacij (FLI) in oceno, ali je pri določanju verjetnost neplačila (PD), banka ustrezno upoštevala tudi vpliv negotovosti makroekonomskega okolja, smo v pregled vključili veččaka s področja kreditnega tveganja.

Presodili smo ustreznost razkritij banke in skupine v pojasnilih 41.1 Kreditno tveganje, 22.3 Krediti



## Shape the future with confidence

Glede na to, da so oslavitve za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo. Za več informacij glejte pojasnilo 41.1, k posamičnim in konsolidiranim računovodskih izkazom: Kreditno tveganje.

strankam, ki niso banke in 15 Oslavitve, k posamičnim in konsolidiranim računovodskim izkazom, pripravljenim v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### Informacijski sistemi in notranje kontrole v povezavi s pripoznanjem prihodkov

Pomemben del postopka pripoznanja prihodkov banke in skupine iz naslova obresti in provizij je v veliki meri odvisen od avtomatiziranih procesov in kontrol v sistemu IT, povezanih z zajemanjem, shranjevanjem in pridobivanjem informacij. Temeljna sestavina teh procesov in kontrol je obstoj in upoštevanje ustreznih protokolov uporabniškega dostopa in upravljanja sprememb.

Ti protokoli so pomembni, ker zagotavljajo odobren in ustrezen dostop in vnos sprememb in z njimi povezanih podatkov v sisteme IT.

V okviru revizije smo želeli zagotoviti visoko stopnjo zanesljivosti sistemov IT in programskega nadzora nad pripoznanjem prihodkov, zato smo temu področju namenili pomembno pozornost v okviru naše celotne revizije. Zaradi kompleksnosti sistemov IT in narave programskega nadzora smo pridobili pomoč veččaka in to področje določili za ključno revizijsko zadevo.

Revizijske postopke smo osredotočili na tiste informacijske sisteme in kontrole, ki so pomembni za pripoznanje prihodkov od obresti in provizij banke ter skupine. Glede na to, da kompleksnost sistemov IT in sama narava programskega nadzora zahtevata specifično strokovno znanje, smo pridobili pomoč veččaka s področja informacijske tehnologije. Med drugim smo preizkusili postopke IT in aplikativne kontrole nad pripoznanjem prihodkov od obresti in provizij v informacijskih sistemih banke in skupine. Na podlagi cenika produktov banke smo preizkusili algoritme, uporabljene v izračunu prihodkov od obresti in provizij.

Pridobili smo razumevanje in ocenili celotno kontrolno okolje informacijskega sistema in obstoječe kontrole, vključno s tistimi, ki zagotavljajo nadzor nad dostopom do sistemov in podatkov ter omogočajo spremembe sistema. Revizijski pristop smo prilagodili glede na pomembno vlogo sistemov pri finančnem poročanju in obstoj avtomatiziranih postopkov, ki jih ta sistem podpira.

V okviru revizijskih postopkov smo preizkusili učinkovitost delovanja notranjih kontrol nad ustreznimi pravicami dostopa ter presodili, ali lahko v okviru ustrezne aplikacije samo ustrezni uporabniki ustvarjajo, spreminjajo ali zbršejo uporabniške račune. Prav tako smo preizkusili učinkovitost delovanja notranjih kontrol nad razvojem sistema in sprememb programov za določitev, ali so bile spremembe sistema ustrezno pripravljene, odobrene in izvedene. Presodili in testirali smo tudi zasnovo in učinkovitost delovanja vgrajenih notranjih kontrol v postopkih, ki so pomembni za revizijo.

Presodili smo ustreznost razkritij v povezavi s prihodki od obresti in provizij v pojasnilih 9 Prihodki iz obresti in odhodki za obresti, 10 Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine, k posamičnim in konsolidiranim računovodskim izkazom, pripravljenim v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

### Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine in našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.



### Shape the future with confidence

V zvezi z revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost, da na podlagi našega poznavanja in razumevanja banke in skupine, ki smo ju pridobili pri reviziji, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi pridobljenimi informacijami poročamo, da nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

#### Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za posamične in skupinske računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства, da omogoči pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje/skupina, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство banko/skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov ter potrditev letnega poročila.

#### Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in skupinski računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol banke in skupine;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost banke in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti uporabe predpostavke delujočega podjetja posloводства, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost razkritja v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje banke in skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov vključno z razkritji in ali posamični in skupinski računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;


**Shape the future  
with confidence**

• pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o skupinskih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem smo pristojnim za upravljanje predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi za odpravo teh nevarnosti.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

**POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH**
**Druge zahteve v zvezi z vsebino revizorjevega poročila v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta**
*Imenovanje in potrditev revizorja*

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini delničarjev banke dne 04.04.2025, predsednik Nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 09.04.2025. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 3 let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z banko, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja banke, znaša štiri leta. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Simon Podvinski in Nena Cvetkovska.

*Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji*

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji banke, ki smo ga izdali na isti dan kot revizijsko poročilo.

*Nerevizijske storitve*

Za revidirano banko in za njene odvisne družbe nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane banke in njenih odvisnih družb.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, nismo za banko in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 18. marec 2026

  
 Simon Podvinski  
 Direktor, Pooblaščen revizor  
 Ernst & Young d.o.o.  
 Dunajska 111, Ljubljana

  
 Nena Cvetkovska  
 Pooblaščenca revizorka

**ERNST & YOUNG**  
 Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana

# IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze OTP banke d.d. in konsolidirane računovodske izkaze OTP Skupine Slovenija za leto, končano na dan 31. december 2025, na straneh 130 do 139, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom na straneh 140 do 306 tega letnega poročila.

Uprava je odgovorna, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in skupine ter izidov njunega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2025.

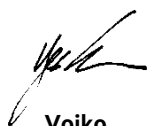
Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke in skupine ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodeno računovodstvo, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Uprava izjavlja, da v letu, končanem na dan 31. december 2025, OTP banka d.d. ni začela poslov s povezanimi strankami, ki bi bili opravljeni pod neobičajnimi tržnimi pogoji.

Ljubljana, 18. 3. 2026

## Uprava OTP banke



**Vojko  
Božiček**  
član



**Miha  
Kristl**  
član



**Sabina  
Župec Kranjc**  
članica




**Spyridon  
Ntallas**  
član

**András  
Hámori**  
predsednik

 *otpbanka*



# RAČUNOVODSKI IZKAZI

## OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

# 1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

VSEBINA	Pojasnila	OTP Skupina Slovenija			OTP banka
		1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	9	503.466	578.937	485.113	565.306
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	9.2	12.645	13.029	12.645	13.029
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	9	(58.910)	(81.315)	(58.865)	(81.284)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	9.2	(3.066)	(16.471)	(3.066)	(16.471)
<b>Čiste obresti</b>	<b>9</b>	<b>454.135</b>	<b>494.180</b>	<b>435.827</b>	<b>480.580</b>
<b>Prihodki iz dividend</b>		<b>206</b>	<b>141</b>	<b>2.119</b>	<b>951</b>
Prihodki iz opravnin (provizij)	10	185.578	187.862	184.915	187.079
Odhodki za opravnine (provizije)	10	(52.096)	(51.789)	(51.836)	(51.499)
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>10</b>	<b>133.482</b>	<b>136.073</b>	<b>133.079</b>	<b>135.580</b>
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		3.172	4.285	3.172	4.285
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	11	8.483	7.716	8.483	7.716
Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		234	4.036	234	4.036
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	23.1	1.314	(142)	1.314	(142)
Čisti dobički/ (izgube) iz tečajnih razlik		1.944	(915)	1.944	(915)
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	26	(9.018)	(23)	(9.013)	(22)
Drugi čisti poslovni dobički		3.632	6.140	1.040	4.203
- drugi čisti poslovni dobički		5.208	7.320	2.560	5.314
- druge čiste poslovne izgube		(1.576)	(1.180)	(1.520)	(1.111)
Administrativni stroški	12	(250.395)	(263.828)	(239.781)	(254.111)
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	12	(14.674)	(13.561)	(14.674)	(13.561)
Amortizacija	13	(16.795)	(20.542)	(14.707)	(18.950)
Čiste izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		0	(19)	0	(19)
Rezervacije	14	(1.664)	1.443	(1.706)	646
Oslabitve	15	(20.927)	(17.162)	(22.198)	(18.242)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih družb		1.695	2.339	0	0
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		1.035	205	1.035	205
<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>		<b>295.859</b>	<b>340.366</b>	<b>286.168</b>	<b>332.240</b>
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	16	(30.054)	(28.938)	(28.041)	(22.887)
<b>ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>		<b>265.805</b>	<b>311.428</b>	<b>258.127</b>	<b>309.353</b>
<b>ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>		<b>265.805</b>	<b>311.428</b>	<b>258.127</b>	<b>309.353</b>
Dobiček na delnico/popravljeni dobiček na delnico (v € na delnico)	17	26,58	31,14	25,81	30,94

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

## 2 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

VSEBINA	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024
<b>ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>	<b>265.805</b>	<b>311.428</b>	<b>258.127</b>	<b>309.353</b>
<b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI</b>	<b>10.091</b>	<b>13.579</b>	<b>10.041</b>	<b>13.631</b>
<b>POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID</b>	<b>1.367</b>	<b>(350)</b>	<b>1.317</b>	<b>(298)</b>
Aktuarski (izgube) v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	(231)	(1.982)	(225)	(1.910)
Pripadajoči dobički v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	56	20	0	0
Dobički v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.977	2.036	1.977	2.036
Davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(435)	(424)	(435)	(424)
<b>POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID</b>	<b>8.724</b>	<b>13.929</b>	<b>8.724</b>	<b>13.929</b>
Dobički v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.185	17.857	11.185	17.857
– Dobički iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	11.705	19.057	11.705	19.057
– Prenos (dobičkov) v poslovni izid	(520)	(1.200)	(520)	(1.200)
Davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	(2.461)	(3.928)	(2.461)	(3.928)
<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>	<b>275.896</b>	<b>325.007</b>	<b>268.168</b>	<b>322.984</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

### 3 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

VSEBINA	Pojasnila	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
		31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	18	1.475.899	2.183.570	1.475.899	2.183.570
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	19	11.060	13.264	11.060	13.264
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	20	16.467	16.233	16.467	16.233
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	21	514.867	606.690	514.867	606.690
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	22	13.096.021	11.812.014	13.058.871	11.784.760
– dolžniški vrednostni papirji	22.1	4.953.569	4.524.941	4.953.569	4.524.941
– krediti bankam	22.2	457.162	223.674	457.162	223.674
– krediti strankam, ki niso banke	22.3	7.621.378	6.995.238	7.584.523	6.968.177
– druga finančna sredstva	22.4	63.912	68.161	63.617	67.968
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	23.2	24.792	39.793	24.792	39.793
Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	24	13.658	13.820	52.532	52.532
Opredmetena sredstva	25	93.840	96.877	84.870	85.564
– opredmetena osnovna sredstva	25.1	90.216	93.073	80.035	80.623
– naložbene nepremičnine	25.2	3.624	3.804	4.835	4.941
Neopredmetena sredstva	26	36.746	43.671	31.999	38.938
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	27	89.350	83.590	82.870	81.220
– terjatve za davek		9.193	2.439	4.712	2.382
– odložene terjatve za davek	27	80.157	81.151	78.158	78.838
Druga sredstva	28	16.055	17.316	11.589	12.073
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		2.037	1.876	2.037	1.876
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>		<b>15.390.792</b>	<b>14.928.714</b>	<b>15.367.853</b>	<b>14.916.513</b>
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	30	5.840	12.386	5.840	12.386
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	31	13.352.976	12.912.851	13.346.947	12.910.813
– vloge bank in centralne banke	31.1	10.082	13.596	10.082	13.596
– vloge strank, ki niso banke	31.1	12.301.286	11.694.457	12.304.889	11.699.304
– krediti bank in centralne banke	31.2	160.614	209.291	160.614	209.293
– dolžniški vrednostni papirji	31.4	795.267	909.714	795.267	909.714
– druge finančne obveznosti	31.5	85.727	85.793	76.095	78.906
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	23.2	843	600	843	600
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		2.678	9.524	2.678	9.524
Rezervacije	32	48.991	56.095	48.616	55.666
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		0	1.042	0	0
– obveznosti za davek		0	1.042	0	0
Druge obveznosti	33	68.590	68.332	66.329	66.186
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>		<b>13.479.918</b>	<b>13.060.830</b>	<b>13.471.253</b>	<b>13.055.175</b>
Osnovni kapital	35	150.000	150.000	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	35	560.147	560.147	560.147	560.147
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	35.1	(13.296)	(23.387)	(13.286)	(23.327)
Rezerve iz dobička	35.2	49.334	49.334	49.334	49.334
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	35.3	1.164.689	1.131.790	1.150.405	1.125.184
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>		<b>1.910.874</b>	<b>1.867.884</b>	<b>1.896.600</b>	<b>1.861.338</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>		<b>15.390.792</b>	<b>14.928.714</b>	<b>15.367.853</b>	<b>14.916.513</b>

## 4 IZKAZ DENARNIH TOKOV

Oznaka	VSEBINA	Pojasnila	OTP Skupina Slovenija			OTP banka	
			1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	
<b>A.</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>						
<b>a)</b>	<b>Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo</b>		<b>295.859</b>	<b>340.366</b>	<b>286.168</b>	<b>332.240</b>	
	Amortizacija	13	16.795	20.542	14.707	18.950	
	Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	15.1	(372)	(456)	(372)	(456)	
	Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vred.	15.1	25.707	23.715	27.242	23.996	
	Oslabitev/(odprava oslabitev) opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	15	531	0	0	0	
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		(1.944)	915	(1.944)	915	
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(72)	22	(77)	21	
	Čisti (dobički)/izgube pri odpisu neopredmetenih sredstev		9.090	1	9.090	1	
	Čisti (dobički)/izgube iz naložbenja		(142.003)	(96.055)	(142.221)	(94.526)	
	Čisti (dobički)/izgube iz financiranja		4.425	9.097	4.425	9.097	
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		56.734	74.593	56.486	74.975	
	<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>		<b>264.750</b>	<b>372.740</b>	<b>253.504</b>	<b>365.213</b>	
<b>b)</b>	<b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>		<b>(432.446)</b>	<b>831.030</b>	<b>(424.039)</b>	<b>829.401</b>	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje		(1.428)	4.024	(1.428)	4.024	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		0	154	0	154	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		105.505	253.294	105.505	253.294	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		(568.931)	559.380	(560.280)	566.585	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		31.869	8.937	31.869	8.937	
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		539	5.241	295	(3.593)	
<b>c)</b>	<b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>		<b>371.149</b>	<b>(713.247)</b>	<b>367.162</b>	<b>(705.883)</b>	
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje		(2.804)	(4.398)	(2.804)	(4.398)	
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		573.210	(639.329)	569.318	(636.734)	
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(148.245)	(40.111)	(148.245)	(40.111)	
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		(18.070)	(25.145)	(18.070)	(25.145)	
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		(32.942)	(4.264)	(33.037)	505	
<b>d)</b>	<b>Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)</b>		<b>203.453</b>	<b>490.523</b>	<b>196.627</b>	<b>488.731</b>	
<b>e)</b>	<b>(Plačani) davek na dohodek pravnih oseb</b>		<b>(39.241)</b>	<b>(57.907)</b>	<b>(32.077)</b>	<b>(50.985)</b>	
<b>f)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)</b>		<b>164.212</b>	<b>432.616</b>	<b>164.550</b>	<b>437.746</b>	

Oznaka	VSEBINA	Pojasnila	OTP Skupina Slovenija			OTP banka	
			1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	
<b>B.</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>						
<b>a)</b>	<b>Prejemki pri naložbenju</b>		<b>777.910</b>	<b>317.607</b>	<b>746.354</b>	<b>296.247</b>	
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		32.033	21.515	477	161	
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		0	6	0	0	
	Prejemki pri prodaji in zapadlosti naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti		741.374	294.732	741.374	294.732	
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo		2.590	544	2.590	544	
	Drugi prejemki iz naložbenja		1.913	810	1.913	810	
<b>b)</b>	<b>Izdatki pri naložbenju</b>		<b>(1.081.092)</b>	<b>(1.780.449)</b>	<b>(1.049.874)</b>	<b>(1.756.905)</b>	
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(38.787)	(31.896)	(7.735)	(8.582)	
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(9.027)	(9.477)	(8.861)	(9.247)	
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)		(1.033.278)	(1.739.076)	(1.033.278)	(1.739.076)	
<b>c)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)</b>		<b>(303.182)</b>	<b>(1.462.842)</b>	<b>(303.520)</b>	<b>(1.460.658)</b>	
<b>C.</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>						
<b>a)</b>	<b>Prejemki pri financiranju</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>b)</b>	<b>Izdatki pri financiranju</b>		<b>(237.334)</b>	<b>(246.965)</b>	<b>(237.334)</b>	<b>(246.965)</b>	
	(Plačane dividende in deleži v dobičku)		(232.906)	(147.252)	(232.906)	(147.252)	
	(Odplačila podrejenih obveznosti)		(4.428)	(99.713)	(4.428)	(99.713)	
<b>c)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)</b>		<b>(237.334)</b>	<b>(246.965)</b>	<b>(237.334)</b>	<b>(246.965)</b>	
<b>D.</b>	<b>Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>		<b>(18.319)</b>	<b>3.454</b>	<b>(18.319)</b>	<b>3.454</b>	
<b>E.</b>	<b>Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cc)</b>		<b>(376.304)</b>	<b>(1.277.191)</b>	<b>(376.304)</b>	<b>(1.269.877)</b>	
<b>F.</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>		<b>2.327.304</b>	<b>3.601.041</b>	<b>2.327.304</b>	<b>3.593.727</b>	
<b>G.</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)</b>	<b>18.1</b>	<b>1.932.681</b>	<b>2.327.304</b>	<b>1.932.681</b>	<b>2.327.304</b>	

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

#### Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku

VSEBINA	OTP Skupina Slovenija			OTP banka	
	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	
Plačane obresti	(156.319)	(184.661)	(156.319)	(183.416)	
Prejete obresti	564.738	615.937	545.886	600.994	
Plačane dividende in deleži v dobičku	(232.906)	(147.252)	(232.906)	(147.252)	
Prejete dividende in deleži v dobičku	2.048	951	2.048	951	

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

## 5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

OTP Skupina Slovenija za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2025

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
<b>Začetno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>150.000</b>	<b>560.147</b>	<b>(23.387)</b>	<b>49.334</b>	<b>1.131.790</b>	<b>1.867.884</b>
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	10.091	0	265.805	275.896
– Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	265.805	265.805
– Drugi vseobsegajoči donos	0	0	10.091	0	0	10.091
Dividende	0	0	0	0	(232.906)	(232.906)
Drugo	0	0	0	0	0	0
<b>Končno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>150.000</b>	<b>560.147</b>	<b>(13.296)</b>	<b>49.334</b>	<b>1.164.689</b>	<b>1.910.874</b>

## OTP Skupina Slovenija za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2024

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
<b>Začetno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>150.000</b>	<b>560.147</b>	<b>(36.966)</b>	<b>49.334</b>	<b>967.564</b>	<b>1.690.079</b>
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	13.579	0	311.428	325.007
- Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	311.428	311.428
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	13.579	0	0	13.579
Dividende	0	0	0	0	(147.252)	(147.252)
Drugo	0	0	0	0	50	50
<b>Končno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>150.000</b>	<b>560.147</b>	<b>(23.387)</b>	<b>49.334</b>	<b>1.131.790</b>	<b>1.867.884</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

## OTP banka za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2025

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
<b>Začetno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>150.000</b>	<b>560.147</b>	<b>(23.327)</b>	<b>49.334</b>	<b>1.125.184</b>	<b>1.861.338</b>
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	10.041	0	258.127	268.168
- Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	258.127	258.127
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	10.041	0	0	10.041
Dividende	0	0	0	0	(232.906)	(232.906)
Drugo	0	0	0	0	0	0
<b>Končno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>150.000</b>	<b>560.147</b>	<b>(13.286)</b>	<b>49.334</b>	<b>1.150.405</b>	<b>1.896.600</b>
<b>Bilančni dobiček</b>					<b>1.150.405</b>	

## OTP banka za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2024

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
<b>Začetno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>150.000</b>	<b>560.147</b>	<b>(36.958)</b>	<b>49.334</b>	<b>963.032</b>	<b>1.685.555</b>
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	13.631	0	309.353	322.984
- Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	309.353	309.353
- Drugi vseobsegajoči donos	0	0	13.631	0	0	13.631
Dividende	0	0	0	0	(147.252)	(147.252)
Drugo	0	0	0	0	51	51
<b>Končno stanje v poslovnem obdobju</b>	<b>150.000</b>	<b>560.147</b>	<b>(23.327)</b>	<b>49.334</b>	<b>1.125.184</b>	<b>1.861.338</b>
<b>Bilančni dobiček</b>					<b>1.125.184</b>	

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

# POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

## OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

## 6 OSNOVNE INFORMACIJE

OTP banka d.d.<sup>11</sup> je obvladujoča družba OTP Skupine Slovenija<sup>12</sup>, v katero so na dan 31. 12. 2025 ob obvladujoči družbi vključene še štiri družbe.

OTP banka je komercialna banka s tradicijo, usmerjena v opravljanje standardnih bančnih storitev za prebivalstvo in podjetja. Sedež ima na Slovenski cesti 58, 1000 Ljubljana, Slovenija.

Osnovni kapital obvladujoče banke je na dan 31. 12. 2025 znašal 150.000.000 € in je razdeljen na 10.000.000 navadnih kosovnih delnic.

Obvladujoča banka je zavezana k pripravi skupinskih računovodskih izkazov na nivoju OTP Skupine Slovenija, na nivoju Skupine OTP Luxembourg pa OTP banka poroča le za namen regulatornega poročanja.

Računovodski izkazi Skupine OTP Luxembourg se vključujejo v računovodske izkaze na konsolidiranem nivoju banke OTP Bank Nyrt., ki je matična družba Skupine OTP. Sedež banke je na naslovu Nádor Street 16, Budimpešta, Madžarska. Konsolidirani računovodski izkazi Skupine OTP so na voljo na spletnem naslovu: [www.otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Annual](http://www.otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Annual).

---

<sup>11</sup> Za OTP banko d.d. se v računovodskem poročilu uporabljajo tudi izrazi obvladujoča banka, banka ali OTP banka.

<sup>12</sup> Za OTP Skupino Slovenija se v računovodskem poročilu uporablja tudi izraz Skupina.

## 6.1 OPREDELITEV SKUPINE

Skupino sestavljajo obvladujoča banka, njene odvisne družbe in pridružena družba.

### Na dan 31. 12. 2025

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah družbe (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
OTP banka d.d.	obvladujoča banka		Ljubljana, Slovenija
OTP faktoring d.o.o.*	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
SKB Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
SKB Leasing Select d.o.o.	odvisna družba SKB Leasinga	100,00	Ljubljana, Slovenija
Bankart d.o.o.	pridružena družba	43,06	Ljubljana, Slovenija

\*S 3. 1. 2025 se je družba ALEJA finance preimenovala v OTP faktoring.

### Na dan 31. 12. 2024

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah družbe (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
OTP banka d.d.*	obvladujoča banka		Ljubljana, Slovenija
ALEJA finance d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
SKB Leasing d.o.o.	odvisna družba	100,00	Ljubljana, Slovenija
SKB Leasing Select d.o.o.	odvisna družba SKB Leasinga	100,00	Ljubljana, Slovenija
Bankart d.o.o.	pridružena družba	43,06	Ljubljana, Slovenija

\*Z 22. 8. 2024 se je SKB banka pripojila k Novi KBM. Združena banka se je 23. 8. 2024 preimenovala v OTP banko ter preselila sedež iz Maribora v Ljubljano.

S pripojitvijo SKB banke d.d. sta postali njeni odvisni družbi, SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o., tudi odvisni družbi združene banke. SKB banka d.d. je bila tudi 13,84-% lastnik družbe Bankart d.o.o., zato se je povečal delež lastništva združene banke v tej družbi na 43,06 %.

# 7 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV SKUPINSKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uprava obvladujoče banke je 18. 3. 2026 potrdila računovodske izkaze OTP Skupine Slovenija in OTP banke po stanju na dan 31. 12. 2025.

Računovodski izkazi so pripravljani v skladu z zakonskimi zahtevami in ob upoštevanju predpostavke, da bosta tako banka kakor tudi Skupina v predvidljivi prihodnosti nadaljevali s poslovanjem kot delujoče podjetje ter da bosta sposobni poravnati svoje obveznosti ob zapadlosti.

## 7.1 IZJAVA O SKLADNOSTI IN NAMEN RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Posamični in skupinski računovodski izkazi so pripravljani v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija.

Računovodski izkazi, vključeni v to poročilo, so pripravljani v skladu z zakonskimi zahtevami. Skupina je po zakonu dolžna naročiti neodvisno revizijo računovodskih izkazov, vključenih v to poročilo. Obseg takšne revizije je omejen na revizijo računovodskih izkazov, ki so namenjeni splošni rabi in ki morajo biti revidirani, da se zadosti zakonski zahtevi glede revizije predpisanih računovodskih izkazov. Predmet revizije so predpisani računovodski izkazi kot celota, zato revizija ne daje nikakršnih zagotovil glede posameznih postavk, izkazov ali poslov.

## 7.2 PODLAGA ZA MERJENJE

Računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodaj navedenih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

- finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje;
- finančna sredstva v posesti za trgovanje;
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- naložbene nepremičnine;
- finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Metode, uporabljene pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v nadaljevanju.

## 7.3 POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE PRESOJE IN OCENE

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo presoj, ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji glede prihodnjih dogodkov.

Pomembnejše računovodske ocene se uporabijo za: oslabitve finančnih sredstev (poglavje 41), poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti (poglavje 40), rezervacije za zunajbilančna tveganja (poglavje 41), potencialne davčne postavke (točka c spodaj) in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov (pojasnilo 8.10).

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov zaradi spremenjenih makroekonomskih napovedi, uporabljenih pri oceni pričakovane izgube zaradi oslabitve, ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju. Najpomembnejše ocene v okviru oslabitev finančnih sredstev se nanašajo na oceno, kdaj nastopi pomembno povečanje kreditnega tveganja, vključitev informacij usmerjenih v prihodnost v izračun pričakovane izgube zaradi oslabitve, ter na ključne predpostavke, ki so uporabljene pri oceni bodočih denarnih tokov. Te ocene so podrobneje predstavljene v poglavju 41.

### **Negotovost v makroekonomskem in geopolitičnem okolju**

OTP Skupina Slovenija pozorno spremlja negotove vplive makroekonomskega in geopolitičnega okolja (rasti cen surovin, inflacije, uvedbe širokih carin s strani ZDA, konfliktov, ...), posodablja ocene in sproti pripoznava učinke v računovodskih izkazih.

Vsi naštetih negativni vplivi povzročajo povečano negotovost, saj se nanašajo na računovodske ocene in predpostavke ter povečuje potrebo po uporabi presoj pri ocenjevanju gospodarskega in tržnega okolja ter njegovega vpliva na pomembne ocene. To zlasti vpliva na ocene in predpostavke glede popravka vrednosti zaradi oslabitev, vrednotenja finančnih instrumentov in oslabitve sredstev.

#### a) Oslabitev kreditov

Negotovost in poslabšanje makroekonomskega okolja ter geopolitičnih razmer, sta povečala raven presoje, uporabljene pri ocenjevanju popravka vrednosti zaradi oslabitev. Skupina upošteva tudi posredne učinke motenj, povzročenih s carinskimi ukrepi, na izvozno usmerjene komitente, zlasti v avtomobilski, kovinski in kemični industriji, saj bi ti lahko neugodno vplivali na njihov finančni položaj.

Podrobneje so negotovi vplivi ter predpostavke, scenariji in sprejeti ukrepi na področju kreditiranja prikazani v poglavju 41.

#### b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Pri oceni poštenih vrednosti je potrebno uporabiti presojo. Vrsta in raven presoje sta v veliki meri odvisna od obsega opazovanega trga ter razpoložljivosti tržnih informacij. Negotovosti, povezane s trgovinskimi razmerami, in prilagoditve carin so dodatno prispevale k nestabilnosti trgov ter vplivale na določene mehanizme oblikovanja cen. Podrobneje so uporabljene predpostavke predstavljene v poglavju 40.

#### c) Davki

Odložene davke Skupina pripozna na osnovi ocenjenih obdavčljivih dobičkov v predvidljivem prihodnjem obdobju (obdobje treh let). Ocene se letno posodobljajo glede na pričakovane prihodnje dobičke in identificiranimi pomembnimi dejavniki za razvoj predpostavk, ki predstavljajo presojo vodstva pri pripravi in ocenjevanju. Skupina zato ocenjuje, da so odložene terjatve izkazane v primernem znesku glede na sprejete plane, uporabljene v oceni.

## **7.4 PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA**

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta banke in Skupine.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč €, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike.

## 8 BISTVENE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so bile dosledno uporabljene v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

### 8.1 USKUPINJEVANJE

#### Osnove za uskupinjevanje

Skupinski računovodski izkazi so sestavljeni iz računovodskih izkazov obvladujoče banke in njenih odvisnih ter pridružene družbe.

Za vse odvisne družbe se uporablja metoda popolnega uskupinjevanja od dne, ko Skupina obvladuje odvisno družbo. Iz Skupine so odvisne družbe izključene v trenutku, ko preneha obvladovanje obvladujoče družbe ali družbe v Skupini. Računovodski izkazi družb v Skupini so pripravljene za isto poročevalsko obdobje kot računovodski izkazi obvladujoče družbe in z uporabo istih računovodskih usmeritev. Ob pripravi skupinskih računovodskih izkazov so izločeni vsi posli, stanja in nerealizirani dobički ter izgube, ki so posledica medsebojnih transakcij znotraj Skupine, in dividende med povezanimi družbami.

Izguba odvisne družbe se pripiše neobvladujočemu deležu, tudi če je posledica tega primanjkljaj. Sprememba v lastniškem deležu odvisne družbe, pri kateri ne pride do izgube vpliva, se obračuna v kapitalu. Ob izgubi vpliva v odvisni družbi mora Skupina:

- odpraviti pripoznanje sredstev (vključno z dobrim imenom) in obveznosti odvisne družbe;
- odpraviti pripoznanje knjigovodske vrednosti vseh neobvladujočih deležev;
- odpraviti celoten znesek tečajnih razlik, ki so bile pripoznane v kapitalu;
- pripoznati pošteno vrednost prejetega nadomestila;
- pripoznati pošteno vrednost vseh preostalih naložb;
- pripoznati vse presežke ali primanjkljaje v izkazu poslovnega izida;
- ustrezno prerazvrstiti delež matične družbe v postavkah, ki so bile predhodno pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu, v izkaz poslovnega izida ali zadržani dobiček.

#### Poslovne združitve in dobro ime/dobiček iz izpogajanega nakupa

Poslovne združitve se obračunajo z uporabo prevzemne metode. Stroški v zvezi s prevzemom se določijo v skupni višini nadomestila po pošteni vrednosti na dan prevzema, povečani za znesek vseh neobvladujočih deležev v prevzeti družbi. Za vsako poslovno združitev mora prevzemna družba izmeriti višino neobvladujočega deleža v prevzeti družbi bodisi po pošteni vrednosti bodisi po sorazmernem delu opredeljivih čistih sredstev prevzete družbe. Prevzemna družba pripozna stroške, povezane s prevzemom, med odhodki v postavki »administrativni stroški«.

Ob prevzemu Skupina oceni, ali je razporeditev pridobljenih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti skladna s pogodbenimi določili, gospodarskim položajem in pomembnimi okoliščinami na datum prevzema.

Pri poslovni združitvi, izvedeni v več stopnjah, se poštena vrednost prejšnjega prevzemnikovega deleža v lastniškem kapitalu prevzete družbe ponovno izmeri na pošteno vrednost na datum prevzema skozi izkaz poslovnega izida. Znesek pogojnega nadomestila, ki bo predvidoma preneseno na prevzemno družbo, se pripozna po pošteni vrednosti na datum prevzema. Kasnejše spremembe poštene vrednosti pogojnega nadomestila, ki se šteje za sredstvo ali obveznost, se pripoznajo bodisi v izkazu poslovnega izida bodisi kot sprememba drugega vseobsegajočega donosa. Če se pogojno nadomestilo pripozna v kapitalu, se ne sme ponovno izmeriti, vse dokler ni poračunano s kapitalom.

Dobro ime se pri prvotnem merjenju pripozna po nabavni vrednosti, ki je presežek skupnega zneska prenesenega nadomestila in pripoznanega zneska neobvladujočega deleža nad pošteno vrednostjo opredeljivih pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je nadomestilo nižje od poštene vrednosti opredeljivih neto sredstev prevzete odvisne družbe, se razlika pripozna v izkazu poslovnega izida (dobiček pri izpogajanem nakupu).

Po prvotnem pripoznanju se dobro ime izmeri po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano izgubo iz oslabitve. Zaradi preizkusa dobrega imena zaradi oslabitve se od dneva prevzema dobro ime, pridobljeno pri poslovni združitvi, razporedi na vsako denar ustvarjajočo enoto Skupine, za katero se pričakuje, da bodo k njej pritekale koristi od poslovne združitve, ne glede na to, ali so druga sredstva in obveznosti prevzete družbe dodeljene tem enotam.

Kadar je dobro ime del denar ustvarjajoče enote in se del poslovanja te denar ustvarjajoče enote odtuji, se pri določanju dobička in izgube ob odtujitvi poslovanja dobro ime, ki je povezano s to odtujeno denar ustvarjajočo enoto, pripozna v knjigovodski vrednosti poslovanja odtujene enote. Dobro ime, ki je odsvojeno v teh okoliščinah, se meri na osnovi relativne vrednosti odtujene dejavnosti in dela denar ustvarjajoče enote, ki ga Skupina obdrži.

### **Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem**

Poslovna združitve družb pod skupnim upravljanjem se obravnava kot reorganizacija (ekonomske celote), če je bila prevzeta družba že obračunana po prevzemni metodi, skladni z MSRP 3, ko je bila prvič vključena v konsolidirane računovodske izkaze matične družbe (tj. ob nastopu obvladovanja). Ko pride do poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem in ima taka transakcija komercialno vsebino, ima prevzemna družba računovodsko izbiro med prevzemno metodo, določeno v MSRP 3, ali združitveno metodo. Banka se je odločila za uporabo združitvene metode za računovodsko obravnavo poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem (med dvema sestrskima odvisnima družbama).

V skladu s smernicami MSRP, naj bi pri uporabi združitvene metode za poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem prevzemna družba uporabila knjigovodske vrednosti, kot jih za preneseno poslovanje izkazuje obvladujoča družba. Okoliščine zadevne transakcije podpirajo uporabo knjigovodskih vrednosti iz posamičnih izkazov prevzete družbe, saj zadostijo potrebam edinega lastnika, so skladne z regulativnimi zahtevami in ni načrtovanih transakcij ali drugih potencialnih uporabnikov, ki bi jim bolj ustrezale pošteno vrednosti, zato se je banka odločila pripoznati prenesena sredstva, obveznosti in akumulirani drugi vseobsegajoči donos po knjigovodskih vrednostih, kot jih v posamičnih izkazih izkazuje prevzeta družba.

Združitvena metoda predvideva, da se obe entiteti, ki sta predmet združitve, razkriva, kot da bi bili vedno združeni. V ta namen prevzemna družba obravnava transakcijo od začetka obdobja, v katerem se združitve zgodi (ne glede na njen dejanski datum) in ponovno prikaže primerjalne podatke, da le-ti vključijo vse entitete, ki se združujejo. Za konsolidirane računovodske izkaze ima pri uporabi združitvene metode za poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem prevzemna družba možnost izbire računovodske politike med preračunom obdobja pred poslovno združitvijo družb pod skupnim upravljanjem, v kolikor so bile te družbe pod skupnim upravljanjem iste obvladujoče družbe (retrospektivni pristop) in brez preračuna obdobja pred poslovno združitvijo družb pod skupnim upravljanjem (prospektivni pristop). Banka se je odločila za retrospektivni pristop, kar zahteva ponovni preračun obdobja pred poslovno združitvijo družb pod skupnim upravljanjem v svojih konsolidiranih in posamičnih računovodskih izkazih od začetka skupnega upravljanja.

### **Odvisne družbe**

Odvisne družbe so družbe, ki jih obvladuje Skupina. Obvladovanje obstaja, ko je Skupina izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v podjetju, v katero naloži, ter lahko preko svojega vpliva na to podjetje vpliva na ta donos.

Računovodski izkazi odvisnih družb so vključeni v skupinske računovodske izkaze od datuma, ko se obvladovanje začne, do datuma, ko preneha. Poslovne združitve Skupina pripozna postopno po posameznih fazah, morebitni dodatni nakupi deležev pa ne vplivajo na predhodno pripoznano dobro ime.

Računovodske usmeritve odvisnih družb so bile po potrebi spremenjene oziroma prilagojene usmeritvam Skupine. Datumi poročanja so enaki v celotni Skupini. Odvisne družbe so v skupinske računovodske izkaze vključene po metodi popolnega uskupinjevanja, kot je predstavljeno v pojasnilu 24.1.

Kapital lastnikov neobvladujočega deleža je v konsolidiranem izkazu finančnega položaja prikazan v posebni postavki, ločeno od kapitala lastnikov obvladujoče banke. Delež neobvladujočih lastnikov se izloči iz postavk kapitala v odstotku, ki ustreza deležu neobvladujočih lastnikov v osnovnem kapitalu odvisne družbe.

### Posli, izločeni v postopku uskupinjevanja

Medsebojna stanja in medsebojni posli v Skupini, tudi prihodki, odhodki in dividende, se v celoti izločijo. Izločijo se nerealizirani dobički in izgube, ki izhajajo iz poslov znotraj Skupine in so pripoznani v sredstvih. Nerealizirane izgube se izločijo na enak način kot dobički pod pogojem, da ne obstaja dokaz o oslabitvi.

### Naložbe v kapital odvisnih družb v posamičnih računovodskih izkazih obvladujoče banke

Poslovodstvo se pri odločanju, ali določeno družbo obvladuje, poslužuje predhodno zapisanih kriterijev glede opredelitve odvisnih družb.

Naložbe v kapital odvisnih družb se v posamičnih računovodskih izkazih OTP banke d.d. v skladu z MRS 27 izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za morebitne izgube zaradi oslabitve v skladu z MRS 36.

### Pridružene družbe

Pridružene družbe so vsi subjekti, nad katerimi ima Skupina pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje. Pomemben vpliv običajno nastopi, ko ima skupina med 20 % in 50 % glasovalnih pravic. Naložbe v pridružena podjetja se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunavajo po kapitalski metodi in so na začetku pripoznane po nabavni vrednosti.

Naložbe v pridružene družbe se v posamičnih računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti.

## 8.2 DENARNI USTREZNIKI

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

Med denarne ustreznike Skupina uvršča:

- gotovinska denarna sredstva ter stanja na poravnalnem računu in tekočih računih;
- kredite bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev;
- naložbe v dolžniške vrednostne papirje z originalno zapadlostjo do 3 mesecev, primerne za zastavo pri ECB.

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

## 8.3 FINANČNA SREDSTVA

### 8.3.1 RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV

Ob začetnem pripoznanju je finančno sredstvo razvrščeno v eno izmed naslednjih kategorij merjenja: po odplačni vrednosti, po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (v nadaljevanju tudi PVDVD) ali po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida (v nadaljevanju tudi PVIPI).

Finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena v nadaljevanju navedena kriterija:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov;
- pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice na določene datume.

V kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se uvrščajo dolžniški finančni instrumenti, ki izpolnjujejo v nadaljevanju navedena kriterija in niso določeni za merjenje po PVIPI:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje;
- pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnan znesek glavnice na določene datume.

Po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so merjene tudi naložbe v kapitalske instrumente (nedenarne postavke), ki niso namenjene trgovanju in katere je Skupina ob začetnem pripoznanju nepreklicno označila kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Ostali finančni instrumenti so razvrščeni v kategorijo merjenja po PVIPI. Pri tem gre bodisi za finančna sredstva, ki ne prestanejo SPPI testa, ali za lastniške vrednostne papirje, ki bodisi ne izpolnjujejo pogojev za merjenje po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa bodisi niso namenjeni trgovanju (npr. lastniški vrednostni papirji, pridobljeni za poplačilo terjatev banke, ki jih banka proda takoj, ko je mogoče).

### Presoja poslovnih modelov

Skupina presoja namen poslovnega modela, v okviru katerega se poseduje finančno sredstvo, na portfeljski osnovi. Pri opredelitvi poslovnega modela Skupina upošteva naslednje informacije:

- politike in cilje za portfelj finančnih sredstev ter delovanje teh politik v praksi;
- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem poslovanju banke;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela (in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim), in način obvladovanja teh tveganj;
- pogostost, obseg in časovno razporeditev prodaj v preteklih obdobjih, razloge za prodaje in pričakovanja o prihodnji prodajni dejavnosti;
- način nagrajevanja menedžerja, odgovornega za te posle (na primer ali prejemki temeljijo na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov), na podlagi kriterijev nagrajevanja, določenih v internih aktih Skupine.

Finančna sredstva, ki se posedujejo z namenom trgovanja in katerih uspešnost se meri na podlagi poštene vrednosti, so razvrščena v kategorijo merjenja po PVIPI, saj se ne posedujejo niti z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov niti z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje.

### Presoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti

Za namen te ocene (angl. SPPI test) je glavnica opredeljena kot poštna vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, povezano z neodplačano glavnico, in druga osnovna posojilna tveganja in stroške (likvidnostno tveganje in administrativni stroški) ter profitno maržo.

Pri oceni pogoja, ali pogodbeni denarni tokovi predstavljajo izključno plačilo glavnice in obresti, Skupina presoja pogodbene značilnosti finančnega instrumenta. Ta ocena vključuje tudi presojo, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeno določila, ki lahko spremenijo čas in znesek pogodbenih denarnih tokov na način, da ta pogoj ne bi bil več izpolnjen. Pri tem Skupina upošteva:

- možne dogodke, ki bi lahko spremenili čas in znesek pogodbenih denarnih tokov;
- možnost predčasnega odplačevanja oziroma podaljševanja časa odplačevanja;
- dejstva, ki Skupino omejujejo pri denarnih tokovih določenih sredstev (npr. podrejenost izplačil);
- značilnosti, ki spremenijo pojmovanje časovne vrednosti denarja (npr. periodično usklajevanje obrestnih mer).

Finančna sredstva, ki ne prestanejo SPPI testa, se obvezno merijo po PVIPI.

Skupina ima sklenjene izvedene finančne instrumente za namene ekonomskega varovanja drugega finančnega instrumenta. Izvedeni finančni instrumenti Skupine so razvrščeni med sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje. V računovodenju Skupina tudi uporablja pravila obračunavanja varovanja pred tveganjem, ker se učinki merjenja tako prvega kot drugega finančnega instrumenta istočasno kažejo v izkazu poslovnega izida. Pravila obračunavanja varovanja pred tveganjem podrobneje razlagamo v poglavju 8.4 Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji.

### 8.3.2 PRIPOZNANJE, ODPRAVA PRIPOZNANJA IN SPREMEMBA POGOJEV OBSTOJEČEGA FINANČNEGA SREDSTVA

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev, se pripoznajo na dan trgovanja (dan sklenitve pogodbe). Posojila in terjatve se pripoznajo na dan poravnave.

Skupina odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (Skupina je prenesla vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva) ali z odpisom. Če Skupina prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi, se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi.

Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida. To pa ne velja za lastniške vrednostne papirje, za katere je bila izbrana nepreklicna opcija razvrstitve med sredstva, merjena po PVDVD, pri katerih se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil in nabranimi dobički in izgubami, ki so bile pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, ne pripozna v izkazu poslovnega izida.

V primeru, ko denarni tokovi spremenjenega finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, niso pomembno drugačni (sprememba manjša od 10 %), takšna sprememba ne povzroči odprave pripoznanja. V takšnem primeru se ponovno preračuna bruto knjigovodsko vrednost tega finančnega sredstva z diskontiranjem spremenjenih denarnih tokov z efektivno obrestno mero. Razlika, ki pri tem nastane, se pripozna v izkazu poslovnega izida kot čisti dobiček ali izguba ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev. Če je prišlo do spremembe pogojev zaradi finančnih težav nasprotne stranke, se dobiček ali izguba, ki pri tem nastane, pripozna v okviru izgub zaradi oslabitve.

Če se osnova za določitev pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, spremeni zgolj zaradi reforme referenčnih obrestnih mer, potem Skupina spremeni efektivno obrestno mero finančnega sredstva, da odraža spremembe, ki jih zahteva reforma. Sprememba osnove za določanje pogodbenih denarnih tokov, zahtevana z reformo referenčne vrednosti obrestnih mer nastane, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- sprememba je potrebna kot neposredna posledica reforme referenčne vrednosti obrestnih mer in
- nova osnova za določanje pogodbenih denarnih tokov je ekonomsko enakovredna prejšnji osnovi (tj. osnovi neposredno pred spremembo).

Če se poleg sprememb osnove za določitev pogodbenih denarnih tokov, ki jih zahteva reforma referenčnih obrestnih mer, dodatno izvedejo spremembe finančnega sredstva, Skupina najprej spremeni efektivno obrestno mero finančnih sredstev za spremembe, ki jih zahteva reforma referenčnih obrestnih mer. Za ostale spremembe pa Skupina uporabi zgoraj navedeno politiko obračunavanja sprememb obstoječega finančnega instrumenta.

### 8.3.3 MERJENJE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva, razen finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške.

Finančna sredstva, izmerjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, transakcijski stroški pa se ob nakupu izkažejo v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje in finančna sredstva, merjena po PVDVD, se po začetnem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti. Poštena vrednost temelji na objavljeni tržni ceni na datum poročanja, ki predstavlja najboljše povpraševanje oziroma, če to ni dostopno, zaključni tečaj. Za finančna sredstva, za katera cena na trgu ni objavljena, Skupina izmeri pošteno vrednost z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo uporabo cen primerljivih poslov in metodo diskontiranih bodočih denarnih tokov.

Izvedene finančne instrumente, ki vključujejo valutne terminske posle, obrestne zamenjave, valutne opcije in terminske posle z vrednostnimi papirji, Skupina uporablja za trgovanje ter jih izmeri po pošteni vrednosti. Poštena vrednost izvedenih finančnih

instrumentov je enaka nerealiziranim dobičkom ali izgubam iz naslova vrednotenja po tržnih cenah oziroma po pogodbeni terminski vrednosti.

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, se izmerijo po odplačni vrednosti po metodi efektivne obrestne mere. Izkazana so v višini neodplačane glavnice, povečane za neodplačane obresti in nadomestila ter zmanjšane za znesek oslabitve.

### 8.3.4 DOBIČKI IN IZGUBE

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti finančnih sredstev, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pripoznajo v poslovnem izidu v obdobju, v katerem nastanejo.

Dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti dolžniških finančnih sredstev, merjenih po PVDVD, se pripoznajo neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, razen izgub zaradi oslabitve ter dobičkov in izgub iz naslova tečajnih razlik, dokler se ne odpravi pripoznanje finančnega sredstva. V tem primeru se nabrani dobički ali izgube, izkazani v drugem vseobsegajočem donosu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Obresti, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, se pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida. V primeru delnic in deležev, merjenih po PVDVD, se vsi dobički in izgube, ki izhajajo iz spremembe poštene vrednosti, pripoznajo v izkazu drugega vseobsegajočega donosa, ob odpravi pripoznanja lastniškega instrumenta pa se kumulativni dobički/izgube prenesejo v zadržani dobiček/izgubo. Dividende iz naslova lastniških finančnih instrumentov, merjenih po PVDVD, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

### 8.3.5 PRERAZVRSTITVE FINANČNIH SREDSTEV

Finančna sredstva se po prvotnem pripoznanju praviloma ne prerazvrščajo, razen v primeru, če Skupina spremeni poslovni model, v okviru katerega poseduje finančna sredstva. Pričakuje se, da bodo take spremembe zelo redke. V predstavljenih obdobjih ni bilo nobene prerazvrstitve. Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

### 8.3.6 OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV IN DRUGIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI

Popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube se pripoznajo za:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (vključno s poslovnimi terjatvami);
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (dolžniški finančni instrumenti);
- posojilne zaveze (v kolikor obstaja sedanja pogodbeno zaveza za črpanje posojila in niso merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida);
- finančne garancije (za katere velja MSRP 9 in se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida);
- terjatve iz naslova najemov, pogodbeno sredstva in izdane garancije.

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo tehtana ocena kreditnih izgub (tj. sedanja vrednost vseh izpadov denarnih tokov) v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta (skupina 2 in 3) oziroma v obdobju 12 mesecev po datumu poročanja (skupina 1).

Kreditna izguba je razlika med diskontiranimi pogodbenimi denarnimi tokovi in diskontiranimi pričakovanimi denarnimi tokovi, pri čemer se kot diskontni faktor uporablja efektivna obrestna mera.

Ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub finančnega sredstva se opravi najmanj na vsak datum poročanja. Zasnovano je na simetričnem tristopenjskem modelu, ki omogoča prehajanje finančnega sredstva med skupinami, in sicer v odvisnosti od intenzivnosti spremembe (povečanja oziroma zmanjšanja) kreditnega tveganja, ki ga ima finančno sredstvo na datum poročanja, v primerjavi s kreditnim tveganjem, ki ga je finančno sredstvo imelo ob začetnem pripoznanju. Če se v poročevalskih obdobjih, ki sledijo obdobju, v katerem so bile za finančno sredstvo pripoznane vseživljenjske kreditne izgube, kreditno tveganje pomembno zmanjša, se ponovno oblikujejo popravki vrednosti, ki odražajo 12-mesečne pričakovane kreditne izgube.

Ob začetnem pripoznanju se vsa finančna sredstva (razen ob začetnem pripoznanju kreditno oslABLjenih finančnih sredstev – POCI) razvrstijo v skupino 1, za katero se oblikujejo 12-mesečne pričakovane kreditne izgube. V skupino 1 so vključena tudi finančna sredstva, pri katerih ni prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, oziroma takšna finančna sredstva, ki imajo na datum poročanja nizko kreditno tveganje. Med izpostavljenosti z nizkim kreditnim tveganjem se štejejo finančna sredstva, pri katerih je izpolnjen vsaj eden od pogojev:

- trenutni dolgoročni rating je 0, 1, 2 ali 3 ALI
- trenutni vseživljenjski PIT PD je manjši od 0,5% ALI
- se 1-letni PIT PD od začetnega pripoznanja ni povečal za več kot 25bps (absolutna sprememba PDja).

Pri nizkem kreditnem tveganju se upoštevajo interni segmenti banke (BA), finančne institucije (FI), javni sektor (PS) in mednarodna kreditiranja (IL). 12-mesečne pričakovane kreditne izgube predstavljajo tisti del vseživljenjskih pričakovanih kreditnih izgub, ki se nanašajo na možnost neplačila v naslednjih 12 mesecih po datumu poročanja. Obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 1 se izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub) ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

V skupino 2 so vključena finančna sredstva, pri katerih je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja v primerjavi s kreditnim tveganjem, ki ga je finančno sredstvo imelo ob začetnem pripoznanju (razen kadar je kreditno tveganje finančnega sredstva na poročevalni dan še vedno nizko), vendar sredstva še ne kažejo objektivnih znakov oslabeitve. Za finančna sredstva v skupini 2 se oblikujejo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube. Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube predstavljajo pričakovane kreditne izgube, ki so posledica vseh možnih dogodkov neplačil v celotnem trajanju finančnega sredstva. Obrestni prihodki se, tako kot za skupino 1, izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Finančna sredstva, ki niso kupljena ali izdana kot finančna sredstva s poslabšano kreditno kvaliteto (POCI) in na datum poročanja kažejo objektivne znake oslabeitve, so vključena v skupino 3. Za takšna finančna sredstva se oblikujejo vseživljenjske pričakovane kreditne izgube, obrestni prihodki pa se pripoznavaajo ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanjem popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub).

Splošni tristopenjski model pričakovanih kreditnih izgub se ne uporablja za kupljena ali izdana finančna sredstva, ki so kreditno oslABLjena ob začetnem pripoznanju (POCI). Popravki vrednosti ob začetnem pripoznanju POCI sredstev ne vplivajo na izkaz poslovnega izida, saj so vseživljenjske kreditne izgube vključene v oceno pričakovanih denarnih tokov ob izračunu kreditno prilagojene efektivne obrestne mere. Obrestni prihodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani na podlagi kreditno prilagojene efektivne obrestne mere od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva.

Podrobneje so določila v zvezi z oslabeitvami finančnih sredstev opredeljena v poglavju 41.

#### **Predstavitev pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja v izkazu finančnega položaja:**

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti: kot zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti sredstva;
- nečrpani del kreditnih obvez in finančne garancije: kot rezervacije;
- dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa: pričakovana izguba iz kreditnega tveganja kot popravek vrednosti v izkazu finančnega položaja ni pripoznana, saj knjigovodsko vrednost teh sredstev predstavlja poštena vrednost; vendar je popravek vrednosti iz tega naslova razkrit in vključen v postavki akumulirani drugi vseobsegajoči donos.

## **8.4 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI IN RAČUNOVODSKO OBRAČUNAVANJE VAROVANJ PRED TVEGANJI**

Za namen računovodskega obračunavanja varovanja pred tveganji Skupina uporablja MSRP 9 razen v delu, ki se nanaša na varovanje poštene vrednosti pred obrestnim tveganjem dela portfelja finančnih sredstev oziroma finančnih obveznosti na makro osnovi, za kar uporablja določila MRS 39 (v različici z izjemami).

Namen varovanja pred tveganjem v ekonomskem smislu je pobotanje dobičkov in izgub dveh transakcij, ki se na varovano tveganje odzivata v nasprotni smeri. Cilj računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji je zagotoviti, da so dobički in izgube, ki izhajajo iz instrumenta za varovanje, v izkazu poslovnega izida pripoznani v istem obdobju, kot so v izkazu poslovnega izidu pripoznani dobički in izgube, ki izhajajo iz varovane postavke. Varovana postavka je namreč lahko bodoča transakcija ali bilančna postavka, ki se ne vrednoti po pošteni vrednosti, medtem ko je instrument varovanja ponavadi izpeljani finančni instrument, ki se kot bilančna postavka vrednoti po pošteni vrednosti. Brez uporabe računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji bi se varovane postavke in instrumenti varovanja obračunavali ločeno in neodvisno, kar bi kljub učinkovitosti varovanja v ekonomskem pogledu lahko povzročilo nihanja v poslovnem izidu.

Z namenom obračunavanja varovanja pred tveganjem tako OTP Skupina Slovenija in OTP banka pred tveganjem varujeta pošteno vrednost, kadar gre za varovanje izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti pripoznanega sredstva oziroma obveznosti.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem dokumentirata odnos med pred tveganjem varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, vključno z vrsto tveganja, pred katerim se varuje. Prav tako dokumentirata oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem ob izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane postavke. Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja. Zaradi skladnosti s politiko upravljanja tveganj razmerje varovanja pred tveganjem temelji na obrestni zamenjavi, ki ustreza varovani postavki z nominalnim zneskom, valuto, datumom zapadlosti in drugimi osnovnimi značilnostmi. Tako je razmerje varovanja pred tveganjem 1:1 ali 100 %.

Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli in terminskimi pogodbami, zamenjavami ter opcijami, so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po pošteni vrednosti. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po pošteni vrednosti, ki se ustrezno določi na podlagi objavljene tržne cene, modela diskontiranih denarnih tokov ali ob uporabi cenovnih modelov. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo ob pozitivni pošteni vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Način pripoznavanja dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je odvisen od tega, ali je izvedeni finančni instrument računovodsko obravnavan kot instrument za varovanje pred tveganjem, in od vrste varovanja. OTP Skupina Slovenija izvedene finančne instrumente uporablja le za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem.

### **Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem**

Obračunavanje varovanja pred tveganjem je mogoče v razmerju varovanja poštene vrednosti uporabiti, kadar je izpeljani finančni instrument mogoče povezati z določeno znano izpostavljenostjo poštene vrednosti. To je mogoče izvesti na:

- posamični (mikro) osnovi, in sicer za varovanje izpostavljenosti posameznega sredstva oziroma skupine sredstev ali posamezne obveznosti oziroma skupine obveznosti pred tveganjem spremembe obrestne mere;
- portfeljski (makro) osnovi - za varovanje izpostavljenosti dela portfelja finančnih sredstev oziroma obveznosti s podobnimi značilnostmi tveganja pred tveganjem spremembe obrestne mere.

Učinki (dobiček/izguba) iz spremembe poštene vrednosti se pri varovanju poštene vrednosti na:

- posamični (mikro) osnovi pri:
  - instrumentu za varovanje pripoznajo neposredno v poslovnem izidu;
  - varovani postavki, merjeni po nabavni vrednosti, v delu, ki ga je mogoče pripisati varovanemu tveganju, pripoznajo kot prilagoditev knjigovodske vrednosti varovane postavke s protiknjižbo v izkazu poslovnega izida (t.i. »hedge accounting entry«). Če je pred tveganjem varovana postavka finančno sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa se dobički/izgube, pripoznani v kapitalu, v delu, ki se nanaša na varovano tveganje, pripoznajo v poslovnem izidu.
- portfeljski (makro) osnovi:
  - pri instrumentu za varovanje pripoznajo neposredno v poslovnem izidu;
  - prilagoditev knjigovodske vrednosti pred tveganjem varovane postavke, v delu, ki ga je mogoče pripisati varovanemu tveganju, se predstavi v eni sami ločeni vrstici znotraj obveznosti s protiknjižbo v izkazu poslovnega izida (t.i. »hedge accounting entry«).

Zgoraj opredeljeno obračunavanje varovanja pred tveganjem bo odpravljeno za naprej:

- v primeru predčasne prekinitve ali prodaje izvedenega finančnega instrumenta;
- če varovanje pred tveganjem ne zadošča več s dilom za obračunavanje varovanja pred tveganjem;
- če banka prekliče določitev (v primeru varovanja poštene vrednosti zaradi obrestnega tveganja na skupinski (makro) osnovi po MRS 39 v različici z izjemami).

Če varovalno razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivnih obresti, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

## 8.5 NAJEMI

Spodaj navedene usmeritve se nanašajo na najeme v skladu z MSRP 16.

Pogodba je, ali vsebuje, najem, če zagotavlja pravico do kontrole oz. nadzora nad uporabo identificiranega sredstva za določeno časovno obdobje v zameno za plačilo.

Kontrola se zagotavlja, kadar ima stranka pravico določati uporabo identificiranega sredstva in pretežno pridobivati gospodarske koristi od uporabe le-tega.

Sredstvo se običajno identificira na način, da je izrecno določeno v pogodbi, vendar pa se sredstvo lahko identificira tudi implicitno, kadar je stranki na voljo za uporabo v določenem času.

### **Najemnikova predpostavljena obrestna mera za izposojanje**

To je obrestna mera, ki bi jo moral najemnik plačati, da bi za podobno dolgo obdobje in na podlagi podobnega jamstva v podobnem gospodarskem okolju pridobil sredstvo podobne vrednosti, kot je sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe. Skupina je to stopnjo določila kot interno stopnjo oportunitetnih obrestnih mer.

### **Trajanje najema**

Obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati in v katerem ima najemnik pravico do uporabe sredstva, ki je predmet najema, skupaj z:

- obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil, in
- obdobji, za katera velja možnost odpovedi najema, če je precej gotovo, da najemnik te možnosti ne bo izrabil.

Skupina opredeljuje trajanje najema kot obdobje, navedeno v pogodbi. Če trajanje najema ni določeno ali je sklenjeno za nedoločen čas, Skupina obravnava kot trajanje najema obdobje 5 let. Trajanje najema se podaljšuje vsako leto, razen če ni znakov, da bodo najemi krajši.

### **Izvetja iz obveznosti pripoznavanja**

Skupina se je odločila, da zahtev po pripoznanju iz MSRP16 ne uporabi za:

- kratkoročne najeme (trajanje najema je krajše od 12 mesecev in pogodba ne vsebuje nakupne opcije) ter
- najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti, pri čemer je kot majhno vrednost Skupina opredelila vrednosti, nižje od 5 tisoč €.

### **Skupina je najemnik**

Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema.

Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema: znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali najemniku, ter oceno stroškov, ki bodo nastali najemniku pri demontaži ali odstranitvi sredstva, ki je predmet najema, obnovitvi mesta, na katerem se nahaja, ali vrnitvi sredstva, ki je predmet najema, v stanje, kot se zahteva v pogojih najema. Vrednost pravice do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenim trajanjem najema.

Skupina meri obveznost iz najema kot sedanjo vrednost najemnin, plačljivih v času trajanja najema, diskontiranih po obrestni meri, navedeni zgoraj.

### Skupina je najemodajalec

Najemodajalci razvrstijo vsak najem kot poslovni najem ali finančni najem.

Najem se razvrsti kot finančni najem, če bistveno prenese vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva osnovnega sredstva. V nasprotnem primeru je najem razvrščen kot poslovni najem.

Če so sredstva dana v finančni najem, se sedanja vrednost plačil najema pripozna kot terjatev. Najemodajalec čisto naložbo v najem izmeri z uporabo obrestne mere, sprejete pri najemu. Začetni neposredni stroški so zajeti v začetno merjenje čiste naložbe v najem in znižujejo znesek prihodkov, pripoznan med trajanjem najema. Obrestna mera, sprejeta pri najemu, se opredeli tako, da so začetni neposredni stroški samodejno zajeti v čisti naložbi v najem. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve predstavlja še nepripoznan prihodek. Prihodek iz finančnega najema se pripoznava celotno trajanje najemne pogodbe po metodi, ki odraža konstanten donos najemodajalca.

Prihodki od najemnin iz poslovnega najema se pripoznajo med prihodki po linearni metodi za pogodbeno obdobje najema. Stroški, vključno z amortizacijo, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na isti osnovi kot prihodki od najemnin.

## 8.6 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva so sredstva za opravljanje dejavnosti Skupine, vodena po nabavni vrednosti, zmanjšani za popravke vrednosti zaradi amortiziranja in morebitne oslabitve. Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev sredstev, pozneje pa jih Skupina meri po modelu nabavne vrednosti.

V Skupini so bile v letih 2025 in 2024 uporabljene naslednje letne amortizacijske stopnje:

	OTP Skupina Slovenija
Gradbeni objekti	1,5 do 3 %
Vlaganja v tuje gradbene objekte	10 do 20 %
Računalniška oprema	10 do 50 %
Motorna vozila	20 do 100 %
Druga oprema	5 do 50 %

## 8.7 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so opredmetena osnovna sredstva, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svoje dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom dajanja v poslovni najem.

V letu 2024 je Skupina zaradi poenotenja računovodske usmeritve v združeni banki prešla na model vodenja naložbenih nepremičnin po nabavni vrednosti. Bivša Nova KBM ob združitvi bank ni imela stanja naložbenih nepremičnin, bivša SKB banka pa je imela naložbene nepremičnine stalno vodene po modelu nabavne vrednosti.

## 8.8 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Skupina poseduje samo neopredmetena sredstva s končno dobo koristnosti.

Začetno pripoznanje nabavne vrednosti vključuje nakupno ceno in stroške, ki se nanašajo neposredno na pridobitev in so pogoj za usposobitev sredstva. Pozneje jih Skupina meri po modelu nabavne vrednosti.

V Skupini so bile v letih 2025 in 2024 uporabljene naslednje letne amortizacijske stopnje:

	OTP Skupina Slovenija
Licence	10 do 25 %
Druge premoženjske dolgoročne pravice	10 do 20 %

## 8.9 FINANČNE OBVEZNOSTI

Finančne obveznosti zajemajo finančne obveznosti, namenjene trgovanju, in finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.

Med finančne obveznosti, namenjene trgovanju, Skupina uvršča obveznosti, ki izhajajo iz vrednotenja terminsko prodanih vrednostnih papirjev, in jih meri po pošteni vrednosti.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so obveznosti za vloge in kredite bank (vključno s centralno banko) in strank, ki niso banke, dolgovi za izdane dolžniške vrednostne papirje, obveznosti za podrejene obveznosti in druge obveznosti iz financiranja.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, se pripoznajo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšani za neposredne transakcijske stroške. Obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti, razlika med začetno pripoznanim zneskom in zneskom ob zapadlosti pa se pripozna v izkazu poslovnega izida z uporabo metode efektivne obrestne mere.

Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveza izpolnjena, razveljavljena ali zastarana. Razlika med knjigovodsko vrednostjo finančne obveznosti, izbrisane ali prenesene na drugo stranko, in plačanim nadomestilom se pripozna v izkazu poslovnega izida.

## 8.10 REZERVACIJE

Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške Skupina pripozna zaradi sedanje obveze (pravna ali posredna), ki izhaja iz preteklega dogodka in za katero je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Skupina oblikuje rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, za zunajbilančne obveznosti, za pravno nerešene tožbe, za reorganizacijo in druge rezervacije.

Skupina pripozna rezervacije za zunajbilančne obveznosti na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Temeljijo na podobnih ocenah kot ocene oslabitev kreditov. Več informacij o rezervacijah za zunajbilančne obveznosti je podanih v poglavju 41.

Rezervacije za pravne spore predstavljajo najbližjo oceno zneska, ki bi ga OTP Skupina Slovenija in OTP banka razumno plačali za poravnavo tekoče obveznosti na datum izkaza finančnega položaja. Ocene rezultata in finančnega učinka se določijo na osnovi presoje uprave, dopolnijo pa se še na osnovi izkušenj s podobnimi posli in poročil, ki jih izdelajo neodvisni izvedenci. Če je učinek časovne vrednosti denarja pomemben, znesek rezervacij predstavlja sedanjo vrednost pričakovanih izplačil.

Rezervacije za reorganizacijo Skupina pripozna na osnovi načrta prestrukturiranja. Rezervacije za reorganizacijo vključujejo le neposredne izdatke, ki se bodo pojavili pri reorganiziranju.

## 8.11 PLAČILNE TRANSAKCIJE ZA DELNICE

Če so izpolnjeni določeni pogoji, prejmejo opredeljeni zaposleni del svojega variabilnega prejema v obliki finančnih instrumentov, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice OTP Nyrt (z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice). Po izteku zakonsko določenega roka upravičenci prejmejo denarna izplačila, odvisna od vrednosti delnice OTP Nyrt. V izkazu finančnega položaja je obveznost pripoznana v postavki »Druge finančne obveznosti«. Njena poštena vrednost se meri na začetku in na vsak datum poročevalskega obdobja do vključno datuma poravnave, pri čemer se spremembe poštene vrednosti pripoznajo v izkazu poslovnega izida v postavki »Administrativni stroški«. OTP Skupina Slovenija nima s kapitalom poravnanih plačilnih transakcij za delnice.

## 8.12 KAPITAL

Delniški kapital OTP banke je razdeljen na navadne kosovne delnice.

Delnice so prosto prenosljive in izdane v nematerializirani obliki. Vse delnice so istega razreda. Imetniki delnic imajo glede na sorazmerni delež v osnovnem kapitalu pravico do glasovanja na skupščini, pravico do dividende iz bilančnega dobička, ki je namenjen za izplačilo dividend, in pravico do ustreznega dela premoženja pri likvidaciji ali stečaju banke, kot je določeno z zakonom. Vse delnice so bile v celoti vplačane.

Skladno s statutom OTP banke se zakonske rezerve oblikujejo, dokler vsota zakonskih in kapitalskih rezerv iz naslova vplačanih presežkov kapitala ni enaka 10 % osnovnega kapitala banke.

Kapitalske rezerve se ne morejo uporabiti za izplačilo delničarjem, lahko pa se uporabijo pod pogoji in za namene, ki jih določa Zakon o gospodarskih družbah.

Statutarnih rezerv banka ne oblikuje.

Druge rezerve iz dobička se lahko oblikujejo in uporabijo skladno z določili Zakona o gospodarskih družbah.

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po PVDVD, kakor tudi aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebiten odložen davek ter oslabitve dolžniških instrumentov, merjenih po PVDVD.

Dividende iz delnic so pripoznane kot finančni dolg v obdobju, ko jih odobri skupščina delničarjev.

## 8.13 POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZNOSTI

Skupina posluje s finančnimi instrumenti, pri katerih nastane zunajbilančno tveganje, in sicer so to finančne in storitvene garancije, akreditivi in druge prevzete obveznosti.

### Finančne in storitvene garancije

Prevzete finančne obveznosti za jamstva (garancije) predstavljajo nepreklicne obveze za plačila, če komitent Skupine ne izpolni svojih obveznosti do tretjih oseb.

Prejete opravnine se razmejujejo, tako da se enakomerno pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju trajanja posla.

Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih (v skladu z MSRP 9). Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

### Akreditivi

Dokumentarni in stand by akreditivi predstavljajo pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalogodajalca (uvoznika), da bo plačala upravičencu (izvozniku) vrednost dokumentov v okviru določenega roka.

### Druge prevzete finančne obveznosti

Med druge prevzete finančne obveznosti sodijo odobreni neizkoriščeni krediti, odobreni neizkoriščeni limiti in odobrene kreditne linije.

## 8.14 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

V izkazu poslovnega izida so pripoznani obrestni prihodki in odhodki iz poslovanja s finančnimi sredstvi in finančnimi obveznostmi z uporabo metode efektivne obrestne mere. Kot je navedeno v poglavju 8.3.6, se obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 1 in skupine 2 izračunajo z metodo efektivnih obresti od bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. brez upoštevanih pričakovanih kreditnih izgub). Obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 3 pa se pripoznava ob uporabi metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva (tj. z upoštevanjem popravkov vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub). V primeru POCl sredstev se obrestni prihodki v izkazu poslovnega izida pripoznajo na podlagi kreditno prilagojene efektivne obrestne mere od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva. Izračun obrestnih prihodkov se ne spremeni, tudi če bi se sredstvu kreditno tveganje izboljšalo.

Pri izračunu efektivne obrestne mere se upoštevajo vsi stroški in zneski, ki jih stranke plačajo ali prejmejo druga od druge in ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški posla ter vse druge premije in popusti. Nadomestila se prenašajo med prihodke skladno z dobo odplačevanja kredita.

Prihodki iz finančnega najema se pripoznava skozi celotno dobo najema in odražajo stalen periodični donos najemodajalca. Izkazani so kot prihodki iz obresti.

Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova vlog, izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov ter drugi odhodki iz naslova finančnih obveznosti.

## 8.15 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNE

Prihodki od opravnin se pripoznajo v skladu z določili, navedenimi v pogodbah, sklenjenimi s strankami. Prihodki se pripoznajo, ko pride do prenosa kontrole na kupca in izpolnitve izvršitvene obveze. Prenos kontrole se lahko izvrši v določenem trenutku ali postopoma v določenem obdobju. Prejete opravnine se praviloma pripoznajo v trenutku, ko je storitev opravljena.

Opravnine, ki so vključene v izračun učinkovite obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

Prejete opravnine vključujejo predvsem opravnine, ki se pripoznajo v trenutku, ko je storitev opravljena in sicer opravnine od kartičnega in bankomatskega poslovanja, plačilnega prometa, kreditnih poslov, posredniških poslov, poslov z VP za stranke ter drugih storitev.

Opravnine za tekoče vodenje transakcijskih računov se zaračunavajo strankam na mesečni osnovi.

Opravnine za dana jamstva se v izkazu poslovnega izida pripozna kot prihodek po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v obdobju veljavnosti garancije.

Skupina ne razkriva vrednosti odprtih izvršitvenih obvez, saj so pogodbe s kupci praviloma sklenjene za določen čas, krajši od enega leta oziroma nedoločen čas z odpovednim rokom, ki je krajši od enega leta.

Dane opravnine, ki večinoma izvirajo iz opravljanja plačilnega prometa, se v odhodke Skupine vključijo ob nastanku poslovnega dogodka.

## 8.16 DAVKI

Davek od dohodka je prikazan v višini, kot so ga obračunale družbe v Skupini v skladu z lokalno zakonodajo. Odloženi davki so obračunani za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Davki so vsakokrat obračunani po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale, ko bo terjatev realizirana oziroma obveznost poravnana.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz davčne izgube, vrednotenja finančnih instrumentov in rezervacij.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike (v predvidljivem prihodnjem obdobju – obdobje treh let).

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem vrednostnih papirjev, merjenih po PVDVD, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

Zakonodaja o globalnem minimalnem davku je bila uveljavljena ali pa je vsebinsko uveljavljena v nekaterih jurisdikcijah, v katerih deluje skupina OTP, na splošno v državah članicah EU. Zakonodaja je začela veljati za poslovno leto skupine, ki se je začelo 1. januarja 2024, in je uvedla minimalno stopnjo učinkovite obdavčitve v višini 15 %.

Za Skupino OTP velja uveljavljena ali vsebinsko uveljavljena zakonodaja, vključno z njenimi subjekti v sestavi s sedežem v Sloveniji, torej med njimi tudi za OTP banko d.d. za poslovno leto, ki se je začelo 1. januarja 2024. Zakonodaja o globalnem minimalnem davku je bila v Sloveniji sprejeta z Zakonom o minimalnem davku.

Skupna OTP je za subjekte v sestavi v Sloveniji opravila oceno svoje morebitne izpostavljenosti povrnjenemu davku v skladu z okvirjem globalnega minimalnega davka za leto 2024 in tudi za leto 2025. Rezultati kažejo, da obveznost povrnjenega davka iz naslova ustvarjenih dobičkov ne nastane, saj izračunana učinkovita davčna stopnja presega minimalno globalno davčno stopnjo 15 %. Izračunana učinkovita davčna stopnja po popolnem GloBE izračunu za leto 2025 znaša 18,45% (2024: 18,79%).

Z računovodskega vidika ni jasno, ali pravila o globalnem minimalnem davku ustvarjajo dodatnečasne razlike, ali je treba zaradi teh pravil ponovno izmeriti odložene davke in katero davčno stopnjo uporabiti za merjenje odloženih davkov. Zaradi te nejasnosti je bil standard MRS 12 »Davek od dohodka« spremenjen tako, da uvaja obveznočasno izjemo od zahtev MRS 12. V skladu s to obveznočasno izjemo podjetje ne priznava in ne razkriva informacij o odloženih davčnih terjatvah in obveznostih, povezanih s pravili o globalnem minimalnem davku. Skupina OTP je časno izjemo uporabila za leto, ki se je končalo 31.12.2025.

Z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev, ki je bil sprejet ob koncu leta 2023, se za leta 2024 do 2028 v bančni sektor uvaja davek na bilančno vsoto bank s stopnjo 0,2%. Obveznost za davek in odhodki za davek sta se oziroma bosta v omenjenih letih priznavala sorazmerno mesečno, ker obvezujoč dogodek nastaja sorazmerno z dolžino davčnega obdobja. Davek na bilančno vsoto je vključen v postavko Administrativni stroški (pojasnilo 12).

## 8.17 STANDARDI IN POJASNILA

### A) Spremembe računovodskih standardov in pojasnil, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih, z izjemo novo sprejetih in dopoljenih standardov ter pojasnil, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde oziroma Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja in katere je sprejela Evropska unija.

V tekočem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, in sicer:

- **MRS 21 – Vplivi sprememb tečajev tujih valut: Pomanjkanje zamenljivosti (spremembe)**

Spremembe začnejo veljati za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje. Spremembe določajo, kako mora podjetje presoditi, ali je valuta zamenljiva, ter kako mora določiti promptni menjalni tečaj, kadar ni zamenljivosti.

Valuta je zamenljiva, kadar podjetje lahko pridobi drugo valuto v roku, ki ustreza običajni administrativni zamudi, in prek tržnega ali menjalnega mehanizma, kjer bi takšna transakcija ustvarila izvršljive pravice in obveznosti.

Če valuta ni zamenljiva v drugo valuto, mora podjetje na dan merjenja oceniti promptni menjalni tečaj, pri čemer je cilj ocenjevanja promptnega tečaja določiti menjalni tečaj, po katerem bi na dan merjenja potekal urejen menjalni posel med udeleženci na trgu v danih gospodarskih razmerah.

Spremembe navajajo, da lahko podjetje uporabi opazovani menjalni tečaj brez prilagoditev ali pa uporabi drugo tehniko ocenjevanja.

Spremembe obstoječih standardov niso imele bistvenega vpliva na računovodske usmeritve Skupine.

### B) Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela Evropska unija, vendar še niso v veljavi

- **MSRP 9 in MSRP 7 – Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje. Dovoljena je predčasna uporaba sprememb, povezanih z razvrščanjem finančnih sredstev in s tem povezanimi razkritji, z možnostjo poznejše uporabe drugih sprememb. Spremembe pojasnjujejo, da se priznanje finančne obveznosti odpravi na »datum poravnave«, ko je obveznost izpolnjena, preklicana, poteče ali kako drugače izpolnjuje pogoje za odpravo priznanja. Uvajajo možnost računovodske usmeritve za odpravo priznanja obveznosti, poravnanih prek elektronskih plačilnih sistemov pred datumom poravnave, ob upoštevanju posebnih pogojev. Zagotavljajo tudi smernice za ocenjevanje pogodbenih značilnosti denarnih tokov finančnih sredstev z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi značilnostmi (ESG) ali drugimi podobnimi pogojnimi značilnostmi. Poleg tega pojasnjujejo obravnavo sredstev, ki jih po pogodbi ni mogoče poravnati iz nobenih drugih sredstev in pogodbeno povezanih instrumentov ter zahtevajo dodatna razkritja v skladu z MSRP 7 za finančna sredstva in obveznosti s sklicevanjem na pogojne dogodke (vključno s sklicevanjem na okoljske, socialne in

upravljalne značilnosti) ter kapitalske instrumente, razvrščene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

- **MSRP 9 in MSRP 7 – Pogodbe, ki se nanašajo na električno energijo iz naravno odvisnih virov (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe vključujejo razjasnitev uporabe zahtev o »lastni uporabi«, dovoljujejo obračunavanje varovanja pred tveganjem, če se pogodbe, za katere veljajo spremembe, uporabljajo kot instrumenti za varovanje pred tveganjem, in uvajajo nove zahteve po razkritjih, ki vlagateljem omogočajo razumevanje vpliva teh pogodb na finančno uspešnost in denarne tokove podjetja. Pojasnila glede »lastne uporabe« je treba uporabljati za nazaj, navodila, ki omogočajo obračunavanje varovanja pred tveganjem, pa je treba uporabljati za naprej za nova razmerja varovanja pred tveganjem, določena na datum začetka uporabe ali po njem.

- **Letne izboljšave MSRP – Zvezek 11**

Postopek letnih izboljšav, ki ga izvaja upravni odbor UOMRS, obravnava nujna, vendar potrebna pojasnila in spremembe MSRP. Upravni odbor UOMRS je julija 2024 izdal Letne izboljšave računovodskih standardov MSRP – zvezek 11. Podjetje naj uporabi te spremembe za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje. Letne izboljšave računovodskih standardov MSRP – zvezek 11 vključujejo spremembe MSRP 1, MSRP 7, MSRP 9, MSRP 10 in MRS 7. Namen teh sprememb je pojasniti besedilo, popraviti manjše nenamerne posledice, spregledane zadeve ali nasprotja med zahtevami v standardih.

Skupina spremembe standardov, ki še niso stopili v veljavo, ni predčasno uporabila in ocenjuje, da v obdobju začetne uporabe ne bodo imeli pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

### C) Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih Evropska unija še ni sprejela

- **MSRP 18 – Predstavljanje in razkrivanje v računovodskih izkazih**

MSRP 18 uvaja nove zahteve glede predstavitve v izkazu poslovnega izida. Od podjetja zahteva, da vse prihodke in odhodke v izkazu poslovnega izida razvrsti v eno od petih kategorij: poslovanje, naložbenje, financiranje, davek iz dobička in ustavljeno poslovanje. Te kategorije dopolnjujejo zahteve po predstavitvi vmesnih seštevov in seštevov za »poslovni izid iz poslovanja«, »poslovni izid pred financiranjem in davkom iz dobička« ter »poslovni izid«. Zahteva tudi razkritje meril uspešnosti, kot jih določi poslovodstvo, in vključuje nove zahteve za združevanje in razčlenjevanje finančnih informacij na podlagi opredeljenih »vlog« temeljnih računovodskih izkazov in pojasnil. Poleg tega so posledično spremenjeni tudi drugi računovodski standardi. MSRP 18 velja za obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Uporaba za nazaj se zahteva tako v letnih kot tudi v medletnih računovodskih izkazih.

- **MSRP 19 – Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: razkritja (vključno s spremembami)**

MSRP 19 dovoljuje odvisnim družbam, ki niso subjekti javnega interesa, da uporabijo zmanjšane zahteve po razkritju, če njihovo obvladujoče podjetje (končno ali vmesno) pripravi javno dostopne konsolidirane računovodske izkaze v skladu z računovodskimi standardi MSRP. Te odvisne družbe morajo še vedno uporabljati zahteve glede pripoznavanja, merjenja in predstavljanja iz drugih računovodskih standardov MSRP. Če ni drugače določeno, upravičenim podjetjem, ki se odločijo za uporabo MSRP 19, ne bo treba uporabljati zahtev po razkritju iz drugih računovodskih standardov MSRP. MSRP 19 velja za obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom.

- **MRS 21 – Vplivi sprememb deviznih tečajev – Pretvorba v hiperinflacijsko predstavitevno valuto (spremembe)**

Spremembe začnejo veljati za letna obdobja poročanja, ki se začnejo na ali po 1. januarju 2027, pri čemer je predhodna uporaba dovoljena. Spremembe zahtevajo pretvorbo iz nehiperinflacijske funkcijske valute v hiperinflacijski predstavitevno valuto z uporabo zaključnega tečaja. Če ima podjetje funkcijsko valuto iz nehiperinflacijskega gospodarstva, a uporablja hiperinflacijsko predstavitevno valuto, morajo biti vsi zneski rezultata in finančnega položaja pretvorjeni po zaključnem tečaju na datum najnovejše bilance stanja (sredstva, obveznosti, kapital, prihodki, odhodki), kakor tudi vsi primerjalni podatki. Podjetje s funkcijsko in predstavitevno valuto iz hiperinflacijskega gospodarstva mora

ponovno preračunati primerjalne podatke tujih poslovnih enot, katere uporabljajo nehiperinflacijsko funkcijsko valuto, z uporabo splošnega indeksa gibanja cen. Spremembe uvajajo tudi nekatere dodatne zahteve glede razkritij.

- **Sprememba MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom**

Spremembe naslavljajo priznano neskladje med zahtevami MSRP 10 in tistimi iz MRS 28 pri obravnavanju prodaje ali prispevka sredstev med vlagateljem in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica sprememb je, da se celotni dobiček ali izguba pripozna, ko transakcija vključuje podjetje (ne glede na to, ali je nastanjeno v odvisnem podjetju ali ne). Delni dobiček ali izguba se pripozna, če transakcija vključuje sredstva, ki ne predstavljajo podjetja, tudi če so ta sredstva deponirana v odvisnem podjetju. Upravni odbor UOMRS je decembra 2015 odložil datum začetka veljavnosti te spremembe za nedoločen čas do zaključka svojega raziskovalnega projekta o kapitalski metodi.

Skupina trenutno analizira vpliv MSRP 18 in predvideva, da sprejetje novega standarda ne bo imelo pomembnega vpliva na računovodske izkaze v obdobju prve uporabe, razen nekaterih nepomembnih prerazvrstitev med kategorijami dobička iz poslovanja in drugih kategorij dobička.

Skupina predvideva, da uvedba drugih novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

## Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

# 9 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

## 9.1 OBRESTI PO SEKTORJIH

OTP Skupina Slovenija				
	2025		2024	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	132.694	2.415	168.887	10.837
Država	105.569	514	72.350	1.292
Banke	44.871	48.983	55.298	72.794
Centralna banka	30.460	0	81.576	0
Druge finančne organizacije	27.063	1.229	41.259	7.917
Gospodinjstva	175.454	8.835	172.596	4.946
<b>Skupaj</b>	<b>516.111</b>	<b>61.976</b>	<b>591.966</b>	<b>97.786</b>
<b>Čiste obresti</b>	<b>454.135</b>		<b>494.180</b>	

OTP banka				
	2025		2024	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	111.244	2.410	149.533	10.837
Država	105.453	514	72.309	1.292
Banke	44.871	48.947	55.290	72.768
Centralna banka	30.460	0	81.576	0
Druge finančne organizacije	47.085	1.229	53.536	7.911
Gospodinjstva	158.645	8.831	166.089	4.946
<b>Skupaj</b>	<b>497.758</b>	<b>61.931</b>	<b>578.335</b>	<b>97.755</b>
<b>Čiste obresti</b>	<b>435.827</b>		<b>480.580</b>	

## 9.2 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

OTP Skupina Slovenija	2025		2024	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
<b>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</b>	<b>81.295</b>	<b>422.171</b>	<b>150.842</b>	<b>428.095</b>
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	3.613	0	5.864
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	49.306	418.558	67.656	422.231
– od kreditov	48.877	281.031	66.836	326.671
– iz dolžniških vrednostnih papirjev	429	137.527	820	95.560
Druga sredstva – vpogledne vloge pri centralni banki in drugih bankah	31.981	0	83.181	0
Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	8	0	5	0
<b>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</b>	<b>12.645</b>	<b>0</b>	<b>13.029</b>	<b>0</b>
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.754	0	10.805	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjenih varovanju	9.891	0	2.224	0
<b>Skupaj po ročnosti</b>	<b>93.940</b>	<b>422.171</b>	<b>163.871</b>	<b>428.095</b>
<b>Skupaj</b>	<b>516.111</b>		<b>591.966</b>	
<b>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</b>	<b>3.928</b>	<b>54.982</b>	<b>4.398</b>	<b>76.917</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.703	54.858	4.390	76.538
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	225	124	8	379
<b>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</b>	<b>3.066</b>	<b>0</b>	<b>16.471</b>	<b>0</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.380	0	10.439	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	686	0	6.032	0
<b>Skupaj po ročnosti</b>	<b>6.994</b>	<b>54.982</b>	<b>20.869</b>	<b>76.917</b>
<b>Skupaj</b>	<b>61.976</b>		<b>97.786</b>	
<b>Čiste obresti</b>	<b>454.135</b>		<b>494.180</b>	

OTP banka	2025		2024	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
<b>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</b>	<b>79.115</b>	<b>405.998</b>	<b>142.878</b>	<b>422.428</b>
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	3.613	0	5.864
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	47.126	402.385	59.692	416.564
– od kreditov	46.697	264.858	58.872	321.004
– iz dolžniških vrednostnih papirjev	429	137.527	820	95.560
Druga sredstva – vpogledne vloge pri centralni banki	31.981	0	83.181	0
Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	8	0	5	0
<b>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</b>	<b>12.645</b>	<b>0</b>	<b>13.029</b>	<b>0</b>
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.754	0	10.805	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjenih varovanju	9.891	0	2.224	0
<b>Skupaj po ročnosti</b>	<b>91.760</b>	<b>405.998</b>	<b>155.907</b>	<b>422.428</b>
<b>Skupaj</b>	<b>497.758</b>		<b>578.335</b>	
<b>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</b>	<b>3.928</b>	<b>54.937</b>	<b>4.313</b>	<b>76.971</b>
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.703	54.813	4.305	76.592
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	225	124	8	379
<b>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</b>	<b>3.066</b>	<b>0</b>	<b>16.471</b>	<b>0</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.380	0	10.439	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	686	0	6.032	0
<b>Skupaj po ročnosti</b>	<b>6.994</b>	<b>54.937</b>	<b>20.784</b>	<b>76.971</b>
<b>Skupaj</b>	<b>61.931</b>		<b>97.755</b>	
<b>Čiste obresti</b>	<b>435.827</b>		<b>480.580</b>	

# 10 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

## 10.1 OPRAVNINE PO VRSTAH

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
<b>Prihodki iz opravnin (provizij)</b>	<b>185.578</b>	<b>187.862</b>	<b>184.915</b>	<b>187.079</b>
- dana jamstva	8.429	8.228	8.429	8.228
- plačilni promet	62.395	64.757	62.721	64.962
- vodenje transakcijskih računov	49.682	46.577	49.682	46.577
- kartično in bankomatsko poslovanje	34.917	43.341	34.918	43.342
- posredniški in komisijski posli	16.613	14.112	16.361	13.855
- posli z vrednostnimi papirji za stranke	6.964	6.023	6.964	6.023
- kreditni posli	2.792	4.344	2.054	3.612
- druge storitve	3.786	480	3.786	480
<b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>	<b>52.096</b>	<b>51.789</b>	<b>51.836</b>	<b>51.499</b>
- kartično in bankomatsko poslovanje	13.189	15.703	13.189	15.703
- posredniški in komisijski posli	2.231	2.394	2.006	2.147
- borzni posli in drugi posli z vrednostnimi papirji	3.748	3.345	3.748	3.345
- plačilni promet	32.849	30.204	32.814	30.161
- druge storitve	79	143	79	143
<b>Čiste opravnine</b>	<b>133.482</b>	<b>136.073</b>	<b>133.079</b>	<b>135.580</b>

## 10.2 OPRAVNINE PO SEGMENTU STRANK

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Pravne osebe, finančni trgi in ostalo	92.460	91.701	92.308	91.459
Prebivalstvo	93.118	96.161	92.608	95.620
<b>Skupaj prihodki iz opravnin po segmentih</b>	<b>185.578</b>	<b>187.862</b>	<b>184.915</b>	<b>187.079</b>

## 10.3 PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN V ZVEZI Z INVESTICIJSKIMI STORITVAMI IN POSLI ZA STRANKE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
<b>Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>	<b>9.526</b>	<b>8.193</b>	<b>9.526</b>	<b>8.193</b>
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	4.135	3.815	4.135	3.815
Skrbnišтво in sorodne storitve	5.202	4.161	5.202	4.161
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	189	217	189	217
<b>Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>	<b>2.587</b>	<b>2.386</b>	<b>2.587</b>	<b>2.386</b>
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi subjekti	2.421	2.271	2.421	2.271
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi subjekti	166	115	166	115
<b>Skupaj</b>	<b>6.939</b>	<b>5.807</b>	<b>6.939</b>	<b>5.807</b>

Banka razkriva zgornje podatke v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije.

Ti prihodki iz opravnin so del prihodkov od poslov z vrednostnimi papirji za stranke ter drugih storitev, odhodki za opravnine so del borznih poslov in drugih poslov z vrednostnimi papirji v pojasnilu 10.1.

# 11 ČISTI DOBIČKI IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	2025			2024		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ (izgube)	Dobički	Izgube	Čisti dobički/ (izgube)
Dolžniški vrednostni papirji	2.073	801	1.272	1.348	456	892
Tuja valuta (nakup/prodaja)	12.652	5.877	6.775	9.647	3.491	6.156
Izvedeni finančni instrumenti	25.940	25.504	436	36.700	36.032	668
- futures/forwards	17.011	14.969	2.042	16.183	15.133	1.050
- opcije	1.194	1.194	0	3.098	3.085	13
- swaps	7.735	9.341	(1.606)	17.419	17.814	(395)
<b>Skupaj</b>	<b>40.665</b>	<b>32.182</b>	<b>8.483</b>	<b>47.695</b>	<b>39.979</b>	<b>7.716</b>

Izvedene finančne instrumente (futures/forward) v posesti za trgovanje Skupina uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik.

## 12 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
<b>Stroški dela</b>	<b>139.489</b>	<b>141.958</b>	<b>132.372</b>	<b>135.430</b>
Plače	112.649	113.884	106.897	109.363
Prispevki za socialno varnost	16.676	17.086	16.172	16.429
Druge vrste odhodkov za zaposlene	6.387	8.032	6.056	6.856
Pokojnine in podobni odhodki	3.777	2.956	3.247	2.782
<b>Splošni in administrativni stroški</b>	<b>110.906</b>	<b>121.870</b>	<b>107.409</b>	<b>118.681</b>
Stroški materiala	1.098	1.947	1.037	1.873
Stroški najemnin in zakupnin	1.692	2.120	1.567	2.037
Stroški informacijske tehnologije	26.082	24.289	25.095	23.211
Stroški poštnih in drugih komunikacijskih storitev	6.790	11.529	6.486	11.217
Stroški drugih storitev	17.428	15.324	16.580	15.047
Stroški v zvezi z vzdrževanjem, upravljanjem, varovanjem in zavarovanjem opredmetenih osnovnih sredstev	11.084	11.963	10.833	11.721
Stroški reklame	5.970	8.229	5.487	7.910
Stroški svetovanja in profesionalnega servisiranja	8.430	10.016	8.015	9.315
Stroški storitev nadzora	3.849	3.384	3.849	3.384
Stroški izobraževanja, štipendiranja in službenih poti	1.983	2.135	1.960	2.077
Stroški obdavčitve in drugih dajatev (pojasnilo 8.15)	26.500	30.934	26.500	30.889
<b>Skupaj administrativni stroški</b>	<b>250.395</b>	<b>263.828</b>	<b>239.781</b>	<b>254.111</b>
<b>Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog</b>	<b>14.674</b>	<b>13.561</b>	<b>14.674</b>	<b>13.561</b>

### Stroški revizorjev

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Revidiranje letnega poročila	702	775	626	700
Druge storitve dajanja zagotovil	275	271	272	269
<b>Skupaj</b>	<b>977</b>	<b>1.046</b>	<b>898</b>	<b>969</b>

Poleg storitev, vključenih v zgornjo tabelo, je zakoniti revizor opravil tudi storitve, vezane na izdajo dolžniškega instrumenta v letu 2025, v skupnem znesku 165 tisoč evrov (2024: 162 tisoč evrov). Plačilo je bilo vključeno v izračun efektivne obrestne mere izdanega dolžniškega instrumenta.

## 13 AMORTIZACIJA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	9.921	10.133	7.946	8.662
Amortizacija neopredmetenih sredstev	6.802	10.366	6.655	10.211
Amortizacija naložbenih nepremičnin	72	43	106	77
<b>Skupaj</b>	<b>16.795</b>	<b>20.542</b>	<b>14.707</b>	<b>18.950</b>

## 14 REZERVACIJE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	(2.503)	2.000	(2.503)	2.000
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (pojasnilo 32)	(899)	(1.004)	(855)	(960)
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(707)	(281)	(727)	(394)
Druge rezervacije	2.445	728	2.379	0
<b>Skupaj</b>	<b>(1.664)</b>	<b>1.443</b>	<b>(1.706)</b>	<b>646</b>

## 15 OSLABITVE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(20.396)	(17.162)	(22.198)	(18.242)
Oslabitev nefinančnih sredstev	(531)	0	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>(20.927)</b>	<b>(17.162)</b>	<b>(22.198)</b>	<b>(18.242)</b>

### 15.1 (OBLIKOVANJE)/ODPRAVA OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	372	456	372	456
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	(20.768)	(17.618)	(22.570)	(18.698)
- dolžniški vrednostni papirji	767	(1.636)	767	(1.636)
- vpogledne vloge pri bankah	43	23	43	23
- krediti bankam	77	479	77	479
- krediti strankam, ki niso banke	(23.199)	(17.016)	(24.349)	(18.107)
- druga finančna sredstva	1.544	532	892	543
<b>Skupaj</b>	<b>(20.396)</b>	<b>(17.162)</b>	<b>(22.198)</b>	<b>(18.242)</b>

Gibanja in druga povezana razkritja v zvezi z oslabitvami so predstavljena v poglavju 41.

# 16 DAVEK IZ DOBIČKA IZ REDNEGA POSLOVANJA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	(31.955)	(40.403)	(30.256)	(34.249)
Odloženi davek iz rednega poslovanja	1.901	11.465	2.215	11.362
<b>Skupaj</b>	<b>(30.054)</b>	<b>(28.938)</b>	<b>(28.041)</b>	<b>(22.887)</b>

## 16.1 PRIMERJAVA MED DEJANSKO IN OBRAČUNANO DAVČNO STOPNJO

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Dobiček pred obdavčitvijo	295.859	340.366	286.168	332.240
Davek od dohodkov, izračunan po predpisani davčni stopnji	(65.089)	(74.880)	(62.957)	(73.093)
22 % od neobdavčenih prihodkov	4.571	9.711	1.552	6.269
22 % od davčno nepriznanih odhodkov	(5.660)	(13.379)	(2.959)	(5.432)
Koriščene davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	34.277	38.274	34.162	38.136
Davek iz prejšnjih let	(54)	(129)	(54)	(129)
Ostale prilagoditve	1.901	11.465	2.215	11.362
<b>Skupaj davek od dohodka</b>	<b>(30.054)</b>	<b>(28.938)</b>	<b>(28.041)</b>	<b>(22.887)</b>

Predpisana davčna stopnja znaša 22 %. Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) začasno, to je za koledarska leta 2024 do 2028 določa, da se davek od dohodkov pravnih oseb plačuje po stopnji 22 %, namesto po 19-% stopnji, predpisani z Zakonom o davku od dohodka pravnih oseb. Razlika med zneskom davka po stopnji 22 % in po stopnji 19 % je prihodek sklada za razvoj.

Efektivna davčna stopnja, upoštevajoč skupen knjižen davek v izkazu poslovnega izida, za obvladujočo banko v letu 2025 znaša 9,78 % (2024: 6,85 %), za Skupino pa 10,14 % (2024: 8,50 %). Efektivna davčna stopnja, izračunana na podlagi davka iz dobička iz rednega poslovanja, za obvladujočo banko v letu 2025 znaša 10,57 % (2024: 10,31 %), za Skupino pa 10,80 % (2024: 11,87 %).

Izračunana efektivna davčna stopnja v skladu z Zakonom o minimalnem davku za slovenske subjekte v sestavi Skupine OTP je za leto 2025 18,45 % (2024: 18,79 %) in presega minimalno globalno davčno stopnjo 15 %, zato ne nastane obveznost povrnjenega davka v skladu z Zakonom o minimalnem davku za OTP Skupino Slovenija.

Največji vpliv na efektivno davčno stopnjo ima koriščenje pretekle davčne izgube. V letu 2025 je obvladujoča banka v obračunu davka od dohodkov za leto 2025 koristila 146.282 tisoč € pretekle davčne izgube in 8.999 tisoč € tekoče davčne olajšave.

Večina neobdavčenih prihodkov Skupine za leto 2025 se nanaša na odpravo oslabitev, ki v preteklosti niso bile davčno priznane in na izvzete prejete dividende.

V skladu z lokalnimi predpisi lahko davčni organi kadarkoli pregledajo poslovne knjige in računovodske evidence banke še pet let po letu poročanja ter odmerijo dodatno obveznost plačila davka in kazni. Skupina nima odprtih davčnih pregledov.

# 17 OSNOVNI ČISTI DOBIČEK IN POPRAVLJENI DOBIČEK NA DELNICO

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Osnovni čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč €)	265.805	311.428	258.127	309.353
Tehtano povprečno število navadnih kosovnih delnic	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
<b>Osnovni čisti dobiček/popravljene dobiček na delnico (v €)</b>	<b>26,58</b>	<b>31,14</b>	<b>25,81</b>	<b>30,94</b>

Osnovni čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med doseženim čistim dobičkom v obdobju in tehtanim povprečnim številom navadnih kosovnih delnic.

## Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

# 18 DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Denar v blagajni	195.596	214.593	195.596	214.593
Stanje na računih pri centralni banki	1.235.274	1.870.041	1.235.274	1.870.041
Bruto vpogledne vloge pri bankah	45.052	99.003	45.052	99.003
Popravek vrednosti	(23)	(67)	(23)	(67)
Skupaj – neto vpogledne vloge pri bankah	45.029	98.936	45.029	98.936
<b>Skupaj</b>	<b>1.475.899</b>	<b>2.183.570</b>	<b>1.475.899</b>	<b>2.183.570</b>

Stanje denarja v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so se v letu 2025 v OTP banki skupno znižale za 708 mio €. Znižanje denarnih sredstev je predvsem posledica rasti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige, ki se je v letu 2025 povišal za 337 mio € ter rasti kreditov bankam, ki so se v letu 2025 povišali za 233 mio €. Del znižanja sredstev pri centralni banki je posledica odplačila izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, ki so se znižali za 114 mio €.

Slovenske banke so dolžne vzdrževati obvezno rezervo pri Banki Slovenije glede na obseg in strukturo prejetih vlog. OTP banka izpolnjuje zahtevo po obvezni rezervi. Obvezna rezerva je na dan 31. 12. 2025 znašala 119.555 tisoč €.

### 18.1 DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	2.183.570	1.475.899	2.183.570
Kreditov bankam	456.782	143.734	456.782	143.734
<b>Skupaj</b>	<b>1.932.681</b>	<b>2.327.304</b>	<b>1.932.681</b>	<b>2.327.304</b>

# 19 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>	<b>6.112</b>	<b>12.756</b>
- forward pogodbe	935	1.502
- opcijske pogodbe	1.372	1.896
- swap pogodbe	3.805	9.358
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>4.948</b>	<b>508</b>
<b>Skupaj</b>	<b>11.060</b>	<b>13.264</b>

## 19.1 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka							
Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	31. 12. 2025				31. 12. 2024	
		Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe obrestne mere	Obrestne zamenjave	3.587	3.394	406.167	6.151	5.849	488.375
Tveganje spremembe obrestne mere	Opcije	1.372	1.372	69.536	1.896	1.896	85.968
Valutno tveganje	Valutne zamenjave	218	194	124.982	3.207	3.189	137.603
Valutno tveganje	Valutni forward	935	880	217.164	1.502	1.452	181.730
<b>Skupaj</b>		<b>6.112</b>	<b>5.840</b>	<b>817.849</b>	<b>12.756</b>	<b>12.386</b>	<b>893.676</b>

## 20 FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Lastniški instrumenti	16.467	16.233
<b>Skupaj</b>	<b>16.467</b>	<b>16.233</b>

### 20.1 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>16.233</b>	<b>12.351</b>
<b>Povečanje med letom</b>	<b>3.978</b>	<b>5.858</b>
Sprememba poštene vrednosti	3.175	4.527
Drugo	803	1.331
<b>Zmanjšanje med letom</b>	<b>(3.744)</b>	<b>(1.976)</b>
Sprememba poštene vrednosti	(1.083)	(1.211)
Prodaja	0	(154)
Drugo	(2.661)	(611)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>16.467</b>	<b>16.233</b>

# 21 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

## 21.1 PO VRSTAH IN SEKTORJIH

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Lastniški instrumenti</b>	<b>67.690</b>	<b>65.713</b>
Država (Sklad za likvidacijo bank)	66.460	64.880
Druge finančne organizacije	1.230	833
<b>Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>447.177</b>	<b>540.977</b>
Država	406.894	469.122
Banke	37.280	58.826
Druge finančne organizacije	2.007	3.980
Nefinančne družbe	996	9.049
<b>Skupaj</b>	<b>514.867</b>	<b>606.690</b>

OTP Skupina Slovenija je izbrala možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za lastniške finančne instrumente, ki jih poseduje iz strateških razlogov (udeležba v kapitalu zaradi poslovnega sodelovanja).

Transformacija Sklada za reševanje bank v Sklad za likvidacijo bank je bila izvedena v letu 2024 na podlagi novele Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (ZRPPB-1B). Sklad za likvidacijo bank bo deloval do 31. 12. 2030, dokler ne bo zaključil vseh procesov vezanih na prisilno likvidacijo bank.

Stanje dolžniških vrednostnih papirjev se je zmanjšalo zaradi poplačil in večje koncentracije investiranja v tekočem obdobju v okviru poslovnega modela z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov, kar se odraža v povečanju stanja dolžniških vrednostnih papirjev merjenih po odplačni vrednosti, kot je predstavljeno v pojasnilu 22.1 Dolžniški vrednostni papirji.

## 21.2 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

OTP Skupina Slovenija in OTP banka			
2025	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>65.713</b>	<b>540.977</b>	<b>606.690</b>
Odprava pripoznanja ob prodaji ali zapadlosti	0	(104.575)	(104.575)
Neto prevrednotenje preko kapitala	1.977	11.185	13.162
Neto oslabitve	0	372	372
Neto dobički/(izgube) pri prodaji	0	(1)	(1)
Obresti	0	(930)	(930)
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida – varovanje pred tveganji (pojasnilo 23.1)	0	149	149
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>67.690</b>	<b>447.177</b>	<b>514.867</b>

OTP Skupina Slovenija in OTP banka			
2024	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>63.685</b>	<b>773.692</b>	<b>837.377</b>
Nakup oz. pripoznanje novih finančnih sredstev	39	0	39
Odprava pripoznanja ob prodaji ali zapadlosti	(102)	(257.636)	(257.738)
Neto prevrednotenje preko kapitala	2.036	17.857	19.893
Neto oslabitve	0	456	456
Neto dobički/(izgube) pri prodaji	55	(662)	(607)
Obresti	0	5.864	5.864
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida – varovanje pred tveganji (pojasnilo 23.1)	0	1.406	1.406
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>65.713</b>	<b>540.977</b>	<b>606.690</b>

Gibanje oslabitev in bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, za poslovni leti 2025 in 2024, je predstavljeno v poglavju 41.1.6.

## 22 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dolžniški vrednostni papirji	4.953.569	4.524.941	4.953.569	4.524.941
Kreditni bankam	457.162	223.674	457.162	223.674
Kreditni strankam, ki niso banke	7.621.378	6.995.238	7.584.523	6.968.177
Druga finančna sredstva	63.912	68.161	63.617	67.968
<b>Skupaj</b>	<b>13.096.021</b>	<b>11.812.014</b>	<b>13.058.871</b>	<b>11.784.760</b>

Gibanje oslabitev in bruto vrednosti za poslovni leti 2025 in 2024 je predstavljeno v poglavju 41.1.6.

### 22.1 DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kratkoročni dolžniški vrednostni papirji	0	38.383
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji	4.956.294	4.490.050
<b>Skupaj - bruto vrednost</b>	<b>4.956.294</b>	<b>4.528.433</b>
<b>Popravek vrednosti</b>	<b>(2.725)</b>	<b>(3.492)</b>
<b>Skupaj - neto vrednost</b>	<b>4.953.569</b>	<b>4.524.941</b>

Povečanje dolžniških vrednostnih papirjev je podrobneje pojasnjeno v pojasnilu 21 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

### 22.2 KREDITI BANKAM

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kratkoročni krediti	456.811	143.740
Dolgoročni krediti	380	80.040
<b>Skupaj - bruto vrednost</b>	<b>457.191</b>	<b>223.780</b>
<b>Popravek vrednosti</b>	<b>(29)</b>	<b>(106)</b>
<b>Skupaj - neto vrednost</b>	<b>457.162</b>	<b>223.674</b>

Kreditni bankam OTP banke so se v letu 2025 zvišali za 233 milijonov evrov. Na zvišanje posojil bankam v letu 2025 je pomembno vplivalo povečanje posojil OTP Bank Nyrt. v višini 201 milijona €, kot je predstavljeno v pojasnilu 38.4.

## 22.3 KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kratkoročni krediti	960.041	839.205	804.576	706.764
Dolgoročni krediti	6.810.920	6.313.317	6.922.060	6.409.955
Terjatve iz danih jamstev	424	479	424	479
<b>Skupaj – bruto vrednost</b>	<b>7.771.385</b>	<b>7.153.001</b>	<b>7.727.060</b>	<b>7.117.198</b>
<b>Popravek vrednosti</b>	<b>(150.007)</b>	<b>(157.763)</b>	<b>(142.537)</b>	<b>(149.021)</b>
<b>Skupaj – neto vrednost</b>	<b>7.621.378</b>	<b>6.995.238</b>	<b>7.584.523</b>	<b>6.968.177</b>

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kredit	6.888.807	6.104.681	7.262.134	6.671.591
Okvirni krediti	312.517	280.357	312.517	280.357
Kredit in terjatve po plačilnih karticah	112.801	117.815	112.801	117.815
Odkup terjatev	118.945	99.171	32.637	38.695
Finančni najem	331.344	542.237	0	0
Finančna poroštva	424	479	424	479
Podrejeni krediti	0	0	0	0
Vloge	6.547	8.261	6.547	8.261
<b>Skupaj – bruto vrednost</b>	<b>7.771.385</b>	<b>7.153.001</b>	<b>7.727.060</b>	<b>7.117.198</b>
<b>Popravek vrednosti</b>	<b>(150.007)</b>	<b>(157.763)</b>	<b>(142.537)</b>	<b>(149.021)</b>
<b>Skupaj – neto vrednost</b>	<b>7.621.378</b>	<b>6.995.238</b>	<b>7.584.523</b>	<b>6.968.177</b>

## 22.4 DRUGA FINANČNA SREDSTVA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve za opravnine	2.112	1.979	2.034	1.910
Terjatve do kupcev	521	454	297	318
Druga finančna sredstva	61.480	66.097	61.472	66.094
– od tega terjatve v obračunu	9.633	11.111	9.633	11.111
– od tega drugo	51.847	54.986	51.839	54.983
<b>Skupaj – bruto vrednost</b>	<b>64.113</b>	<b>68.530</b>	<b>63.803</b>	<b>68.322</b>
<b>Popravek vrednosti</b>	<b>(201)</b>	<b>(369)</b>	<b>(186)</b>	<b>(354)</b>
<b>Skupaj – neto vrednost</b>	<b>63.912</b>	<b>68.161</b>	<b>63.617</b>	<b>67.968</b>

# 23 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

## 23.1 SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI, PRIPOZNANE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	1. 1.–31. 12. 2025	1. 1.–31. 12. 2024
Varovanje poštene vrednosti		
Neto učinki iz instrumenta obrestne zamenjave za mikro varovanje	(5.119)	2.069
Neto učinki iz instrumenta obrestne zamenjave za makro (portfeljsko) varovanje	(5.532)	9.185
Neto učinki iz varovane postavke obveznic, merjenih po PVDVD – mikro varovanje	149	1.406
Neto učinki iz varovane postavke obveznic, merjenih po odplačni vrednosti – mikro varovanje	(1.270)	486
Neto učinki iz varovane postavke izdanih obveznic – mikro varovanje	6.240	(3.961)
Neto učinki iz varovane postavke vlog strank, ki niso banke – makro (portfeljsko) varovanje	6.846	(9.327)
<b>Skupaj</b>	<b>1.314</b>	<b>(142)</b>

## 23.2 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NAMENJENI VAROVANJU

OTP Skupina Slovenija in OTP banka							
Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	31. 12. 2025				31. 12. 2024	
		Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci	Knjigovodska vrednost v izkazu finančnega položaja		Znesek v zunajbilanci
		Sredstva	Obveznosti		Sredstva	Obveznosti	
Tveganje spremembe poštene vrednosti	Obrestne zamenjave	24.792	843	1.930.620	39.793	600	1.685.620
<b>Skupaj</b>		<b>24.792</b>	<b>843</b>	<b>1.930.620</b>	<b>39.793</b>	<b>600</b>	<b>1.685.620</b>

OTP Skupina Slovenija in OTP banka									
	31. 12. 2025					31. 12. 2024			
	Knjigovodska vrednost varovane postavke		Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke		Knjigovodska vrednost varovane postavke	Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke			
	Sredstva	Obveznosti	Sredstva	Obveznosti		Sredstva	Obveznosti		
<b>Mikro varovanje poštene vrednosti</b>									
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po PVDVD	86.933	0	149	0	85.713	0	1.406	0	
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po odplačni vrednosti	91.759	0	(1.270)	0	21.848	0	486	0	
Izdane obveznice s fiksno obrestno mero	0	795.267	0	6.240	0	909.714	0	(3.961)	
<b>Skupaj - mikro varovanje poštene vrednosti</b>	<b>178.692</b>	<b>795.267</b>	<b>(1.121)</b>	<b>6.240</b>	<b>107.561</b>	<b>909.714</b>	<b>1.892</b>	<b>(3.961)</b>	
<b>Makro varovanje poštene vrednosti</b>									
Vloge na vpogled strank, ki niso banke, s fiksno obrestno mero	0	1.016.850	0	6.846	0	743.800	0	(9.327)	
<b>Skupaj - makro varovanje poštene vrednosti</b>	<b>0</b>	<b>1.016.850</b>	<b>0</b>	<b>6.846</b>	<b>0</b>	<b>743.800</b>	<b>0</b>	<b>(9.327)</b>	
<b>Skupaj</b>	<b>178.692</b>	<b>1.812.117</b>	<b>(1.121)</b>	<b>13.086</b>	<b>107.561</b>	<b>1.653.514</b>	<b>1.892</b>	<b>(13.288)</b>	

Dodatne informacije o izvedenih finančnih instrumentih za namene varovanja pred tveganji so navedene v pojasnilu 41.3.2.

## 24 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Naložbe v kapital drugih družb Skupine</b>				
- naložbe v kapital odvisnih finančnih organizacij	0	0	20.454	20.454
- naložbe v kapital odvisnih nefinančnih organizacij	0	0	21.220	21.220
- naložbe v kapital pridruženih finančnih organizacij	13.658	13.820	10.858	10.858
<b>Skupaj</b>	<b>13.658</b>	<b>13.820</b>	<b>52.532</b>	<b>52.532</b>

OTP banka in OTP Fund Management prevzemata slovensko družbo za upravljanje vzajemnih skladov, Primorski skladi d.o.o., s sedežem v Kopru. Zaključek transakcije je predviden v drugem četrtletju leta 2026, ob upoštevanju odobritev pristojnih finančnih in konkurenčnih organov. Po zaključenem nakupu bo družba postala pridružena družba v OTP Skupini Slovenija.

Na spremembo stanja naložb v kapital pridruženih finančnih organizacij na nivoju OTP Skupine Slovenija vpliva uporaba kapitalske metode.

### 24.1 PODATKI O DRUŽBAH, KJER JE BANKA UDELEŽENA Z NAJMANJ 20 % V KAPITALU

Naziv družbe	Dejavnost	Velikost celotnega kapitala	Čisti poslovni izid družbe	Kapital, ki pripada OTP banki	Nabavna vrednost naložbe	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	31. 12. 2025
								Stanje naložbe
<b>Odvisna družba</b>								
OTP faktoring d.o.o.*	Faktoring	20.079	571	20.079	21.220	100	100	21.220
Skupina SKB Leasing	Leasing	28.012	6.973	28.012	20.454	100	100	20.454
<b>Pridružena družba</b>								
Bankart d.o.o.	Procesiranje plačilnih instrumentov	26.639	3.134	11.471	10.858	43,06	43,06	10.858
<b>Skupaj</b>		<b>74.730</b>	<b>10.678</b>	<b>59.562</b>	<b>52.532</b>			<b>52.532</b>

\* Odvisna družba ALEJA finance d.o.o. se je 3. 1. 2025 preimenovala v OTP faktoring d.o.o.

								31. 12. 2025
Naziv družbe	Dejavnost	Velikost celotnega kapitala	Čisti poslovni izid družbe	Kapital, ki pripada OTP banki	Nabavna vrednost naložbe	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	Stanje naložbe
<b>Skupina SKB Leasing</b>								
<b>Odvisna družba</b>								
SKB Leasing d.o.o.	Leasing	25.764	4.920	25.764	20.454	100	100	20.454
SKB Leasing Select d.o.o.	Leasing	9.693	2.053	9.693	7.445	100	100	7.445
<b>Skupaj</b>		<b>35.457</b>	<b>6.973</b>	<b>35.457</b>	<b>27.899</b>			<b>27.899</b>

								31. 12. 2024
Naziv družbe	Dejavnost	Velikost celotnega kapitala	Čisti poslovni izid družbe	Kapital, ki pripada OTP banki	Nabavna vrednost naložbe	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	Stanje naložbe
<b>Odvisna družba</b>								
ALEJA finance d.o.o.	Factoring	19.485	469	19.485	21.220	100	100	21.220
Skupina SKB Leasing	Leasing	21.049	62	21.049	20.454	100	100	20.454
<b>Pridružena družba</b>								
Bankart d.o.o.	Procesiranje plačilnih instrumentov	27.804	5.442	11.972	10.858	43,06	43,06	10.858
<b>Skupaj</b>		<b>68.338</b>	<b>5.973</b>	<b>52.506</b>	<b>52.532</b>			<b>52.532</b>

								31. 12. 2024
Naziv družbe	Dejavnost	Velikost celotnega kapitala	Čisti poslovni izid družbe	Kapital, ki pripada OTP banki	Nabavna vrednost naložbe	Udeležba v kapitalu (v %)	Delež glasovalnih pravic (v %)	Stanje naložbe
<b>Skupina SKB Leasing</b>								
<b>Odvisna družba</b>								
SKB Leasing d.o.o.	Leasing	20.854	42	20.854	20.454	100	100	20.454
SKB Leasing Select d.o.o.	Leasing	7.640	20	7.640	7.445	100	100	7.445
<b>Skupaj</b>		<b>28.494</b>	<b>62</b>	<b>28.494</b>	<b>27.899</b>			<b>27.899</b>

## 25 OPREDMETENA SREDSTVA

	OTP Skupina Slovenija			OTP banka
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Opredmetena osnovna sredstva	90.216	93.073	80.035	80.623
Naložbene nepremičnine	3.624	3.804	4.835	4.941
<b>Skupaj</b>	<b>93.840</b>	<b>96.877</b>	<b>84.870</b>	<b>85.564</b>

### 25.1 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

OTP Skupina Slovenija						
2025	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Operativni najem	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>140.601</b>	<b>19.909</b>	<b>41.961</b>	<b>12.279</b>	<b>711</b>	<b>215.461</b>
Prenosi med vrstami sredstev	(2.263)	1.670	4.723	0	(7.977)	(3.847)
Povečanja	15	20	14	31.002	7.735	38.786
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	2.764	0	167	0	0	2.931
Zmanjšanja	(1.954)	(1.585)	(2.518)	(33.145)	0	(39.202)
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(2.177)	0	(1.016)	0	0	(3.193)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>136.986</b>	<b>20.014</b>	<b>43.331</b>	<b>10.136</b>	<b>469</b>	<b>210.936</b>
<b>Popravek vrednosti</b>						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(75.916)</b>	<b>(14.606)</b>	<b>(30.423)</b>	<b>(1.443)</b>	<b>0</b>	<b>(122.388)</b>
Prenosi med vrstami sredstev	2.260	90	(90)	0	0	2.260
Amortizacija	(1.835)	(2.253)	(2.199)	(1.751)	0	(8.038)
Amortizacija pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.360)	(2)	(521)	0	0	(1.883)
Zmanjšanja	1.903	1.576	2.362	1.602	0	7.443
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	839	0	996	0	0	1.835
Druge spremembe	51	0	0	0	0	51
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(74.058)</b>	<b>(15.195)</b>	<b>(29.875)</b>	<b>(1.592)</b>	<b>0</b>	<b>(120.720)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>64.685</b>	<b>5.304</b>	<b>11.538</b>	<b>10.836</b>	<b>711</b>	<b>93.073</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>62.928</b>	<b>4.819</b>	<b>13.456</b>	<b>8.544</b>	<b>469</b>	<b>90.216</b>

OTP Skupina Slovenija						
2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Operativni najem	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>146.784</b>	<b>25.282</b>	<b>34.012</b>	<b>11.437</b>	<b>801</b>	<b>218.316</b>
Sprememba skupine	906	(5.011)	5.046	0	0	941
Prenosi med vrstami sredstev	(5.092)	1.371	5.405	0	(5.924)	(4.240)
Povečanja	0	45	3	23.266	5.834	29.148
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(32)	0	265	0	0	233
Zmanjšanja	(828)	(1.778)	(2.546)	(22.424)	0	(27.576)
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.137)	0	(224)	0	0	(1.361)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>140.601</b>	<b>19.909</b>	<b>41.961</b>	<b>12.279</b>	<b>711</b>	<b>215.461</b>
<b>Popravek vrednosti</b>						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(77.620)</b>	<b>(16.844)</b>	<b>(25.878)</b>	<b>(1.236)</b>	<b>0</b>	<b>(121.578)</b>
Sprememba skupine	(695)	3.140	(3.146)	0	0	(701)
Prenosi med vrstami sredstev	3.696	(12)	(1.327)	0	0	2.357
Povečanja	(42)	2	(74)	0	0	(114)
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(354)	0	(2)	0	0	(356)
Amortizacija	(1.920)	(2.657)	(2.126)	(1.280)	0	(7.983)
Amortizacija pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.615)	0	(535)	0	0	(2.150)
Zmanjšanja	477	1.765	2.401	1.073	0	5.716
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	1.869	0	264	0	0	2.133
Prevrednotenje	239	0	0	0	0	239
Druge spremembe	49	0	0	0	0	49
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(75.916)</b>	<b>(14.606)</b>	<b>(30.423)</b>	<b>(1.443)</b>	<b>0</b>	<b>(122.388)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>45.489</b>	<b>6.123</b>	<b>5.038</b>	<b>0</b>	<b>801</b>	<b>57.450</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>64.685</b>	<b>5.304</b>	<b>11.538</b>	<b>10.836</b>	<b>711</b>	<b>93.073</b>

<b>OTP banka</b>					
<b>2025</b>	<b>Zemljišča in gradbeni objekti</b>	<b>Računalniška oprema</b>	<b>Druga oprema</b>	<b>Osnovna sredstva v pripravi</b>	<b>Skupaj</b>
<b>Nabavna vrednost</b>					
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>137.460</b>	<b>19.632</b>	<b>41.244</b>	<b>711</b>	<b>199.047</b>
Prenosi med vrstami sredstev	(2.371)	1.670	4.723	(7.977)	(3.955)
Povečanja	0	0	0	7.735	7.735
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	1.809	0	125	0	1.934
Zmanjšanja	(1.951)	(1.551)	(2.489)	0	(5.991)
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.269)	0	(989)	0	(2.258)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>133.678</b>	<b>19.751</b>	<b>42.614</b>	<b>469</b>	<b>196.512</b>
<b>Popravek vrednosti</b>					
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(74.029)</b>	<b>(14.445)</b>	<b>(29.950)</b>	<b>0</b>	<b>(118.424)</b>
Prenosi med vrstami sredstev	2.294	90	(90)	0	2.294
Amortizacija	(1.823)	(2.218)	(2.193)	0	(6.234)
Amortizacija pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.300)	0	(412)	0	(1.712)
Zmanjšanja	1.901	1.547	2.334	0	5.782
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	847	0	970	0	1.817
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(72.110)</b>	<b>(15.026)</b>	<b>(29.341)</b>	<b>0</b>	<b>(116.477)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>63.431</b>	<b>5.187</b>	<b>11.294</b>	<b>711</b>	<b>80.623</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>61.568</b>	<b>4.725</b>	<b>13.273</b>	<b>469</b>	<b>80.035</b>

<b>OTP banka</b>						
<b>2024</b>	<b>Zemljišča in gradbeni objekti</b>	<b>Računalniška oprema</b>	<b>Druga oprema</b>	<b>Osnovna sredstva v pripravi</b>	<b>Skupaj</b>	
<b>Nabavna vrednost</b>						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>143.566</b>	<b>25.018</b>	<b>33.353</b>	<b>801</b>	<b>202.738</b>	
Sprememba skupine	0	(5.005)	5.005	0	0	
Prenosi med vrstami sredstev	(5.092)	1.372	5.405	(5.924)	(4.239)	
Povečanja	0	0	0	5.834	5.834	
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	951	0	194	0	1.145	
Zmanjšanja	(828)	(1.753)	(2.544)	0	(5.125)	
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.137)	0	(169)	0	(1.306)	
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>137.460</b>	<b>19.632</b>	<b>41.244</b>	<b>711</b>	<b>199.047</b>	
<b>Popravek vrednosti</b>						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(75.693)</b>	<b>(16.703)</b>	<b>(25.454)</b>	<b>0</b>	<b>(117.850)</b>	
Sprememba skupine	0	3.140	(3.140)	0	0	
Prenosi med vrstami sredstev	3.696	(12)	(1.327)	0	2.357	
Povečanja	(42)	2	(75)	0	(115)	
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(354)	0	(2)	0	(356)	
Amortizacija	(1.910)	(2.614)	(2.095)	0	(6.619)	
Amortizacija pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.579)	0	(465)	0	(2.044)	
Zmanjšanja	477	1.742	2.399	0	4.618	
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	1.137	0	209	0	1.346	
Prevrednotenje	239	0	0	0	239	
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(74.029)</b>	<b>(14.445)</b>	<b>(29.950)</b>	<b>0</b>	<b>(118.424)</b>	
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>67.872</b>	<b>8.316</b>	<b>7.899</b>	<b>801</b>	<b>84.888</b>	
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>63.431</b>	<b>5.187</b>	<b>11.294</b>	<b>711</b>	<b>80.623</b>	

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev banke, ki so še vedno v uporabi, na dan 31. 12. 2025 znaša 43.406 tisoč € (na dan 31. 12. 2024 znaša 28.962 tisoč €). Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev Skupine, ki so še vedno v uporabi, na dan 31. 12. 2025 znaša 43.907 tisoč € (na dan 31. 12. 2024 znaša 29.486 tisoč €).

Obveznosti banke do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2025 znašajo 339 tisoč € (na dan 31. 12. 2024 znašajo 304 tisoč €). Obveznosti Skupine do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2025 znašajo 339 tisoč € (na dan 31. 12. 2024 znašajo 304 tisoč €).

Skupina na dan 31. 12. 2025 nima zastavljenih osnovnih sredstev.

Sredstva, ki jih ima Skupina v najemu (in so pripoznana v skladu z MSRP 16) so podrobneje pojasnjena v pojasnilu 34.

## 25.2 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

	OTP Skupina Slovenija 31. 12. 2025	OTP banka 31. 12. 2025
<b>Nabavna vrednost</b>		
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>5.381</b>	<b>8.087</b>
Prenosi med vrstami sredstev	(108)	0
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>5.273</b>	<b>8.087</b>
<b>Popravek vrednosti</b>		
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(1.577)</b>	<b>(3.146)</b>
Prenosi med vrstami sredstev	34	0
Amortizacija	(106)	(106)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(1.649)</b>	<b>(3.252)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>3.804</b>	<b>4.941</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>3.624</b>	<b>4.835</b>

	OTP Skupina Slovenija 31. 12. 2024	OTP banka 31. 12. 2024
<b>Nabavna vrednost</b>		
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>2.682</b>	<b>5.484</b>
Sprememba skupine	96	0
Prenosi med vrstami sredstev	(147)	(147)
Povečanja	2.750	2.750
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>5.381</b>	<b>8.087</b>
<b>Popravek vrednosti</b>		
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(1.599)</b>	<b>(3.208)</b>
Sprememba skupine	(40)	0
Prenosi med vrstami sredstev	139	139
Amortizacija	(77)	(77)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(1.577)</b>	<b>(3.146)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>1.083</b>	<b>2.276</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>3.804</b>	<b>4.941</b>

Prihodki iz najemnin Skupine v letu 2025 znašajo 226 tisoč € (v letu 2024 znašajo 86 tisoč €).

Neposredni poslovni odhodki Skupine, povezani z naložbenimi nepremičninami, v letu 2025 znašajo 2 tisoč € (v letu 2024 znašajo 0 €).

Naložbene nepremičnine so v računovodskih izkazih pripoznane po modelu nabavne vrednosti. Poštena vrednost naložbene nepremičnine je bila v letu 2025 ocenjena s strani pooblaščenega cenilca, zato je knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine na dan 31. 12. 2025 približno enaka njeni pošteni vrednosti.

Pri naložbenih nepremičninah ne obstajajo omejitve pri prodaji.

## 26 NEOPREDMETENA SREDSTVA

OTP Skupina Slovenija					
2025	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>					
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>69.993</b>	<b>9.684</b>	<b>1.809</b>	<b>4.074</b>	<b>85.560</b>
Prenosi med vrstami sredstev	8.689	(8.836)	0	0	(147)
Povečanja	151	9.009	0	0	9.160
Zmanjšanja	(272)	(9.017)	0	0	(9.289)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>78.561</b>	<b>840</b>	<b>1.809</b>	<b>4.074</b>	<b>85.284</b>
<b>Popravek vrednosti</b>					
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(40.080)</b>	<b>0</b>	<b>(1.809)</b>	<b>0</b>	<b>(41.889)</b>
Povečanja	(73)	0	0	0	(73)
Amortizacija	(6.802)	0	0	0	(6.802)
Zmanjšanja	226	0	0	0	226
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(46.729)</b>	<b>0</b>	<b>(1.809)</b>	<b>0</b>	<b>(48.538)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>29.913</b>	<b>9.684</b>	<b>0</b>	<b>4.074</b>	<b>43.671</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>31.832</b>	<b>840</b>	<b>0</b>	<b>4.074</b>	<b>36.746</b>

OTP Skupina Slovenija					
2024	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>					
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>87.884</b>	<b>11.350</b>	<b>1.809</b>	<b>4.074</b>	<b>105.117</b>
Sprememba skupine	20	(20)	0	0	0
Prenosi med vrstami sredstev	10.931	(10.931)	0	0	0
Povečanja	126	9.285	0	0	9.411
Zmanjšanja	(28.968)	0	0	0	(28.968)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>69.993</b>	<b>9.684</b>	<b>1.809</b>	<b>4.074</b>	<b>85.560</b>
<b>Popravek vrednosti</b>					
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(58.691)</b>	<b>0</b>	<b>(1.792)</b>	<b>0</b>	<b>(60.483)</b>
Amortizacija	(10.349)	0	(17)	0	(10.366)
Zmanjšanja	28.960	0	0	0	28.960
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(40.080)</b>	<b>0</b>	<b>(1.809)</b>	<b>0</b>	<b>(41.889)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>29.193</b>	<b>11.350</b>	<b>17</b>	<b>4.074</b>	<b>44.634</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>29.913</b>	<b>9.684</b>	<b>0</b>	<b>4.074</b>	<b>43.671</b>

OTP banka				
2025	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>				
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>67.890</b>	<b>9.631</b>	<b>1.809</b>	<b>79.330</b>
Prenosi med vrstami sredstev	8.689	(8.689)	0	0
Povečanja	0	8.852	0	8.852
Zmanjšanja	(272)	(9.017)	0	(9.289)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>76.307</b>	<b>777</b>	<b>1.809</b>	<b>78.893</b>
<b>Popravek vrednosti</b>				
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(38.583)</b>	<b>0</b>	<b>(1.809)</b>	<b>(40.392)</b>
Povečanja	(73)	0	0	(73)
Amortizacija	(6.655)	0	0	(6.655)
Zmanjšanja	226	0	0	226
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(45.085)</b>	<b>0</b>	<b>(1.809)</b>	<b>(46.894)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>29.307</b>	<b>9.631</b>	<b>0</b>	<b>38.938</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>31.222</b>	<b>777</b>	<b>0</b>	<b>31.999</b>

OTP banka				
2024	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
<b>Nabavna vrednost</b>				
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>85.764</b>	<b>11.317</b>	<b>1.809</b>	<b>98.890</b>
Prenosi med vrstami sredstev	10.931	(10.931)	0	0
Povečanja	0	9.246	0	9.246
Zmanjšanja	(28.805)	0	0	(28.805)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>67.890</b>	<b>9.631</b>	<b>1.809</b>	<b>79.330</b>
<b>Popravek vrednosti</b>				
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(57.194)</b>	<b>0</b>	<b>(1.792)</b>	<b>(58.986)</b>
Amortizacija	(10.193)	0	(18)	(10.211)
Zmanjšanja	28.804	0	0	28.804
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(38.583)</b>	<b>0</b>	<b>(1.809)</b>	<b>(40.392)</b>
<b>Sedanja vrednost 1. 1.</b>	<b>28.570</b>	<b>11.317</b>	<b>17</b>	<b>39.904</b>
<b>Sedanja vrednost 31. 12.</b>	<b>29.307</b>	<b>9.631</b>	<b>0</b>	<b>38.938</b>

Zaradi opustitve nadaljnega razvoja, je v letu 2025 prišlo do odpisa neopredmetenega sredstva v višini 9.092 tisoč €.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih neopredmetenih sredstev banke, ki so še vedno v uporabi, na dan 31. 12. 2025 znaša 25.709 tisoč € (na dan 31. 12. 2024 znaša 13.230 tisoč €). Nabavna vrednost dokončno amortiziranih neopredmetenih sredstev Skupine, ki so še vedno v uporabi, na dan 31. 12. 2025 znaša 27.001 tisoč € (na dan 31. 12. 2024 znaša 14.405 tisoč €).

Obveznosti banke do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2025 znašajo 450 tisoč € (na dan 31. 12. 2024 znašajo 105 tisoč €). Obveznosti Skupine do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31. 12. 2025 znašajo 450 tisoč € (na dan 31. 12. 2024 znašajo 105 tisoč €).

Skupina nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in ni omejena pri razpolaganju z neopredmetenimi sredstvi.

Dobro ime vključuje dobro ime, ki izhaja iz nakupa družbe ALEJA finance v letu 2021 (2.784 tisoč €) in dobro ime, pridobljeno z združitvijo z SKB (SKB Leasing v Skupini SKB: 1.290 tisoč €). Skupina je interno testirala potrebo po slabitvi in ugotovila, da slabitev ni potrebna.

Obvladujoča banka v letih 2025 in 2024 ni usredstvila stroškov razvoja.

## 27 TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

### 27.1 BRUTO ODLOŽENI DAVKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Odložene bruto terjatve za davek</b>	<b>83.914</b>	<b>85.580</b>	<b>81.915</b>	<b>83.267</b>
- iz finančnih sredstev, merjenih po PV prek drugega vseobsegajočega donosa	4.773	7.612	4.773	7.612
- iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	600	768	600	768
- iz davčne izgube	75.043	72.827	75.043	72.827
- iz osnovnih sredstev	249	236	94	94
- iz drugih rezervacij za zaposlene	358	452	338	429
- iz drugih rezervacij za reorganizacijo	1.067	1.537	1.067	1.537
- drugo	1.824	2.148	0	0
<b>Odložene bruto obveznosti za davek</b>	<b>3.757</b>	<b>4.429</b>	<b>3.757</b>	<b>4.429</b>
- iz finančnih sredstev, merjenih po PV prek drugega vseobsegajočega donosa	2.587	2.894	2.587	2.894
- iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	858	1.217	858	1.217
- iz osnovnih sredstev	312	318	312	318
<b>Neto odložene terjatve</b>	<b>80.157</b>	<b>81.151</b>	<b>78.158</b>	<b>78.838</b>

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	1. 1.–31. 12. 2025	1. 1.–31. 12. 2024	1. 1.–31. 12. 2025	1. 1.–31. 12. 2024
<b>Vključeno v izkaz poslovnega izida</b>				
– iz oslabitev finančnih sredstev, merjenih po PV prek drugega vseobsegajočega donosa	(82)	(100)	(82)	(100)
– iz oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(170)	97	(170)	123
– iz davčne izgube	2.216	9.205	2.216	9.205
– iz oslabitev osnovnih sredstev	0	0	0	0
– iz poslovne združitve	812	2.701	812	2.701
– iz drugih rezervacij za zaposlene	(93)	(231)	(91)	(230)
–časne razlike iz naslova oslabitev terjatev	(325)	106	0	0
– iz amortizacijskih razlik	13	(64)	0	(88)
– iz rezervacij za reorganizacijo	(470)	(171)	(470)	(171)
– drugo	0	(78)	0	(78)
<b>Skupaj</b>	<b>1.901</b>	<b>11.465</b>	<b>2.215</b>	<b>11.362</b>
<b>Vključeno v drugi vseobsegajoči donos</b>				
<b>Stanje 1.1.</b>	<b>6.283</b>	<b>10.633</b>	<b>6.277</b>	<b>10.628</b>
– iz rezervacij za odpravnine ob upokojitvi	0	25	0	24
– iz prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po PV prek drugega vseobsegajočega donosa	(2.895)	(4.375)	(2.895)	(4.375)
– sprememba skupine	0	0	0	0
<b>Stanje 31.12.</b>	<b>3.388</b>	<b>6.283</b>	<b>3.382</b>	<b>6.277</b>

Obvladujoča banka ima iz naslova dela nepokrite davčne izgube v višini 341.107 tisoč € oblikovane terjatve za odložene davke v višini 75.043 tisoč €. Preostala davčna izguba, za katero obvladujoča banka nima oblikovanih terjatev za odložene davke, znaša 707.070 tisoč €. S spremembo zakonodaje v letu 2024 se je uvedla časovna omejitev pokrivanja preteklih davčnih izgub v naslednjih petih davčnih obdobjih, po obdobju njihovega nastanka, in ne več neomejeno. Davčne izgube, nastale v obdobjih, ki so se začela pred 1. 1. 2025, se lahko uveljavljajo v prvih petih davčnih obdobjih po začetku uporabe spremenjenega zakona, to je do vključno davčnega obdobja, ki se začne s 1. 1. 2029 ali kasneje v 2029.

## 28 DRUGA SREDSTVA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zaloge	731	389	200	389
– sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev	658	316	127	316
– druge zaloge	73	73	73	73
Terjatve za dane predujme	4.267	5.035	166	77
Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev	11.290	11.672	11.136	11.502
Druge terjatve	298	220	87	105
<b>Skupaj – bruto vrednost</b>	<b>16.586</b>	<b>17.316</b>	<b>11.589</b>	<b>12.073</b>
<b>Popravek vrednosti</b>	<b>(531)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Skupaj – neto vrednost</b>	<b>16.055</b>	<b>17.316</b>	<b>11.589</b>	<b>12.073</b>

## 29 ZASTAVLJENA SREDSTVA

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obvezna rezerva (pojasnilo 18)	119.555	114.361
Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke	8.036	5.605
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	84.378	51.213
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.841	8.595
– krediti bankam	45	87
– krediti strankam, ki niso banke	0	141
– druga finančna sredstva	6.796	8.367
<b>Skupaj zastavljena sredstva</b>	<b>218.810</b>	<b>179.774</b>

Skupina zastavlja sredstva za zavarovanje terjatev nasprotnih strank iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, za zagotavljanje likvidnih sredstev sklada za likvidacijo bank (po Zakonu o reševanju in prisilnem prenehanju bank – ZRPPB-1), za zagotavljanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije in za zavarovanje, vplačano pri klirinških sistemih (SEPA DD).

## 30 FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>	<b>5.840</b>	<b>12.386</b>
– forward pogodbe	880	1.452
– opcijske pogodbe	1.372	1.896
– swap pogodbe	3.588	9.038
<b>Skupaj</b>	<b>5.840</b>	<b>12.386</b>

## 31 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vloge	12.311.368	11.708.053	12.314.971	11.712.900
Kreditni	160.614	209.291	160.614	209.293
Dolžniški vrednostni papirji	795.267	909.714	795.267	909.714
Druge finančne obveznosti	85.727	85.793	76.095	78.906
<b>Skupaj</b>	<b>13.352.976</b>	<b>12.912.851</b>	<b>13.346.947</b>	<b>12.910.813</b>

### 31.1 VLOGE PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Vloge bank</b>	<b>10.082</b>	<b>13.596</b>	<b>10.082</b>	<b>13.596</b>
- vloge na vpogled	6.982	10.166	6.982	10.166
- dolgoročne vloge	3.100	3.430	3.100	3.430
<b>Vloge strank, ki niso banke</b>	<b>12.301.286</b>	<b>11.694.457</b>	<b>12.304.889</b>	<b>11.699.304</b>
- vloge na vpogled	11.550.492	11.056.917	11.554.095	11.061.764
- kratkoročne vloge	255.029	244.430	255.029	244.430
- dolgoročne vloge	495.765	393.110	495.765	393.110
<b>Skupaj</b>	<b>12.311.368</b>	<b>11.708.053</b>	<b>12.314.971</b>	<b>11.712.900</b>

### 31.2 KREDITI BANK PO ROČNOSTI IN PODREJENOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dolgoročni krediti bank	160.614	209.291	160.614	209.293
- podrejeni dolg	80.023	80.026	80.023	80.026
- ni podrejeni dolg	80.591	129.265	80.591	129.267
<b>Skupaj</b>	<b>160.614</b>	<b>209.291</b>	<b>160.614</b>	<b>209.293</b>

Leta 2022 je nekdanja SKB banka prejela podrejeno posojilo v višini 80 milijonov € (zapadlost leta 2029), ki je primeren za MREL in se kvalificira kot instrument Tier 2.

### 31.3 VLOGE PO SEKTORJIH

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Vloge</b>	<b>12.311.368</b>	<b>11.708.053</b>	<b>12.314.971</b>	<b>11.712.900</b>
- banke	10.082	13.596	10.082	13.596
- nefinančne družbe	2.705.451	2.591.097	2.705.839	2.591.740
- država	61.811	50.399	61.811	50.399
- druge finančne organizacije	196.010	317.302	199.225	321.506
- gospodinjstva	9.189.803	8.600.155	9.189.803	8.600.155
- neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	148.211	135.504	148.211	135.504

### 31.4 DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

OTP Skupina Slovenija in OTP banka						31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Datum izdaje	Zapadlost	Obrestna mera	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost		
<b>Neprednostne nadrejene obveznice</b>				<b>178.225</b>	<b>175.700</b>	<b>179.941</b>	<b>175.700</b>		
KBM12	25. 5. 2021	25. 5. 2027	1,625 % p.a.	178.225	175.700	179.941	175.700		
<b>Prednostne nadrejene obveznice</b>				<b>617.042</b>	<b>600.000</b>	<b>729.773</b>	<b>700.000</b>		
NOVAKR 7 3/8 06/29/26	29. 6. 2023	29. 6. 2026	7,375 % p.a.	0	0	416.255	400.000		
NOVAKR 4 3/4 04/03/28	3. 4. 2024	3. 4. 2028	4,750 % p.a.	312.294	300.000	313.518	300.000		
NOVAKR 3 1/2 05/20/28	20. 5. 2025	20. 5. 2028	3,500 % p.a.	304.748	300.000	0	0		
<b>Skupaj nepodrejene obveznice</b>				<b>795.267</b>	<b>775.700</b>	<b>909.714</b>	<b>875.700</b>		

29. 6. 2023 je OTP banka izdala prednostne nadrejene obveznice NOVAKR 7 3/8 06/29/26 v skupnem nominalnem znesku 400 milijonov €, ki so bile predčasno odplačane 29. 6. 2025.

Obveznice KBM 12 nimajo bonitetne ocene in ne kotirajo na borzi.

Obveznice NOVAKR 4 3/4 04/03/28 in NOVAKR 3 1/2 05/20/28 imajo bonitetno oceno Baa2 (Moody's). Obveznice kotirajo na Luksemburški borzi.

V stanju 31. 12. 2025 ni izdanih Tier 2 podrejenih obveznic. Vse izdane obveznice so lahko odpoklicane s strani OTP banke d.d. in so primerne za namene MREL (pojasnilo 41.8).

## 31.5 DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obveznosti do dobaviteljev	12.174	13.222	3.513	7.103
Obveznosti za nakazila v tujino	4.842	8.530	4.842	8.530
Obveznosti v obračunu	641	463	641	463
Druge finančne obveznosti	45.620	41.308	45.421	41.247
Dolgoročne obveznosti iz najema (pojasnilo 34.1.1)	6.605	6.910	6.386	6.704
Vnaprej vračunani stroški	15.845	15.360	15.291	14.859
<b>Skupaj</b>	<b>85.727</b>	<b>85.793</b>	<b>76.095</b>	<b>78.906</b>

## 32 REZERVACIJE

OTP Skupina Slovenija						
2025	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>13.975</b>	<b>7.081</b>	<b>11.286</b>	<b>9.286</b>	<b>14.467</b>	<b>56.095</b>
Neto oblikovane/(odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida	0	2.503	899	707	(2.445)	1.664
- oblikovane rezervacije med letom	0	2.636	905	56.720	0	60.261
- (odpravljene) rezervacije med letom	0	(133)	(6)	(56.013)	(2.445)	(58.597)
Neto oblikovane rezervacije preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0	231	0	0	231
Poraba rezervacij med letom	(4.085)	(1.286)	(936)	0	(292)	(6.599)
Drugo	(191)	0	(955)	0	(1.254)	(2.400)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>9.699</b>	<b>8.298</b>	<b>10.525</b>	<b>9.993</b>	<b>10.476</b>	<b>48.991</b>

OTP Skupina Slovenija						
2024	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>15.528</b>	<b>9.326</b>	<b>8.814</b>	<b>9.019</b>	<b>14.896</b>	<b>57.583</b>
Neto oblikovane/(odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida	0	(2.000)	1.004	281	(728)	(1.443)
- oblikovane rezervacije med letom	0	0	2.079	58.525	10	60.614
- (odpravljene) rezervacije med letom	0	(2.000)	(1.075)	(58.244)	(738)	(62.057)
Neto oblikovane rezervacije preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0	1.982	0	0	1.982
Poraba rezervacij med letom	(1.136)	(245)	(931)	0	(317)	(2.629)
Drugo	(417)	0	417	(14)	616	602
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>13.975</b>	<b>7.081</b>	<b>11.286</b>	<b>9.286</b>	<b>14.467</b>	<b>56.095</b>

OTP banka						
2025	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>13.975</b>	<b>7.081</b>	<b>10.873</b>	<b>9.413</b>	<b>14.324</b>	<b>55.666</b>
Neto oblikovane/(odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida	0	2.503	855	727	(2.379)	1.706
- oblikovane rezervacije med letom	0	2.636	860	56.972	0	60.468
- (odpravljene) rezervacije med letom	0	(133)	(5)	(56.245)	(2.379)	(58.762)
Neto oblikovane rezervacije preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0	225	0	0	225
Poraba rezervacij med letom	(4.085)	(1.286)	(918)	0	(292)	(6.581)
Drugo	(191)	0	(955)	0	(1.254)	(2.400)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>9.699</b>	<b>8.298</b>	<b>10.080</b>	<b>10.140</b>	<b>10.399</b>	<b>48.616</b>

OTP banka						
2024	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>15.528</b>	<b>9.326</b>	<b>8.500</b>	<b>9.019</b>	<b>14.018</b>	<b>56.391</b>
Neto oblikovane/(odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida	0	(2.000)	960	394	0	(646)
- oblikovane rezervacije med letom	0	0	2.035	58.665	0	60.700
- (odpravljene) rezervacije med letom	0	(2.000)	(1.075)	(58.271)	0	(61.346)
Neto oblikovane rezervacije preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0	1.910	0	0	1.910
Poraba rezervacij med letom	(1.136)	(245)	(914)	0	(310)	(2.605)
Drugo	(417)	0	417	0	616	616
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>13.975</b>	<b>7.081</b>	<b>10.873</b>	<b>9.413</b>	<b>14.324</b>	<b>55.666</b>

Skupina pripozna rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti, ki odražajo sedanjo vrednost obveznosti za odpravnine ob odhodu v pokoj in jubilejne nagrade. Pri izračunu sedanje vrednosti se uporabi diskontna obrestna mera, enaka tržni donosnosti 10-letnih podjetniških obveznic v evroobmočju in je v letu 2025 znašala 3,72 % (v letu 2024 3,64 %). Skupina pripozna rezervacije za vsakega zaposlenega tako, da se upoštevata strošek odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada po pogodbi o zaposlitvi, in strošek vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v družbi do upokojitve. Med drugim se upoštevata tudi fluktuacija zaposlenih v razponu od 0,0 % do 6 % (v letu 2024 od 0,0 % do 6 %) in planirana rast plač za 1,5 % (v letu 2024 1,48 %). Za Skupino stanje obveznosti izračunava pooblaščen aktuar. Oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlenca Skupina pripozna v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/izgub iz naslova odpravnin, ki so pripoznane v izkazu vseobsegajočega donosa.

## 33 DRUGE OBVEZNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obveznosti za prejete predujme	1.239	1.297	1	2
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	7.928	8.008	7.820	7.902
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	30.418	26.193	30.071	25.861
Drugo (obveznosti iz naslova davkov in prispevkov)	29.005	32.834	28.437	32.421
<b>Skupaj</b>	<b>68.590</b>	<b>68.332</b>	<b>66.329</b>	<b>66.186</b>

## 34 NAJEMI

### 34.1 SKUPINA KOT NAJEMOJEMALEC

#### 34.1.1 VPLIV NA IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Sredstva</b>				
Pravica do uporabe sredstev				
- Poslovni prostori	5.479	5.362	5.391	5.304
- Motorna vozila	673	998	548	854
<b>Obveznosti</b>				
Dolgoročne obveznosti iz najema	6.605	6.910	6.386	6.704

Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja prikazana v postavki Opredmetena osnovna sredstva, obveznosti iz najema pa v postavki Druge finančne obveznosti.

### 34.1.2 VPLIV NA IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024
<b>Amortizacija pravice do uporabe</b>				
– Poslovni prostori	1.326	1.581	1.300	1.579
– Računalniška oprema	0	0	0	0
– Motorna vozila	513	535	413	465
<b>Odhodki za obresti</b>	<b>211</b>	<b>143</b>	<b>200</b>	<b>137</b>
<b>Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške)</b>	<b>2.426</b>	<b>2.524</b>	<b>2.423</b>	<b>2.522</b>
<b>Odhodki za najeme sredstev z nizko vrednostjo (vključeno v administrativne stroške)</b>	<b>426</b>	<b>256</b>	<b>426</b>	<b>256</b>

### 34.1.3 VPLIV NA IZKAZ DENARNIH TOKOV

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024
Odplačila glavnin	2.135	2.496	2.009	2.424
Plačila obresti	211	143	200	137

### 34.1.4 ANALIZA OBVEZNOSTI IZ NAJEMNIH POGODB PO ZAPADLOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Obveznost iz najema:</b>				
– do 1 leta	1.756	2.033	1.666	1.953
– nad 1 letom do 5 let	4.849	4.877	4.720	4.751
<b>Skupaj</b>	<b>6.605</b>	<b>6.910</b>	<b>6.386</b>	<b>6.704</b>

## 34.2 SKUPINA KOT NAJEMODAJALEC

### 34.2.1 FINANČNI NAJEM

Zapadlost terjatev iz finančnega najema (nediskontirane najemnine z zapadlostjo po datumu poročanja)	OTP Skupina Slovenija	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
- do 1 leta	235.205	224.031
- nad 1 leto do 2 leti	152.642	144.615
- nad 2 leti do 3 leta	113.722	105.604
- nad 3 leta do 4 leta	74.430	70.086
- nad 4 leta do 5 let	44.624	40.428
- nad 5 let	38.055	33.705
<b>Skupaj nediskonirana terjatev iz najema</b>	<b>658.678</b>	<b>618.469</b>
- nepriznani prihodnji prihodek iz finančnih najemov	74.889	76.232
<b>Čista naložba v najem</b>	<b>583.789</b>	<b>542.237</b>

Portfelj finančnega najema je v letu 2025 zrasel predvsem v segmentu financiranja vozil.

Sredstva dana v finančni najem so zavarovana s pridržkom lastninske pravice nad predmetom financiranja. V portfelju ni pogodb finančnega najema s spremenljivimi najemninami.

### 34.2.2 OPERATIVNI NAJEM

Zapadlost terjatev iz operativnega najema (nediskontirane najemnine z zapadlostjo po datumu poročanja)	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
- do 1 leta	650	626	351	376
- nad 1 leto do 2 leti	593	362	295	255
- nad 2 leti do 3 leta	477	314	178	238
- nad 3 leta do 4 leta	464	314	166	238
- nad 4 leta do 5 let	464	307	166	231
- nad 5 let	463	297	165	221
<b>Skupaj</b>	<b>3.111</b>	<b>2.220</b>	<b>1.321</b>	<b>1.560</b>

Celotni del najemnih pogodb se na ravni Skupine nanaša na poslovne najeme nepremičnin.

## 35 KAPITAL

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Navadne delnice</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>
- vpis tujih oseb	150.000	150.000	150.000	150.000

Skupina v letih 2025 in 2024 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic. Obvladujoča banka na dan 31. 12. 2025 ni imela v lasti lastnih delnic, prav tako tudi družbe v Skupini niso imele v lasti delnic obvladujoče banke.

Kapitalske rezerve so sestavljene predvsem iz vplačanega presežka kapitala, preostanek v višini 28.340 tisoč € pa izvira iz nekdanjega splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

### 35.1 AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(682)	(451)	(501)	(276)
- prevrednotenje	(463)	(232)	(276)	(51)
- odloženi davki	(219)	(219)	(225)	(225)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	171	115	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembo poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	2.858	1.316	2.858	1.316
- prevrednotenje	3.664	1.687	3.664	1.687
- odloženi davki	(806)	(371)	(806)	(371)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente po poštenu vrednosti	(15.643)	(24.367)	(15.643)	(24.367)
- prevrednotenje	(20.369)	(31.926)	(20.369)	(31.926)
- druge prerazvrstitve	314	686	314	686
- odloženi davki	4.412	6.873	4.412	6.873
<b>Skupaj</b>	<b>(13.296)</b>	<b>(23.387)</b>	<b>(13.286)</b>	<b>(23.327)</b>

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(23.387)</b>	<b>(36.966)</b>	<b>(23.327)</b>	<b>(36.958)</b>
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z aktuarskimi dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(231)	(1.982)	(225)	(1.910)
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	56	20	0	0
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi s spremembo poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	1.977	2.036	1.977	2.036
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente po pošteni vrednosti	11.185	17.857	11.185	17.857
– pripoznani dobički/(izgube)	11.705	19.057	11.705	19.057
– prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	(520)	(1.200)	(520)	(1.200)
Neto sprememba odloženih davkov	(2.896)	(4.352)	(2.896)	(4.352)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(13.296)</b>	<b>(23.387)</b>	<b>(13.286)</b>	<b>(23.327)</b>

## 35.2 REZERVE IZ DOBIČKA

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zakonske rezerve	7.905	7.905
Druge rezerve iz dobička	41.429	41.429
<b>Skupaj</b>	<b>49.334</b>	<b>49.334</b>

## 35.3 PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zadržani dobiček preteklih let	898.884	820.362	892.278	815.831
Čisti dobiček poslovnega leta	265.805	311.428	258.127	309.353
<b>Skupaj</b>	<b>1.164.689</b>	<b>1.131.790</b>	<b>1.150.405</b>	<b>1.125.184</b>
– za izplačilo dividend			192.330	232.906
– bilančni dobiček - nerazporejen			958.075	892.278

Skupščina OTP banke d.d. (50. seja) je aprila 2025 sprejela sklep o uporabi bilančnega dobička za leto 2024. Skladno s sklepom, se je del bilančnega dobička OTP banke leta 2024 v višini 232.906 tisoč € (23,29 € na delnico) uporabil za izplačilo dividend, preostanek bilančnega dobička leta 2024 v znesku 76.447 tisoč € pa je bil prerazporejen v preneseni dobiček.

Dividenda OTP banke je bila 22. 4. 2025 izplačana edinemu delničarju t.j. družbi OTP Luxembourg S.à r.l.

O uporabi bilančnega dobička za leto 2025 odloča skupščina banke.

## Ostala pojasnila

# 36 GARANCIJE IN PREVZETE OBVEZE

	OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
	31. 12. 2025			31. 12. 2025		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	59.866	186.898	246.764	59.866	186.898	246.764
Druge pogojne obveznosti	223.567	964.565	1.188.132	223.567	964.565	1.188.132
Kreditne obveze	1.480.591	579.963	2.060.554	1.480.591	706.830	2.187.421
<b>Skupaj</b>	<b>1.764.024</b>	<b>1.731.426</b>	<b>3.495.450</b>	<b>1.764.024</b>	<b>1.858.293</b>	<b>3.622.317</b>

	OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
	31. 12. 2024			31. 12. 2024		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	54.260	213.387	267.647	54.260	213.387	267.647
Druge pogojne obveznosti	185.386	712.699	898.085	185.386	712.699	898.085
Kreditne obveze	1.401.389	694.651	2.096.040	1.401.300	858.893	2.260.193
<b>Skupaj</b>	<b>1.641.035</b>	<b>1.620.737</b>	<b>3.261.772</b>	<b>1.640.946</b>	<b>1.784.979</b>	<b>3.425.925</b>

## 37 POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>SREDSTVA</b>	<b>14.436.655</b>	<b>12.564.752</b>
<b>Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank</b>	<b>14.384.958</b>	<b>12.546.424</b>
- iz finančnih instrumentov	14.380.745	12.543.281
- investicijske storitve in posli (sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil)	7.250.993	5.904.512
- skrbniški posli (ZISDU)	7.129.753	6.638.769
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	484	628
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	591	653
- do posredniškega dela iz naslova nakupa finančnih instrumentov in neto terjatve do KDD (ZISDU)	3.138	1.862
<b>Denarna sredstva strank</b>	<b>19.387</b>	<b>14.148</b>
- na poravnalnem računu centralnih bank	15.181	8.256
- na transakcijskih računih bank (ZTFI)	3.540	4.940
- na transakcijskih računih bank (ZISDU)	667	952
<b>Drugi posli po pooblastilu</b>	<b>32.310</b>	<b>4.180</b>
<b>OBVEZNOSTI</b>	<b>14.436.655</b>	<b>12.564.752</b>
<b>Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank</b>	<b>14.404.346</b>	<b>12.560.572</b>
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	14.401.347	12.557.301
- investicijske storitve in posli (sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil)	7.267.790	5.915.718
- skrbniški posli (ZISDU)	7.133.557	6.641.583
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	553	274
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	1.520	2.173
- do banke za provizijo, stroške ipd.	925	824
<b>Drugi posli po pooblastilu</b>	<b>32.310</b>	<b>4.180</b>

Banka razkriva zgornje podatke v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije.

## 38 POMEMBNEJŠE POVEZAVE SKUPINE IN BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI

Povezane osebe OTP Skupine Slovenija in OTP banke v skladu z MRS 24 predstavljajo ključno ravnateljsko osebje, druge povezane osebe in odvisne družbe.

Ključno ravnateljsko osebje predstavljajo posamezniki, ki imajo pooblastila in odgovornosti na področjih načrtovanja, usmerjanja in obvladovanja dejavnosti OTP Skupine Slovenija bodisi direktno bodisi indirektno.

H ključnemu ravnateljskemu osebju banke sodijo:

- uprava OTP banke<sup>13</sup>;
- nadzorni svet OTP banke<sup>14</sup>.

H ključnemu ravnateljskemu osebju Skupine sodijo:

- uprava OTP banke;
- nadzorni svet OTP banke;
- direktorji odvisnih družb.

Druge povezane osebe banke so:

- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja banke;
- podjetja, ki jih člani ključnega ravnateljskega osebja banke obvladujejo oziroma imajo nanje pomemben vpliv (so njihovi lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja).

Druge povezane osebe Skupine so:

- ožji družinski člani ključnega ravnateljskega osebja Skupine;
- podjetja, ki jih člani ključnega ravnateljskega osebja Skupine obvladujejo oziroma imajo nanje pomemben vpliv (so njihovi lastniki ali člani ključnega ravnateljskega osebja).

Transakcije s povezanimi osebami, prikazane v razkritjih od 38.1 do 38.3, se nanašajo na konsolidiran nivo OTP Skupine Slovenija in ne vključujejo transakcij z obvladujočo družbo OTP Luxembourg S.à r.l. ter z njo povezano družbo OTP Bank Nyrt. Transakcije z obvladujočo družbo, z njo povezano družbo OTP Bank Nyrt. in ostalimi članicami OTP skupine so prikazane v pojasnilu 38.4.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

<sup>13</sup> V primerljivem obdobju 2024 je uprava OTP banke od 1. 1. do 22. 8. 2024 predstavljala upravo Nove KBM in SKB (upravni odbor), od 23. 8. dalje pa od združene OTP banke.

<sup>14</sup> V primerljivem obdobju 2024 je nadzorni svet OTP banke od 1. 1. do 22. 8. 2024 predstavljal nadzorni svet Nove KBM, od 23. 8. dalje pa od združene OTP banke. SKB ni imel dvotirnega sistema upravljanja (samo upravni odbor).

## 38.1 TRANSAKCIJE OTP BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI

	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Sredstva</b>	<b>743.687</b>	<b>676.534</b>	<b>10.858</b>	<b>10.867</b>	<b>97</b>	<b>100</b>	<b>1.101</b>	<b>731</b>
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	702.013	634.860	0	0	97	100	3	7
– krediti strankam, ki niso banke	702.013	634.860	0	0	97	100	2	7
– druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	1	0
Kapitalske naložbe	41.674	41.674	10.858	10.858	0	0	1.098	724
Druga sredstva	0	0	0	9	0	0	0	0
<b>Obveznosti</b>	<b>3.749</b>	<b>4.976</b>	<b>1.961</b>	<b>1.897</b>	<b>734</b>	<b>2.019</b>	<b>457</b>	<b>364</b>
Prejete vloge in krediti	3.603	4.849	1.961	1.897	734	2.019	153	57
– vloge in krediti strank, ki niso banke	3.603	4.849	85	72	734	2.018	128	57
– druge finančne obveznosti	0	0	1.876	1.825	0	1	25	0
Izdani vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	304	307
Rezervacije	146	122	0	0	0	0	0	0
<b>Zunajbilančne postavke</b>	<b>129.726</b>	<b>166.375</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>47</b>	<b>8</b>	<b>11</b>

	Ovisne družbe		Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024
Prihodki iz obresti	20.905	28.486	0	0	3	5	0	4
Odhodki iz obresti	0	0	0	0	(5)	(2)	(6)	(32)
Prihodki iz dividend	0	0	1.913	810	0	0	47	0
Prihodki iz opravnin	392	319	1	1	6	9	4	3
Odhodki iz opravnin	0	0	(17.228)	(17.563)	0	0	(4)	0
Drugi poslovni dobički	298	249	0	0	0	0	0	1
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	9	9	0	0	0	14	1	0
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	0	0	0	0	(1)	0	0
Stroški storitev	0	0	(2.768)	(3.286)	0	(31)	(510)	(371)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	0	0	0	0	0	3	(15)
Oslabitve kreditov	(333)	120	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	(19)	(127)	0	0	0	0	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>21.252</b>	<b>29.056</b>	<b>(18.082)</b>	<b>(20.038)</b>	<b>4</b>	<b>(6)</b>	<b>(465)</b>	<b>(410)</b>

Med povezane osebe OTP banke d.d. sodi na podlagi članstva člana uprave OTP banke v nadzornem svetu Združenja bank Slovenije tudi slednje. Stroški, povezani s članstvom banke v Združenju bank Slovenije, so razkriti kot stroški storitev drugih povezanih oseb.

## 38.2 TRANSAKCIJE OTP SKUPINE SLOVENIJA S POVEZANIMI OSEBAMI

	Ključno ravnateljstvo osebje		Pridružene družbe		Druge povezane osebe	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Sredstva</b>	<b>97</b>	<b>100</b>	<b>13.658</b>	<b>13.829</b>	<b>1.101</b>	<b>731</b>
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	97	100	0	0	3	7
– krediti strankam, ki niso banke	97	100	0	0	2	7
– druga finančna sredstva	0	0	0	0	1	0
Kapitalske naložbe	0	0	13.658	13.820	1.098	724
Druga sredstva	0	0	0	9	0	0
<b>Obveznosti</b>	<b>738</b>	<b>2.019</b>	<b>1.961</b>	<b>1.897</b>	<b>583</b>	<b>364</b>
Prejete vloge in krediti	738	2.019	1.961	1.897	279	57
– vloge in krediti strank, ki niso banke	738	2.018	85	72	254	57
– druge finančne obveznosti	0	1	1.876	1.825	25	0
Izdani vrednostni papirji	0	0	0	0	304	307
<b>Zunajbilančne postavke</b>	<b>46</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11</b>	<b>11</b>

	Ključno ravnateljstvo osebje			Pridružene družbe		Druge povezane osebe	
	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2025	1. 1.– 31. 12. 2024	
Prihodki iz obresti	3	5	0	0	0	4	
Odhodki iz obresti	(5)	(2)	0	0	(6)	(32)	
Prihodki iz dividend	0	0	1.913	810	47	0	
Prihodki iz opravnin	6	9	1	1	6	3	
Odhodki iz opravnin	0	0	(17.228)	(17.563)	(4)	0	
Drugi poslovni dobički	0	0	0	0	0	1	
Čisti dobički iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	0	14	0	0	1	0	
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	(1)	0	0	0	0	
Stroški storitev	0	(60)	(2.768)	(3.286)	(510)	(371)	
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	0	0	0	3	(15)	
<b>Skupaj</b>	<b>(35)</b>	<b>(35)</b>	<b>(18.082)</b>	<b>(20.038)</b>	<b>(463)</b>	<b>(410)</b>	

### 38.3 KREDITI IN DANA POROŠTVA

OTP banka in OTP Skupina Slovenija	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kreditni	80	90	0	0	2.942	3.312
Povprečna obrestna mera kreditov (%)	3,90	3,90	0,00	0,00	2,65	3,19
Odplačila	9	8	0	0	466	245
Poroštva	0	0	0	0	0	0

### 38.4 RAZMERJA OTP BANKE Z OBVLADUJOČO DRUŽBO IN Z NJO POVEZANIMI DRUŽBAMI

OTP banka v letu 2025 z obvladujočo družbo OTP Luxembourg S.à r.l. ter z njo povezano družbo OTP Bank Nyrt. ni opravila nobenega pravnega posla, na podlagi katerega bi prišlo do oškodovanja banke.

OTP banka je v letu 2024 obvladujoči družbi OTP Luxembourg izplačala dividende v višini 232.906 tisoč €. Prejeta provizija znaša 190 tisoč €.

Ostala razmerja (do obvladujoče družbe povezane družbe (OTP Bank Nyrt.) in ostalih družb v skupini OTP) prikazujemo v spodnji tabeli.

**Razmerja do OTP Bank Nyrt. in ostalih družb v skupini OTP**

	OTP Bank Nyrt		Druge družbe v skupini OTP	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Sredstva</b>	<b>274.235</b>	<b>76.734</b>	<b>504.568</b>	<b>259.119</b>
Finančna sredstva; Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje	629	4.719	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje, krediti in druga finančna sredstva (spot)	0	1	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	327.981	257.828
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	273.599	72.014	176.233	1.291
– vloge in krediti bankam	273.598	72.013	19	1.287
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	176.214	4
– druga finančna sredstva	1	1	0	0
Druga sredstva	7	0	354	0
<b>Obveznosti</b>	<b>83.782</b>	<b>82.944</b>	<b>51.057</b>	<b>62.623</b>
Finančne obveznosti; Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje	1.796	2.420	0	0
Prejete vloge in krediti	1.962	497	51.052	63.066
– vloge in krediti bank	788	0	88	29
– vloge in krediti strank, ki niso banke	0	0	50.446	62.011
– druge finančne obveznosti	1.174	497	518	571
Podrejeni dolg	80.023	80.026	0	0
Rezervacije	0	0	2	7
Druge obveznosti	1	1	3	5
<b>Zunajbilančne postavke</b>	<b>1.262</b>	<b>1.801</b>	<b>1.643</b>	<b>2.052</b>
<b>Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov</b>	<b>364</b>	<b>212</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov</b>	<b>242.772</b>	<b>288.339</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	OTP Bank Nyrt		Druge družbe v skupini OTP	
	1. 1.–31. 12. 2025	1. 1.–31. 12. 2024	1. 1.–31. 12. 2025	1. 1.–31. 12. 2024
Prihodki iz obresti	3.730	18.047	10.292	7.515
Odhodki iz obresti	(5.132)	(18.449)	(943)	(1.406)
Prihodki iz opravnin	156	151	308	1.115
Odhodki iz opravnin	(232)	(411)	(2)	(919)
Drugi poslovni dobički	0	0	0	5
(Izgube) pri nakupu in prodaji tujih valut	(345)	(202)	0	0
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	56	0	(868)	0
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	78	445	(115)	(72)
Čisti dobički/(izgube) izvedenih finančnih instrumentov	(11.275)	4.987	0	0
Čisti dobički iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	8	17	0	22
Rezervacije	0	2	5	(6)
Stroški dela	(88)	(23)	0	(3)
Stroški storitev	(2.057)	(1.670)	(3.125)	(1.702)
<b>Skupaj</b>	<b>(15.101)</b>	<b>2.894</b>	<b>5.552</b>	<b>4.549</b>

## 38.5 ZASLUŽKI KLJUČNEGA RAVNATELJSKEGA OSEBJA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Kratkoročni zaslužki	4.867	5.092	3.950	4.481
Drugi dolgoročni zaslužki	528	599	528	518
Odpravnine	0	190	0	190
Zaslužki iz naslova delnic	877	1.159	877	1.159
<b>Skupaj</b>	<b>6.272</b>	<b>7.040</b>	<b>5.355</b>	<b>6.348</b>

Tabela vsebuje določene zneske, predstavljene kot plačljive kratkoročne zaslužke in druge dolgoročne zaslužke, ki so za člane uprave evidentirani kot variabilen zaslužek, vendar na dan potrditve računovodskih izkazov še niso potrjeni s strani nadzornega sveta banke. Takšni zneski so vključeni v zneske, ki so predstavljeni kot zaslužki ključnega ravnateljskega osebja. Dejanska kratkoročna in dolgoročna plačila se lahko razlikujejo v primerjavi z obračunanimi zneski na dan 31. 12. 2025.

Ključno ravnateljsko osebje, vključeno v zgornjo tabelo, je opredeljeno v pojasnilu 38.

## 38.6 ODLOŽENI DEL VARIABILNIH PREJEMKOV OPREDELJENIH ZAPOSLENIH

Variabilni del prejemkov zaposlenih, ki s svojo dejavnostjo pomembno vplivajo na profil tveganosti na način, da se zagotavlja in spodbuja učinkovito upravljanje z vsemi pomembnimi tveganji, ki jih ti zaposleni prevzemajo pri svojem delu oziroma izvajanju pristojnosti je urejen v Politiki prejemkov, kot velja za celotno OTP skupino. Prejemki opredeljenih zaposlenih se določajo na podlagi letne ocene uspešnosti zaposlenega, ki je sestavljena iz institucionalnih ciljev in individualnih ciljev. Prav tako se pri določitvi prejemkov upoštevajo kvalitativni cilji (kompetence). Cilji banke izhajajo iz poslovne strategije banke in dolgoročnih interesov banke.

Opredeljeni zaposleni ni upravičen do prejemka na podlagi uspešnosti, če:

- cilji niso doseženi;
- če njegova zaposlitev preneha med poskusno dobo ali v primeru takojšne uveljavitve odpovedi s strani delodajalca ali prenehanja zaposlitve v zvezi z ravnanjem zaposlenega;
- če zaposleni v času dodelitve odloga plačila ni v delovnem razmerju, preneha upravičenost do odloženih delov prejemka na podlagi uspešnosti, ki še niso zapadli.

Opredeljen zaposlen postane upravičen do prejemka na podlagi uspešnosti (vključno s kratkoročnimi in odloženim delom prejemkov) za določeno koledarsko polletje le, če pravno razmerje, zaradi katerega je upravičen do plačila na podlagi uspešnosti, obstaja na zadnji dan tega koledarskega polletja ( na dan 30. 6. ali 31. 12.) in na ta dan ni razrešen delovne obveznosti.

Banka v primerih dodelitve variabilnega prejemka, ki je višji od 50.000,00 € bruto ali prejemka, ki obsega več kot tretjino celoletnih prejemkov zaposlenega uporablja shemo odlogov, oblikovano na naslednji način (načelo sorazmernosti):

- 60 % zneska prejemka se izplača takoj (plačilo vnaprej);
- 40 % zneska prejemka se odloži in izplača v sorazmernem deležu v obdobju 4 do 5 let na način »pro rata«;
- za delnice oz. instrumente velja 2-letno obdobje zadržanja izplačila, pri čemer obdobje zadržanja prične teči po dospelosti instrumentov, ki so bili dodeljeni kot variabilni prejemek, v izplačilo, v katerem jih ni mogoče prodati ali dostopati do njih (formula  $n+x+2$ , pri čemer  $n$  pomeni trenutek, ko je izplačan vnaprejšnji del dodeljenega variabilnega prejemka,  $x$  pa predstavlja leto posameznega leta odložitve).

Politika prejemkov določa tudi primere, ko se odloži večji delež prejemka, kot opredeljeno zgoraj (npr. visoki znesek, identifikacija na konsolidirani ravni).

Stanje dodeljenih odloženih variabilnih prejemkov za opredeljene zaposlene na dan 31. 12. 2025 znaša 15.704 tisoč €. Vpliv na izkaz poslovnega izida v letu 2025 iz naslova odloženih prejemkov, dodeljenih v preteklih letih, znaša 4.403 tisoč €, znesek izplačanih odloženih prejemkov v letu 2025 pa znaša 2.027 tisoč €.

## 39 PREJEMKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2025	2024	2025	2024
Člani uprave	5.933	5.467	5.933	5.467
Člani nadzornega sveta	318	393	318	393
Drugi delavci z individualno pogodbo	12.539	12.021	11.539	11.298
<b>Skupaj</b>	<b>18.790</b>	<b>17.881</b>	<b>17.790</b>	<b>17.158</b>

V skladu z 69. členom Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) se prejemki članov uprave, nadzornega sveta in zaposlenih po individualni pogodbi izkazujejo v bruto zneskih (razen povračil stroškov in dodatnega pokojninskega zavarovanja). Zneski, predstavljeni v zgornji tabeli, predstavljajo bruto plačila, ki so jih navedene osebe prejele v poslovnem letu 2025.

Prejemki članov uprave vključujejo plače, dodatke zaradi bonitet, bonitete, bonuse, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje in druge prejemke iz delovnega razmerja ter povračila stroškov.

Prejemki članov nadzornega sveta vključujejo prejemke za opravljanje funkcije, povračila stroškov in zavarovanje za odgovornost.

Prejemki drugih delavcev, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi, vključujejo plače, dodatke zaradi bonitet, bonitete, regres za letni dopust, premije za dodatno pokojninsko zavarovanje, bonuse, druge prejemke iz delovnega razmerja ter povračila stroškov.

## 40 POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI

Skupina za določanje poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tečaje iz informacijskega sistema Bloomberg. Skupina prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ko oceni, da trg ni delujoč. Poštene vrednosti finančnih instrumentov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja deli v tri nivoje:

**V nivo 1** Skupina uvrsti finančne instrumente, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na enem ali več aktivnih trgih. Skupina v nivo 1 razvršča večji del naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki upoštevajo tečaje BGN iz informacijskega sistema Bloomberg. Cena na Bloombergu je najboljši odraz poštene vrednosti, saj je večina poslov sklenjenih ravno preko informacijskega sistema Bloomberg, ki se v skladu z MIFID2 tretira kot organiziran trg. Drugi viri namreč ne zagotavljajo dovolj visoke likvidnosti, ki bi odražala realnost tečaja.

**V nivo 2** Skupina uvrsti finančne instrumente, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenij, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov, kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatiliteti valut, obrestnih mer, primerljivih borznih transakcij delnic ter primerljivih nekotirajočih transakcij delnic in primerljivih transakcij poslovnih deležev. V nivo 2 so uvrščene tudi naložbe v nelikvidne obveznice, ki so med drugim lahko vrednotene na podlagi tečaja BVAL iz Bloomberg.

Skupina med nivo 2 uvršča tudi nefinančna sredstva in sicer naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva namenjena za prodajo, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi modelov vrednotenij, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih podatkov.

**V nivo 3** Skupina uvrsti nefinančna sredstva in finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost izmerila z uporabo neopazovanih vhodnih podatkov. Neopazovani vhodni podatki vključujejo predpostavke in predvidevanja. V 3. nivo poštene vrednosti Skupina uvrsti tudi:

- finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost ob izbrani tehniki vrednotenja izmerila z uporabo pomanjkljivih ali neopazovanih vhodnih podatkov;
- finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost izmerila na podlagi s strani tretjih oseb kotiranih cen, ki ne izražajo rezultata rednih transakcij oziroma ne predstavljajo zavezujoče ponudbe tretje osebe;
- lastniške vrednostne papirje in poslovne deleže, za katere se je poštena vrednost izmerila na podlagi eksterne ali interne ocene vrednosti z uporabo ustreznih in primernih tehnik vrednotenja;
- nefinančna sredstva, in sicer naložbene nepremičnine, za katere se je poštena vrednost ob izbrani tehniki in modelov vrednotenja izmerila z uporabo neopazovanih vhodnih podatkov.

V tabeli na naslednji strani je prikaz umeščanja finančnih instrumentov v nivoje poštene vrednosti.

Tabela hierarhije poštene vrednosti

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2025			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finančna sredstva</b>				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.059	3.837	7.222	0
– izvedeni finančni instrumenti	6.112	0	6.112	0
– dolžniški finančni instrumenti	4.947	3.837	1.110	0
– druga finančna sredstva	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	24.792	0	24.792	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.467	14.197	0	2.270
– lastniški finančni instrumenti	16.467	14.197	0	2.270
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	514.867	443.257	70.380	1.230
– lastniški finančni instrumenti	67.689	0	66.459	1.230
– dolžniški finančni instrumenti	447.178	443.257	3.921	0
<b>Finančne obveznosti</b>				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.840	0	5.840	0
– izvedeni finančni instrumenti	5.840	0	5.840	0

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2024			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finančna sredstva</b>				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	13.264	0	13.264	0
– izvedeni finančni instrumenti	12.755	0	12.755	0
– dolžniški finančni instrumenti	508	0	508	0
– druga finančna sredstva	1	0	1	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	39.793	0	39.793	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.233	13.163	0	3.070
– lastniški finančni instrumenti	16.233	13.163	0	3.070
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	606.690	534.084	71.773	833
– lastniški finančni instrumenti	65.713	0	64.880	833
– dolžniški finančni instrumenti	540.977	534.084	6.893	0
<b>Finančne obveznosti</b>				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	12.386	0	12.386	0
– izvedeni finančni instrumenti	12.386	0	12.386	0

OTP banka	31. 12. 2025			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finančna sredstva</b>				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.059	3.837	7.222	0
– izvedeni finančni instrumenti	6.112	0	6.112	0
– dolžniški finančni instrumenti	4.947	3.837	1.110	0
– druga finančna sredstva	0	0	0	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	24.792	0	24.792	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.467	14.197	0	2.270
– lastniški finančni instrumenti	16.467	14.197	0	2.270
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	514.867	443.257	70.380	1.230
– lastniški finančni instrumenti	67.689	0	66.459	1.230
– dolžniški finančni instrumenti	447.178	443.257	3.921	0
<b>Finančne obveznosti</b>				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.840	0	5.840	0
– izvedeni finančni instrumenti	11.059	3.837	7.222	0

OTP banka	31. 12. 2024			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finančna sredstva</b>				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	13.264	0	13.264	0
– izvedeni finančni instrumenti	12.755	0	12.755	0
– dolžniški finančni instrumenti	508	0	508	0
– druga finančna sredstva	1	0	1	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	39.793	0	39.793	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.233	13.163	0	3.070
– lastniški finančni instrumenti	16.233	13.163	0	3.070
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	606.690	534.084	71.773	833
– lastniški finančni instrumenti	65.713	0	64.880	833
– dolžniški finančni instrumenti	540.977	534.084	6.893	0
<b>Finančne obveznosti</b>				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	12.386	0	12.386	0
– izvedeni finančni instrumenti	12.386	0	12.386	0

V naslednji tabeli so za posamezne finančne instrumente predstavljeni sprožilci za prehod med nivoji poštene vrednosti.

Prenosi	Finančni instrument	Razlog prenosa med nivoji
Iz nivoja 2 v nivo 1	obveznice	Ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta.
Iz nivoja 3 v nivo 1	delnice oziroma skladi	Ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta.
Iz nivoja 1 v nivo 2	obveznice	Ovrednotenje obveznic, ki so bile pred tem vrednotene po tržni vrednosti. Razlog za ovrednotenje in spremembo nivoja je umik obveznice z organiziranega trga oziroma nelikvidnost.
Iz nivoja 1 v nivo 3	delnice oziroma skladi	Ovrednotenje delnic oziroma skladov, ki so bili pred tem vrednoteni po tržni vrednosti. Razlog za ovrednotenje in spremembo nivoja je umik delnic oziroma skladov z organiziranega trga oziroma nelikvidnost.
Iz nivoja 2 v nivo 3	izvedeni finančni instrumenti	Osnovni instrument, na katerega se izvedeni finančni instrument glasi, se prerazvrsti iz nivoja 1 v nivo 2 oziroma nivo 3. Za osnovni instrument preneha obstajati tržna vrednost.
Iz nivoja 3 v nivo 2	izvedeni finančni instrumenti	Osnovni instrument, na katerega se izvedeni finančni instrument glasi, se prerazvrsti v nivo 1. Za osnovni instrument obstaja tržna vrednost.

### Tabela prenosov med nivoji poštene vrednosti

V letu 2025 ni bilo prenosov med nivoji poštene vrednosti.

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2024			
	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 2	Prenosi iz nivoja 2 v nivo 1	Prenosi iz nivoja 1 v nivo 3	Prenosi iz nivoja 3 v nivo 1
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	12.559	0	0
– dolžniški finančni instrumenti	0	12.559	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	103	8.696
– lastniški finančni instrumenti	0	0	103	8.696

### Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev, uvrščenih v 2. nivo

Skupina v 2. nivo hierarhije poštene vrednosti uvršča manj likvidne dolžniške finančne instrumente, ki so vrednoteni po Bloombergovem tečaju BVAL, ter dolžniške finančne instrumente in izvedene finančne instrumente, ki so vrednoteni na podlagi modelov, ki temeljijo na podatkih, pridobljenih s trga.

Dolžniški vrednostni papirji z določljivim denarnim tokom brez razpoložljive tržne vrednosti se vrednotijo s pomočjo diskontiranja denarnega toka konec vsakega meseca. Obrestna mera za diskontiranje je seštevek obrestne mere netveganelega instrumenta primerljive ročnosti in pribitka za kreditno tveganje.

Skupina za vrednotenje obrestnih izvedenih finančnih instrumentov uporablja modele, ki upoštevajo krivuljo tržnih obrestnih mer in krivuljo terminskih obrestnih mer. Modeli vrednotenja valutnih izvedenih finančnih instrumentov temeljijo na tržnih tečajih za posamezne pare valut. Za izvedene finančne instrumente na vrednostne papirje model upošteva tržne cene vrednostnih papirjev, kjer pa cena ne obstaja, vrednotenje temelji na po modelu določeni pošteni vrednosti vrednostnega papirja. V vseh modelih vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov se prihodnji denarni tokovi diskontirajo na sedanjo vrednost na podlagi netveganih krivulj donosnosti.

V primeru, ko poštene vrednosti deležev in delnic gospodarskih družb ni možno določiti na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu, Skupina pripoznava in razkriva pošteno vrednost na 2. nivoju – poštena vrednost, ki je določena na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov (npr. tržne oziroma kotirajoče cene primerljivih podjetij, primerljive kupo-prodaje (nekotirajočih) podjetij).

V Skupini se za tovrstne deleže in delnice gospodarskih družb uporablja metodologija ocenjevanja vrednosti, ki temelji na treh hierarhičnih ravneh – načini, metode in postopki ocenjevanja vrednosti. Za potrebe ocenjevanja vrednosti se uporablja na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti, znotraj slednjega pa metoda primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo.

Metoda primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo, je najprimernejša metoda ocenjevanja vrednosti na 2. nivoju poštene vrednosti. Način tržnih primerjav je zasnovan na predpostavki, da dajejo kotirajoče borzne (tržne) cene podobnih premoženj, kot je ocenjevano, zadostljive informacije in empirične dokaze o vrednosti premoženja, ki je predmet ocenjevanja vrednosti. Koncept temelji na uporabi tržne vrednosti, kar pomeni, da se v števcu uporabi tržna kategorija (kotirajoča borzna oziroma tržna vrednost), v imenovalcu pa različne kategorije iz finančnih izkazov. Pri metodi primerljivih podjetij, uvrščenih na borzo, pomnožimo osnovne finančne kategorije ocenjevanega podjetja s tržnimi mnogokratniki, ki jih dobimo iz borznih kotacij primerljivih podjetij.

V 2. nivo so uvrščena tudi nefinančna sredstva, in sicer naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva namenjena za prodajo, ki so vrednotena na podlagi ustreznih načinov, modelov in postopkov ocenjevanja vrednosti, skladno s standardi ocenjevanja vrednosti. Pri vrednotenju se uporablja naslednji način ocenjevanja vrednosti:

- način tržnih primerjav in znotraj slednjega metoda primerljivih prodaj.

### Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev, uvrščenih v 3. nivo

V primeru, ko poštene vrednosti deležev in delnic gospodarskih družb ni možno določiti na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu, in na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov, Skupina pripoznava in razkriva pošteno vrednost na 3. nivoju – poštena vrednost, ki je določena na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

V Skupini se za tovrstne deleže in delnice gospodarskih družb uporablja metodološki pristop ocenjevanja vrednosti, ki temelji na treh hierarhičnih ravneh: načini, metode in postopki ocenjevanja vrednosti. Za potrebe ocenjevanja vrednosti se uporabljajo trije načini ocenjevanja vrednosti: na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti in znotraj slednjega metoda diskontiranega denarnega toka, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in znotraj tega metoda primerljivih kupo-prodaj oziroma transakcij podjetij ter na sredstvih zasnovan način ocenjevanja vrednosti.

Na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti je najpogosteje uporabljen način ocenjevanja vrednosti, znotraj katerega se uporablja metoda diskontiranega denarnega toka. Po definiciji je vrednost posamezne naložbe enaka vsoti vseh bodočih donosov, ki jih naložba zagotavlja lastniku, pri čemer se vsak donos diskontira na sedanjo vrednost z diskontno mero, ki odraža časovno

vrednost denarja in stopnjo tveganja, ki je povezana z realizacijo donosa. Upošteva torej tok pričakovanih donosov v prihodnosti, časovni razpored teh donosov ter tveganje, ki ga nosi lastnik sredstev. Podlaga za napovedovanje pričakovanih donosov v prihodnosti so projekcije poslovanja za diskretno obdobje napovedi, na podlagi katerih se določa čisti denarni tok za diskretno obdobje napovedi. Čisti denarni tokovi za diskretno obdobje napovedi se nato diskontirajo z diskontno mero, kar se rezultira v sedanjo vrednost čistih denarnih tokov. Sedanjo vrednost pričakovanih donosov po diskretnem obdobju napovedi (torej ko podjetje preide v zrelo fazo poslovanja) pa določimo z izračunom preostale vrednosti, najpogosteje z Gordonovim modelom rasti. Pri izračunu preostale vrednosti se upoštevata normalizirani čisti denarni tok in pričakovana ustrezna dolgoročna konstantna stopnja rasti čistega denarnega toka.

V 3. nivo so uvrščena tudi nefinančna sredstva, in sicer naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva namenjena za prodajo, ki so vrednotena na podlagi ustreznih načinov, modelov in postopkov ocenjevanja vrednosti, skladno s standardi ocenjevanja vrednosti.

Pri vrednotenju se uporablja naslednji način ocenjevanja vrednosti:

- na donosu zasnovan način.

### Uporaba neopazovanih vhodnih podatkov

Pri ocenjevanju poštene vrednosti deležev in delnic gospodarskih družb na 3. nivoju se uporabljajo vložki, za katere tržne informacije in podatki niso dosegljivi in ki se razvijejo z uporabo najboljših razpoložljivih informacij o predpostavkah, ki bi jih tržni udeleženci uporabili pri določanju cene posameznega sredstva. V Skupini uporabljamo pri oceni vrednosti poštene vrednosti deležev in delnic gospodarskih družb, uvrščenih v 3. nivo, kot vrednosti neopazovanih vhodnih vložkov projekcije poslovanja, oblikovane na podlagi razumnega scenarija.

### Gibanje finančnih sredstev, uvrščenih v tretji nivo, v letu 2025

	Stanje 1. 1. 2025	Prevrednotenje	Ostali efekti	Zaokrožitev	Stanje 31. 12. 2025
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje					
- delnice	3.070	(800)	0	0	2.270
<b>Skupaj</b>	<b>3.070</b>	<b>(800)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.270</b>
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
- delnice	833	397	0	0	1.230
<b>Skupaj</b>	<b>833</b>	<b>397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.230</b>

Na dan 31. 12. 2025 vse naložbe Skupine v nivoju 3 izhajajo iz portfelja obvladujoče banke.

### Gibanje finančnih sredstev, uvrščenih v tretji nivo, v letu 2024

	Stanje 1.1.2024	Prevrednotenje	Ostali efekti	Zaokrožitev	Stanje 31. 12. 2024
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje					
- delnice	3.655	(585)	0	0	3.070
<b>Skupaj</b>	<b>3.655</b>	<b>(585)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.070</b>
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
- delnice	1.027	(193)	0	(1)	833
<b>Skupaj</b>	<b>1.027</b>	<b>(193)</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>	<b>833</b>

Na dan 31. 12. 2024 vse naložbe Skupine v nivoju 3 izhajajo iz portfelja obvladujoče banke.

**Poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki so merjeni po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija		31. 12. 2025				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Finančna sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	1.475.899	1.475.899	0	0	
Kreditni bankam	457.162	456.080	0	456.080	0	
Kreditni strankam, ki niso banke	7.621.378	7.746.899	0	0	7.746.899	
Druga finančna sredstva	63.912	63.912	0	0	63.912	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški VP	4.953.569	4.983.519	4.962.615	20.903	0	
<b>Finančne obveznosti</b>						
Vloge bank in centralnih bank	10.082	10.082	0	0	10.082	
Vloge strank, ki niso banke	12.301.286	12.291.152	0	0	12.291.152	
Kreditni bank in centralnih bank	160.614	145.341	0	0	145.341	
Dolžniški vrednostni papirji	795.267	773.529	0	0	773.529	
Druge finančne obveznosti	85.727	85.727	0	0	85.727	

OTP Skupina Slovenija		31. 12. 2024				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
<b>Finančna sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	2.183.570	2.183.570	0	0	
Kreditni bankam	223.674	221.375	0	221.375	0	
Kreditni strankam, ki niso banke	6.995.238	7.326.227	0	0	7.326.227	
Druga finančna sredstva	68.161	68.160	0	0	68.160	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški VP	4.524.941	4.543.368	4.269.163	274.205	0	
<b>Finančne obveznosti</b>						
Vloge bank in centralnih bank	13.596	13.595	0	0	13.595	
Vloge strank, ki niso banke	11.694.457	11.683.957	0	0	11.683.957	
Kreditni bank in centralnih bank	209.291	186.239	0	0	186.239	
Dolžniški vrednostni papirji	909.714	874.049	0	0	874.049	
Druge finančne obveznosti	85.793	85.793	0	0	85.793	

OTP banka	31. 12. 2025				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finančna sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	1.475.899	1.475.899	0	0
Kreditni bankam	457.162	456.080	0	456.080	0
Kreditni strankam, ki niso banke	7.584.523	7.713.080	0	0	7.713.080
Druga finančna sredstva	63.617	63.617	0	0	63.617
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški VP	4.953.569	4.983.519	4.962.615	20.903	0
<b>Finančne obveznosti</b>					
Vloge bank in centralnih bank	10.082	10.082	0	0	10.082
Vloge strank, ki niso banke	12.304.889	12.294.754	0	0	12.294.754
Kreditni bank in centralnih bank	160.614	145.341	0	0	145.341
Dolžniški vrednostni papirji	795.267	773.529	0	0	773.529
Druge finančne obveznosti	76.095	76.095	0	0	76.095

OTP banka	31. 12. 2024				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Finančna sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	2.183.570	2.183.570	0	0
Kreditni bankam	223.674	221.375	0	221.375	0
Kreditni strankam, ki niso banke	6.968.177	7.259.578	0	0	7.259.578
Druga finančna sredstva	67.968	67.968	0	0	67.968
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški VP	4.524.941	4.543.368	4.269.163	274.205	0
<b>Finančne obveznosti</b>					
Vloge bank in centralnih bank	13.596	13.595	0	0	13.595
Vloge strank, ki niso banke	11.699.304	11.688.803	0	0	11.688.803
Kreditni bank in centralnih bank	209.293	186.241	0	0	186.241
Dolžniški vrednostni papirji	909.714	874.049	0	0	874.049
Druge finančne obveznosti	78.906	78.906	0	0	78.906

Skupina izračuna pošteno vrednost kreditov nebančnemu sektorju z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov, pri čemer kot diskontno krivuljo upošteva netvegano krivuljo povečano za tržno premijo. Na strani obveznosti upošteva pogodbene denarne tokove in kot diskontno krivuljo upošteva tržno krivuljo vezano na bonitetno oceno Skupine.

## 41 IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ

Skupina je vzpostavila Strategijo prevzemanja tveganj (v nadaljevanju: Strategija), v okviru katere ima opredeljene cilje prihodnjega prevzemanja in upravljanja tveganj ob upoštevanju poslovnega okolja v katerem posluje, pričakovanega razvoja poslovanja Skupine, svojega profila tveganosti, internih strategij in drugih načrtov. Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj Skupine odraža tveganja prevzeta za doseganje načrtovanih poslovnih donosov. Skupina je vzpostavila limitni sistem (skupaj s sistemom zgodnjega opozarjanja) z namenom razporejanja kapitala in likvidnosti ter upravljanja, spremljanja in merjenja doseženih poslovnih ciljev. Limitni sistem je vzpostavljen v Priročniku operativnih limitov. Strategija prevzemanja tveganj, skupaj z Izjavo o prevzemanju tveganj, in Priročnik operativnih limitov se revidirajo vsaj na letnem nivoju.

Strategija prevzemanja tveganj sloni na naslednjih ključnih procesih:

- proces identificiranja in merjenja tveganj;
- proces identificiranja in ocenjevanja dejavnikov tveganj;
- proces ocenjevanja materialnosti tveganj;
- proces opredelitve alokacije kapitala oziroma nagnjenosti k prevzemanju tveganj za vsako posamezno vrsto tveganja;
- razvoj in posodabljanje strategije tveganj v povezavi s predhodnimi alinejami;
- vzpostavitev ključnih kazalnikov tveganj in njihovih mejnih vrednosti, vključno s procesom zgodnjega opozarjanja;
- posodabljanje izjave o nagnjenosti k prevzemanju tveganj;
- vzpostavitev in posodabljanje operativnih limitov (skupaj s kazalniki zgodnjega opozarjanja) glede na posamezne vrste tveganj;
- redno merjenje in spremljanje limitnega sistema, alociranega in porabljenega kapitala;
- opredelitev vlog in odgovornosti.

Cilji upravljanja tveganj, opredeljeni v Strategiji, so:

- zmerna, stabilna in vzdržna dobičkonosnost;
- ustvarjanje večjega dela dobička Skupine ob prevzemanju zmernega kreditnega tveganja;
- sprejemanje večjega, a razpršenega tveganja iz naslova izpostavljenosti do držav, finančnih institucij in podjetij z investicijsko bonitetno oceno z namenom zagotavljanja ustrezne likvidnosti;
- ohranjanje tržnega, valutnega in likvidnostnega tveganja na nizki ravni;
- integracija ESG tveganj, predvsem podnebnih in okoljskih tveganj, v procese upravljanja tveganj;
- ohranjanje preostalih tveganj, h katerim se Skupina izpostavlja, na zmernem nivoju.

Skupina pri merjenju tveganj uporablja sistematičen pristop. Najprej tveganja identificira in oceni, nato opredeli njihovo materialnost in potrebo po alokaciji kapitala. Če je primerno, se sprejmejo ukrepi za prilagoditev izpostavljenosti tveganjem, tako da so združljivi s poslovnimi cilji in limitnim sistemom. Skupina aktivno spremlja in meri vse vrste tveganj ter limite po potrebi sproti prilagaja.

Proces upravljanja tveganj odseva celovit pristop Skupine:

- identifikacija in opredelitev posamezne vrste tveganja;
- identifikacija, opredelitev in ocena dejavnikov tveganj;
- določitev materialnosti posamezne vrste tveganja;
- določitev tehnike merjenja posamezne vrste tveganja;
- določitev metodologije spremljanja posamezne vrste tveganja;
- določitev limitov izpostavljenosti posamezni vrsti tveganja;
- določitev mejnih vrednosti ključnih kazalnikov tveganj;
- redno spremljanje posameznih vrst tveganj in ključnih kazalnikov;
- redno poročanje o izpostavljenosti tveganjem ustreznim organom odločanja znotraj Skupine;
- prilagajanje politik, metodologij, pravil in procesov za upravljanje tveganj spreminjajočem se poslovnem in delovnem okolju.

Skupina ima za vsako posamezno pomembno vrsto tveganja sprejeto:

- politiko upravljanja vrste tveganja;
- metodologijo merjenja tveganj;
- izjavo o nagnjenosti k prevzemanju vrste tveganj, v kateri ima opredeljeno nagnjenost k prevzemanju posamezne vrste tveganja;
- vzpostavljen limitni sistem, vključujoč operativne limite in sistem zgodnjega opozarjanja.

### **Okoljska, socialna in upravljavska (ESG) tveganja, s poudarkom na podnebnih in okoljskih tveganjih**

Skupina se zaveda, da na njeno poslovno okolje vpliva in bo vplival prehod k nizko-ogljicnemu gospodarstvu ter klimatske spremembe. Le te bodo s seboj prinesle vplive na fizično in makroekonomsko okolje, v katerem deluje. Nadalje prehod na nizkoogljicno ali ogljično nevtravno gospodarstvo prinaša za Skupino (kot druge finančne institucije) tveganja in priložnosti. Skupina prepoznava tako fizične podnebne spremembe kot tudi tveganje prehoda kot pomembna dejavnika svojega splošnega profila tveganosti.

Skupina deluje v državi, ki je podpisnica Pariškega sporazuma in je udeleženka Evropskega zelenega dogovora, ki se je zavezal, da bo Evropa do leta 2050 postala podnebno nevtralna celina. Evropske oblasti pričakujejo, da bo finančni sektor pri tem igral ključno vlogo, kar Evropska komisija opredelila v svojem akcijskem načrtu za financiranje trajnostne rasti. Slovenija je opredelila svojo strategijo in nacionalni načrt kot prispevek k doseganju širših ciljev Evropske Unije. Banka se je s temi dokumenti seznanila (vključno s posodobitvami Državnega energetskega in podnebnega načrta Slovenije v letu 2024) in jih uporablja v okviru razvoja komercialnih ciljev.

V skladu z zgoraj navedenim, si skupina na kratek, srednji in dolgi rok prizadeva doseči naslednje:

- prilagoditi svoj portfelj komitentov in izpostavljenosti tako, da bo usklajen z nacionalno določenimi prispevki (NDC) EU, ki na podlagi Nacionalnega energetskega in podnebnega načrta Slovenije zahtevajo zmanjšanje emisij toplogrednih plinov za 55 % glede na raven iz leta 2005 do leta 2033 in
- izvaja ukrepe za povečanje svoje zavezanosti financiranju gospodarskega prehoda v nizko-ogljicno gospodarstvo.

Skupina sistematično spremlja izvajanje zakonodajnih sprememb in zahtev, kot so najnovejše EBA Smernice za upravljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih (ESG) tveganj, EBA Smernice o analizi okoljskih scenarijev ter CRR/CRD.

Skupina je v letu 2025 nadaljevala z izboljšanjem svojega okvirja za obvladovanje tveganj ESG v skladu z regulatornimi zahtevami in pričakovanji. Ocena tveganj ESG je stalen proces, zato bo Skupina dejavnike tveganj ESG opredeljevala še naprej in jih vključevala v obstoječe vrste tveganj in ne v ločeno vrsto tveganj ESG. Skupina bo ostala usmerjena v uvajanje ESG v interne procese za izpolnjevanje regulativnih zahtev na področju ESG in izboljšanje razpoložljivosti podatkov, na katerih bodo temeljili prihodnji ukrepi in cilji.

Skupina izvaja ocenjevanje ESG tveganj, ki izvirajo iz ESG dejavnikov (Environmental, Social, Governance) na ravni komitenta za segmente velikih podjetji (LC) in srednje velikih podjetji (SE) z uporabo interno razvitega ESG scoring modela in za segment mednarodnega poslovanja (IL) primarno na podlagi prevedenih zunanjih ESG bonitetnih ocen. V primeru, da je končno ESG tveganje komitenta ocenjeno kot visoko, se lahko bonitetna ocena komitenta zniža za največ 2 bonitetna razreda. Poslabšanje bonitetne ocene zaradi ESG tveganja ne sme voditi v prerazvrstitev komitenta iz statusa donosne izpostavljenosti (PE) v nedonosne izpostavljenosti (NPE). Izboljšanje bonitetne ocene iz naslova ocenjenega ESG tveganja ni dovoljeno.

## **41.1 KREDITNO TVEGANJE**

Kreditno tveganje predstavlja možnost nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti posojilojemalca do Skupine. Gre za temeljno tveganje, ki mu je Skupina izpostavljena pri svoji dejavnosti v okviru kreditnega portfelja.

Upravljanje kreditnega tveganja zajema identifikacijo, merjenje in zmanjševanje tveganja na sprejemljivo raven, skladno z zastavljeno poslovno strategijo, izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in povezanimi politikami.

V okviru upravljanja kreditnega tveganja se v Skupini izvajajo naslednje ključne aktivnosti:

- zagotavljanje kakovostnega in pravočasnega ocenjevanja tveganosti posameznega posojilojemalca in naložbe;
- kontinuirano spremljanje in analiziranje poslovanja posojilojemalcev ter posledično njihovo razvrščanje v ustrezne bonitetne razrede;
- odobravanje naložb v skladu z določenimi pristojnostmi pri odločanju;
- upravljanje podatkov za potrebe upravljanja s tveganji;
- učinkovito spremljanje ključnih kazalnikov kakovosti portfelja;
- spremljanje kreditne koncentracije in kvalitete portfelja v smislu skladnosti s postavljenimi operativnimi in transakcijskimi limiti;
- določanje pravil za ugotavljanje nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti in pravil za prenehanje statusa nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti ter njihovo izvajanje;
- razvoj kakovostnih bonitetnih modelov ter njihova redna kalibracija in validacija;
- spremljanje tveganosti portfelja s parametri tveganja, kot so verjetnost neplačila (angl. PD – Probability of Default), izpostavljenost ob neplačilu (angl. EAD – Exposure at Default) in izguba ob neplačilu (angl. LGD – Loss Given Default);
- ločeno upravljanje tveganj za donosne in nedonosne izpostavljenosti;
- ocenjevanje pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja za donosni in nedonosni del portfelja;
- spremljanje zavarovanosti posameznih finančnih sredstev in prevzetih obveznosti;
- omejevanje izpostavljenosti do posameznega komitenta in skupin povezanih oseb;
- sistematično zgodnje ugotavljanje kreditnega tveganja na osnovi opozorilnih signalov (EWS);
- identifikacija in podrobnejša spremljava občutljivega portfelja;
- izdelava stresnih scenarijev za namen priprave sanacijskega načrta in poročanje o vrednosti kazalnikov kot sprožilcev akcijskega načrta.

Funkcija kreditnega odobravanja Skupine zagotavlja pravilno uporabo politike, procesa in postopkov v kreditnem ciklu v skladu z odobrenimi pristojnostmi.

Od leta 2024 Skupina razvršča dejavnosti in posojilojemalce v kategorije nizkega, srednjega, srednje visokega in visokega ESG-tveganja. V posojilni politiki so natančno opredeljena merila ESG za odobritev kreditov komitentom s srednje visokim in visokim ESG-tveganjem, zlasti v ogljično intenzivnih panogah. Naložbe se praviloma odobravajo kreditojemalcem z nizkim, srednjim ali srednje visokim ESG-tveganjem, medtem ko so odobritve kreditojemalcem z visokim ESG-tveganjem omejene, predvsem za financiranje prehoda v trajnostne dejavnosti. V letu 2024 je Skupina določila ključne indikatorje tveganja (KRI) za spremljavo ESG tveganj v svojem portfelju, ki jih je tudi v letu 2025 nadzirala.

Skupina sistematično spremlja in ocenjuje ESG-tveganja kreditojemalcev z uporabo več virov podatkov: (i) javno dostopnih informacij, kot so letna in trajnostna poročila, spletne strani komitentov ter podatki iz Bloombergja in drugih medijev; (ii) podatkov zunanjih ponudnikov ESG-ocen (npr. Vigeo Eiris, MSCI); (iii) informacij nacionalnih in mednarodnih agencij ter ministrstev; ter (iv) podatkov, pridobljenih neposredno od strank na podlagi internega vprašalnika. Skupina je dodatno opredelila tudi panoge, ki jih načeloma ne financira (tj. izločitvene dejavnosti) ali jih financira le izjemoma.

Skupina je v letu 2025 še naprej skrbno spremljala razmere v makroekonomskem okolju. Uvedba širokih carin je povečala negotovost v globalnem poslovnem okolju, kar je povzročilo odložitev naložb in motnje v mednarodni trgovini. Zaradi visoke izpostavljenosti Slovenije globalnim tržnim razmeram so bili najbolj prizadeti ključni industrijski panogi, predvsem avtomobilska in kovinska industrija. Kljub dogovoru med EU in ZDA o višini carin se izvozno usmerjene panoge soočajo z upadom povpraševanja, višjimi stroški in dodatnimi okoljskimi pritiski, kar krepi tveganja poslabšanja finančnega stanja podjetij.

## 41.1.1 NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI

Skupina kot nedonosne izpostavljenosti (non performing exposures – NPE) označuje izpostavljenosti, kjer upravičeno pričakuje, da dolžnik v pogodbenem roku ne bo sposoben v celoti poravnati svojih obveznosti oziroma pričakuje, da le te ne bodo poplačane brez restrukturiranja dolga, unovčenja zavarovanja ali prodaje terjatev.

V Skupini se izpostavljenost šteje kot nedonosna, če je izpolnjen katerikoli izmed naslednjih kriterijev:

- izpostavljenost ima status »defaulted« ali je uvrščena v skupino 3 v skladu z MSRP 9 in Metodologijo ocenjevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja v Skupini;
- izpolnjuje pogoje iz člena 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR), vključno z:
  - nad 90 dni;
  - indikatorjem majhne verjetnosti plačila (unlikely to pay);
- izpostavljenost je bila restrukturirana, pri čemer je Skupina pripoznala pomembno ekonomsko izgubo ali ocenjuje, da obveznosti dolžnika verjetno ne bodo poplačane;
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji;
- komitent je v insolvenčnem postopku.

Od leta 2024 dalje Skupina za segment fizičnih oseb uporablja novo definicijo neplačila, ki se določa na ravni posamezne izpostavljenosti. Za segment pravnih oseb se še naprej uporablja opredelitev neplačila na ravni komitenta, kar pomeni, da posamezni dogodek neplačila povzroči neplačilo vseh poslov stranke.

Skladno z opredelitvijo neplačila v Uredbi o kapitalskih zahtevah, Skupina kot pomembno obveznost v zamudi šteje vsoto vseh zapadlih neplačanih obveznosti posameznega dolžnika za pravne subjekte ali posamezne izpostavljenosti za fizične osebe do Skupine najkasneje, ko ta presega en odstotek izpostavljenosti do tega dolžnika in je večja od sto ali petsto EUR, odvisno od izračunane kategorije izpostavljenosti. Skupina uporablja definicijo neplačila, ki jo je implementirala v novembru 2020 za vse družbe v Skupini in je v skladu z EBA/RTS smernicami po členu 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uredba o kapitalskih zahtevah – CRR).

S portfeljem komitentov, ki imajo status neplačnika in so razvrščeni v neplačniške bonitetne razrede, upravlja služba za razreševanje naložb, kjer je potrebno pa tudi pravna služba.

Skupina ima za komitente in izpostavljenosti, ki so v neplačilu, natančno določene kriterije, ob izpolnitvi katerih ocenjuje, ali se je tveganje komitenta zmanjšalo in se status neplačnika lahko ukine. Ob vrnitvi komitenta ali posamezne izpostavljenosti nazaj v plačniško bonitetno skupino, se izpostavljenosti v določenem opazovalnem obdobju prerazporedijo v MSRP 9 skupino 2.

Kadar razlogi, zaradi katerih se je kreditno tveganje posameznega finančnega sredstva pomembno povečalo, ne obstajajo več in Skupina utemeljeno pričakuje, da pri takšnih izpostavljenostih v kratkoročnem obdobju ni ponovno pričakovati pomembnega povečanja kreditnega tveganja dolžnika, se takšno finančno sredstvo razvrsti v skupino 1 in se zanj ponovno izračunavajo pričakovane izgube za obdobje 12 mesecev.

Vrnitev med nedonosne izpostavljenosti po zaključku restrukturiranja se šteje, ko dolžnik v dvoletnem preizkusnem obdobju pri katerikoli izpostavljenosti zamudi 30 dni ali v primeru ponovno izvedenega restrukturiranja.

## 41.1.2 OBRESTNE MERE IN STROŠKI ODOBRITEV KREDITA

Banka vodi sistem oblikovanja obrestnih mer na podlagi internega procesa in metodologije v skladu s sprejeto strategijo in planom za poslovno leto, pri tem pa se politika na podlagi spremljanja trenutnih razmer in opravljenih analiz stanja nenehno prilagaja trenutnim razmeram v notranjem in zunanjem okolju. Predlog oblikovanja in spreminjanja višine obrestnih mer nastane na podlagi pregleda in analize trenutnega stanja v banki, njenem ožjem in širšem okolju ter presoji različnih dejavnikov, ki lahko imajo v trenutku spreminjanja obrestnih mer vpliv na višine predlaganih obrestnih mer.

Dejavniki, ki se upoštevajo pri določanju obrestnih mer za posojila gospodarskim družbam, vključujejo izhodiščno obrestno mero v valuti, v kateri je posojilo denominirano, zahtevano minimalno maržo, ki jo določi lastnik, namen posojila, bonitetno oceno, kreditno zgodovino posojilojemalca, zapadlost posojila, vrsto zavarovanja, profitabilnost, sodelovanje z banko ter konkurenčni vidik. Obrestne mere za standardizirane produkte za mikro in majhna podjetja se pripravijo na podlagi profitabilnosti posameznega produkta v skladu z interno metodologijo ter potrdijo s sklepom ALCO. Stroški se določijo na podlagi veljavnega Cenika nadomestil/sklepa organa odločanja ob upoštevanju produktnih politik in politik kreditiranja, analize konkurence in izračunov profitabilnosti.

Cene posojil prebivalstvu (stroški odobritve, obrestne mere) se pripravijo oz. določijo na podlagi analize konkurence bančnega segmenta in izračuna profitabilnosti posameznega produkta, ki se pripravi v skladu z interno metodologijo. Obrestne mere se določijo na podlagi veljavnega sklepa ALCO ter stroški odobritve na podlagi veljavnega sklepa Uprave banke.

Efektivna obrestna mera natančno diskontira ocenjena prihodnja denarna plačila ali prejemke v pričakovanem obdobju trajanja finančnega sredstva na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Pri ocenjevanju ECL za POCL sredstva se za namene diskontiranja uporabi efektivna obrestna mera, ki je določena ob začetnem pripoznanju.

### 41.1.3 OMEJITVE VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTI

Skupina upošteva vse veljavne regulatorne zahteve, v skladu s katerimi najvišja dopustna izpostavljenost do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb, ne sme presežati 25 % temeljnega kapitala banke ali 150 milijonov € (kar od tega je večje), pod pogojem, da vsota vrednosti izpostavljenosti do vseh povezanih strank, ki niso institucije, po upoštevanju regulatorno dovoljenih zmanjšanj, ne presega 25 % temeljnega kapitala banke. V skladu z ustrežno regulativo Banka izvzema:

- izpostavljenosti do svojih odvisnih družb OTP Faktoring d.o.o., SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. na individualnem nivoju poročanja;
- instrumente denarnega trga do OTP Bank Nyrt na vseh nivojih poročanja in
- izpostavljenosti do družb Mendota Invest d.o.o. in OTP Leasing Hrvatska d.d. na vseh nivojih poročanja.

Skupina v okviru celovitega sistema limitov kreditnega portfelja, dopoljenega s sistemom zgodnjega opozarjanja vključno z relevantnimi kazalniki spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju.

### 41.1.4 POLITIKA ZAVAROVANJ

Politika kreditnih zavarovanj v Skupini ureja:

- vrste kreditnih zavarovanj, ki jih Banka sprejema in so za Banko sprejemljiva in/ali primerna;
- minimalne zahteve, ki jih mora izpolnjevati vsaka od sprejemljivih oblik zavarovanja posojila v postopku odobritve, evidentiranja in spremljanja do postopka unovčevanja;
- minimalne zahteve zavarovanega razmerja med višino naložbe in vrednostjo zavarovanja (LTV);
- potrebno dokumentacijo po posameznih vrstah zavarovanj, ki zagotavlja pravno gotovost zavarovanja;
- evidentiranje, spremljanje (način in pogostost vrednotenja) in poročanje zavarovanj, ki jih Skupina sprejme;
- postopke ugotavljanja stopnje korelacije med (i) vrednostjo zavarovanja in kreditno kakovostjo dolžnika ter obstoja korelacije (ii) med tveganostjo dolžnika in donosnostjo zastavljenega premoženja;
- odgovornosti posameznih organizacijskih enot pri vzpostavitvi zavarovanja kreditov in pri spremljanju zavarovanja posojil do postopka unovčevanja;
- vrste kreditnih zavarovanj, pri katerih je potreben fizični ogled premoženja, ki se zastavlja;
- zahteve za minimalne standarde pokritosti z zavarovanji.

## 41.1.5 OCENJEVANJE PRIČAKOVANIH IZGUB IZ KREDITNEGA TVEGANJA

### 41.1.5.1 Razvrščanje izpostavljenosti za namen izračuna pričakovanih kreditnih izgub

Predmet ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti (vključno s poslovnimi terjatvami), po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos (FVOCI), ki se nanašajo na dolžniške vrednostne papirje in podobne finančne instrumente, finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FVTPL), ki niso v posesti za trgovanje, niso opravila SPPI testa in zanje obstaja tržna cena, terjatve iz naslova najemov, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev.

Skupina v skladu z MSRP 9 razvršča finančna sredstva, za katera ocenjuje pričakovane kreditne izgube, v 3 skupine:

- skupina 1 – izpostavljenosti, pri katerih se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo, in izpostavljenosti z nizkim tveganjem;
- skupina 2 – izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, in izpostavljenosti iz naslova terjatev do kupcev, za katere se kreditne izgube izračunavajo po poenostavljenem pristopu. V skupino 2 se razvrščajo tudi POCl sredstva, če je dolžnik razvrščen v plačniški bonitetni razred;
- skupina 3 – izpostavljenosti v statusu neplačila in izpostavljenosti, opredeljene kot POCl.

### 41.1.5.2 Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina pri ugotavljanju, ali se je pri posameznem sredstvu od začetnega pripoznanja kreditno tveganje pomembno povečalo (angl. significant increase in credit risk ali SICR), poleg upoštevanja regulatorno določenih kriterijev, kot sta 30-dnevna zamuda mejno pomembnega zneska na pogodbo in 90-dnevna zamuda mejno pomembnega zneska na komitenta za pravne osebe oziroma na pogodbo za prebivalstvo, ravna skladno z Metodologijo Skupine za razvrščanje komitentov v bonitetne razrede. Pri tem upošteva spremembo uradne veljavne interne bonitetne ocene komitenta ali izpostavljenosti, ki temelji na dolgoročni verjetnosti neplačila (through-the-cycle PD oz. TTC PD) ter relativno spremembo vseživljenjskega PIT PD od začetnega pripoznanja.

Pri razvrščanju komitentov in posamezne izpostavljenosti Skupina uporablja vse razpoložljive kvantitativne informacije v okviru analize finančnih izkazov in projekcij, tako modelsko kot tudi ekspertno na podlagi jasno postavljenih kriterijev, kakor tudi kvalitativne oziroma mehke informacije, ki so povezane tako s posameznim komitentom, industrijskimi ali tržnimi panogami ter splošnim makroekonomskim okoljem. Skupina na sistematični način upošteva mehke informacije, ki so usmerjene v prihodnost z vidika posameznega komitenta in bi lahko vplivale na kreditno sposobnost ter morebitne izpade denarnih tokov. Poleg tega Skupina uporablja tudi sistem zgodnjega opozarjanja (angl. early warning system ali EWS) in povezane kazalnike pri spremljanju kreditnega tveganja.

Če se kreditno tveganje pomembno poveča in izpostavljenost še ni opredeljena kot neplačana, se sredstvo prerazvrsti iz skupine 1 v skupino 2. Pri tem se upoštevajo naslednji kriteriji: sprememba vseživljenjskega PIT PD od začetnega pripoznanja, dnevi zamud, interna bonitetna ocena, EWS status, število mesecev od izhoda iz statusa neplačnika, status restrukturiranja, uporabljen pristop in skupinska ocena povečanja pomembnega kreditnega tveganja. Iz skupine 2 v skupino 3 pa se izpostavljenosti prerazvrstijo v primeru, da ima komitent status neplačnika ali v primeru, ko nima statusa neplačnika, vendar zamuda plačila presega 90 dni ob hkratnem upoštevanju mejno pomembnega zneska na ravni komitenta za pravne osebe oziroma na ravni pogodbe za prebivalstvo.

Skupina se v primerih, ko se kreditno tveganje pomembno poveča, vendar takšno povečanje na ravni posamezne izpostavljenosti še ni dokazljivo, poslužuje postopka skupinskega razvrščanja finančnih sredstev (collective staging) na določenem portfelju ali podportfelju finančnih sredstev. Ta pristop se uporablja kot dodatni varnostni mehanizem za pravočasno zaznavanje povečanja tveganja in je usmerjen v konzervativno upravljanja kreditnega tveganja.

V letu 2025 je Skupina izvedla redna polletna pregleda skupinskega razvrščanja, in sicer v maju in novembru. Pregled je zajemal posodobitev seznama tveganih panog ter prilagoditev pragov bonitetnih ocen, ki sprožijo skupinsko razvrščanje. Učinki teh sprememb so se odrazili v prerazvrstitvi izpostavljenosti v skupino 2 po MSRP 9 ter v prilagoditvah oblikovanih slabitev. Majski pregled je zaradi spremembe kriterijev in posodobitve seznama tveganih panog povzročil sproščanje slabitev iz tega naslova v višini 1,4 milijona €, medtem ko je novembrski pregled prinesel sprostitev slabitev v višini 0,2 milijona €.

Maja 2025 je banka izvedla posodobitev modelov verjetnosti neplačila (PD) za segment prebivalstva ter za pravne osebe in samostojne podjetnike. Cilj spremembe je bil izboljšati natančnost ocenjevanja kreditnega tveganja in zagotoviti stabilnejše razvrščanje izpostavljenosti v skladu z MSRP 9. Posodobitev modelov je povzročila sprostitev oblikovanih slabitev v višini 3,7 milijona €.

Skupina je v novembra 2025 razvila nove PD modele za izpostavljenosti fizičnih oseb. Model temelji na značilnostih portfeljev Skupine OTP in vključuje posodobljene metodologije, ki omogočajo zanesljivejše spremljanje kakovosti izpostavljenosti, dolžnikov in celotnega portfelja. S tem Skupina zagotavlja skladnost z najboljšimi praksami ter krepi robustnost sistema upravljanja tveganj. Razvoj novih PD modelov za izpostavljenosti fizičnih oseb je imel pomemben vpliv na slabitve, saj je njihova implementacija omogočila sproščanje slabitev v višini 10,1 milijona €. Sproščanje je v glavnem posledica zmanjšanja v preteklosti oblikovanih modelskih prilagoditev.

Skupina je v letu 2025 nadaljevala z rednim spremljanjem makroekonomskih razmer in skladno s tem posodabljala makroekonomske scenarije ter modelske prilagoditve. Posodobitve makroekonomskih scenarijev in uteži, ki so temeljile na izboljšani gospodarski napovedi z višjo rastjo BDP, stabilizacijo inflacije in nižjo brezposelnostjo so skupaj z modelskimi prilagoditvami v prvi polovici leta privedle do oblikovanja dodatnih slabitev v višini 2,0 milijona €. V zadnjem kvartalu 2025 je Skupina iz naslova redne posodobitve makroekonomskih scenarijev in modelskih prilagoditev povzročila sproščanje slabitev v višini 2,1 milijona €.

Na segmentu pravnih oseb je Banka v celotnem letu 2025 oblikovala približno 43,1 milijona € dodatnih slabitev zaradi poslabšanje kreditne kvalitete in oblikovanja višjih posamičnih slabitev.

### 41.1.5.3 Vpliv makroekonomskih razmer na ocenjevanje kreditnega tveganja

#### Makroekonomski vplivi carinskih ukrepov na konkurenčnost ključnih izvoznih panog

Uvedba širokih carin je povzročila znatno negotovost v mednarodnem poslovnem okolju. Posledično je veliko podjetij po svetu v pričakovanju jasnejših usmeritev trgovinske politike odložilo naložbe in strateške odločitve. Ti ukrepi so povzročili tudi pomembne motnje v globalni trgovini. Slovenija je močno vpeta v mednarodne gospodarske tokove, zlasti v okviru enotnega trga Evropske unije. Zato na njeno gospodarsko uspešnost – predvsem na ključne industrijske grozde, kot so avtomobilska, kovinska in kemična industrija – vplivajo ne le domači dejavniki, temveč tudi stabilnost in razmere v globalnem okolju. Julija sta Evropska unija in Združene države Amerike po več mesecih nejasnosti glede ravni carin dosegli dogovor o ključnih elementih medsebojnih trgovinskih odnosov. Dogovor je določil enotno zgornjo mejo ameriških carin v višini 15 % za blago iz EU, ob hkratnem ohranjanju povišanih sektorskih carin do 50 % na jeklo, aluminij in baker.

Ti ukrepi so neposredno vplivali na izvozno usmerjene panoge, zlasti avtomobilsko industrijo, ki je že v letu 2024 beležila upad povpraševanja in proizvodne težave. Kovinska industrija se v letu 2025 sooča z izrazitim krčenjem proizvodnje in dolgotrajnim padcem naročil, kar je posledica šibkega povpraševanja na tujih trgih, naraščajočih stroškov energije in surovin ter močne konkurence iz Azije. Poleg tega strožja okoljska zakonodaja in pritisk na prehod v trajnostne oblike proizvodnje dodatno zmanjšujeta konkurenčnost evropskih podjetij, kar ogroža obstoj panoge in delovna mesta v Sloveniji. Skupina skrbno ocenjuje tveganja, ki lahko v bližnji prihodnosti vodijo v poslabšanje finančnega stanja njenih komitentov.

#### Upravljanje kreditnega tveganja v negotovih makroekonomskih in geopolitičnih razmerah

Zaradi tesne povezanosti Slovenije z makroekonomskim okoljem EU je Skupina opredelila gospodarske sektorje in stranke, ki so bolj občutljivi na opisane razmere. V ta namen je izvedla vrsto analiz, vključujoč analize:

- potencialnega vpliva dogajanja v evropski avtomobilski industriji na portfelj podjetij;
- posledic otežene mednarodne trgovinske menjave (povečanje carin in protekcionistični ukrepi), kakovosti portfelja banke v posameznih panogah ob upoštevanju ključnih kazalnikov tveganja kot so delež nedonosnih posojil, portfelj z nižjimi bonitetnimi ocenami, portfelj s kazalniki zgodnjega opozarjanja in delež prestrukturiranega portfelja.

Zaradi visoke stopnje negotovosti je Skupina:

- vzpostavila redno spremljavo panog, ki so bile ocenjene kot neposredno prizadete zaradi carin (in sicer avtomobilska, kovinska in kemična industrija);
- vključila omenjene panoge v proces kolektivne oslabitve in posledično določena podjetja iz tveganih panog prenesla v skupino 2 po MSRP 9;
- določila dodatne kriterije za ocenjevanje tveganj v postopku odobravanja.

Skupina je za namen boljšega upravljanja kreditnega tveganja v sedanjih razmerah okrepila zlasti naslednje aktivnosti:

- priprava ad hoc makroekonomskih analiz;
- optimizacija procesa za pravočasno pridobivanje podatkov in posledično analiz;
- spremljanje ključnih finančnih kazalnikov in kazalnikov poslovanja posojilojemalcev v procesu EWS;
- določitev sprejemljivih meja ključnih kazalnikov tveganj na ravni portfelja in sub portfeljev in njihova spremljava;
- razširitev limitnega sistema na ravni sub portfeljev;
- proaktivno sodelovanje s posameznimi posojilojemalci;
- redno spremljanje posameznih posojilojemalcev;
- identifikacija dejavnosti in sub portfeljev, pri katerih je zaznano povečano tveganje oz. obstajajo indici za povečano tveganje v bližnji prihodnosti;
- izvedba stresnih scenarijev z oceno vpliva na portfelj.

Na osnovi analiz je Skupina identificirala posojilojemalce v segmentu srednjih in velikih podjetij s potencialnim povečanim tveganjem ter jih uvrstila na seznam za podrobnejšo spremljavo.

### **Upravljanje kreditnega tveganja prebivalstva**

V letu 2025 je Skupina na področju prebivalstva in na mikro segmentu podjetij izvajala redne analize, s katerimi je preverjala kvaliteto portfelja. Na podlagi ugotovljenih kreditnih tveganj je Skupina sproti prilagajala produktna pravila in kreditni proces. Na področju fizičnih oseb je Skupina ocene vpliva spremenjenih gospodarskih razmer izvajala po portfeljskem pristopu in sicer z analizami stresnih scenarijev. Glede na makroekonomske razmere, se stranke v segmentu fizičnih oseb soočajo s takojšnjim učinkom, ki lahko izhaja iz povišanih cen življenjskih potrebščin zaradi inflacije in povišanja obrestnih mer njihovih posojil. To neposredno vpliva na njihovo sposobnost odplačevanja posojila in se lahko hitro odrazi v poslabšanju plačilne discipline. Vслед navedenega je Skupina v okviru stresnih scenarijev analizirala vpliv dviga cen življenjskih potrebščin na kreditno sposobnost svojih strank.. Na ta način je Skupina identificirala stranke s povišanim tveganjem ter rezultate ustrezno upoštevala pri izračunu slabitev. Glede na trend padanja obrestnih mer, Skupina med tokratnimi stresnimi scenariji ni upoštevala potencialne rasti spremenljive obrestne mere EURIBOR ker trenutna gibanja ne kažejo povečanega obrestnega tveganja.

### **Prilagoditve modelov za upravljanje kreditnega tveganja**

Skupina redno posodablja makroekonomske scenarije, ki služijo kot podlaga za izračun pričakovanih kreditnih izgub. Zadnja posodobitev je bila izvedena v mesecu novembru 2025. Skupina pri posodobitvi makroekonomskih scenarijev uporablja napovedi, ki jih objavijo ustrezni organi (tj. SURS, Banka Slovenije, IMF, OTP in ECB). Spremembe odražajo popravke makroekonomskih scenarijev in prilagojene uteži scenarijev ter posodobljene modelske prilagoditve (angl. Model Adjustment - MA). Potreba po posodobitvi makroekonomskih scenarijev izhaja iz dejstva, da se sestava makroekonomskih parametrov in korelacija med njimi spreminja, s čimer se poveča verjetnost nepričakovanih dogodkov, ki jih obstoječi makroekonomski modeli morda ne zajemajo v celoti.

Naknadna prilagoditev modela (MA) temelji na več ključnih dejavnikih. Prvi izhaja iz visoke inflacije, ki neposredno vpliva na življenjske stroške ter povečuje vhodne stroške tako za posameznike kot podjetja. To lahko bistveno vpliva na odplačilno sposobnost posojilojemalcev, zlasti v segmentu prebivalstva.

Drugi dejavnik je povezan z nestabilnim gospodarskim okoljem v Evropi in povečano verjetnostjo recesije v več državah EU, kar predstavlja pomembno tveganje za slovenska mala in srednje velika podjetja ter velike družbe, ki so močno odvisne od trgov, kot sta Nemčija in Avstrija. Dolgotrajna recesija bi lahko negativno vplivala na kakovost kreditnih portfeljev v teh segmentih.

Poleg makroekonomskih tveganj MA upošteva tudi okoljska, socialna in upravljavska (ESG) tveganja, ki pomembno vplivajo na poslovanje podjetij. Strožji okoljski predpisi in prehod v trajnostne panoge zahtevajo znatne kapitalske naložbe v nove tehnologije in infrastrukturo, kar povečuje finančne obremenitve podjetij. Operativne neučinkovitosti med prehodom lahko dodatno povzročijo višje stroške in zmanjšano produktivnost. Banka ob upoštevanju zaostrenih okoljskih predpisov in kazni za omejitve izpustov ocenjuje povečano tveganje za ESG-rizične kreditorejmalce, kar lahko privede do težav pri odplačevanju dolga.

Na podlagi okvirja PMA (Post model adjustments oz. modelske prilagoditve) je banka izvedla prerazvrstitev v skupino 2 MSRP 9 kreditorejmalce v bonitetnih razredih s povišanim tveganjem, ki so bolj izpostavljeni tveganju nenadnega poslabšanja makroekonomskega okolja. Namen teh prilagoditev je zagotoviti bolj realistično oceno pričakovanih kreditnih izgub in ohraniti stabilnost portfelja v razmerah povečane negotovosti.

Po stanju 31. 12. 2025 znašajo oslabitve, oblikovane iz naslova uporabe modelskih prilagoditev (MA), 25,6 milijona € (2024: 42,4 milijona €). Na portfelju prebivalstva modelske prilagoditve predstavljajo 17 milijonov € (2024: 35,2 milijona €), na portfelju domačih poslovnih subjektov 8,4 milijona € (2024: 6,8 milijona €) in na portfelju mednarodnega kreditiranja 0,3 milijona € (2024: 0,4 milijona €).

#### 41.1.5.4 Harmonizacija v okviru skupine OTP

V okviru združitve je Skupina izvedla celovito harmonizacijo poslovanja znotraj Skupine OTP, tudi na področju upravljanja kreditnih tveganj. Že v letu 2024 je bila v ta namen vzpostavljena nova organizacijska struktura, ki temelji na sodobnih strokovnih smernicah ter je v celoti usklajena s standardi in usmeritvami matične Skupine OTP.

V letu 2025 je Skupina nadaljevala z intenzivnim usklajevanjem ključnih procesov in uspešno prenesla v prakso enotne standarde, metodologije in pravila upravljanja kreditnih tveganj, skladne s praksami matične Skupine OTP. Med pomembnejšimi mejniki v tem obdobju izstopata implementacija novega PD modela za segment fizičnih oseb ter uvedba modela ocenjevanja fizičnih ESG tveganj. Ob tem je banka pričela z obsežnim izobraževanjem zaposlenih na področju uporabe sodobnih orodij za upravljanje podatkov in pripravo poročil, ki bodo imela ključno vlogo pri nadaljnjem razvoju upravljanja kreditnih tveganj.

Vse načrtovane aktivnosti so bile v letu 2025 uspešno zaključene, s čimer je bilo upravljanje kreditnih tveganj Skupine v celoti usklajeno z zahtevami in strateškimi usmeritvami Skupine OTP. Sočasno so bila izvedena dodatna izobraževanja zaposlenih ter dodatno okrepljena kultura delovanja, kar predstavlja trdno osnovo za učinkovito, pregledno in dosledno upravljanje kreditnih tveganj tudi v prihodnje.

#### 41.1.5.5 Merjenje pričakovanih kreditnih izgub (ECL)

Skupina ima razvite lastne modele za izračun ključnih parametrov merjenja kreditnih izgub:

- izpostavljenosti v trenutku neplačila (angl. exposure at default ali EAD);
- verjetnosti neplačila (angl. probability of default ali PD);
- pričakovane izgube v primeru neplačila (angl. loss given default ali LGD).

Pričakovane kreditne izgube (ECL) se izračunajo kot zmnožek pričakovane verjetnosti neplačila. Pričakovane izgube v primeru neplačila in pričakovane izpostavljenosti v trenutku neplačila in predstavljajo tehtano oceno kreditnih izgub v določenem časovnem obdobju glede na verjetnosti posameznih makroekonomskih scenarijev.

Za izpostavljenosti iz skupine 1 Skupina ocenjuje 12-mesečne pričakovane izgube, medtem ko za izpostavljenosti iz skupin 2 in 3 ocenjuje vseživljenjske izgube, ki zajemajo celotno obdobje trajanja pogodbenih obveznosti.

Izpostavljenosti iz skupine 3, kjer celotna izpostavljenost do posameznega komitenta ali ozke skupine povezanih oseb presega 300.000 €, se slabijo posamično na podlagi ocene vzdržnosti poslovnega načrta in strategije Skupine do komitenta ter pričakovanih denarnih tokov, tako iz poslovanja kot iz unovčenja zavarovanj. Za ostale izpostavljenosti iz skupine 3 uporablja Skupina masovni oziroma avtomatiziran izračun pričakovanih kreditnih izgub.

#### 41.1.5.6 Izpostavljenost v trenutku neplačila (EAD)

Skupina je v letu 2025 izvedla posodobitev EAD modela v delu določanja verjetnosti predčasnih poplačil. Izračun izpostavljenosti v trenutku neplačila se razlikuje glede na vrsto in značilnosti finančnega produkta. Za sredstva, vodena po odplačni vrednosti, je osnova trenutna izpostavljenost, ki se skozi čas trajanja pogodbenega razmerja spreminja skladno s pogodbenimi denarnimi tokovi. Pri potencialnih obveznostih se kot EAD upošteva bodoči znesek, za katerega Skupina na osnovi historičnih podatkov pričakuje, da bo v prihodnosti črpan. Za sredstva, ki se vodijo po FVOCI, je osnova nabavna vrednost, vključno z razmejenim diskontom/premijo do zapadlosti instrumenta, s pripadajočimi natečenimi obrestmi.

Za izpostavljenosti iz skupine 1 in skupine 3 se oceni EAD za prvo leto, medtem ko se za izpostavljenosti iz skupine 2 določi EAD za vsako leto do zapadlosti.

Za produkte brez amortizacijskega načrta se izpostavljenost v trenutku neplačila se izračuna kot seštevek bilančne izpostavljenosti, korigirane s faktorjem spremembe bilančne izpostavljenosti in zunajbilančne izpostavljenosti, pomnožene s konverzijskim faktorjem (CCF). Faktor spremembe bilančne izpostavljenosti predstavlja pričakovano spremembo trenutne bilančne izpostavljenosti, ki bo nastala ob (morebitnem) nastopu dogodka neplačila. Konverzijski faktor (CCF) predstavlja pričakovano črpanje trenutno neizkoriščenega zneska prevzete obveznosti, ki bi lahko bil črpan in bi v primeru nastopa neplačila predstavljal izpostavljenost Skupine do nasprotne stranke.

Za reprezentativne skupine produktov ocenjuje Skupina konverzijske faktorje sama, za nerepresentativne produkte pa uporablja regulatorno predpisane vrednosti.

Za revolving produkte, kot so limiti na transakcijskih računih, kreditne kartice in kartice z odloženim plačilom, ki nimajo dejanske zapadlosti, upošteva Skupina efektivno zapadlost, ocenjeno na osnovi značilnosti posameznih produktov.

#### 41.1.5.7 Verjetnost neplačila (PD)

Skupina uporablja tri bonitetne modele za poslovne subjekte (Velika, srednja in mala podjetja, Mikro podjetja, Samostojni podjetniki). V letu 2025 je Skupina implementirala nove PD modele za fizične osebe, ki so bili razviti na združenih portfeljih vseh podjetij v Skupini OTP Slovenija. Skupina leta 2025 razvila pet ločenih modelov, pri čemer je bil vsak model posebej razvit za posamezno skupino produktov: stanovanjska posojila, potrošniška posojila, kreditne kartice, dovoljene prekoračitve in leasing. Za namen razvrščanja komitentov v bonitetne razrede se uporablja through-the-cycle (TTC) PD, ki predstavlja povprečno verjetnost neplačila dolžnika v časovnem obdobju 12 mesecev skozi cel ekonomski cikel in je stabilna skozi čas, saj nanjo ne vplivajo trenutne makroekonomske razmere. Ta verjetnost je osnova za določitev interne bonitetne ocene komitenta. Skupina ima razvit ločen model za segment mednarodnega kreditiranja (ang. International lending - IL).

Izračun pričakovanih kreditnih izgub temelji na point-in-time (PIT) verjetnosti neplačila, na osnovi dodeljenih bonitetnih razredov s pomočjo TTC PD.

Pri izračunu PIT PD upošteva Skupina vse razpoložljive relevantne informacije o komitentu, to je finančne in vedenjske podatke, ki se razlikujejo glede na vrsto komitenta. Upošteva se trenutno makroekonomsko okolje in pričakovane spremembe tega okolja.

#### 41.1.5.8 Pričakovana izguba v primeru neplačila (LGD)

Skupina uporablja LGD, ki odraža trenutne in pričakovane ekonomske razmere. Glede na homogenost posameznih segmentov uporablja Skupina LGD modele za izpostavljenosti po vrstah komitentov, po skupinah zavarovanja, kot je zavarovanje z nepremičnino, zavarovalnico in prvovrstnimi zavarovanji, preostalimi zavarovanji in nezavarovano, ter po produktih kot so garancije, leasing in ostali produkti. Za segment mednarodnega kreditiranja (ang. International lending - IL) je razvit poseben model.

LGD, uporabljen za oceno pričakovanih izgub, temelji na zgodovinskih stopnjah izgub za vsak posamezen segment. Na stopnjo pričakovane izgube ob neplačilu v vsakem segmentu vplivajo makroekonomske razmere in pričakovanja o prihodnjem gibanju gospodarstva. LGD za nedonosne izpostavljenosti se uporablja za pogodbe, ki so že v neplačilu, pri čemer se upošteva tudi trajanje neplačila.

#### 41.1.5.9 Vključitev v prihodnost usmerjenih informacij v model pričakovanih kreditnih izgub

Skupina v skladu z MSRP 9 in smernicami za upravljanje kreditnega tveganja in obračunavanja pričakovanih kreditnih izgub upošteva v prihodnost usmerjene informacije (angl. forward looking information ali FLI), ki jih je na podlagi razumne presoje, splošno sprejetih metod za ekonomsko analizo in napovedovanje ter podprte z zadostnim naborom podatkov identificirala kot pomembne pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub.

Skupina v modelih parametrov tveganja upošteva realizirane vrednosti makroekonomskih spremenljivk kakor tudi najnovejše napovedi makroekonomskih spremenljivk po različnih makroekonomskih scenarijih.

Skupina letno (ali pogosteje, če je potrebno) pregleduje modele za v prihodnost usmerjene informacije in ocenjuje njihovo napovedno moč. Prav tako redno preverja, katere makroekonomske spremenljivke imajo napovedno moč in le-to vključi v modele v prihodnost usmerjenih informacij.

Skupina v procesu izračuna pričakovanih kreditnih izgub uporablja štiri makroekonomske scenarije: optimističnega, ciljnega, konzervativnega in neugodnega (angl. severe). Scenariji in uteži so določeni glede na prevladujoče gospodarske razmere in trenutni položaj v gospodarskem ciklu ter se redno pregledujejo, tako da odražajo najnovejša dogajanja.

Skupina se za makroekonomske napovedi Slovenije opira na napovedi Banke Slovenije (BS) in Urada za makroekonomske analize in razvoj (UMAR). Viri makroekonomskih napovedi za ostala območja so:

- Evropska komisija za Evropo;
- Evropska centralna banka za območje evra.

Skupina dodatno upošteva in uporablja makroekonomske napovedi, tako za Slovenijo kot druga območja, pripravljene s strani Centra za raziskave v OTP HQ.

Za vsakega izmed makroekonomskih scenarijev se izračuna ocena kreditnih izgub ob upoštevanju posameznemu scenariju pripadajočih vrednosti napovedi makroekonomskih spremenljivk, vključenih v modele parametrov tveganja. Skupina nato izračuna oceno kreditnih izgub kot tehtano povprečje izračunov kreditnih izgub po vseh štirih makroekonomskih scenarijih.

Skupina redno posodablja makroekonomske predpostavke in napovedi v skladu z zadnjimi objavami relevantnih institucij, kot so navedene zgoraj. Skupina prav tako redno posodablja uteži posameznih scenarijev. Zadnja sprememba scenarijev in uteži je bila izvedena po stanju na 30. november 2025.

#### Uteži scenarijev v izračunu

	Osnovni	Optimistični	Konzervativni	Neugodni
31. 12. 2024	60 %	20 %	0 %	20 %
31. 12. 2025	60 %	10 %	20 %	10 %

**Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu**

Država	Opis indikatorja	Osnovni scenarij				Optimistični scenarij				Konzervativni scenarij*				Neugodni scenarij			
		2026	2027	2028	2029	2026	2027	2028	2029	2026	2027	2028	2029	2026	2027	2028	2029
SI	BDP SI (% rasti)	1,76	1,87	1,99	2,00	2,13	2,54	2,54	2,39	1,06	1,09	1,73	1,83	(2,01)	(1,48)	0,89	1,62
EU	BDP EU (% rasti)	1,24	1,57	1,61	1,63	1,49	2,20	2,21	2,06	0,32	0,96	1,42	1,58	(3,67)	(1,07)	0,80	1,53
SI	Nominalna rast bruto plač	5,28	4,52	4,50	4,53	7,70	5,94	4,65	4,72	4,47	3,99	4,17	4,26	0,96	2,24	3,08	3,95
SI	Končna potrošnja (% rasti)	1,53	1,90	2,02	2,03	1,81	2,40	2,43	2,32	1,01	1,32	1,83	1,90	(1,26)	(0,59)	1,20	1,75
SI	Brezposelnost (%)	3,62	3,48	3,50	3,47	3,58	3,38	3,30	3,28	3,69	3,60	3,55	3,53	5,60	6,93	6,22	5,41
SI	Indeks cen življenjskih potrebščin (% rasti)	2,41	2,02	2,00	2,02	3,22	2,47	1,96	1,81	2,30	1,67	1,79	1,93	1,83	0,52	1,09	1,83
SI	Indeks cen stanovanjskih nepremičnin (% rasti)	2,55	2,29	2,34	2,36	3,55	3,06	2,56	2,51	1,95	1,74	2,15	2,24	(2,58)	(5,44)	(2,54)	1,75
EA	3-mesečni EURIBOR (%)	2,00	2,02	2,00	2,02	2,34	2,40	2,46	2,31	1,88	1,68	1,65	1,67	1,36	0,53	0,49	1,27
SI	Donosnost 10-letne SI državne obveznice (%)	3,58	3,67	3,60	3,57	3,71	3,69	3,69	3,51	3,53	3,47	3,33	3,33	3,32	2,80	2,40	3,07
EA	Donosnost 10-letne EA državne obveznice (%)	3,50	3,52	3,45	3,42	3,68	3,64	3,64	3,46	3,43	3,29	3,14	3,11	3,14	2,50	2,10	2,77

Pri razvrščanju komitentov in pri posamični ocene pričakovanih kreditnih izgub Skupina upošteva dostopne v prihodnost usmerjene informacije.

**Analiza občutljivosti – vpliv makroekonomskih spremenljivk in uteži scenarijev na višino PD, LGD in ECL**

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv spremembe uteži posameznih scenarijev na trenutne vrednosti PD, LGD in izračun pričakovanih kreditnih izgub na dan 31. 12. 2025. Prikazani scenariji predstavljajo 100% utež na optimističnem oz. neugodnem scenariju.

OTP Skupina Slovenija	Optimistični scenarij			Pesimistični scenarij		
	Sprememba PD (bp)	Sprememba LGD (bp)	Sprememba P&L (000€)	Sprememba PD (bp)	Sprememba LGD (bp)	Sprememba P&L (000€)
<b>Segment</b>						
Prebivalstvo	(2,42)	(35,36)	<b>(1.332)</b>	7,76	76,01	<b>6.981</b>
Mala podjetja	(13,84)	(3,83)	<b>(185)</b>	41,65	221,91	<b>820</b>
Srednja podjetja	(10,17)	(81,06)	<b>(1.070)</b>	33,44	253,31	<b>3.558</b>
Velika podjetja	(7,03)	(97,63)	<b>(526)</b>	24,43	321,24	<b>2.911</b>
Mednarodno financiranje	(19,12)	(174,97)	<b>(626)</b>	85,85	647,15	<b>4.855</b>
Finančne institucije	(0,67)	(120,98)	<b>(16)</b>	2,53	428,15	<b>80</b>
Javni sektor	(0,07)	(0,51)	<b>(30)</b>	0,24	1,61	<b>160</b>
<b>Skupaj</b>			<b>(3.785)</b>			<b>19.365</b>

OTP banka	Optimistični scenarij			Pesimistični scenarij		
	Sprememba PD (bp)	Sprememba LGD (bp)	Sprememba P&L (000€)	Sprememba PD (bp)	Sprememba LGD (bp)	Sprememba P&L (000€)
<b>Segment</b>						
Prebivalstvo	(1,71)	(34,40)	<b>(1.237)</b>	5,19	71,39	<b>6.460</b>
Mala podjetja	(12,38)	(89,92)	<b>(136)</b>	37,25	300,87	<b>550</b>
Srednja podjetja	(9,60)	(92,36)	<b>(679)</b>	31,44	283,84	<b>3.505</b>
Velika podjetja	(6,73)	(102,43)	<b>(519)</b>	23,40	337,07	<b>2.865</b>
Mednarodno financiranje	(19,12)	(174,97)	<b>(626)</b>	85,85	647,15	<b>4.855</b>
Finančne institucije	(3,03)	(107,44)	<b>(105)</b>	10,35	371,97	<b>549</b>
Javni sektor	(0,07)	(0,51)	<b>(30)</b>	0,23	1,59	<b>160</b>
<b>Skupaj</b>			<b>(3.333)</b>			<b>18.944</b>

**41.1.5.10 Testiranje napovedi za nazaj in validacija modelov**

Validacija modelov parametrov kreditnega tveganja se izvaja v skladu z vzpostavljenim okvirjem validacije modelov. Validacija se izvaja s strani neodvisnega zunanje izvajalca v skladu z njegovo metodologijo s katero je banka seznanjena. V okviru validacije se presoja ustreznost modela in vseh procesov, ki so povezani s samim razvojem in implementacijo modela v IT sistem, to je ustreznost strokovnosti kadra, ki je modele razvijal, primernost uporabljenih metod in podatkov ter ustreznost napovedne moči modelov. Življenjski cikel vsebuje različne kontrole, kot so inicialna validacija, validacija implementacije, monitoring in redna validacija. Obseg in frekvenca teh aktivnosti je odvisna od materialnosti (tieringa) modela. Inicialno validacijo je potrebno opraviti ob uvedbi novega modela ali znatni spremembi modela. Sledi validacija implementacije modela v sistem banke, katere cilj je, da se z vidika informacijske tehnologije model izvaja brez napak. Redna validacija kvalificiranih modelov, ki so večinoma modeli parametrov kreditnega tveganja, je obvezna letno. Za ostale modele je redna validacija obvezna letno za modele, ki so Tier 1, ter na dve leti za modele, ki so Tier 2, razen če je vzpostavljeno spremljanje modelov. V tem primeru je treba redno validacijo izvajati vsaki dve leti za modele, ki so Tier 1, in vsaka tri leta za modele, ki so Tier 2. Interno spremljanje modelov (monitoring) se v splošnem izvaja za materialne modele (Tier 1) na četrtletni ravni. Cilj spremljanja je zagotoviti, da so modeli v uporabi nepristranski in reprezentativni za trenutno sestavo portfelja in makroekonomskega okolja. Upravljanje modelskega tveganja nadzira in usmerja Odbor za modelsko tveganje, ki je odgovoren tudi za planiranje razvoja in validacij, pregled in upravljanje rezultatov validacije, vključno s spremljanjem korektivnih ukrepov. Skupina nenehno dograjuje in izboljšuje proces upravljanja modelskega tveganja.

Pogosto se dejanske kreditne izgube realizirajo v daljšem obdobju. Direktna primerjava napovedanih in dejanskih izgub ostaja težavna. Skupina spremlja zgodovinske vrednosti parametrov kreditnega tveganja, ki vplivajo na izračun pričakovanih kreditnih izgub (stopnja neplačila, stopnja izgube, izpostavljenost ob neplačilu) in s tem posredno spremlja točnost preteklih ocen. Skupina je v letu 2022 nadgradila spremljanje ocenjenih parametrov. Makroekonomsko okolje zaradi Rusko Ukrajinskega konflikta, problemov v dobavnih verigah in visoke inflacije ostaja negotovo, kar ima pomemben vpliv na negotovost modela in njegovih rezultatov, in posledično tudi na izračun pričakovanih kreditnih izgub. Skupina zato parameter kreditnega tveganja upošteva z mero konservativizma, kot je opisano v točkah 41.1.5.3 in 41.1.5.8.

## 41.1.6 SPLOŠNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

### Izpostavljenost po bonitetnih skupinah

#### a) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

V spodnjih tabelah Skupina ne prikazuje lastniških instrumentov, ki so sicer del finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Tovrstna sredstva po definiciji niso predmet razvrščanja v skupine v skladu z MSRP 9. Na dan 31. 12. 2025 so znašali lastniški instrumenti 67.689 tisoč € (na dan 31. 12. 2024: 65.712 tisoč €).

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>					
Bonitetna skupina A	300.597	0	0	0	300.597
Bonitetna skupina B	146.894	0	0	0	146.894
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>447.491</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>447.491</b>
Oslabitve skupaj	(314)	0	0	0	(314)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>447.178</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>447.178</b>

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>					
Bonitetna skupina A	442.677	0	0	0	442.677
Bonitetna skupina B	98.987	0	0	0	98.987
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>541.663</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>541.663</b>
Oslabitve skupaj	(686)	0	0	0	(686)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>540.977</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>540.977</b>

**b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>					
Bonitetna skupina A	4.751.256	0	0	0	4.751.256
Bonitetna skupina B	202.275	2.764	0	0	205.039
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>4.953.530</b>	<b>2.764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.956.294</b>
Oslabitev skupaj	(2.715)	(10)	0	0	(2.725)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>4.950.815</b>	<b>2.754</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.953.569</b>

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>					
Bonitetna skupina A	4.333.993	0	0	0	4.333.993
Bonitetna skupina B	189.749	4.690	0	0	194.440
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>4.523.742</b>	<b>4.690</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.528.433</b>
Oslabitev skupaj	(3.455)	(37)	0	0	(3.492)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>4.520.288</b>	<b>4.653</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.524.941</b>

**c) Krediti bankam**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Kreditni bankam</b>					
Bonitetna skupina A	457.190	0	0	0	457.190
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>457.190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>457.190</b>
Oslabitev skupaj	(28)	0	0	0	(28)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>457.162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>457.162</b>

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Kreditni bankam</b>					
Bonitetna skupina A	218.048	0	0	0	218.048
Bonitetna skupina B	5.732	0	0	0	5.732
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>223.779</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>223.779</b>
Oslabitev skupaj	(106)	0	0	0	(106)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>223.674</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>223.674</b>

## d) Krediti strankam, ki niso banke

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>					
Bonitetna skupina A	4.867.899	57.115	0	560	4.925.573
Bonitetna skupina B	1.918.200	311.871	0	793	2.230.865
Bonitetna skupina C	42.872	310.919	0	10.199	363.989
Bonitetna skupina D	0	0	170.487	1.364	171.851
Bonitetna skupina E	0	0	77.244	1.863	79.106
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>6.828.971</b>	<b>679.905</b>	<b>247.730</b>	<b>14.779</b>	<b>7.771.385</b>
Oslabitev skupaj	(10.198)	(22.624)	(116.002)	(1.183)	(150.007)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>6.818.772</b>	<b>657.281</b>	<b>131.729</b>	<b>13.595</b>	<b>7.621.378</b>

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>					
Bonitetna skupina A	3.900.593	65.161	0	651	3.966.404
Bonitetna skupina B	1.871.569	445.274	0	618	2.317.460
Bonitetna skupina C	122.714	575.905	0	1.288	699.906
Bonitetna skupina D	0	0	83.695	9.396	93.091
Bonitetna skupina E	0	0	72.230	3.908	76.138
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>5.894.875</b>	<b>1.086.340</b>	<b>155.925</b>	<b>15.860</b>	<b>7.153.000</b>
Oslabitev skupaj	(13.840)	(51.555)	(89.183)	(3.184)	(157.762)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>5.881.035</b>	<b>1.034.785</b>	<b>66.742</b>	<b>12.676</b>	<b>6.995.238</b>

OTP banka	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>					
Bonitetna skupina A	5.214.814	52.217	0	560	5.267.591
Bonitetna skupina B	1.686.192	252.855	0	793	1.939.840
Bonitetna skupina C	20.175	252.375	0	10.199	282.749
Bonitetna skupina D	0	0	160.417	1.364	161.781
Bonitetna skupina E	0	0	73.236	1.863	75.098
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>6.921.181</b>	<b>557.447</b>	<b>233.653</b>	<b>14.779</b>	<b>7.727.060</b>
Oslabitev skupaj	(10.293)	(20.891)	(110.169)	(1.183)	(142.537)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>6.910.888</b>	<b>536.556</b>	<b>123.484</b>	<b>13.595</b>	<b>7.584.523</b>

OTP banka	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Kreditni strankam, ki niso banke</b>					
Bonitetna skupina A	4.392.791	63.048	0	651	4.456.490
Bonitetna skupina B	1.534.227	392.944	0	618	1.927.788
Bonitetna skupina C	65.138	510.436	0	1.288	576.861
Bonitetna skupina D	0	0	74.070	9.396	83.466
Bonitetna skupina E	0	0	68.685	3.908	72.592
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>5.992.155</b>	<b>966.428</b>	<b>142.754</b>	<b>15.860</b>	<b>7.117.197</b>
Oslabitev skupaj	(12.972)	(49.122)	(83.743)	(3.184)	(149.020)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>5.979.183</b>	<b>917.306</b>	<b>59.011</b>	<b>12.676</b>	<b>6.968.177</b>

## e) Druga finančna sredstva

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Druga finančna sredstva</b>					
Bonitetna skupina A	63.327	10	0	0	63.337
Bonitetna skupina B	413	24	0	0	436
Bonitetna skupina C	46	79	0	0	125
Bonitetna skupina D	0	0	68	0	68
Bonitetna skupina E	0	0	147	0	147
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>63.786</b>	<b>113</b>	<b>215</b>	<b>0</b>	<b>64.114</b>
Oslabitev skupaj	(9)	(8)	(184)	0	(201)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>63.777</b>	<b>105</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>63.913</b>

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Druga finančna sredstva</b>					
Bonitetna skupina A	67.684	8	0	0	67.692
Bonitetna skupina B	246	19	0	0	265
Bonitetna skupina C	83	73	0	0	156
Bonitetna skupina D	0	0	72	0	72
Bonitetna skupina E	0	0	338	8	346
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>68.012</b>	<b>100</b>	<b>410</b>	<b>8</b>	<b>68.531</b>
Oslabitev skupaj	(8)	(7)	(347)	(8)	(370)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>68.004</b>	<b>94</b>	<b>63</b>	<b>0</b>	<b>68.161</b>

OTP banka	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Druga finančna sredstva</b>					
Bonitetna skupina A	63.295	10	0	0	63.304
Bonitetna skupina B	182	23	0	0	205
Bonitetna skupina C	17	79	0	0	96
Bonitetna skupina D	0	0	68	0	68
Bonitetna skupina E	0	0	131	0	131
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>63.493</b>	<b>111</b>	<b>199</b>	<b>0</b>	<b>63.803</b>
Oslabitev skupaj	(7)	(8)	(170)	0	(185)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>63.486</b>	<b>104</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>63.618</b>

OTP banka	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Druga finančna sredstva</b>					
Bonitetna skupina A	67.632	7	0	0	67.639
Bonitetna skupina B	152	19	0	0	171
Bonitetna skupina C	40	71	0	0	110
Bonitetna skupina D	0	0	72	0	72
Bonitetna skupina E	0	0	322	8	330
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>67.823</b>	<b>97</b>	<b>394</b>	<b>8</b>	<b>68.323</b>
Oslabitev skupaj	(7)	(6)	(334)	(8)	(355)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>67.817</b>	<b>91</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>67.968</b>

#### f) Finančne garancije

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Finančne garancije</b>					
Bonitetna skupina A	141.804	385	0	0	142.189
Bonitetna skupina B	83.349	4.323	0	0	87.672
Bonitetna skupina C	4.332	11.806	0	0	16.138
Bonitetna skupina D	0	0	632	0	632
Bonitetna skupina E	0	0	134	0	134
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>229.485</b>	<b>16.513</b>	<b>766</b>	<b>0</b>	<b>246.764</b>
Rezervacije skupaj	(342)	(284)	(766)	0	(1.391)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>229.144</b>	<b>16.230</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>245.373</b>

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Finančne garancije</b>					
Bonitetna skupina A	165.783	455	0	0	166.238
Bonitetna skupina B	76.741	5.374	0	0	82.115
Bonitetna skupina C	5.839	13.151	0	0	18.990
Bonitetna skupina D	0	0	70	0	70
Bonitetna skupina E	0	0	234	0	234
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>248.362</b>	<b>18.980</b>	<b>304</b>	<b>0</b>	<b>267.647</b>
Rezervacije skupaj	(290)	(599)	(258)	0	(1.147)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>248.072</b>	<b>18.381</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>266.499</b>

**g) Druge zunajbilančne obveznosti**

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Druge zunajbilančne obveznosti</b>					
Bonitetna skupina A	2.238.849	69.489	0	0	2.308.338
Bonitetna skupina B	820.113	60.432	0	0	880.545
Bonitetna skupina C	13.223	37.654	0	15	50.893
Bonitetna skupina D	0	0	3.002	0	3.002
Bonitetna skupina E	0	0	5.910	0	5.910
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>3.072.185</b>	<b>167.575</b>	<b>8.912</b>	<b>15</b>	<b>3.248.687</b>
Rezervacije skupaj	(1.420)	(660)	(6.522)	(0)	(8.602)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>3.070.765</b>	<b>166.915</b>	<b>2.389</b>	<b>15</b>	<b>3.240.084</b>

Tabela vključuje druge zunajbilančne obveznosti, kot so storitvene garancije, limiti, neizkoriščeni krediti, akreditivi.

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Druge zunajbilančne obveznosti</b>					
Bonitetna skupina A	2.163.153	30.389	0	0	2.193.542
Bonitetna skupina B	660.176	53.778	0	0	713.954
Bonitetna skupina C	20.199	57.263	0	0	77.463
Bonitetna skupina D	0	0	1.475	0	1.475
Bonitetna skupina E	0	0	7.691	0	7.691
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>2.843.528</b>	<b>141.431</b>	<b>9.166</b>	<b>0</b>	<b>2.994.125</b>
Rezervacije skupaj	(1.341)	(1.739)	(5.059)	0	(8.139)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>2.842.187</b>	<b>139.692</b>	<b>4.107</b>	<b>0</b>	<b>2.985.986</b>

Tabela vključuje druge zunajbilančne obveznosti, kot so storitvene garancije, limiti, neizkoriščeni krediti, akreditivi.

OTP banka	31. 12. 2025				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Druge zunajbilančne obveznosti</b>					
Bonitetna skupina A	2.367.530	69.489	0	0	2.437.019
Bonitetna skupina B	818.815	60.372	0	0	879.187
Bonitetna skupina C	12.877	37.544	0	15	50.435
Bonitetna skupina D	0	0	3.002	0	3.002
Bonitetna skupina E	0	0	5.910	0	5.910
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>3.199.222</b>	<b>167.405</b>	<b>8.912</b>	<b>15</b>	<b>3.375.553</b>
Rezervacije skupaj	(1.566)	(660)	(6.522)	(0)	(8.749)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>3.197.656</b>	<b>166.744</b>	<b>2.389</b>	<b>15</b>	<b>3.366.805</b>

Tabela vključuje druge zunajbilančne obveznosti, kot so storitvene garancije, limiti, neizkoriščeni krediti, akreditivi.

OTP banka	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Druge zunajbilančne obveznosti</b>					
Bonitetna skupina A	2.329.133	30.389	0	0	2.359.523
Bonitetna skupina B	659.275	53.752	0	0	713.027
Bonitetna skupina C	20.095	57.263	0	0	77.359
Bonitetna skupina D	0	0	1.475	0	1.475
Bonitetna skupina E	0	0	6.895	0	6.895
<b>Bruto znesek skupaj</b>	<b>3.008.504</b>	<b>141.405</b>	<b>8.370</b>	<b>0</b>	<b>3.158.278</b>
Rezervacije skupaj	(1.468)	(1.739)	(5.059)	0	(8.265)
<b>Neto znesek skupaj</b>	<b>3.007.036</b>	<b>139.666</b>	<b>3.311</b>	<b>0</b>	<b>3.150.013</b>

Tabela vključuje druge zunajbilančne obveznosti, kot so storitvene garancije, limiti, neizkoriščeni krediti, akreditivi.

### Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

OTP Skupina Slovenija	2025		2024	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Nezapadli	7.663.380	(92.240)	7.019.112	(88.237)
Zapadli do 30 dni	20.242	(3.033)	26.811	(3.536)
Zapadli od 31 do 60 dni	5.976	(1.644)	8.200	(2.215)
Zapadli od 61 do 90 dni	1.438	(681)	6.346	(2.171)
Zapadli več kot 90 dni	80.349	(52.409)	92.532	(61.603)
<b>Skupaj</b>	<b>7.771.385</b>	<b>(150.007)</b>	<b>7.153.001</b>	<b>(157.762)</b>

OTP banka	2025		2024	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Nezapadli	7.635.468	(88.392)	7.001.343	(82.437)
Zapadli do 30 dni	8.969	(2.159)	13.887	(2.565)
Zapadli od 31 do 60 dni	4.800	(1.399)	6.704	(1.958)
Zapadli od 61 do 90 dni	1.144	(622)	5.511	(2.058)
Zapadli več kot 90 dni	76.679	(49.965)	89.753	(60.003)
<b>Skupaj</b>	<b>7.727.060</b>	<b>(142.537)</b>	<b>7.117.198</b>	<b>(149.021)</b>

**Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih in geografskih območjih**

OTP Skupina Slovenija	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<b>Koncentracija po dejavnostih</b>										
1. Predelovalne dejavnosti	0	0	965.271	927.881	67.096	74.497	996	5.014	574.915	597.513
2. Gradbeništvo	0	0	149.640	243.349	0	0	0	0	550.084	520.538
3. Trgovina	0	0	535.917	508.078	1.997	2.991	0	0	653.690	627.405
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	457.162	223.674	484.328	268.664	1.291.712	1.309.596	39.287	62.807	102.782	106.579
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	293.338	231.840	21.708	44.733	0	0	273.676	222.125
6. Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	91.797	95.299	3.526.402	3.030.201	406.894	469.122	3.046	2.877
7. Promet in skladiščenje	0	0	253.580	243.374	3.968	3.944	0	2.031	132.163	137.519
8. Gostinstvo	0	0	100.921	102.878	0	0	0	0	22.709	24.821
9. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	44.001	46.619	0	0	0	0	11.699	11.638
10. Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	87.648	76.712	6.999	12.009	0	0	161.593	117.184
11. Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	33.591	60.494	0	46.970	0	0	7.689	6.690
12. Drugo	0	0	628.618	469.713	33.687	0	0	2.004	452.915	375.816
13. Prebivalstvo	0	0	3.952.727	3.720.338	0	0	0	0	538.498	501.781
– zavarovani s hipotekami	0	0	1.868.375	1.768.979	0	0	0	0	5.037	2.256
– nezavarovani	0	0	2.084.352	1.951.359	0	0	0	0	533.461	499.524
<b>Skupaj</b>	<b>457.162</b>	<b>223.674</b>	<b>7.621.378</b>	<b>6.995.238</b>	<b>4.953.569</b>	<b>4.524.941</b>	<b>447.178</b>	<b>540.977</b>	<b>3.485.458</b>	<b>3.252.485</b>
<b>Koncentracija po geografskih območjih</b>										
1. Slovenija	32	9.982	6.665.991	6.383.433	757.230	682.998	225.089	240.843	3.421.482	3.157.488
2. Druge članice EU	457.130	213.692	773.759	453.282	4.093.577	3.709.767	189.830	255.409	37.317	84.146
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	66.354	63.693	94.401	80.222	32.258	41.704	13.286	9.974
4. Druge države	0	0	115.274	94.829	8.361	51.954	0	3.022	13.373	876
<b>Skupaj</b>	<b>457.162</b>	<b>223.674</b>	<b>7.621.378</b>	<b>6.995.238</b>	<b>4.953.569</b>	<b>4.524.941</b>	<b>447.178</b>	<b>540.977</b>	<b>3.485.458</b>	<b>3.252.485</b>

Na dan 31. 12. 2025 Skupina izkazuje neto kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, v višini 7.621.378 tisoč € (v 2024 v višini 6.995.238 tisoč €). Največ plasiranih kreditov je kreditov prebivalstvu, kjer znesek znaša 3.952.727 tisoč € (v 2024 v višini 3.720.338 tisoč €) in predstavlja 51,86 % (v letu 2024 53,18 %) neto kreditov strankam, ki niso banke.

Znesek v postavki finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znaša 447.178 tisoč € (v letu 2024 v višini 540.977 tisoč €).

OTP banka	Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti		Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<b>Koncentracija po dejavnostih</b>										
1. Predelovalne dejavnosti	0	0	874.218	856.250	67.096	74.497	996	5.014	574.769	597.296
2. Gradbeništvo	0	0	97.355	194.677	0	0	0	0	549.641	520.376
3. Trgovina	0	0	396.919	370.366	1.997	2.991	0	0	653.288	626.486
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	457.162	223.674	1.185.125	902.766	1.291.712	1.309.596	39.287	62.807	232.362	272.827
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	283.227	222.911	21.708	44.733	0	0	273.606	222.125
6. Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	90.070	94.459	3.526.402	3.030.201	406.894	469.122	3.046	2.877
7. Promet in skladiščenje	0	0	162.424	154.988	3.968	3.944	0	2.031	131.577	137.519
8. Gostinstvo	0	0	96.495	98.928	0	0	0	0	22.695	24.814
9. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	43.051	45.435	0	0	0	0	11.699	11.238
10. Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	85.444	73.415	6.999	12.009	0	0	161.593	117.184
11. Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	32.003	59.081	0	46.970	0	0	7.661	6.690
12. Drugo	0	0	562.386	425.463	33.687	0	0	2.004	452.409	375.609
13. Prebivalstvo	0	0	3.675.806	3.469.438	0	0	0	0	537.833	501.472
– zavarovani s hipotekami	0	0	1.868.375	1.768.979	0	0	0	0	5.037	2.256
– nezavarovani	0	0	1.807.430	1.700.459	0	0	0	0	532.796	499.216
<b>Skupaj</b>	<b>457.162</b>	<b>223.674</b>	<b>7.584.523</b>	<b>6.968.177</b>	<b>4.953.569</b>	<b>4.524.941</b>	<b>447.178</b>	<b>540.977</b>	<b>3.612.178</b>	<b>3.416.512</b>
<b>Koncentracija po geografskih območjih</b>										
1. Slovenija	32	9.982	6.661.148	6.362.593	757.230	682.998	225.089	240.843	3.548.202	3.321.515
2. Druge članice EU	457.130	213.692	750.048	449.889	4.093.577	3.709.767	189.830	255.409	37.317	84.146
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	61.686	62.513	94.401	80.222	32.258	41.704	13.286	9.974
4. Druge države	0	0	111.641	93.182	8.361	51.954	0	3.022	13.373	876
<b>Skupaj</b>	<b>457.162</b>	<b>223.674</b>	<b>7.584.523</b>	<b>6.968.177</b>	<b>4.953.569</b>	<b>4.524.941</b>	<b>447.178</b>	<b>540.977</b>	<b>3.612.178</b>	<b>3.416.512</b>

## Upravljanje nedonosnih naložb

Skupina ima za namen upravljanja nedonosnih naložb ustanovljen Sektor za razreševanje naložb, katerega direktor odgovarja neposredno CRO Banke.

Sektor za razreševanje naložb je odgovoren za upravljanje nedonosnih terjatev (NPL) do segmenta pravnih in fizičnih oseb kot tudi za upravljanje z zaseženimi sredstvi. Po navedenih vsebinskih sklopih je urejena tudi organizacija podenot sektorja. Sektor za razreševanje naložb deluje skladno z notranjimi pravili, ki so skladna z veljavno zakonodajo in priporočili regulatorjev. Pravila se pripravljajo v sodelovanju z drugimi strokovnimi službami Skupine. Pri svojem delu sektor sodeluje z ustreznimi strokovnimi službami Skupine, ki zagotavljajo strokovno podporo na specifičnih področjih, ki so znotraj Skupine centralno urejena.

Sektor za razreševanje naložb je odgovoren za naložbe kadar je dolžnik v zamudi s plačilom materialno pomembnega zneska več kot 90 dni v primeru velikih in srednjih podjetij oziroma več kot 1 dan v primeru malih podjetij in fizičnih oseb ali pa je nad dolžnikom pričel insolventni postopek oziroma postopek za odpravo insolventnosti. Prenos skrbništva se na segmentu fizičnih oseb in malih podjetij izvede po 30 dneh, na segmentu velikih in srednjih podjetij po 90 dneh zamude. Do navedenega dneva zamude se izterjava vrši v komercialnih enotah ob strokovni pomoči Sektorja za razreševanje naložb.

Po prenosu nedonosnih naložb pravnih in fizičnih oseb v Sektor za razreševanje naložb se na podlagi razpoložljivih informacij pripravi strategija upravljanja s posameznim sredstvom, ki se potrdi s strani pristojnega organa. V določenih primerih je mogoče sprejeti dodatne ukrepe za delno ali celotno izterjavo nedonosnih naložb, kot so diskontne kampanje, prodaja terjatev tretjim osebam ali sodelovanje z zunanjimi ponudniki. V kolikor v danem trenutku ni primernega izhoda iz nedonosne naložbe, se lahko banka odloči za prevzem sredstva, danega kot zavarovanje. Sektor izpelje postopek prevzema, analize in kasnejšega trženja sredstva do prodaje na trgu znotraj standardiziranega prodajnega procesa. Ko so izčrpane vse pravne in dejanske možnosti za poplačilo v skladu z zakoni in internimi predpisi, se morebitne izpostavljenosti odpišejo.

Posamezne odločitve v procesu razreševanja nedonosnih naložb se sprejemajo s strani pristojnih organov Skupine. Odvisne so od višine izpostavljenosti ali kompleksnosti primera, zajemajo pa vse nivoje od medsektorskega odločanja do odločanja na Kreditnem odboru tveganih naložb ter organov odločanja in nadzora v Skupini.

## Vrednosti nedonosnih kreditov

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bruto znesek kreditov v portfelju	8.292.688	7.445.311	8.248.053	7.409.299
Oslabitve skupaj	(150.237)	(158.238)	(142.751)	(149.480)
Neto znesek kreditov v portfelju	8.142.451	7.287.073	8.105.302	7.259.819
<b>Bruto znesek nedonosnih kreditov</b>	<b>251.172</b>	<b>169.648</b>	<b>237.078</b>	<b>156.461</b>
Oslabitve nedonosnih kreditov	(116.898)	(92.668)	(111.051)	(87.215)
<b>Neto znesek nedonosnih kreditov</b>	<b>134.274</b>	<b>76.980</b>	<b>126.027</b>	<b>69.246</b>
Bruto znesek nedonosnih kreditov/bruto znesek celotnega portfelja (v %)	3,03	2,28	2,87	2,11
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	1,65	1,06	1,55	0,95

Med krediti so vključena tudi druga finančna sredstva.

Znesek bruto nedonosnih kreditov na ravni OTP banke se je v letu 2025 v primerjavi z letom 2024 povečal za 80.617 tisoč €, zaradi prenosa večjih nedonosnih izpostavljenosti v segmentu velikih in srednjih podjetij. Na ravni Skupine OTP se je bruto znesek nedonosnih kreditov povečal za 81.524 tisoč €. Razliko v povečanju predstavlja povečanje nedonosne izpostavljenosti v Skupini SKB Leasing.

Po stanju na dan 31. 12. 2025 je delež bruto nedonosnih kreditov znašal 2,87 % na ravni Banke oz. 3,03 % na ravni Skupine in se je v primerjavi z letom 2024 povečal za 76 bazičnih točk na ravni banke oz. na ravni skupine za 75 bazičnih točk.

**Pregled restrukturiranih kreditov**

OTP Skupina Slovenija	Restrukturirani krediti fizičnim osebam			Restrukturirani krediti pravnim osebam			31. 12. 2025
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	1.637	6.067	<b>7.704</b>	99.961	37.668	<b>137.629</b>	<b>145.333</b>
Oslabitve	(987)	(3.473)	<b>(4.460)</b>	(30.678)	(8.900)	<b>(39.578)</b>	<b>(44.039)</b>
Neto krediti	650	2.594	<b>3.243</b>	69.283	28.768	<b>98.051</b>	<b>101.294</b>
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih (fizične in pravne osebe)							1,75%
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih (fizične in pravne osebe)							1,24%

Med krediti na dan 31. 12. 2025 so upoštevana tudi druga finančna sredstva.

OTP Skupina Slovenija	Restrukturirani krediti fizičnim osebam			Restrukturirani krediti pravnim osebam			31. 12. 2024
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	2.744	7.121	<b>9.865</b>	25.208	45.361	<b>70.569</b>	<b>80.434</b>
Oslabitve	(1.412)	(3.615)	<b>(5.028)</b>	(8.144)	(9.541)	<b>(17.685)</b>	<b>(22.713)</b>
Neto krediti	1.331	3.506	<b>4.837</b>	17.064	35.821	<b>52.884</b>	<b>57.721</b>
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih (fizične in pravne osebe)							1,08 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih (fizične in pravne osebe)							0,79 %

Med krediti na dan 31. 12. 2024 so upoštevana tudi druga finančna sredstva.

OTP banka	Restrukturirani krediti fizičnim osebam			Restrukturirani krediti pravnim osebam			31. 12. 2025
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	1.637	6.067	<b>7.704</b>	99.961	37.668	<b>137.629</b>	<b>145.333</b>
Oslabitve	(987)	(3.473)	<b>(4.460)</b>	(30.678)	(8.900)	<b>(39.578)</b>	<b>(44.039)</b>
Neto krediti	650	2.594	<b>3.243</b>	69.283	28.768	<b>98.051</b>	<b>101.294</b>
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih (fizične in pravne osebe)							1,75%
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih (fizične in pravne osebe)							1,24%

Med krediti na dan 31. 12. 2025 so upoštevana tudi druga finančna sredstva.

OTP banka	Restrukturirani krediti fizičnim osebam			Restrukturirani krediti pravnim osebam			31. 12. 2024
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	2.744	7.121	<b>9.865</b>	25.208	45.361	<b>70.569</b>	<b>80.434</b>
Oslabitve	(1.412)	(3.615)	<b>(5.028)</b>	(8.144)	(9.541)	<b>(17.685)</b>	<b>(22.713)</b>
Neto krediti	1.331	3.506	<b>4.837</b>	17.064	35.821	<b>52.884</b>	<b>57.721</b>
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih (fizične in pravne osebe)							1,09 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih (fizične in pravne osebe)							0,80 %

Med krediti na dan 31. 12. 2024 so upoštevana tudi druga finančna sredstva.

## Vrednotenje nepremičnin

Vrednotenje nepremičnin je urejeno v Politiki kreditnih zavarovanj in Metodologiji vrednotenja in alokacije kreditnih zavarovanj Skupine. Skupina pred sprejemanjem poslovnih odločitev v procesu odobravanja in ves čas trajanja izpostavljenosti spremlja kvaliteto in vrednost zavarovanja z nepremičninami.

V okviru sprejete **ESG-strategije** se ocenjujejo tudi tveganja na področju vrednosti zavarovanj. Ugotavlja se vpliv podnebnih sprememb, ki zajema fizično tveganje in tveganje prehoda.

Ocene vrednosti nepremičnin, ki morajo biti izvedene v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti, izvajajo neodvisni, praviloma eksterni ocenjevalci vrednosti nepremičnin z imenovanjem pri Slovenskem inštitutu za revizijo, ki so na odobrenem seznamu pogodbenih izvajalcev. Poročila o oceni vrednosti, ki jih prejme Skupina, so predmet pregleda v Sektorju upravljanja kreditnih tveganj gospodarskih družb, ki potrди primernost vrednotenja za potrebe poslovnih odločitev. Prav tako se v sektorju spremlja kvaliteta dela eksternih ocenjevalcev vrednosti, ki so na odobrenem seznamu pogodbenih izvajalcev. Za potrebe spremljanja vrednosti nepremičnin Skupina uporablja različne pristope, odvisno od tipa in vrednosti nepremičnine.

## Vrednost izpostavljenosti po posameznih vrstah zavarovanj

31. 12. 2025		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
		Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	68.429	1,61%	68.429	1,63%
2	Garancije	58.746	1,38%	58.746	1,40%
3	Poroštva	168.358	3,95%	163.360	3,90%
4	Vrednostni papirji in zastava terjatev iz naslova točk vzajemnih skladov	3.175	0,07%	3.175	0,08%
5	Hipoteke	3.281.798	77,00%	3.281.798	78,40%
6	Zastave zalog in zastave premičnin	72.006	1,69%	72.006	1,72%
7	Zavarovalnica	609.216	14,29%	538.114	12,86%
8	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	98	0,00%	98	0,00%
<b>Skupaj</b>		<b>4.261.826</b>	<b>100,00%</b>	<b>4.185.726</b>	<b>100,00%</b>

31. 12. 2024		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
		Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	80.128	1,96 %	80.128	1,99 %
2	Garancije	68.444	1,67 %	68.444	1,70 %
3	Poroštva	128.770	3,14 %	124.190	3,08 %
4	Vrednostni papirji in zastava terjatev iz naslova točk vzajemnih skladov	2.477	0,06 %	2.477	0,06 %
5	Hipoteke	3.148.781	76,87 %	3.148.781	78,10 %
6	Zastave zalog in zastave premičnin	72.187	1,76 %	72.187	1,79 %
7	Zavarovalnica	595.379	14,53 %	535.503	13,28 %
8	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	146	0,00 %	146	0,00 %
<b>Skupaj</b>		<b>4.096.312</b>	<b>100,00 %</b>	<b>4.031.856</b>	<b>100,00 %</b>

OTP Skupina Slovenija												31. 12. 2025
Finančna sredstva \ Vrste zavarovanj	Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju (neto izpostavljenost)	Depoziti	Vrednostni papirji	Garancije in jamstva	Nepremičnine	Druga zavarovanja	Presežno zavarovanje	Skupaj zavarovanja	Neto nezavarovana izpostavljenost	Delež zavarovanih izpostavljenosti	Oslabitve	
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	0	0	0	0	0	0	0	1.475.899	0%	(23)	
Finančna sredstva, v posesti za trgovanje	11.060	0	0	0	0	0	0	0	11.060	0%	0	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	447.177	0	0	15.020	0	0	20	15.000	432.177	3%	(314)	
- dolžniški vrednostni papirji	447.177	0	0	15.020	0	0	20	15.000	432.177	3%	(314)	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	13.096.021	45.015	6.615	215.036	7.739.835	776.967	5.146.131	3.637.337	9.458.684	28%	(152.961)	
- dolžniški vrednostni papirji	4.953.569	0	0	19.213	0	0	162	19.051	4.934.518	0%	(2.725)	
- krediti bankam	457.162	0	0	0	0	0	0	0	457.162	0%	(28)	
- krediti strankam, ki niso banke	7.621.378	38.995	6.615	193.288	7.719.363	776.967	5.116.988	3.618.240	4.003.138	47%	(150.007)	
Kreditni pravnim osebam	3.668.651	38.741	3.462	192.768	2.584.195	236.738	1.818.116	1.237.788	2.430.863	34%	(96.578)	
Kreditni fizičnim osebam	3.952.727	254	3.153	520	5.135.168	540.229	3.298.872	2.380.452	1.572.275	60%	(53.429)	
- druga finančna sredstva	63.912	6.020	0	2.535	20.472	0	28.981	46	63.866	0%	(201)	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	24.792	0	0	0	0	0	0	0	24.792	0%	0	
<b>Skupaj</b>	<b>15.054.949</b>	<b>45.015</b>	<b>6.615</b>	<b>230.056</b>	<b>7.739.835</b>	<b>776.967</b>	<b>5.146.151</b>	<b>3.652.337</b>	<b>11.402.612</b>	<b>24%</b>	<b>(153.298)</b>	
Prevzete obveznosti iz kreditov	2.057.662	16.300	175	42.813	509.039	3.973	391.330	180.970	1.876.692	9%	(2.892)	
Finančne garancije	245.373	1.919	0	1.582	26.755	0	30.256	0	245.373	0%	(1.391)	
Druge prevzete obveznosti	1.182.423	14.919	237	4.248	119.336	1.185	139.925	0	1.182.423	0%	(5.710)	
<b>Skupaj</b>	<b>3.485.458</b>	<b>33.138</b>	<b>412</b>	<b>48.643</b>	<b>655.130</b>	<b>5.158</b>	<b>561.511</b>	<b>180.970</b>	<b>3.304.488</b>	<b>5%</b>	<b>(9.993)</b>	

OTP Skupina Slovenija												31. 12. 2024
Finančna sredstva \ Vrste zavarovanj	Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju (neto izpostavljenost)	Depoziti	Vrednostni papirji	Garancije in jamstva	Nepremičnine	Druga zavarovanja	Presežno zavarovanje	Skupaj zavarovanja	Neto nezavarovana izpostavljenost	Delež zavarovanih izpostavljenosti	Oslabitve	
Denar v blagajni, stanje na računih pri CB in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	0	0	0	0	0	0	0	2.183.570	0 %	(67)	
Finančna sredstva, v posesti za trgovanje	13.264	0	0	0	0	0	0	0	13.264	0 %	0	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	540.977	0	0	18.056	0	0	35	18.021	522.956	3 %	(686)	
- dolžniški vrednostni papirji	540.977	0	0	18.056	0	0	35	18.021	522.956	3 %	(686)	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.812.014	36.868	5.102	263.977	7.304.874	755.792	4.819.378	3.547.235	8.264.779	30 %	(161.731)	
- dolžniški vrednostni papirji	4.524.941	0	0	51.073	0	0	289	50.784	4.474.157	1 %	(3.492)	
- krediti bankam	223.674	0	0	0	0	0	0	0	223.674	0 %	(106)	
- krediti strankam, ki niso banke	6.995.238	33.006	5.102	210.745	7.270.179	755.792	4.778.435	3.496.389	3.498.849	50 %	(157.763)	
Kreditni pravnim osebam	3.274.902	32.726	2.557	210.121	2.520.593	215.995	1.758.679	1.223.313	2.051.589	37 %	(80.227)	
Kreditni fizičnim osebam	3.720.336	280	2.545	624	4.749.586	539.797	3.019.756	2.273.076	1.447.260	61 %	(77.536)	
- druga finančna sredstva	68.161	3.862	0	2.159	34.695	0	40.654	62	68.099	0 %	(370)	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	39.793	0	0	0	0	0	0	0	39.793	0 %	0	
<b>Skupaj</b>	<b>14.589.618</b>	<b>36.868</b>	<b>5.102</b>	<b>282.033</b>	<b>7.304.874</b>	<b>755.792</b>	<b>4.819.413</b>	<b>3.565.256</b>	<b>11.024.362</b>	<b>24 %</b>	<b>(162.484)</b>	
Prevzete obveznosti iz kreditov	2.092.515	9.821	0	43.572	449.643	2.369	364.628	140.777	1.951.738	7 %	(3.525)	
Finančne garancije	266.499	2.084	0	1.582	27.470	0	31.136	0	266.499	0 %	(1.147)	
Druge prevzete obveznosti	893.472	13.550	162	3.129	104.733	1.661	123.235	0	893.472	0 %	(4.613)	
<b>Skupaj</b>	<b>3.252.486</b>	<b>25.455</b>	<b>162</b>	<b>48.283</b>	<b>581.846</b>	<b>4.030</b>	<b>518.999</b>	<b>140.777</b>	<b>3.111.709</b>	<b>4 %</b>	<b>(9.285)</b>	

OTP banka												31. 12. 2025
Finančna sredstva \ Vrste zavarovanj	Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju (neto izpostavljenost)	Depoziti	Vrednostni papirji	Garancije in jamstva	Nepremičnine	Druga zavarovanja	Presežno zavarovanje	Skupaj zavarovanja	Neto nezavarovana izpostavljenost	Delež zavarovanih izpostavljenosti	Oslabitve	
Denar v blagajni, stanje na računih pri cb in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	0	0	0	0	0	0	0	1.475.899	0%	(23)	
Finančna sredstva, v posesti za trgovanje	11.060	0	0	0	0	0	0	0	11.060	0%	0	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	447.177	0	0	15.020	0	0	20	15.000	432.177	3%	(314)	
- dolžniški vrednostni papirji	447.177	0	0	15.020	0	0	20	15.000	432.177	3%	(314)	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	13.058.871	45.015	6.615	210.024	7.739.835	706.273	5.141.938	3.565.824	9.493.047	27%	(145.476)	
- dolžniški vrednostni papirji	4.953.569	0	0	19.213	0	0	162	19.051	4.934.518	0%	(2.725)	
- krediti bankam	457.162	0	0	0	0	0	0	0	457.162	0%	(28)	
- krediti strankam, ki niso banke	7.584.523	38.995	6.615	188.276	7.719.363	706.273	5.112.795	3.546.727	4.037.796	47%	(142.537)	
Kreditni pravnim osebam	3.908.717	38.741	3.462	187.756	2.584.195	178.657	1.817.724	1.175.087	2.733.630	30%	(92.745)	
Kreditni fizičnim osebam	3.675.806	254	3.153	520	5.135.168	527.616	3.295.071	2.371.640	1.304.166	65%	(49.792)	
- druga finančna sredstva	63.617	6.020	0	2.535	20.472	0	28.981	46	63.571	0%	(186)	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	24.792	0	0	0	0	0	0	0	24.792	0%	0	
<b>Skupaj</b>	<b>15.017.799</b>	<b>45.015</b>	<b>6.615</b>	<b>225.044</b>	<b>7.739.835</b>	<b>706.273</b>	<b>5.141.958</b>	<b>3.580.824</b>	<b>11.436.975</b>	<b>24%</b>	<b>(145.813)</b>	
Prezete obveznosti iz kreditov	2.184.382	16.300	175	42.813	509.039	3.973	391.330	180.970	2.003.412	8%	(3.039)	
Finančne garancije	245.373	1.919	0	1.582	26.755	0	30.256	0	245.373	0%	(1.391)	
Druge prezete obveznosti	1.182.423	14.919	237	4.248	119.336	1.185	139.925	0	1.182.423	0%	(5.710)	
<b>Skupaj</b>	<b>3.612.178</b>	<b>33.138</b>	<b>412</b>	<b>48.643</b>	<b>655.130</b>	<b>5.158</b>	<b>561.511</b>	<b>180.970</b>	<b>3.431.208</b>	<b>5%</b>	<b>(10.140)</b>	

OTP banka												31. 12. 2024
Finančna sredstva \ Vrste zavarovanj	Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju (neto izpostavljenost)	Depoziti	Vrednostni papirji	Garancije in jamstva	Nepremičnine	Druga zavarovanja	Presežno zavarovanje	Skupaj zavarovanja	Neto nezavarovana izpostavljenost	Delež zavarovanih izpostavljenosti	Oslabitve	
Denar v blagajni, stanje na računih pri cb in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	0	0	0	0	0	0	0	2.183.570	0 %	(67)	
Finančna sredstva, v posesti za trgovanje	13.264	0	0	0	0	0	0	0	13.264	0 %	0	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	540.977	0	0	18.056	0	0	35	18.021	522.956	3 %	(686)	
- dolžniški vrednostni papirji	540.977	0	0	18.056	0	0	35	18.021	522.956	3 %	(686)	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.784.760	36.868	5.102	259.211	7.304.874	697.359	4.816.747	3.486.667	8.298.093	30 %	(152.973)	
- dolžniški vrednostni papirji	4.524.941	0	0	51.073	0	0	289	50.784	4.474.157	1 %	(3.492)	
- krediti bankam	223.674	0	0	0	0	0	0	0	223.674	0 %	(106)	
- krediti strankam, ki niso banke	6.968.177	33.006	5.102	205.979	7.270.179	697.359	4.775.804	3.435.821	3.532.356	49 %	(149.020)	
Kreditni pravnim osebam	3.498.636	32.726	2.557	205.355	2.520.593	172.022	1.758.392	1.174.861	2.323.775	34 %	(76.434)	
Kreditni fizičnim osebam	3.469.541	280	2.545	624	4.749.586	525.337	3.017.412	2.260.960	1.208.581	65 %	(72.586)	
- druga finančna sredstva	67.968	3.862	0	2.159	34.695	0	40.654	62	67.906	0 %	(355)	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	39.793	0	0	0	0	0	0	0	39.793	0 %	0	
<b>Skupaj</b>	<b>14.562.364</b>	<b>36.868</b>	<b>5.102</b>	<b>277.267</b>	<b>7.304.874</b>	<b>697.359</b>	<b>4.816.782</b>	<b>3.504.688</b>	<b>11.057.676</b>	<b>24 %</b>	<b>(153.726)</b>	
Prevzete obveznosti iz kreditov	2.256.540	9.821	0	43.572	449.643	2.369	364.628	140.777	2.115.763	6 %	(3.652)	
Finančne garancije	266.499	2.084	0	1.582	27.470	0	31.136	0	266.499	0 %	(1.147)	
Druge prevzete obveznosti	893.472	13.550	162	3.129	104.733	1.661	123.235	0	893.472	0 %	(4.613)	
<b>Skupaj</b>	<b>3.416.511</b>	<b>25.455</b>	<b>162</b>	<b>48.283</b>	<b>581.846</b>	<b>4.030</b>	<b>518.999</b>	<b>140.777</b>	<b>3.275.734</b>	<b>4 %</b>	<b>(9.412)</b>	

**Obseg zavarovanj, oslabitev in rezervacij za stanovanjske hipotekarne kredite**

31. 12. 2025		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
Hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	907.208	(9.421)	907.208	(9.421)
2	od 51 do 90 %	909.641	(5.841)	909.641	(5.841)
3	nad 90 %	58.237	(2.722)	58.237	(2.722)
<b>Skupaj</b>		<b>1.875.086</b>	<b>(17.984)</b>	<b>1.875.086</b>	<b>(17.984)</b>

31. 12. 2025		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	485	0	485	0
2	od 51 do 90 %	2.255	0	2.255	0
3	nad 90 %	2.299	(1)	2.299	(1)
<b>Skupaj</b>		<b>5.039</b>	<b>(1)</b>	<b>5.039</b>	<b>(1)</b>

31. 12. 2025		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
Oslabljeni hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	12.024	(7.130)	12.024	(7.130)
2	od 51 do 90 %	6.782	(3.365)	6.782	(3.365)
3	nad 90 %	2.810	(2.518)	2.810	(2.518)
<b>Skupaj</b>		<b>21.616</b>	<b>(13.013)</b>	<b>21.616</b>	<b>(13.013)</b>

31. 12. 2024		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
Hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	829.975	(11.764)	829.975	(11.764)
2	od 51 do 90 %	867.520	(10.144)	867.520	(10.144)
3	nad 90 %	82.856	(2.946)	82.856	(2.946)
<b>Skupaj</b>		<b>1.780.351</b>	<b>(24.854)</b>	<b>1.780.351</b>	<b>(24.854)</b>

31. 12. 2024		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek	Oslabitev
1	do 50 %	150	0	150	0
2	od 51 do 90 %	910	(1)	910	(1)
3	nad 90 %	1.203	(5)	1.203	(5)
<b>Skupaj</b>		<b>2.263</b>	<b>(6)</b>	<b>2.263</b>	<b>(6)</b>

31. 12. 2024		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
Oslabljeni hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitve	Znesek	Oslabitve
1	do 50 %	12.314	(6.936)	12.314	(6.936)
2	od 51 do 90 %	8.377	(3.976)	8.377	(3.976)
3	nad 90 %	2.907	(2.246)	2.907	(2.246)
<b>Skupaj</b>		<b>23.598</b>	<b>(13.158)</b>	<b>23.598</b>	<b>(13.158)</b>

Zgornja analiza prikazuje vrednost zavarovanj skladno s CRR direktivo in zajema samo zavarovanja, ki so ustrezna za izračun regulatornega kapitala. Za določene terjatve ima banka registrirane pravne hipoteke, ki pa še niso ustrezna zavarovanja. Skupina namreč zbira tekoče tržne vrednosti in dokazila o prenosu premoženjskih zavarovanj.

### Gibanje bruto zneskov izpostavljenosti po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih

Uskladitev skupnih zneskov kreditov bankam, kreditov strankam in drugih finančnih sredstev ob koncu leta v tabelah a) in b), z zneski v bilanci stanja, je predstavljena v spodnjih tabelah.

OTP Skupina Slovenija		2025		
		Bruto znesek	Oslabitve	Neto znesek
<b>Kreditni bankam vključno z drugimi finančnimi sredstvi</b>		<b>519.160</b>	<b>(31)</b>	<b>519.129</b>
Kreditni bankam		457.191	(29)	457.162
Druga finančna sredstva - banke		61.969	(2)	61.967
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, vključno z drugimi finančnimi sredstvi</b>		<b>7.773.529</b>	<b>(150.206)</b>	<b>7.623.323</b>
Kreditni strankam, ki niso banke		7.771.385	(150.007)	7.621.378
Druga finančna sredstva - stranke, ki niso banke		2.144	(199)	1.945
<b>Druga finančna sredstva - skupaj</b>		<b>64.113</b>	<b>(201)</b>	<b>63.912</b>

OTP Skupina Slovenija		2024		
		Bruto znesek	Oslabitve	Neto znesek
<b>Kreditni bankam vključno z drugimi finančnimi sredstvi</b>		<b>290.054</b>	<b>(108)</b>	<b>289.946</b>
Kreditni bankam		223.780	(106)	223.674
Druga finančna sredstva - banke		66.274	(2)	66.272
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, vključno z drugimi finančnimi sredstvi</b>		<b>7.155.257</b>	<b>(158.130)</b>	<b>6.997.127</b>
Kreditni strankam, ki niso banke		7.153.001	(157.763)	6.995.238
Druga finančna sredstva - stranke, ki niso banke		2.256	(367)	1.889
<b>Druga finančna sredstva - skupaj</b>		<b>68.530</b>	<b>(369)</b>	<b>68.161</b>

OTP banka	2025		
	Bruto znesek	Oslabitve	Neto znesek
<b>Kreditni bankam vključno z drugimi finančnimi sredstvi</b>	<b>519.160</b>	<b>(31)</b>	<b>519.129</b>
Kreditni bankam	457.191	(29)	457.162
Druga finančna sredstva - banke	61.969	(2)	61.967
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, vključno z drugimi finančnimi sredstvi</b>	<b>7.728.894</b>	<b>(142.721)</b>	<b>7.586.173</b>
Kreditni strankam, ki niso banke	7.727.060	(142.537)	7.584.523
Druga finančna sredstva - stranke, ki niso banke	1.834	(184)	1.650
<b>Druga finančna sredstva - skupaj</b>	<b>63.803</b>	<b>(186)</b>	<b>63.617</b>

OTP banka	2024		
	Bruto znesek	Oslabitve	Neto znesek
<b>Kreditni bankam vključno z drugimi finančnimi sredstvi</b>	<b>290.054</b>	<b>(108)</b>	<b>289.946</b>
Kreditni bankam	223.780	(106)	223.674
Druga finančna sredstva - banke	66.274	(2)	66.272
<b>Kreditni strankam, ki niso banke, vključno z drugimi finančnimi sredstvi</b>	<b>7.119.246</b>	<b>(149.373)</b>	<b>6.969.873</b>
Kreditni strankam, ki niso banke	7.117.198	(149.021)	6.968.177
Druga finančna sredstva - stranke, ki niso banke	2.048	(352)	1.696
<b>Druga finančna sredstva - skupaj</b>	<b>68.322</b>	<b>(354)</b>	<b>67.968</b>

**a) Gibanje bruto zneskov kreditov in drugih finančnih sredstev bankam, merjenih po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>290.052</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>290.054</b>
Prehod v skupino 1	1	(1)	0	0	0
Prehod v skupino 2	(3)	3	0	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(3.437)	(1)	0	0	(3.438)
Novo pripoznanje finančnih sredstev	2.889.571		0	0	2.889.571
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(2.657.026)	(1)	0	0	(2.657.027)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>519.158</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>519.160</b>
Oslabitve 31. 12.	(31)	0	0	0	(31)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>498.942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>498.942</b>
Prehod v skupino 2	(2)	2	0	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(499.711)	0	0	0	(499.711)
Novo pripoznanje finančnih sredstev	2.179.688	0	0	0	2.179.688
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.888.865)	0	0	0	(1.888.865)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>290.052</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>290.054</b>
Oslabitve 31. 12.	(108)	0	0	0	(108)

**b) Gibanje bruto zneskov kreditov in drugih finančnih sredstev strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>5.896.615</b>	<b>1.086.438</b>	<b>156.336</b>	<b>15.868</b>	<b>7.155.257</b>
Prehod v skupino 1	549.870	(549.865)	(5)	0	0
Prehod v skupino 2	(449.140)	468.281	(19.141)	0	0
Prehod v skupino 3	(2.076)	(173.136)	175.212	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(875.054)	(203.064)	7.113	3.261	(1.067.744)
Novo pripoznanje finančnih sredstev	3.137.019	322.675	2.077	293	3.462.064
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.426.513)	(271.291)	(44.856)	(2.319)	(1.744.979)
Odpisi	0	(2)	(28.665)	(2.369)	(31.036)
Druge spremembe	67	(20)	(125)	45	(33)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>6.830.788</b>	<b>680.016</b>	<b>247.946</b>	<b>14.779</b>	<b>7.773.529</b>
Oslabitev 31. 12.	(10.204)	(22.632)	(116.187)	(1.183)	(150.206)

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>6.419.200</b>	<b>812.615</b>	<b>154.807</b>	<b>11.164</b>	<b>7.397.786</b>
Prehod v skupino 1	442.514	(441.552)	(962)	0	0
Prehod v skupino 2	(895.734)	912.542	(16.808)	0	0
Prehod v skupino 3	(37.560)	(54.898)	92.458	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(788.513)	(221.362)	(38.927)	98	(1.048.704)
Novo pripoznanje finančnih sredstev	2.889.625	294.520	711	8.170	3.193.026
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(2.133.003)	(215.469)	(29.062)	(3.520)	(2.381.054)
Odpisi	(41)	(1)	(6.006)	(20)	(6.068)
Druge spremembe	127	43	125	(24)	271
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>5.896.615</b>	<b>1.086.438</b>	<b>156.336</b>	<b>15.868</b>	<b>7.155.257</b>
Oslabitev 31. 12.	(13.845)	(51.562)	(89.531)	(3.192)	(158.130)

OTP banka					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>5.993.708</b>	<b>966.522</b>	<b>143.148</b>	<b>15.868</b>	<b>7.119.246</b>
Prehod v skupino 1	483.972	(483.967)	(5)	0	0
Prehod v skupino 2	(346.187)	363.912	(17.725)	0	0
Prehod v skupino 3	(1.864)	(163.398)	165.262	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(520.582)	(112.562)	13.320	3.261	(616.563)
Novo priznanje finančnih sredstev	2.562.264	205.915	0	293	2.768.472
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.248.672)	(218.843)	(41.810)	(2.319)	(1.511.644)
Odpisi	0	(2)	(28.213)	(2.369)	(30.584)
Druge spremembe	67	(20)	(125)	45	(33)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>6.922.706</b>	<b>557.557</b>	<b>233.852</b>	<b>14.779</b>	<b>7.728.894</b>
Oslabitve 31. 12.	(10.298)	(20.900)	(110.339)	(1.184)	(142.721)

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>6.518.583</b>	<b>693.851</b>	<b>144.686</b>	<b>11.164</b>	<b>7.368.284</b>
Prehod v skupino 1	335.437	(335.032)	(405)	0	0
Prehod v skupino 2	(759.560)	775.249	(15.689)	0	0
Prehod v skupino 3	(34.450)	(44.773)	79.223	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(543.658)	(112.320)	(33.400)	98	(689.280)
Novo priznanje finančnih sredstev	2.450.163	155.226	0	8.170	2.613.559
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.972.899)	(165.721)	(26.023)	(3.520)	(2.168.163)
Odpisi	(35)	(1)	(5.369)	(20)	(5.425)
Druge spremembe	127	43	125	(24)	271
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>5.993.708</b>	<b>966.522</b>	<b>143.148</b>	<b>15.868</b>	<b>7.119.246</b>
Oslabitve 31. 12.	(12.975)	(49.129)	(84.077)	(3.192)	(149.373)

**c) Gibanje bruto zneskov za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2025 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>4.523.742</b>	<b>4.691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.528.433</b>
Neto spremembe bruto zneskov zaradi razmejnitve diskontov in premij	(212)	156	0	0	(56)
Novo priznanje finančnih sredstev	1.045.306	0	0	0	1.045.306
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(615.306)	(2.083)	0	0	(617.389)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>4.953.530</b>	<b>2.764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.956.294</b>
Oslabitve 31. 12.	(2.715)	(10)	0	0	(2.725)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2024 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>2.984.113</b>	<b>3.104</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.987.217</b>
Prehod v skupino 1	3.104	(3.104)	0	0	0
Prehod v skupino 2	(14.813)	14.813	0	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi razmejnitve diskontov in premij	(46.528)	96	0	0	(46.432)
Novo priznanje finančnih sredstev	1.765.405	0	0	0	1.765.405
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(167.539)	(10.218)	0	0	(177.757)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>4.523.742</b>	<b>4.691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.528.433</b>
Oslabitve 31. 12.	(3.455)	(37)	0	0	(3.492)

**d) Gibanje bruto zneskov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2025 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>574.100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>574.100</b>
Neto spremembe bruto zneskov zaradi razmejnitve diskontov in premij	(13.597)	0	0	0	(13.597)
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(91.909)	0	0	0	(91.909)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>468.594</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>468.594</b>
Oslabitve 31. 12.	(314)	0	0	0	(314)
Prilagoditev na pošteno vrednost	(21.103)	0	0	0	(21.103)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>826.535</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>826.535</b>
Neto spremembe bruto zneskov zaradi razmejnitve diskontov in premij	(98.767)	0	0	0	(98.767)
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(153.668)	0	0	0	(153.668)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>574.100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>574.100</b>
Oslabitve 31. 12.	(687)	0	0	0	(687)
Prilagoditev na pošteno vrednost	(32.436)	0	0	0	(32.436)

**e) Gibanje bruto zneskov za zunajbilančne obveznosti (finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti)**

OTP Skupina Slovenija					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>3.091.891</b>	<b>160.411</b>	<b>9.470</b>	<b>0</b>	<b>3.261.772</b>
Prehod v skupino 1	68.638	(68.637)	(1)	0	0
Prehod v skupino 2	(139.748)	140.054	(306)	0	0
Prehod v skupino 3	(598)	(4.851)	5.449	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(136.671)	(19.495)	(2.269)	0	(158.435)
Novo priznanje finančnih sredstev	2.067.764	62.535	48	15	2.130.362
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.649.914)	(85.928)	(2.713)	0	(1.738.555)
Druge spremembe	306	0	0	0	306
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>3.301.668</b>	<b>184.089</b>	<b>9.678</b>	<b>15</b>	<b>3.495.450</b>
Rezervacije 31. 12.	(1.761)	(944)	(7.288)	0	(9.993)

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>2.754.691</b>	<b>128.665</b>	<b>8.837</b>	<b>815</b>	<b>2.893.008</b>
Prehod v skupino 1	81.985	(81.944)	(41)	0	0
Prehod v skupino 2	(133.292)	133.831	(539)	0	0
Prehod v skupino 3	(29.005)	(3.356)	32.361	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(102.983)	(2.528)	(28.901)	(2)	(134.414)
Novo priznanje finančnih sredstev	1.907.638	63.005	800	60	1.971.503
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.386.932)	(77.260)	(3.047)	(873)	(1.468.112)
Druge spremembe	(211)	(2)	0	0	(213)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>3.091.891</b>	<b>160.411</b>	<b>9.470</b>	<b>0</b>	<b>3.261.772</b>
Rezervacije 31. 12.	(1.631)	(2.338)	(5.317)	0	(9.286)

OTP banka					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>3.256.865</b>	<b>160.386</b>	<b>8.674</b>	<b>0</b>	<b>3.425.925</b>
Prehod v skupino 1	68.528	(68.527)	(1)	0	0
Prehod v skupino 2	(136.763)	137.069	(306)	0	0
Prehod v skupino 3	(550)	(4.851)	5.401	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(166.350)	(16.718)	(1.416)	0	(184.484)
Novo priznanje finančnih sredstev	2.033.636	60.739	0	15	2.094.390
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.626.966)	(84.180)	(2.674)	0	(1.713.820)
Druge spremembe	306	0	0	0	306
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>3.428.706</b>	<b>183.918</b>	<b>9.678</b>	<b>15</b>	<b>3.622.317</b>
Rezervacije 31. 12.	(1.907)	(944)	(7.289)	0	(10.140)

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>2.754.712</b>	<b>128.665</b>	<b>8.837</b>	<b>815</b>	<b>2.893.029</b>
Prehod v skupino 1	81.985	(81.944)	(41)	0	0
Prehod v skupino 2	(132.705)	133.244	(539)	0	0
Prehod v skupino 3	(29.005)	(3.356)	32.361	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(100.828)	(1.940)	(28.897)	(2)	(131.667)
Novo priznanje finančnih sredstev	2.054.070	62.962	0	60	2.117.092
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.371.153)	(77.243)	(3.047)	(873)	(1.452.316)
Druge spremembe	(211)	(2)	0	0	(213)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>3.256.865</b>	<b>160.386</b>	<b>8.674</b>	<b>0</b>	<b>3.425.925</b>
Rezervacije 31. 12.	(1.758)	(2.338)	(5.317)	0	(9.413)

**Gibanje oslabitev in rezervacij po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih**
**a) Gibanje oslabitev za kredite in druga finančna sredstva bankam, merjene po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2025 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(108)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(108)</b>
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	171	0	0	0	171
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(139)	0	0	0	(139)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	45	0	0	0	45
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(31)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(31)</b>

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2024 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(605)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(605)</b>
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	107	0	0	0	107
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(288)	0	0	0	(288)
Metodološke spremembe	678	0	0	0	678
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(108)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(108)</b>

**b) Gibanje oslabitev za kredite in druga finančna sredstva strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2025 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(13.845)</b>	<b>(51.562)</b>	<b>(89.531)</b>	<b>(3.192)</b>	<b>(158.130)</b>
Prehod v skupino 1	(13.216)	13.213	3	0	0
Prehod v skupino 2	2.020	(8.035)	6.015	0	0
Prehod v skupino 3	21	13.923	(13.944)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	14.843	5.828	(54.004)	(202)	(33.535)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(7.325)	(6.278)	(776)	0	(14.379)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	2.854	4.924	12.781	44	20.603
Odpisi	0	1	23.166	2.202	25.369
Metodološke spremembe	4.447	5.353	1	13	9.814
Tečajne razlike in druge spremembe	(3)	1	102	(48)	52
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(10.204)</b>	<b>(22.632)</b>	<b>(116.187)</b>	<b>(1.183)</b>	<b>(150.206)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	74	101	1.115	13	1.303
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	(1)	(826)	(35)	(862)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	(182)	139	2.682	0	2.639

OTP Skupina Slovenija	2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(15.836)</b>	<b>(30.329)</b>	<b>(89.833)</b>	<b>(2.347)</b>	<b>(138.345)</b>
Prehod v skupino 1	(7.868)	7.427	441	0	0
Prehod v skupino 2	5.510	(15.693)	10.183	0	0
Prehod v skupino 3	110	3.449	(3.559)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	6.154	(19.448)	(18.682)	(1.267)	(33.243)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(5.996)	(5.639)	(252)	0	(11.887)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	5.238	5.466	10.975	102	21.781
Odpisi	35	1	4.288	0	4.324
Metodološke spremembe	(1.193)	3.203	(3.001)	293	(698)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	1	0	0	1
Tečajne razlike in druge spremembe	1	0	(91)	27	(63)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(13.845)</b>	<b>(51.562)</b>	<b>(89.531)</b>	<b>(3.192)</b>	<b>(158.130)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	45	95	3.082	0	3.222
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(6)	0	(1.718)	(20)	(1.744)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	0	27	(14)	0	13

Učinki pomembnih povečanj kreditnega tveganja so razkriti v točki 41.1.5.2.

OTP banka					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(12.975)</b>	<b>(49.129)</b>	<b>(84.077)</b>	<b>(3.192)</b>	<b>(149.373)</b>
Prehod v skupino 1	(12.524)	12.521	3	0	0
Prehod v skupino 2	1.682	(7.189)	5.507	0	0
Prehod v skupino 3	20	13.470	(13.490)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	12.408	4.870	(53.570)	(203)	(36.495)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(5.396)	(5.307)	0	0	(10.703)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	2.751	4.689	12.181	44	19.665
Odpisi	0	1	23.004	2.202	25.207
Metodološke spremembe	3.739	5.173	1	13	8.926
Tečajne razlike in druge spremembe	(3)	1	102	(48)	52
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(10.298)</b>	<b>(20.900)</b>	<b>(110.339)</b>	<b>(1.184)</b>	<b>(142.721)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	4	0	907	13	924
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	(1)	(536)	(35)	(572)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	(182)	139	2.682	0	2.639

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(15.951)</b>	<b>(29.176)</b>	<b>(81.549)</b>	<b>(2.347)</b>	<b>(129.023)</b>
Prehod v skupino 1	(6.864)	6.560	304	0	0
Prehod v skupino 2	5.200	(14.871)	9.671	0	0
Prehod v skupino 3	104	3.187	(3.291)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	5.408	(18.438)	(18.111)	(1.267)	(32.408)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(4.699)	(4.485)	0	0	(9.184)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	4.984	4.889	8.178	102	18.153
Odpisi	35	1	3.813	0	3.849
Metodološke spremembe	(1.193)	3.203	(3.001)	293	(698)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	1	0	0	1
Tečajne razlike in druge spremembe	1	0	(91)	27	(63)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(12.975)</b>	<b>(49.129)</b>	<b>(84.077)</b>	<b>(3.192)</b>	<b>(149.373)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	2.668	0	2.668
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(1.556)	(20)	(1.576)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	0	27	(14)	0	13

**c) Gibanje oslabitev za kredite in druga finančna sredstva podjetjem, merjene po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(7.728)</b>	<b>(19.789)</b>	<b>(49.947)</b>	<b>(2.262)</b>	<b>(79.726)</b>
Prehod v skupino 1	(1.396)	1.396	0	0	0
Prehod v skupino 2	989	(1.982)	993	0	0
Prehod v skupino 3	4	10.830	(10.834)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.100	(1.269)	(44.633)	(302)	(44.104)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(3.027)	(1.863)	(768)	0	(5.658)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	1.609	1.063	9.267	38	11.977
Odpisi	0	0	18.906	2.202	21.108
Tečajne razlike in druge spremembe	(3)	(1)	62	(49)	9
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(7.452)</b>	<b>(11.615)</b>	<b>(76.954)</b>	<b>(373)</b>	<b>(96.394)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	50	75	458	9	592
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	(1)	(812)	(35)	(848)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	(182)	139	2.650	0	2.607

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(10.087)</b>	<b>(15.636)</b>	<b>(44.666)</b>	<b>(968)</b>	<b>(71.357)</b>
Prehod v skupino 1	(2.991)	2.897	94	0	0
Prehod v skupino 2	2.987	(4.584)	1.597	0	0
Prehod v skupino 3	54	1.042	(1.096)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	539	(3.177)	(12.758)	(1.360)	(16.756)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(2.068)	(1.993)	(124)	0	(4.185)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	3.837	1.662	6.055	40	11.594
Odpisi	0	0	1.775	0	1.775
Metodološke spremembe	0	0	(757)	0	(757)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	(1)	0	(1)
Tečajne razlike in druge spremembe	1	0	(66)	26	(39)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(7.728)</b>	<b>(19.789)</b>	<b>(49.947)</b>	<b>(2.262)</b>	<b>(79.726)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	1	90	2.504	0	2.595
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	1.599	0	1.599
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	0	27	(14)	0	13

OTP banka					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(7.696)</b>	<b>(18.703)</b>	<b>(47.259)</b>	<b>(2.262)</b>	<b>(75.920)</b>
Prehod v skupino 1	(1.198)	1.198	0	0	0
Prehod v skupino 2	750	(1.608)	858	0	0
Prehod v skupino 3	3	10.603	(10.606)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	559	(1.752)	(44.967)	(302)	(46.462)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(1.978)	(1.094)	0	0	(3.072)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	1.853	962	8.994	38	11.847
Odpisi	0	0	18.850	2.202	21.052
Tečajne razlike in druge spremembe	(3)	(1)	62	(49)	9
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(7.710)</b>	<b>(10.395)</b>	<b>(74.068)</b>	<b>(373)</b>	<b>(92.546)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	3	0	366	9	378
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	(1)	(525)	(35)	(561)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	(182)	139	2.650	0	2.607

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(10.343)</b>	<b>(14.802)</b>	<b>(41.644)</b>	<b>(968)</b>	<b>(67.757)</b>
Prehod v skupino 1	(2.257)	2.187	70	0	0
Prehod v skupino 2	2.781	(4.195)	1.414	0	0
Prehod v skupino 3	48	934	(982)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	(159)	(3.037)	(11.535)	(1.360)	(16.091)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(1.403)	(1.078)	0	0	(2.481)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	3.636	1.288	4.883	40	9.847
Odpisi	0	0	1.357	0	1.357
Metodološke spremembe	0	0	(757)	0	(757)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	1	0	1
Tečajne razlike in druge spremembe	1	0	(66)	26	(39)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(7.696)</b>	<b>(18.703)</b>	<b>(47.259)</b>	<b>(2.262)</b>	<b>(75.920)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	2.297	0	2.297
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	1.544	0	1.544
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	0	27	(14)	0	13

**d) Gibanje oslabitev za kredite in druga finančna sredstva prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(5.936)</b>	<b>(31.382)</b>	<b>(39.430)</b>	<b>(929)</b>	<b>(77.677)</b>
Prehod v skupino 1	(11.604)	11.601	3	0	0
Prehod v skupino 2	1.024	(6.046)	5.022	0	0
Prehod v skupino 3	17	3.092	(3.109)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	12.609	7.026	(1.343)	99	18.391
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(4.283)	(4.414)	(8)	0	(8.705)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	1.245	3.861	3.514	6	8.626
Odpisi	0	(1)	(3.921)	0	(3.922)
Metodološke spremembe	4.447	5.353	1	13	9.814
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druge spremembe	0	1	40	1	42
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(2.481)</b>	<b>(10.909)</b>	<b>(39.231)</b>	<b>(810)</b>	<b>(53.431)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	24	25	657	3	709
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(14)	0	(14)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	0	0	33	0	33

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(5.585)</b>	<b>(13.979)</b>	<b>(45.168)</b>	<b>(1.379)</b>	<b>(66.111)</b>
Prehod v skupino 1	(4.819)	4.472	347	0	0
Prehod v skupino 2	2.521	(11.107)	8.586	0	0
Prehod v skupino 3	55	2.405	(2.460)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	5.573	(16.534)	(5.768)	94	(16.635)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(3.922)	(3.645)	(128)	0	(7.695)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	1.399	3.803	4.920	62	10.184
Odpisi	35	1	2.513	0	2.549
Metodološke spremembe	(1.193)	3.203	(2.245)	293	58
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	(1)	(2)	0	(3)
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	(25)	1	(24)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(5.936)</b>	<b>(31.382)</b>	<b>(39.430)</b>	<b>(929)</b>	<b>(77.677)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	44	5	578	0	627
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	6	0	118	20	144

OTP banka					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(5.115)</b>	<b>(32.629)</b>	<b>(36.664)</b>	<b>(929)</b>	<b>(75.337)</b>
Prehod v skupino 1	(11.110)	11.107	3	0	0
Prehod v skupino 2	925	(5.573)	4.648	0	0
Prehod v skupino 3	16	2.867	(2.883)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	11.470	9.142	(8.422)	99	12.289
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(3.404)	(4.213)	0	0	(7.617)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	1.168	3.727	3.187	6	8.088
Odpisi	0	1	3.814	0	3.815
Metodološke spremembe	3.739	5.173	1	13	8.926
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druge spremembe	0	1	40	1	42
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(2.311)</b>	<b>(10.397)</b>	<b>(36.276)</b>	<b>(810)</b>	<b>(49.794)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	1	0	541	3	545
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(11)	0	(11)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	0	0	33	0	33

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(5.443)</b>	<b>(13.657)</b>	<b>(39.904)</b>	<b>(1.379)</b>	<b>(60.383)</b>
Prehod v skupino 1	(4.642)	4.408	234	0	0
Prehod v skupino 2	2.532	(10.789)	8.257	0	0
Prehod v skupino 3	54	2.250	(2.304)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	5.472	(18.236)	(6.427)	94	(19.097)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(3.294)	(3.407)	0	0	(6.701)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	1.364	3.600	3.296	62	8.322
Odpisi	35		2.456	0	2.491
Metodološke spremembe	(1.193)	3.203	(2.245)	293	58
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	(1)	(2)	0	(3)
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	(25)	1	(24)
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(5.115)</b>	<b>(32.629)</b>	<b>(36.664)</b>	<b>(929)</b>	<b>(75.337)</b>
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	371	0	371
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	00	11	20	31

**e) Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2025 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(3.455)</b>	<b>(37)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3.492)</b>
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.574	27	0	0	1.601
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(865)	0	0	0	(865)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	31	0	0	0	31
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(2.715)</b>	<b>(10)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2.725)</b>
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	480	0	0	0	480

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2024 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(2.827)</b>	<b>(93)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2.920)</b>
Prehod v skupino 1	(93)	93	0	0	0
Prehod v skupino 2	225	(225)	0	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	810	(876)	0	0	(66)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(1.580)	0	0	0	(1.580)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	10	1.064	0	0	1.074
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(3.455)</b>	<b>(37)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3.492)</b>
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	(23)	(1.210)	0	0	(1.233)

**f) Gibanje oslabitev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2025 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(687)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(687)</b>
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	363	0	0	0	363
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	10	0	0	0	10
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(314)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(314)</b>
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	2	0	0	0	2

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	2024 Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(1.142)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.142)</b>
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	450	0	0	0	450
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	5	0	0	0	5
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(687)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(687)</b>
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	(662)	0	0	0	(662)

**g) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti (finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti)**

OTP Skupina Slovenija					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(1.631)</b>	<b>(2.338)</b>	<b>(5.317)</b>	<b>0</b>	<b>(9.286)</b>
Prehod v skupino 1	(1.090)	1.090	0	0	0
Prehod v skupino 2	139	(363)	224	0	0
Prehod v skupino 3	2	82	(84)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.169	671	(2.499)	0	341
Novo priznanje finančnih sredstev oz. rezervacij	(1.576)	(326)	0	0	(1.902)
Odprava priznanja rezervacij, razen odprave zaradi odpisa	47	20	388	0	455
Metodološke spremembe	179	220	0	0	399
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(1.761)</b>	<b>(944)</b>	<b>(7.288)</b>	<b>0</b>	<b>(9.993)</b>

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(1.946)</b>	<b>(2.160)</b>	<b>(4.670)</b>	<b>(243)</b>	<b>(9.019)</b>
Prehod v skupino 1	(857)	827	30	0	0
Prehod v skupino 2	245	(593)	348	0	0
Prehod v skupino 3	38	125	(163)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.015	(873)	(1.245)	243	140
Novo priznanje finančnih sredstev oz. rezervacij	(1.664)	(167)	(1)	0	(1.832)
Odprava priznanja rezervacij, razen odprave zaradi odpisa	593	375	422	0	1.390
Metodološke spremembe	(55)	128	(38)	0	35
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(1.631)</b>	<b>(2.338)</b>	<b>(5.317)</b>	<b>0</b>	<b>(9.286)</b>

OTP banka					2025
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(1.758)</b>	<b>(2.338)</b>	<b>(5.317)</b>	<b>0</b>	<b>(9.413)</b>
Prehod v skupino 1	(1.012)	1.012	0	0	0
Prehod v skupino 2	127	(350)	223	0	0
Prehod v skupino 3	2	82	(84)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.084	736	(2.499)	0	321
Novo priznanje finančnih sredstev oz. rezervacij	(1.576)	(326)	0	0	(1.902)
Odprava priznanja rezervacij, razen odprave zaradi odpisa	47	20	388	0	455
Metodološke spremembe	179	220	0	0	399
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(1.907)</b>	<b>(944)</b>	<b>(7.289)</b>	<b>0</b>	<b>(10.140)</b>

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>(1.946)</b>	<b>(2.160)</b>	<b>(4.670)</b>	<b>(243)</b>	<b>(9.019)</b>
Prehod v skupino 1	(735)	705	30	0	0
Prehod v skupino 2	222	(568)	346	0	0
Prehod v skupino 3	38	125	(163)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.688	(799)	(1.184)	243	(52)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. rezervacij	(1.558)	(130)	0	0	(1.688)
Odprava priznanja rezervacij, razen odprave zaradi odpisa	588	361	362	0	1.311
Metodološke spremembe	(55)	128	(38)	0	35
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>(1.758)</b>	<b>(2.338)</b>	<b>(5.317)</b>	<b>0</b>	<b>(9.413)</b>

**Modificirana finančna sredstva**

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	2025	2024
<b>Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov, skupina 2, 3 (vseživljenjski ECL)</b>	<b>0</b>	<b>555</b>
- odplačna vrednost pred spremembo	0	622
- neto dobiček/izguba zaradi spremembe	0	(67)
<b>Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov, prehod iz skupine 2 (vseživljenjski ECL) v skupino 1 (12-mesečni ECL)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- bruto knjigovodska vrednost na dan poročanja	0	0

**Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev**

OTP banka	2025	2024
Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	1.201	1.046
Drugo	658	491
<b>Skupaj</b>	<b>1.859</b>	<b>1.537</b>

OTP banka	2025	2024
Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	1.201	1.046
Drugo	127	316
<b>Skupaj</b>	<b>1.328</b>	<b>1.362</b>

Sredstva, ki jih je Skupina prejela za poplačilo terjatev, se v višini 1.201 tisoč € nanašajo na lastniške vrednostne papirje, ki se izkazujejo v postavki Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje. Skupina jih namerava prodati ob primernih tržnih razmerah.

Postavka Drugo se v Skupini nanaša na umetniška dela 47 tisoč €, nepremičnine 80 tisoč € in motorna vozila 531 tisoč €. Skupina sredstva, ki jih prejme za poplačilo terjatev, usposobi za prodajo in proda takoj, ko je mogoče.

## 41.2 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, če Skupina ni sposobna poravnati vseh zapadlih obveznosti oziroma je prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih. Izvira iz časovnega neskladja zapadlosti sredstev in obveznosti. V okviru obvladovanja likvidnostnega tveganja se osredotoča predvsem na tveganja zagotavljanja virov likvidnosti, tržno likvidnostno tveganje, tveganje obremenjenosti sredstev in tveganje likvidnosti znotraj dne. Skupina pri načrtovanju likvidnosti upošteva likvidnostne potrebe družb v Skupini. Skupina ima poenoten način spremljanja operativne in strukturne likvidnosti.

Politika ILAAP v Skupini predstavlja ključno komponento sprejetega okvirja nagnjenosti k prevzemanju tveganj. V njej so opredeljeni načini in odgovornosti upravljanja s sredstvi in obveznostmi do virov sredstev za zagotovitev zadostnih denarnih prilivov v določenem časovnem žepku. Prav tako navaja postopke za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnostnega tveganja. Vključuje načrtovanje likvidnosti z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti, ukrepe v primeru zaostrenih razmer likvidnosti in postopke za preverjanje predpostavk, na katerih temelji plan likvidnosti. Skupina se varuje pred likvidnostnim tveganjem tako, da skrbno in učinkovito upravlja z likvidnostnim blažilnikom in skrbi za ustrezno razpršenost virov financiranja.

### Proces ILAAP

Skupina izvaja notranji proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP). Zanesljiv, učinkovit in celovit ILAAP temelji na dveh stebrih, ekonomski in normativni perspektivi, ki se medsebojno dopolnjujeta. Namen ILAAP, ki ga izvaja Skupina, je učinkovito upravljanje ter sistematično identificiranje, ocenjevanje, merjenje in zmanjševanje tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju.

ILAAP sledi poslovnemu modelu Skupine, velikosti, kompleksnosti, tveganosti, tržnim pričakovanjem. Vključene so vse kvalitativne in kvantitativne informacije, na katerih temelji nagnjenost k prevzemanju tveganj, vključno z opisom sistemov, procesov in metodologije, namenjene merjenju in upravljanju likvidnostnih tveganj in tveganj pri financiranju.

Glavni cilji ILAAP so:

- načrtovanje dejanskih in potencialnih denarnih prilivov glede na denarne odlive in ocena likvidnostnega tveganja z izračunom količnikov likvidnosti;
- zagotavljanje likvidnostnemu tveganju primerne višine likvidnih naložb oziroma drugih oblik oskrbe virov likvidnosti;
- spremljanje primerne strukture virov sredstev in finančnih sredstev;
- izračunavanje kazalnikov likvidnosti;
- postavljanje limitov in vzdrževanje limitnega sistema za omejevanje izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju;
- izvajanje različnih stresnih scenarijev likvidnosti, vključno z neugodnim scenarijem;
- opredelitev normativne in ekonomske ILAAP perspektive;
- opredelitev povezanosti med ICAAP, ILAAP, Načrtom sanacije, Likvidnostjo v reševanju in procesom planiranja; in
- razpoložljivost in vzdrževanje kriznega načrta za primer morebitne pojava morebitne likvidnostne krize.

Skupina vsaj enkrat letno poda jasno in formalno izjavo o likvidnostni ustreznosti, utemeljeno z analizo izidov procesa ILAAP.

## Stresni scenariji

V skladu z ILAAP metodologijo izvajanja stresnih testov se redno izvajajo stresni testi. Stresni testi na nivoju Skupine se izvajajo z namenom ugotavljanja vpliva negativnih, potencialno nevarnih dogodkov na likvidnostno pozicijo Skupine in priprave ustreznih ukrepov za odpravo morebitne likvidnostne krize.

Stresni scenariji se delijo v tri glavne skupine:

- idiosinkratični scenarij, ki je prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju, predpostavlja nezmožnost obnovitve ključnih virov financiranja ter odliv vlog nebančnega sektorja, kot posledica izgube zaupanja strank in tveganja ugleda;
- tržni scenarij, ki je povezan s pomembnim poslabšanjem razmer na finančnih trgih, z zmanjšanjem likvidnosti in tržne vrednosti likvidnih sredstev in poslabšanjem pogojev pridobivanja likvidnosti na trgih;
- kombiniran scenarij, ki temelji na kombinaciji prej omenjenih scenarijev.

Stresni scenariji se izvedejo za dve stopnji težavnosti. Skupina redno preverja ustreznost in pravilnost predpostavk, na katerih temeljijo scenariji.

Skupina najmanj enkrat letno izvaja stresno testiranje načrta financiranja. Prav tako se izvajajo stresni testi za potrebe Načrta sanacije, Likvidnosti v reševanju in ICAAP.

Skupina pripravlja tudi več različnih analiz občutljivosti. Te analize so analiza občutljivosti za dejavnike tveganj ILAAP stresnega testa, občutljivost načrta refinanciranja na pogoje financiranja in obrestne mere ter ESG analiza občutljivosti.

Na podlagi rezultatov stresnih testov Skupina določi sestavo in potreben obseg likvidnostnega blažilnika.

## Zagotavljanje likvidnosti v izrednih razmerah

Banka ima vzpostavljeno Metodologija načrta Skupine Nove KBM za zagotavljanje likvidnosti v izrednih razmerah. Namen načrta je določiti učinkovite ukrepe in aktivnosti za preprečitev in obvladovanje različnih likvidnostnih težav, vključno z ustreznimi ukrepi za premostitev in omejevanje posledic izrednih likvidnostnih razmer ter ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja Skupine. Likvidnostno tveganje se ustrezno obravnava tudi v okviru Načrta sanacije Skupine.

Metodologija načrta Skupine Nove KBM za zagotavljanje likvidnosti v izrednih razmerah opredeljuje glavne in dodatne kazalnike tveganj za zgodnje ugotavljanje likvidnostne krize ter ustrezne ukrepe in aktivnosti za ponovno vzpostavitev normalnega likvidnostnega položaja.

## Likvidnostni kazalniki

Skupina spremlja svojo izpostavljenost likvidnostnemu tveganju iz vidika normativne in ekonomske perspektive. V okviru normativne perspektive spremlja regulatorne kazalnike, predvsem LCR in NSFR, medtem ko sta ključna kazalnika iz vidika lastne, ekonomske perspektive predvsem likvidnostna pozicija in interni likvidnostni blažilnik.

## Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio – LCR)

LCR je razmerje med zalogo visoko kvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni ob predvideni stresni situaciji. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke v zelo kratkem stresnem časovnem obdobju. LCR vključuje vse bilančne postavke (aktivne in pasivne), ki dospejo v času enega meseca, ter vse zunajbilančne obveznosti, ki bi lahko bile unovčene v 30 dneh, ne glede na zapadlost pogodb.

Banka v skladu z internim limitom zagotavlja količnik LCR v višini nad regulatorno zahtevo 100 % povečano za dodaten blažilnik. Količnik LCR na dan 31. 12. 2025 na konsolidirani podlagi znaša 394 %, na nivoju banke pa 357 %, medtem ko je na dan 31. 12. 2024 na konsolidirani podlagi znašal 419, na nivoju banke pa 371 %.

### **Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio – NSFR)**

NSFR je opredeljen kot količnik razpoložljivega stanja stabilnega financiranja in potrebnega stanja stabilnega financiranja. Cilj količnika je zagotoviti odpornost banke na likvidnostno tveganje v daljšem časovnem obdobju.

Skupina spremlja količnik NSFR četrletno. Banka v skladu z internim limitom zagotavlja količnik NSFR v višini nad regulatorno zahtevo 100 %, povečano za dodaten blažilnik. Količnik NSFR na dan 31. 12. 2025 na konsolidirani podlagi znaša 180 % in na nivoju banke 175 %, medtem ko je na dan 31. 12. 2024 na konsolidirani podlagi znašal 182 % in na nivoju banke 178 %.

### **Interni likvidnostni blažilnik**

Interni likvidnostni blažilnik je del likvidnostnih rezerv, ki ga mora Skupina zagotavljati v kratkem časovnem obdobju, skladno z vnaprej določenim obdobjem preživetja stresnih razmer. Interni likvidnostni blažilnik sestavljajo gotovina (brez gotovine v bankomatih), proste rezerve pri centralni banki, terjatve do bank in sredstva, ki so primerna in razpoložljiva za zavarovanje terjatev Eurosistema. Pri določitvi ustreznega obsega likvidnostnega blažilnika Skupina upošteva zneske, ki jih na podlagi upoštevanih sredstev lahko dejansko pridobi, pri čemer tržno vrednost sredstev zmanjša za odbitke, ki odražajo različno stopnjo likvidnosti posameznih kategorij likvidnih sredstev.

### **Likvidnostna pozicija**

Likvidnostna pozicija je vsota internega likvidnostnega blažilnika in likvidnostnega razmika. Likvidnostni razmik, ki ga Skupina redno spremlja in temeljito analizira po posameznih časovnih žepkih, meri stopnjo usklajenosti ročnosti strukture sredstev in obveznosti, vključno s kapitalom. Likvidnostnemu razmiku se Skupina ne more izogniti, lahko pa ga učinkovito upravlja. Pozitiven razmik pomeni presežek sredstev, ki ga Skupina lahko donosno plasira, negativen razmik pa pomeni primanjkljaj virov, ki jih je treba zagotoviti.

### **Vloge**

Skupina za izračun deleža stabilnih vpoglednih vlog uporablja interni ekonometrični model, ki temelji na regresijski analizi, na osnovi katere Skupina proučuje gibanje vpoglednih vlog skozi čas. Na podlagi rezultata modela se vpogledne vloge razporedijo na stabilne vpogledne vloge in nestabilne vpogledne vloge.

V letu 2025 je model izkazoval približno enako raven stabilnosti vpoglednih vlog. Povprečna stabilnost vpoglednih vlog je v letu 2025 znašala 84,8 %, v letu 2024 pa 85,2 %. Od tega je znašala povprečna stabilnost vpoglednih vlog gospodinjstev v letu 2025 92,8 %, v letu 2024 pa 92,8 %. Za gospodarstvo je povprečna stabilnost vpoglednih vlog v letu 2025 znašala 72,8 %, v letu 2024 pa 72,7 %.

Naslednje tabele prikazujejo porazdelitev pomembnih postavk izkaza finančnega položaja glede na pričakovano zapadlost v skladu z interno metodologijo.

**Pričakovani nediskontirani bodoči denarni tokovi**

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2025					
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.475.937	1.475.937	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.262	673	293	489	7.730	2.077
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.467	0	0	0	0	16.467
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	536.530	68.735	87.802	71.250	241.496	67.247
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti	9.461.605	536.770	713.680	1.668.309	3.916.051	2.626.795
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški VP	5.661.808	60.039	213.712	506.921	2.511.544	2.369.592
Druga sredstva*	276.478	107.444	0	7.884	16.732	144.418
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>17.440.087</b>	<b>2.249.598</b>	<b>1.015.487</b>	<b>2.254.853</b>	<b>6.693.553</b>	<b>5.226.596</b>
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.840	627	211	453	2.594	1.955
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.438.090	2.312.674	951.330	2.524.259	6.404.594	1.245.233
Druge obveznosti*	2.031.976	362.327	259	901.305	6.515	761.570
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>15.475.906</b>	<b>2.675.628</b>	<b>951.800</b>	<b>3.426.017</b>	<b>6.413.703</b>	<b>2.008.758</b>
<b>Likvidnostni razmik</b>	<b>1.964.181</b>	<b>(426.030)</b>	<b>63.687</b>	<b>(1.171.164)</b>	<b>279.850</b>	<b>3.217.838</b>
<b>Garancije</b>	<b>42.361</b>	<b>2.497</b>	<b>3.007</b>	<b>12.477</b>	<b>12.653</b>	<b>11.727</b>

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2024
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.183.710	2.183.710	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	13.308	264	854	3.956	4.115	4.119
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.233	0	0	0	0	16.233
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	637.970	73.414	32.825	63.722	362.465	105.544
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti	8.533.566	473.480	380.336	1.476.586	3.751.190	2.451.974
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški VP	5.068.259	44.055	168.946	512.717	2.513.526	1.829.015
Druga sredstva*	296.943	102.783	0	11.399	28.225	154.536
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>16.749.989</b>	<b>2.877.706</b>	<b>582.961</b>	<b>2.068.380</b>	<b>6.659.521</b>	<b>4.561.421</b>
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	12.386	205	813	3.922	3.489	3.957
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.033.662	2.178.615	882.029	2.232.991	6.490.319	1.249.708
Druge obveznosti*	2.003.477	406.553	516	822.463	11.799	762.146
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>15.049.525</b>	<b>2.585.373</b>	<b>883.358</b>	<b>3.059.376</b>	<b>6.505.607</b>	<b>2.015.811</b>
<b>Likvidnostni razmik</b>	<b>1.700.464</b>	<b>292.333</b>	<b>(300.397)</b>	<b>(990.996)</b>	<b>153.914</b>	<b>2.545.610</b>
<b>Garancije</b>	<b>40.063</b>	<b>2.322</b>	<b>4.473</b>	<b>13.369</b>	<b>13.969</b>	<b>5.930</b>

\*Druga sredstva in druge obveznosti, vključno s kapitalom, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

OTP banka	31. 12. 2025					
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.475.937	1.475.937	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.262	673	293	489	7.730	2.077
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.467	0	0	0	0	16.467
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	536.530	68.735	87.802	71.250	241.496	67.247
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti	9.299.818	478.302	625.672	1.507.644	4.114.354	2.573.846
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški VP	5.661.807	60.038	213.712	506.921	2.511.544	2.369.592
Druga sredstva*	290.689	96.496	0	7.884	16.732	169.577
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>17.292.510</b>	<b>2.180.181</b>	<b>927.479</b>	<b>2.094.188</b>	<b>6.891.856</b>	<b>5.198.806</b>
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.840	627	211	453	2.594	1.955
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.432.017	2.304.093	951.620	2.524.801	6.405.727	1.245.776
Druge obveznosti*	2.015.066	352.023	259	894.699	6.515	761.570
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>15.452.923</b>	<b>2.656.743</b>	<b>952.090</b>	<b>3.419.953</b>	<b>6.414.836</b>	<b>2.009.301</b>
<b>Likvidnostni razmik</b>	<b>1.839.587</b>	<b>(476.562)</b>	<b>(24.611)</b>	<b>(1.325.765)</b>	<b>477.020</b>	<b>3.189.505</b>
<b>Garancije</b>	<b>42.361</b>	<b>2.497</b>	<b>3.007</b>	<b>12.477</b>	<b>12.653</b>	<b>11.727</b>

OTP banka						31. 12. 2024
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.183.710	2.183.710	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	13.308	264	854	3.956	4.115	4.119
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.233	0	0	0	0	16.233
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	637.970	73.414	32.825	63.722	362.465	105.544
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti	8.395.794	441.378	348.352	1.389.249	3.913.555	2.303.260
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški VP	5.068.259	44.055	168.946	512.717	2.513.526	1.829.015
Druga sredstva*	311.996	95.170	0	11.399	28.225	177.202
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>16.627.270</b>	<b>2.837.991</b>	<b>550.977</b>	<b>1.981.043</b>	<b>6.821.886</b>	<b>4.435.373</b>
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	12.386	205	813	3.922	3.489	3.957
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.031.625	2.173.156	882.423	2.233.733	6.491.876	1.250.437
Druge obveznosti*	1.993.314	400.920	516	817.933	11.799	762.146
<b>Skupaj obveznosti in kapital</b>	<b>15.037.325</b>	<b>2.574.281</b>	<b>883.752</b>	<b>3.055.588</b>	<b>6.507.164</b>	<b>2.016.540</b>
<b>Likvidnostni razmik</b>	<b>1.589.945</b>	<b>263.710</b>	<b>(332.775)</b>	<b>(1.074.545)</b>	<b>314.722</b>	<b>2.418.833</b>
<b>Garancije</b>	<b>40.063</b>	<b>2.322</b>	<b>4.473</b>	<b>13.369</b>	<b>13.969</b>	<b>5.930</b>

\* Druga sredstva in druge obveznosti, vključno s kapitalom, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

Naslednje tabele prikazujejo nediskontirane bilančne in zunajbilančne obveznosti glede na pogodbeno zapadlost. Skupina izkazuje večje obveznosti v obdobju do enega meseca, ki se nanaša na vpogledne vloge. Skupina dnevno nadzoruje stabilnost vpoglednih vlog in ima na razpolago sekundarni vir likvidnosti v primeru nepričakovanega odliva vpoglednih vlog.

#### Neizvedene bilančne obveznosti po pogodbeni zapadlosti

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2025
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b>	<b>13.438.090</b>	<b>11.809.624</b>	<b>133.529</b>	<b>642.341</b>	<b>841.039</b>	<b>11.557</b>
Vloge bank in centralnih bank	10.082	6.982	0	0	3.100	0
Vloge strank, ki niso banke	12.310.819	11.716.222	128.127	411.571	52.615	2.284
Kreditni bank in centralnih bank	183.822	732	5.361	24.935	143.521	9.273
Dolžniški vrednostni papirji	847.622	0	0	205.830	641.792	0
Druge finančne obveznosti	85.745	85.688	41	5	11	0
<b>Druge obveznosti</b>	<b>2.037.816</b>	<b>362.954</b>	<b>470</b>	<b>901.758</b>	<b>9.109</b>	<b>763.525</b>
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>15.475.906</b>	<b>12.172.578</b>	<b>133.999</b>	<b>1.544.099</b>	<b>850.148</b>	<b>775.082</b>
<b>Garancije</b>	<b>1.434.897</b>	<b>84.565</b>	<b>101.860</b>	<b>422.647</b>	<b>428.585</b>	<b>397.240</b>

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2024
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b>	<b>13.033.662</b>	<b>11.275.538</b>	<b>96.773</b>	<b>429.116</b>	<b>1.169.735</b>	<b>62.500</b>
Vloge bank in centralnih bank	13.596	10.166	0	0	0	3.430
Vloge strank, ki niso banke	11.704.893	11.178.728	87.615	350.378	46.325	41.847
Kreditni bank in centralnih bank	240.888	926	9.084	31.748	181.907	17.223
Dolžniški vrednostni papirji	988.468	0	0	46.982	941.486	0
Druge finančne obveznosti	85.817	85.718	74	8	17	0
<b>Druge obveznosti</b>	<b>2.015.863</b>	<b>406.759</b>	<b>1.329</b>	<b>826.384</b>	<b>15.288</b>	<b>766.103</b>
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>15.049.525</b>	<b>11.682.297</b>	<b>98.102</b>	<b>1.255.500</b>	<b>1.185.023</b>	<b>828.603</b>
<b>Garancije</b>	<b>1.165.642</b>	<b>67.559</b>	<b>130.136</b>	<b>388.977</b>	<b>406.420</b>	<b>172.550</b>

OTP banka						31. 12. 2025
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b>	<b>13.432.017</b>	<b>11.803.594</b>	<b>133.526</b>	<b>642.330</b>	<b>841.010</b>	<b>11.557</b>
Vloge bank in centralnih bank	10.082	6.982	0	0	3.100	0
Vloge strank, ki niso banke	12.314.422	11.719.825	128.127	411.571	52.615	2.284
Kreditni bank in centralnih bank	183.796	732	5.359	24.929	143.503	9.273
Dolžniški vrednostni papirji	847.622	0	0	205.830	641.792	0
Druge finančne obveznosti	76.095	76.055	40	0	0	0
<b>Druge obveznosti</b>	<b>2.020.906</b>	<b>352.650</b>	<b>470</b>	<b>895.153</b>	<b>9.109</b>	<b>763.524</b>
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>15.452.923</b>	<b>12.156.244</b>	<b>133.996</b>	<b>1.537.483</b>	<b>850.119</b>	<b>775.081</b>
<b>Garancije</b>	<b>1.434.897</b>	<b>84.565</b>	<b>101.860</b>	<b>422.647</b>	<b>428.585</b>	<b>397.240</b>

OTP banka						31. 12. 2024
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti</b>	<b>13.031.625</b>	<b>11.273.500</b>	<b>96.773</b>	<b>429.117</b>	<b>1.169.735</b>	<b>62.500</b>
Vloge bank in centralnih bank	13.596	10.166	0	0	0	3.430
Vloge strank, ki niso banke	11.709.740	11.183.575	87.615	350.378	46.325	41.847
Kreditni bank in centralnih bank	240.914	928	9.085	31.754	181.924	17.223
Dolžniški vrednostni papirji	988.468	0	0	46.982	941.486	0
Druge finančne obveznosti	78.907	78.831	73	3	0	0
<b>Druge obveznosti</b>	<b>2.005.700</b>	<b>401.126</b>	<b>1.329</b>	<b>821.854</b>	<b>15.288</b>	<b>766.103</b>
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>15.037.325</b>	<b>11.674.626</b>	<b>98.102</b>	<b>1.250.971</b>	<b>1.185.023</b>	<b>828.603</b>
<b>Garancije</b>	<b>1.165.642</b>	<b>67.559</b>	<b>130.136</b>	<b>388.977</b>	<b>406.420</b>	<b>172.550</b>

**Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov**

Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov se lahko pobotajo na neto ali bruto osnovi. Med izvedene finančne instrumente, ki se pobotajo na neto osnovi, sodijo:

- devizni izvedeni finančni instrumenti: valutne opcije OTC (angl. currency options);
- izvedeni obrestni finančni instrumenti: obrestne zamenjave (angl. interest rate swaps) in obrestne opcije (angl. interest rate options).

Med izvedene finančne instrumente, ki se pobotajo na bruto osnovi, sodijo:

- valutni terminski posli (angl. currency forwards);
- valutne zamenjave (angl. currency swap).

Naslednje tabele prikazujejo bruto in neto nediskontirane denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov. Tokovi so razporejeni v skupine po ročnosti na podlagi preostale, pogodbeno določene zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja. Zneski so po tečaju Evropske centralne banke preračunani v valuto EUR.

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2025
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Valutni izvedeni finančni instrumenti</b>						
Terminski (forward) posli						
- odliv	342.564	226.637	53.288	62.639	0	0
- priliv	342.643	226.683	53.302	62.658	0	0
<b>Obrestni izvedeni finančni instrumenti</b>						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
- odliv	92.649	1.110	5.718	38.280	45.908	1.634
- priliv	117.178	1.088	2.378	50.500	61.678	1.534
<b>Skupaj odliv</b>	<b>435.213</b>	<b>227.747</b>	<b>59.006</b>	<b>100.918</b>	<b>45.908</b>	<b>1.634</b>
<b>Skupaj priliv</b>	<b>459.821</b>	<b>227.771</b>	<b>55.680</b>	<b>113.158</b>	<b>61.678</b>	<b>1.534</b>

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2024
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Valutni izvedeni finančni instrumenti</b>						
Terminski (forward) posli						
- odliv	316.613	140.073	5.718	170.823	0	0
- priliv	316.683	140.106	5.720	170.857	0	0
<b>Obrestni izvedeni finančni instrumenti</b>						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
- odliv	118.667	1.478	2.597	50.080	61.369	3.143
- priliv	143.159	1.570	2.677	62.339	73.684	2.890
<b>Skupaj odliv</b>	<b>435.280</b>	<b>141.551</b>	<b>8.315</b>	<b>220.902</b>	<b>61.369</b>	<b>3.143</b>
<b>Skupaj priliv</b>	<b>459.842</b>	<b>141.676</b>	<b>8.398</b>	<b>233.196</b>	<b>73.684</b>	<b>2.890</b>

OTP banka						31. 12. 2025
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Valutni izvedeni finančni instrumenti</b>						
Terminski (forward) posli						
- odliv	342.564	226.637	53.288	62.639	0	0
- priliv	342.643	226.683	53.302	62.658	0	0
<b>Obrestni izvedeni finančni instrumenti</b>						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
- odliv	92.649	1.110	5.718	38.280	45.908	1.634
- priliv	117.178	1.088	2.378	50.500	61.678	1.534
<b>Skupaj odliv</b>	<b>435.213</b>	<b>227.747</b>	<b>59.006</b>	<b>100.918</b>	<b>45.908</b>	<b>1.634</b>
<b>Skupaj priliv</b>	<b>459.821</b>	<b>227.771</b>	<b>55.680</b>	<b>113.158</b>	<b>61.678</b>	<b>1.534</b>

OTP banka						31. 12. 2024
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Valutni izvedeni finančni instrumenti</b>						
Terminski (forward) posli						
- odliv	316.613	140.073	5.718	170.823	0	0
- priliv	316.683	140.106	5.720	170.857	0	0
<b>Obrestni izvedeni finančni instrumenti</b>						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
- odliv	118.667	1.478	2.597	50.080	61.369	3.143
- priliv	143.159	1.570	2.677	62.339	73.684	2.890
<b>Skupaj odliv</b>	<b>435.280</b>	<b>141.551</b>	<b>8.315</b>	<b>220.902</b>	<b>61.369</b>	<b>3.143</b>
<b>Skupaj priliv</b>	<b>459.842</b>	<b>141.676</b>	<b>8.398</b>	<b>233.196</b>	<b>73.684</b>	<b>2.890</b>

## 41.3 TRŽNO TVEGANJE

Tržno tveganje izvira iz negotovosti zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganj, med katere se uvrščajo obrestne mere, devizni tečajji, kreditni razmiki in cene finančnih instrumentov, ki se lahko izrazijo v neugodni spremembi vrednosti finančnega instrumenta oziroma v izgubi. Skupina je v letu 2025 mesečno spremljala izpostavljenosti portfelja okoljskim in socialnim tveganjem ter o tem poročala na odboru ALCO.

Skupina ločeno spremlja izpostavljenost tržnemu tveganju iz naslova pozicij trgovalne in bančne knjige. Tržno tveganje nastaja pri aktivnostih, ki se izvajajo v sektorju zakladništva in oddelku investicijskega bančništva. Pozicije trgovalne knjige vključujejo predvsem pozicije v dolžniških finančnih instrumentih, ki jih Skupina namerava v kratkem roku prodati in s tem ustvariti dobiček. Del trgovalne knjige so tudi pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki jih Skupina nudi strankam za zaščito pred obrestnim in valutnim tveganjem ter so z vidika tržnega tveganja zaprte z nasprotnimi posli. Med pozicije bančne knjige Skupina uvršča pozicije v dolžniških finančnih instrumentih, valutnih poslih in izvedenih finančnih instrumentih, ki so namenjeni uravnavanju bilance banke, pozicije v lastniških finančnih instrumentih, pridobljenih z unovčevanjem zavarovanj oziroma s konverzijo terjatev iz naslova kreditnih poslov, ter strateške pozicije.

### 41.3.1 POZICIJSKO TVEGANJE

Pozicijsko tveganje je tveganje izgube zaradi spremembe cene finančnega instrumenta, ki ga Skupina vodi v svojem portfelju za namene trgovanja na svojem lastniškem računu.

Vsi limiti so usklajeni z naložbeno strategijo Skupine. Limiti so določeni na različnih ravneh portfelja – na celotnem portfelju, podportfelju, posamezni ravni izdajatelja in posamezni ravni naložbe. Osnove za določitev in spremljanje sistema limitov so navedene v metodologijah, kjer so podrobneje opredeljeni posamezni koncepti in postopki za določitev limitnega sistema za tržna tveganja. Omejitve glede obsega poslov v zvezi s specifično vrsto finančnega instrumenta so podrobno navedene v priložniku operativnih limitov.

Skupina dnevno vrednoti trgovalne portfelje po tržnih cenah (mark-to-market). Prav tako dnevno spremlja sklenjene posle in ugotavlja odstopanja ali nepravilnosti. Sistem limitov za dejavnosti trgovanja s finančnimi instrumenti Skupini omogoča ohranjanje nizke nagnjenosti k prevzemanju tržnega tveganja in zahteva vlaganje v visoko likvidne pozicije z upoštevanjem ustreznih razpršenosti tveganj. Skupina določa sistem limitov predvsem na podlagi svoje nagnjenosti k prevzemanju tržnega tveganja in dodeljenega kapitala.

Skupina je v letu 2025 trgovala v omejenem obsegu z dolžniškimi finančnimi instrumenti, medtem ko trgovanje z lastniškimi finančnimi instrumenti za svoj račun ni bilo dovoljeno. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je temeljilo na politiki zapiranja pozicij in sklepanja poslov z nasprotnimi strankami boljše kreditne kakovosti. Tovrstni posli se sklepajo večinoma za zaščito pred finančnimi tveganji.

Sistem merjenja tržnega tveganja sestoji iz procesa analiziranja in ovrednotenja tveganj, kar vključuje oceno pogostosti nastanka določenega potencialnega dogodka in višine njegove posledice.

Pozicijsko tveganje trgovanja z valutami obvladujoča banka obvladuje s sistemom omejitev. Omejitve za devizno trgovanje za račun banke so določene kot maksimalna dovoljena odprta pozicija oddelka trgovanja. Sektor strateškega upravljanja tveganj dnevno spremlja rezultate trgovanja in odgovorne obvešča o ugotovitvah.

Obvladujoča banka svojim komitentom nudi storitve nakupa in prodaje izvedenih finančnih instrumentov zgolj kot posrednik in ne prevzema lastnih pozicij.

### 41.3.2 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe obrestnih mer oziroma spremembe strukture obrestnih mer ob neuskkljenosti aktivnih in pasivnih obrestovanih postavk glede na ročnost ponovne določitve obrestne mere in način obrestovanja.

Skupina prepozna, meri, upravlja in spremlja obrestno tveganje, ki izhaja iz netrgovalnih postavk, v skladu s Politiko upravljanja obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika OTP Skupine Slovenija. V skladu s strategijo upravljanja obrestnega tveganja omejuje obseg obrestnega tveganja z vzpostavitvijo limitnega sistema. Mesečno spremlja in poroča, če je obrestno tveganje v okviru postavljenih limitov.

Upravljanje obrestnega tveganja za postavke trgovalne knjige je vključeno v Politiko upravljanja tržnih tveganj v OTP Skupini Slovenija. Upravljanje obrestnega tveganja pri postavkah, ki niso namenjene trgovanju, Skupina izvaja v skladu z Metodologijo upravljanja obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika OTP Skupine Slovenija.

Skupina spremlja obrestno občutljive bilančne in zunajbilančne postavke ločeno za ključne valute in referenčne obrestne mere, s katerimi posluje, in sicer denarne tokove produktov s fiksno obrestno mero glede na zapadlost denarnega toka, denarne tokove produktov z variabilno obrestno mero pa glede na prvo ponovno določitev variabilne obrestne mere oziroma pogodbeno zapadlost. Skupina ločeno analizira obrestno tveganje v referenčnih obrestnih merah v evrih, ameriških dolarjih in švicarskih frankih. Stanje na dan 31. december 2024 in 31. december 2023 je prikazano v naslednji tabeli:

Valuta	OTP Skupina Slovenija		31. 12. 2025	
	Sredstva %	Obveznosti %	Sredstva %	Obveznosti %
EUR	98,27 %	98,15 %	98,18 %	98,15 %
CHF	0,83 %	0,91 %	0,88 %	0,91 %
USD	0,67 %	0,72 %	0,71 %	0,72 %
Ostalo	0,23 %	0,22 %	0,23 %	0,22 %
<b>Skupaj</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

Valuta	OTP Skupina Slovenija		31. 12. 2024	
	Sredstva %	Obveznosti %	Sredstva %	Obveznosti %
EUR	97,90 %	97,73 %	97,90 %	97,73 %
CHF	1,14 %	1,24 %	1,14 %	1,24 %
USD	0,69 %	0,77 %	0,69 %	0,77 %
Ostalo	0,27 %	0,26 %	0,27 %	0,26 %
<b>Skupaj</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

Skupina mesečno izvaja obrestne scenarije za tekoče notranje upravljanje in regulatorne obrestne scenarije ter izračunava vpliv stresnih scenarijev na ekonomsko vrednost kapitala in na neto obrestne prihodke v obdobju enega leta. Pri tem Skupina upošteva Model predčasnih poplačil in refinanciranj kreditov ter za razporejanje vpoglednih vlog uporablja Model za določanje stabilnih in nestabilnih vlog in Model za določanje temeljnih in ne-temeljnih vlog.

Skupina za spremljanje in upravljanje obrestnega tveganja uporablja metodo vrednosti bazične točke (basis point value). Ta metoda meri izpostavljenost obrestnemu tveganju s pomočjo vrednosti bazične točke, ki pove, za koliko se zniža vrednost portfelja obrestno občutljivih instrumentov, če se splošna raven obrestnih mer dvigne za 1 bazično točko oziroma 0,01 %.

Skupina za interne potrebe in potrebe izračuna kapitalske zahteve za obrestno tveganje izračunava vpliv spremembe na ekonomsko vrednost kapitala in vpliv na neto obrestne prihodke ter pri tem upošteva obrestno dno po posameznih produktih v primeru naslednjih premikov krivulje donosnosti (scenarije za tekoče notranje upravljanje):

- šok na podlagi preteklih tržnih podatkov navzgor in navzdol;
- šok na podlagi zgodovinske VaR navzgor in navzdol;
- scenarij bolj položne krivulje donosa;
- scenarij bolj strme krivulje donosa;
- ciljni scenariji za EVE;
- ciljni scenariji za NII;
- paralelni premik navzgor za 100 bazičnih točk;
- paralelni premik navzdol za 100 bazičnih točk.

Skupina za potrebe izračuna kapitalske zahteve za obrestno tveganje in da izmeri svojo ranljivost v stresnih tržnih pogojih zraven scenarijev za tekoče notranje upravljanje izvaja tudi scenarije za stresno testiranje, ki jih je povzela v skladu z EBA Smernicami ter pri tem upošteva obrestno dno po posameznih produktih. Skupina izračunava vpliv spremembe ekonomske vrednosti kapitala in neto obrestnih prihodkov v primeru naslednjih premikov krivulje donosnosti (regulatorni scenariji):

- paralelni premik navzgor različen po valutah;
- paralelni premik navzdol različen po valutah;
- šok bolj strme krivulje donosnosti (znižanje kratkoročnih in zvišanje dolgoročnih obrestnih mer);
- šok bolj položne krivulje donosnosti (zvišanje kratkoročnih in znižanje dolgoročnih obrestnih mer);
- šok zvišanja kratkoročnih obrestnih mer in
- šok znižanja kratkoročnih obrestnih mer.

Skupina vpliv spremembe ekonomske vrednosti kapitala (EVE) in vpliv spremembe neto obrestnih prihodkov (NII) za zgoraj navedene premike krivulj izračunava mesečno.

Skupina svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju izpostavljene spremembi obrestnih mer. Skupina izvaja več scenarijev za tekoče notranje upravljanje in regulatorne scenarije za stresno testiranje, ločeno za vsako obravnavano valuto in ročnost. Skupina o izpostavljenosti obrestnemu tveganju mesečno poroča na seji odbora ALCO in v okviru CRO poročila.

#### Analiza občutljivosti na spremembo krivulj donosnosti

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj
<b>Paralelni premik krivulje</b>						
Paralelni premik krivulje navzgor	(111.088)	(13.677)	<b>(124.765)</b>	(50.012)	38.370	<b>(11.642)</b>
Paralelni premik krivulje navzdol	86.649	(70.644)	<b>16.005</b>	53.885	(73.505)	<b>(19.620)</b>
<b>Sprememba nagiba krivulje</b>						
Šok bolj strme krivulje	31.825	(35.332)	<b>(3.507)</b>	34.494	(35.529)	<b>(1.035)</b>
Šok bolj položne krivulje	(61.525)	(3.517)	<b>(65.042)</b>	(42.913)	20.011	<b>(22.902)</b>
<b>Sprememba kratkoročnih OM</b>						
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(95.532)	(11.679)	<b>(107.211)</b>	(54.122)	30.612	<b>(23.510)</b>
Šok znižanja kratkoročnih OM	89.499	(62.062)	<b>27.437</b>	56.593	(74.788)	<b>(18.195)</b>

OTP banka	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj
<b>Paralelni premik krivulje</b>						
Paralelni premik krivulje navzgor	(84.715)	(6.989)	<b>(91.704)</b>	(40.499)	38.960	<b>(1.539)</b>
Paralelni premik krivulje navzdol	56.700	(77.395)	<b>(20.695)</b>	42.731	(74.109)	<b>(31.378)</b>
<b>Sprememba nagiba krivulje</b>						
Šok bolj strme krivulje	34.398	(39.518)	<b>(5.120)</b>	38.552	(36.210)	<b>2.342</b>
Šok bolj položne krivulje	(59.652)	1.870	<b>(57.782)</b>	(45.311)	20.795	<b>(24.516)</b>
<b>Sprememba kratkoročnih OM</b>						
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(85.939)	(4.573)	<b>(90.512)</b>	(53.507)	31.537	<b>(21.970)</b>
Šok znižanja kratkoročnih OM	79.163	(69.218)	<b>9.945</b>	55.942	(75.734)	<b>(19.792)</b>

Rezultat z največjo negativno spremembo ekonomske vrednosti kapitala šestih scenarijev za stresno testiranje za nivo Skupine prikazuje, da bi se na dan 31. 12. 2025 ekonomska vrednost kapitala zmanjšala za 111.088 tisoč € kar predstavlja 6,9 % Tier 1 kapitala Skupine, medtem ko je na dan 31. 12. 2024 predstavljal 3,5 % Tier 1 kapitala Skupine. Rezultat z negativno spremembo neto obrestnih prihodkov dveh paralelnih premikov krivulje za nivo Skupine prikazuje, da bi se na dan 31. 12. 2025 neto obrestni prihodki zmanjšali za 70.644 tisoč € kar predstavlja 4,4 % Tier 1 kapitala Skupine, medtem ko je na dan 31. 12. 2024 predstavljal 4,8 % Tier 1 kapitala Skupine.

#### Vpliv premika krivulj donosnosti na neto sedanjo vrednost

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2025			31. 12. 2024				
	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
<b>Paralelni premik krivulje</b>								
Paralelni premik krivulje navzgor	(111.001)	(31)	(56)	<b>(111.088)</b>	(49.716)	(224)	(72)	<b>(50.012)</b>
Paralelni premik krivulje navzdol	86.563	31	55	<b>86.649</b>	53.586	228	71	<b>53.885</b>
<b>Sprememba nagiba krivulje</b>								
Šok bolj strme krivulje	31.752	33	40	<b>31.825</b>	34.264	195	35	<b>34.494</b>
Šok bolj položne krivulje	(61.432)	(40)	(53)	<b>(61.525)</b>	(42.618)	(242)	(53)	<b>(42.913)</b>
<b>Sprememba kratkoročnih OM</b>								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(95.411)	(49)	(72)	<b>(95.532)</b>	(53.725)	(311)	(86)	<b>(54.122)</b>
Šok znižanja kratkoročnih OM	89.400	49	50	<b>89.499</b>	56.193	318	82	<b>56.593</b>

OTP banka	31. 12. 2025			31. 12. 2024				
	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
<b>Paralelni premik krivulje</b>								
Paralelni premik krivulje navzgor	(84.628)	(31)	(56)	<b>(84.715)</b>	(40.203)	(224)	(72)	<b>(40.499)</b>
Paralelni premik krivulje navzdol	56.614	31	55	<b>56.700</b>	42.432	228	71	<b>42.731</b>
<b>Sprememba nagiba krivulje</b>								
Šok bolj strme krivulje	34.325	33	40	<b>34.398</b>	38.322	195	35	<b>38.552</b>
Šok bolj položne krivulje	(59.559)	(40)	(53)	<b>(59.652)</b>	(45.016)	(242)	(53)	<b>(45.311)</b>
<b>Sprememba kratkoročnih OM</b>								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(85.818)	(49)	(72)	<b>(85.939)</b>	(53.110)	(311)	(86)	<b>(53.507)</b>
Šok znižanja kratkoročnih OM	79.064	49	50	<b>79.163</b>	55.542	318	82	<b>55.942</b>

**Vpliv premika krivulj donosnosti na neto obrestne prihodke**

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2025				31. 12. 2024			
	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
<b>Paralelni premik krivulje</b>								
Paralelni premik krivulje navzgor	(15.235)	1.454	104	<b>(13.677)</b>	36.359	1.554	457	<b>38.370</b>
Paralelni premik krivulje navzdol	(67.866)	(2.031)	(747)	<b>(70.644)</b>	(70.890)	(2.033)	(582)	<b>(73.505)</b>
<b>Sprememba nagiba krivulje</b>								
Šok bolj strme krivulje	(33.370)	(1.408)	(554)	<b>(35.332)</b>	(34.402)	(733)	(394)	<b>(35.529)</b>
Šok bolj položne krivulje	(5.372)	1.536	319	<b>(3.517)</b>	18.772	808	431	<b>20.011</b>
<b>Sprememba kratkoročnih OM</b>								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(14.051)	2.011	361	<b>(11.679)</b>	28.589	1.420	603	<b>30.612</b>
Šok znižanja kratkoročnih OM	(58.781)	(2.535)	(746)	<b>(62.062)</b>	(72.108)	(2.017)	(663)	<b>(74.788)</b>

OTP banka	31. 12. 2025				31. 12. 2024			
	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
<b>Paralelni premik krivulje</b>								
Paralelni premik krivulje navzgor	(8.547)	1.454	104	<b>(6.989)</b>	36.949	1.554	457	<b>38.960</b>
Paralelni premik krivulje navzdol	(74.617)	(2.031)	(747)	<b>(77.395)</b>	(71.494)	(2.033)	(582)	<b>(74.109)</b>
<b>Sprememba nagiba krivulje</b>								
Šok bolj strme krivulje	(37.556)	(1.408)	(554)	<b>(39.518)</b>	(35.083)	(733)	(394)	<b>(36.210)</b>
Šok bolj položne krivulje	15	1.536	319	<b>1.870</b>	19.556	808	431	<b>20.795</b>
<b>Sprememba kratkoročnih OM</b>								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(6.945)	2.011	361	<b>(4.573)</b>	29.514	1.420	603	<b>31.537</b>
Šok znižanja kratkoročnih OM	(65.937)	(2.535)	(746)	<b>(69.218)</b>	(73.054)	(2.017)	(663)	<b>(75.734)</b>

Po metodi vrednosti bazične točke bi se ob spremembi stopnje donosa za eno bazično točko na dan 31. 12. 2025 vrednost pozicije portfelja valute EUR spremenila za 676 tisoč €, medtem ko se je na dan 31. 12. 2024 vrednost pozicije portfelja valute EUR spremenila za 229 tisoč €.

Podrobnejša razdelitev izkaza finančnega položaja Skupine po ročnosti obrestnih mer na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024 je prikazana v tabelah Obrestno tveganje na dan 31. 12. 2025 in Obrestno tveganje na dan 31. 12. 2024, ki prikazujeta razdelitev obrestno občutljivih postavk glede na prvo ponovno določitev obrestne mere, oziroma pogodbeno zapadlost. Vpogledne vloge se razvrščajo v žepke po modelu.

**Obrestno tveganje**

OTP Skupina Slovenija		31. 12. 2025				
	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Obrestno občutljiva sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.253.837	1.253.837	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	454.188	1.000	81.282	68.525	236.681	66.700
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	13.063.394	1.509.624	2.274.635	1.791.782	4.063.727	3.423.626
<b>Skupaj obrestno občutljiva sredstva</b>	<b>14.771.419</b>	<b>2.764.461</b>	<b>2.355.917</b>	<b>1.860.307</b>	<b>4.300.408</b>	<b>3.490.326</b>
<b>Obrestno občutljive obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.186.922	3.372.434	430.579	1.402.109	4.045.804	3.935.996
– vloge strank, ki niso banke	12.250.984	3.368.305	335.970	1.165.181	3.445.532	3.935.996
– krediti bank in centralnih bank	160.238	4.129	94.609	61.228	272	0
– dolžniški vrednostni papirji	775.700	0	0	175.700	600.000	0
<b>Skupaj obrestno občutljive obveznosti</b>	<b>13.186.922</b>	<b>3.372.434</b>	<b>430.579</b>	<b>1.402.109</b>	<b>4.045.804</b>	<b>3.935.996</b>
<b>Vrzel obrestne občutljivosti</b>	<b>1.584.497</b>	<b>(607.973)</b>	<b>1.925.338</b>	<b>458.198</b>	<b>254.604</b>	<b>(445.670)</b>

OTP Skupina Slovenija		31. 12. 2024				
	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Obrestno občutljiva sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.939.157	1.939.157	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	584.803	11.629	33.476	63.837	364.880	110.981
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	13.164.459	1.233.874	1.810.307	2.274.953	4.626.196	3.219.129
<b>Skupaj obrestno občutljiva sredstva</b>	<b>15.688.419</b>	<b>3.184.660</b>	<b>1.843.783</b>	<b>2.338.790</b>	<b>4.991.076</b>	<b>3.330.110</b>
<b>Obrestno občutljive obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.834.573	2.041.454	647.325	2.423.048	4.083.519	3.639.227
– vloge strank, ki niso banke	11.647.224	2.021.443	522.338	1.905.873	3.558.534	3.639.036
– krediti bank in centralnih bank	224.328	20.011	124.987	68.195	10.944	191
– dolžniški vrednostni papirji	963.021	0	0	448.980	514.041	0
<b>Skupaj obrestno občutljive obveznosti</b>	<b>12.834.573</b>	<b>2.041.454</b>	<b>647.325</b>	<b>2.423.048</b>	<b>4.083.519</b>	<b>3.639.227</b>
<b>Vrzel obrestne občutljivosti</b>	<b>2.853.846</b>	<b>1.143.206</b>	<b>1.196.458</b>	<b>(84.258)</b>	<b>907.557</b>	<b>(309.117)</b>

OTP banka	31. 12. 2025					
	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Obrestno občutljiva sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.238.954	1.238.954	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	454.188	1.000	81.282	68.525	236.681	66.700
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	12.978.434	1.312.725	2.419.111	1.740.110	4.208.017	3.298.471
<b>Skupaj obrestno občutljiva sredstva</b>	<b>14.671.576</b>	<b>2.552.679</b>	<b>2.500.393</b>	<b>1.808.635</b>	<b>4.444.698</b>	<b>3.365.171</b>
<b>Obrestno občutljive obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.189.943	3.375.649	430.579	1.402.092	4.045.627	3.935.996
– vloge strank, ki niso banke	12.254.199	3.371.520	335.970	1.165.181	3.445.532	3.935.996
– krediti bank in centralnih bank	160.044	4.129	94.609	61.211	95	0
– dolžniški vrednostni papirji	775.700	0	0	175.700	600.000	0
<b>Skupaj obrestno občutljive obveznosti</b>	<b>13.189.943</b>	<b>3.375.649</b>	<b>430.579</b>	<b>1.402.092</b>	<b>4.045.627</b>	<b>3.935.996</b>
<b>Vrzel obrestne občutljivosti</b>	<b>1.481.633</b>	<b>(822.970)</b>	<b>2.069.814</b>	<b>406.543</b>	<b>399.071</b>	<b>(570.825)</b>

OTP banka	31. 12. 2024					
	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
<b>Obrestno občutljiva sredstva</b>						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.939.157	1.939.157	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	584.803	11.629	33.476	63.837	364.880	110.981
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	13.004.142	1.127.802	1.989.498	2.145.386	4.646.424	3.095.032
<b>Skupaj obrestno občutljiva sredstva</b>	<b>15.528.102</b>	<b>3.078.588</b>	<b>2.022.974</b>	<b>2.209.223</b>	<b>5.011.304</b>	<b>3.206.013</b>
<b>Obrestno občutljive obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.839.007	2.045.658	647.326	2.423.059	4.083.737	3.639.227
– vloge strank, ki niso banke	11.651.428	2.025.647	522.338	1.905.873	3.558.534	3.639.036
– krediti bank in centralnih bank	224.558	20.011	124.988	68.206	11.162	191
– dolžniški vrednostni papirji	963.021	0	0	448.980	514.041	0
<b>Skupaj obrestno občutljive obveznosti</b>	<b>12.839.007</b>	<b>2.045.658</b>	<b>647.326</b>	<b>2.423.059</b>	<b>4.083.737</b>	<b>3.639.227</b>
<b>Vrzel obrestne občutljivosti</b>	<b>2.689.095</b>	<b>1.032.930</b>	<b>1.375.648</b>	<b>(213.836)</b>	<b>927.567</b>	<b>(433.214)</b>

Tabele prikazujejo porazdelitev le obrestno občutljivih postavk po časovnih žepkih glede na prvo ponovno določitev obrestne mere oziroma pogodbeno zapadlost.

V tabelah so prikazani:

- nominalna vrednost dolžniških vrednostnih papirjev (in ne tržna oziroma odplačna vrednost);
- krediti z upoštevanjem Modela predčasnih poplačil in refinanciranj kreditov (brez obresti, nadomestil in provizij);
- vpogledne vloge razporejene v časovne žepke na podlagi Modela za določanje stabilnih in nestabilnih vlog ter Modela za določanje temeljnih in ne-temeljnih vlog in
- bodoči denarni tokovi iz naslova obresti kreditov, vlog in vrednostnih papirjev.

**Povprečne obrestne mere (v %)**

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Povprečna aktivna obrestna mera	3,48	3,91	3,36	3,83
Povprečna pasivna obrestna mera	0,45	0,61	0,45	0,61

**Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju**

Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena finančnim tveganjem iz številnih naslovov (tečajne razlike, obrestne mere itd.), ki jih obvladuje s pomočjo veljavne Strategije prevzemanja tveganj, Strategije upravljanja s sredstvi in obveznostmi banke, Priročnika operativnih limitov ter Politike upravljanja obrestnega tveganja.

Skupina uporablja računovodsko varovanje pred obrestnim tveganjem kot mikro varovanje poštene vrednosti in makro (portfeljsko) varovanje poštene vrednosti.

Namen varovanja pred tveganjem je:

- Zmanjšati obseg potencialnih vplivov na P&L, ki jih povzročajo nihanja tržnih donosov in obrestnih mer (neto obrestni dohodek ter tisti del prevrednotenja, ki se pojavi v P&L);
- Zmanjšati nihanje ekonomske vrednosti kapitala, povezano z gibanjem obrestnih mer in donosov (spremembe NPV celotne bilance stanja in postavk zunaj bilance stanja v različnih scenarijih obrestnih mer);
- Optimizirati zahtevo po regulatornem kapitalu, povezano z IRRBB v okviru 2. stebra znotraj regulativnega okvira;
- ter si hkrati prizadevati maksimirati pričakovano vrednost IRRBB dela letnega P&L.

Varovana postavka je obveznica s fiksno obrestno mero, instrument za varovanje pred tveganjem pa je obrestna zamenjava.

Razmerje varovanja pred tveganjem je učinkovito, če izpolnjuje vse naslednje zahteve glede učinkovitosti varovanja:

- med pred tveganjem varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem obstaja ekonomsko razmerje. To pomeni, da imata pred tveganjem varovana postavka in instrument za varovanje pred tveganjem vrednosti, ki se zaradi istega tveganja t.j. tveganja pred katerim se varuje, v tem primeru obrestnega tveganja, načeloma gibata v nasprotni smeri. Zato mora obstajati pričakovanje, da se bosta vrednosti instrumenta za varovanje in pred tveganjem varovane postavke sistematično spreminjali v odziv na spremembe iste podlage. Ocena, ali obstaja ekonomsko razmerje, vključuje potencialne vire neučinkovitosti razmerja varovanja pred tveganjem med njegovim trajanjem, da se ugotovi, ali se lahko pričakuje, da bo izpolnilo cilj glede obvladovanja tveganj;
- učinek kreditnega tveganja ne prevladuje pri spremembah vrednosti, ki so posledica navedenega ekonomskega razmerja;
- količnik varovanja pred tveganjem v razmerju varovanja pred tveganjem je enak tistemu, ki izvira iz obsega pred tveganjem varovane postavke, ki ga banka dejansko varuje in obsega instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki ga banka dejansko uporablja za varovanje navedenega obsega varovane postavke. V primeru varovanja poštene vrednosti obveznice s fiksno obrestno mero zaradi spremembe obrestne mere z obrestno zamenjavo je količnik varovanja pred tveganjem običajno 1:1.

Za makro varovanje pred tveganjem so poleg kvalitativne ocene izračunani prospektivni in retrospektivni testi. Na podlagi MRS 39 v različici z izjemami se varovanje pred tveganjem šteje za zelo učinkovito le, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- Na začetku varovanja pred tveganjem in v naslednjih obdobjih se pričakuje, da bo varovanje pred tveganjem zelo učinkovito pri doseganju izravnalnih sprememb poštene vrednosti ali denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati varovanemu tveganju v obdobju, za katero je varovanje pred tveganjem določeno. Tako pričakovanje je mogoče dokazati na različne načine, vključno s primerjavo preteklih sprememb poštene vrednosti ali denarnih tokov pred tveganjem varovane postavke, ki jih je mogoče pripisati pred tveganjem varovanega tveganja, s preteklimi spremembami poštene vrednosti ali denarnih tokov instrumenta za varovanje pred tveganjem, ali z izkazovanjem visoke statistične korelacije med pošteno vrednostjo ali denarnimi tokovi pred tveganjem varovane postavke in tistimi iz instrumenta za varovanje pred tveganjem. Banka lahko izbere razmerje varovanja pred tveganjem, ki ni ena proti ena, da bi izboljšalo učinkovitost varovanja pred tveganjem, kot je opisano v členu AG100 MRS 39.
- Dejanski rezultati varovanja pred tveganjem so v razponu od 80 do 125 odstotkov.

Skupina ocenjuje ali je razmerje varovanja učinkovito na podlagi zgoraj navedenih kriterijev ob sklenitvi varovanja, na vsak datum poročanja in v primeru pomembnih sprememb v okoliščinah, ki vplivajo na zahteve glede varovanja.

Na 31. 12. 2025 skupina ocenjuje, da so vsa njena varovanja učinkovita. Ocena je kvalitativna in se nanaša na pričakovanja glede učinkovitosti varovanja pred tveganjem ter je usmerjena v prihodnost. Skupina poleg treh točk zgoraj v oceni zajame ustrezne značilnosti razmerja varovanja pred tveganjem, vključno z viri neučinkovitosti varovanja pred tveganjem, za katere se pričakuje, da bodo lahko vplivali na razmerje varovanja pred tveganjem med njegovim trajanjem. Viri neučinkovitosti varovanja pred tveganjem lahko izhajajo iz majhnih razlik v datumih plačil, različnem številu dni ali neuskkljenih datumih zapadlosti.

V tabeli je prikazan obseg in efekti varovanja pred tveganjem.

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2025
	Nominalna vrednost obrestne zamenjave	Nominalna vrednost obveznice	Sprememba vrednosti instrumenta za varovanje	Sprememba vrednosti varovane postavke	Neučinkovitost varovanja
<b>Obrestno tveganje - Mikro varovanje poštene vrednosti</b>					
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	88.920	88.920	1.048	(1.048)	0
Finančna sredstva, merjena po odplačani vrednosti	91.000	91.000	784	(784)	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	775.700	775.700	2.978	(2.978)	0
<b>Obrestno tveganje - Makro (portfeljsko) varovanje poštene vrednosti</b>					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - temeljne vloge	975.000	1.016.850	3.655	(2.678)	977

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Nominalna vrednost obrestne zamenjave	Nominalna vrednost obveznice	Sprememba vrednosti instrumenta za varovanje	Sprememba vrednosti varovane postavke	Neučinkovitost varovanja
<b>Obrestno tveganje - Mikro varovanje poštene vrednosti</b>					
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	88.920	88.920	1.196	(1.196)	0
Finančna sredstva, merjena po odplačani vrednosti	21.000	21.000	(486)	486	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	875.000	875.000	9.218	(9.218)	0
<b>Obrestno tveganje - Makro (portfeljsko) varovanje poštene vrednosti</b>					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - temeljne vloge	700.000	743.800	9.187	(9.524)	(337)

### 41.3.3 VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje predstavlja potencialno izgubo zaradi neusklajene devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev. Obvladujoča banka z vzdrževanjem nevtralne pozicije v posamezni valuti omejuje izpostavljenost valutnemu tveganju.

Namen Skupine je, da se dnevno zasleduje skupna zaprta valutna pozicija za vsako posamezno valuto. Skupna odprta devizna pozicija je omejena z vplivom na kapitalsko ustreznost Skupine. Skupina za spremljanje izpostavljenosti v posamezni valuti uporablja metodologijo tvegane vrednosti (VaR). Najvišja dovoljena raven VaR je opredeljena za vsako posamezno valuto in tudi za celoten portfelj tujih valut. VaR je odvisen od višine izpostavljenosti in volatilnosti posameznega para valut.

Skupina dnevno spremlja uspešnost vzdrževanja zaprte devizne pozicije za vsako valuto posebej in na podlagi odstopanj od nevtralne devizne pozicije izračunava dnevni izid prevzetega valutnega tveganja. Skupina v primeru povišanja volatilnosti v skladu z metodologijo zniža dovoljeni znesek odprte pozicije v posamezni valuti. Enkrat mesečno opravlja preverjanje spremembe volatilnosti.

Skupina z vzdrževanjem zastavljene pozicije v posamezni valuti nadzoruje izpostavljenost valutnemu tveganju. Posamezne družbe v Skupini spremljajo valutno tveganje v skladu z zakonskimi zahtevami in metodologijami, ki odražajo njihove aktivnosti in obseg poslovanja.

Skupina redno spremlja izpostavljenost valutnemu tveganju v obliki razdelitve bilančnih in zunajbilančnih postavk po posameznih valutah. Skupina v nadaljevanju prikazuje izpostavljenosti valutnemu tveganju v valutah USD in CHF.

Podrobnejša razdelitev odprte devizne pozicije po valutah na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024 je v nadaljevanju prikazana v tabelah Valutno tveganje.

10-dnevna tvegana vrednost odprte devizne pozicije se računa na podlagi enoletnih podatkov in 99-% intervala zaupanja. Podatki kažejo, da bi bilo pri najvišji izpostavljenosti valutnemu tveganju v letu 2025 mogoče z 99-% gotovostjo trditi, da ob nespremenjeni poziciji v valutah izguba v zaporednih 10 delovnih dneh ne bo preseгла 33 tisoč €. Razpon gibanja tvegane vrednosti za banko je prikazan v spodnji tabeli.

#### 10-dnevna tvegana vrednost devizne pozicije banke v letu 2025

OTP banka	Najvišja	Najnižja	Povprečna
	33	2	5

#### 10-dnevna tvegana vrednost devizne pozicije banke v letu 2024

OTP banka	Najvišja	Najnižja	Povprečna
	36	3	7

## Valutno tveganje

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2025
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.430.154	10.170	7.124	28.451	1.475.899
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	9.911	1.071	0	78	11.060
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.555	14.912	0	0	16.467
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	514.867	0	0	0	514.867
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	12.892.764	110.003	88.516	4.738	13.096.021
Druga sredstva	276.124	354	0	0	276.478
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>15.125.375</b>	<b>136.510</b>	<b>95.640</b>	<b>33.267</b>	<b>15.390.792</b>
<b>Finančne obveznosti do virov sredstev</b>					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.765	1.001	0	74	5.840
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.100.444	125.012	95.664	31.856	13.352.976
Druge obveznosti	2.021.987	9.981	1	7	2.031.976
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>15.127.196</b>	<b>135.994</b>	<b>95.665</b>	<b>31.937</b>	<b>15.390.792</b>
<b>Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>(1.821)</b>	<b>516</b>	<b>(25)</b>	<b>1.330</b>	<b>0</b>
Izvedeni finančni instrumenti	0	80	0	0	80
<b>Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti</b>	<b>(1.821)</b>	<b>596</b>	<b>(25)</b>	<b>1.330</b>	<b>80</b>

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2024
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.085.253	36.131	30.619	31.568	2.183.570
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.557	4.109	0	598	13.264
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.402	14.831	0	0	16.233
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	606.690	0	0	0	606.690
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.609.513	128.597	68.376	5.527	11.812.014
Druga sredstva	296.928	0	0	15	296.944
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>14.608.343</b>	<b>183.668</b>	<b>98.995</b>	<b>37.707</b>	<b>14.928.714</b>
<b>Finančne obveznosti do virov sredstev</b>					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.745	4.055	0	586	12.386
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.610.673	168.337	99.063	34.778	12.912.851
Druge obveznosti	1.992.224	11.242	1	9	2.003.476
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>14.610.642</b>	<b>183.634</b>	<b>99.065</b>	<b>35.372</b>	<b>14.928.714</b>
<b>Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>(2.299)</b>	<b>33</b>	<b>(70)</b>	<b>2.335</b>	<b>0</b>
Izvedeni finančni instrumenti	256	(192)	0	6	70
<b>Neuskkljenost med sredstvi in obveznostmi, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti</b>	<b>(2.043)</b>	<b>(158)</b>	<b>(70)</b>	<b>2.341</b>	<b>70</b>

OTP banka	31. 12. 2025				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.430.154	10.170	7.124	28.451	1.475.899
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	9.911	1.071	0	78	11.060
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.555	14.912	0	0	16.467
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	514.867	0	0	0	514.867
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	12.855.614	110.003	88.516	4.738	13.058.871
Druga sredstva	290.335	354	0	0	290.689
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>15.102.436</b>	<b>136.510</b>	<b>95.640</b>	<b>33.267</b>	<b>15.367.853</b>
<b>Finančne obveznosti do virov sredstev</b>					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.765	1.001	0	74	5.840
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.094.415	125.012	95.664	31.856	13.346.947
Druge obveznosti	2.005.077	9.981	1	7	2.015.066
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>15.104.257</b>	<b>135.994</b>	<b>95.665</b>	<b>31.937</b>	<b>15.367.853</b>
<b>Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>(1.821)</b>	<b>516</b>	<b>(25)</b>	<b>1.330</b>	<b>0</b>
Izvedeni finančni instrumenti	0	80	0	0	80
<b>Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti</b>	<b>(1.821)</b>	<b>596</b>	<b>(25)</b>	<b>1.330</b>	<b>80</b>

OTP banka	31. 12. 2024				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Skupaj
<b>Finančna sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.085.253	36.131	30.619	31.568	2.183.570
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	8.557	4.109	0	598	13.264
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.402	14.831	0	0	16.233
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	606.690	0	0	0	606.690
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.582.260	128.597	68.376	5.527	11.784.760
Druga sredstva	311.981	0	0	15	311.996
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>14.596.142</b>	<b>183.668</b>	<b>98.995</b>	<b>37.707</b>	<b>14.916.513</b>
<b>Finančne obveznosti do virov sredstev</b>					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	7.745	4.055	0	586	12.386
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.608.635	168.337	99.063	34.778	12.910.813
Druge obveznosti	1.982.061	11.242	1	9	1.993.313
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>14.598.441</b>	<b>183.634</b>	<b>99.065</b>	<b>35.372</b>	<b>14.916.513</b>
<b>Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>(2.299)</b>	<b>33</b>	<b>(70)</b>	<b>2.335</b>	<b>0</b>
Izvedeni finančni instrumenti	256	(192)	0	6	70
<b>Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti</b>	<b>(2.043)</b>	<b>(158)</b>	<b>(70)</b>	<b>2.341</b>	<b>70</b>

**Analiza valutne občutljivosti**

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Vpliv na IPI			Vpliv na IPI		
	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	OTP Skupina Slovenija	OTP banka	Sprememba tečaja tuje valute (v %)	OTP Skupina Slovenija	OTP banka
USD	+9 %	47	47	+7 %	2	2
CHF	+11 %	(3)	(3)	+13 %	(9)	(9)
Druge valute	+4 %	53	53	+4 %	93	93

Banka na podlagi volatilitnosti določi spremembo tečaja tuje valute. Tabela prikazuje občutljivost banke na spremembo valutnih tečajev. Učinek spremembe tečaja tujih valut na kapital je zanemarljiv, zato ga v tabeli ne prikazujemo.

## 41.4 POBOT FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI

Nadrejena banka v Skupini ima s finančnimi institucijami za sklepanje izvedenih finančnih instrumentov izven organiziranega borznega trga sklenjeno pogodbo ISDA (International Swaps and Derivatives Association). Z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja je banka z določenimi bankami sklenila še dodatek CSA (Credit support annex) k ISDA, ki ureja kritja v primeru neugodnih nihanj na trgu in tako zmanjšuje kreditno tveganje.

Z nefinančnimi nasprotnimi strankami in domačimi bankami ima nadrejena banka v Skupini sklenjeno okvirno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki zagotavlja pobot terjatev in obveznosti iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v primeru neizpolnjevanja obveznosti nasprotne stranke.

Banka nekatere posle sklepa s centralno nasprotno stranko LCH Limited. Od 1. 1. 2021 (Brexit) je LCH obravnavan kot centralna nasprotna stranka tretjih držav in potrjena s strani ESMA. Banka dostopa do klirinške hiše LCH preko klirinškega člana in ni zavezana k obveznemu kliringu. Banka z LCH izvaja kliring za posle obrestnih zamenjav. Ob začetnem kritju in izpostavljenosti ima banka pri LCH Limited tudi gibljivo kritje.

Skupina ne uporablja bilančnega in zunajbilančnega pobota kot vrste kreditnega zavarovanja. Skupina prav tako ne uporablja pogodbenega pobota.

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		31. 12. 2025		
		Nepobotane vrednosti		
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost	Okvirne pogodbe	Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	30.904	2.392	26.787	1.725
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	6.683	2.392	6.927	(2.636)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		31. 12. 2024		
		Nepobotane vrednosti		
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost	Okvirne pogodbe	Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	52.549	4.717	41.789	6.043
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	12.986	4.717	8.819	(550)

## 41.5 SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO TERITORIJU

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2025
	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Drugo
<b>Sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	1.434.910	40.989	13.568	27.421
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.060	7.269	3.791	3.197	594
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.467	1.555	14.912	0	14.912
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	514.867	292.646	222.221	189.963	32.258
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	13.096.021	7.519.066	5.576.955	5.300.863	276.092
Druga sredstva	276.478	251.417	25.061	269	24.792
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>15.390.792</b>	<b>9.506.863</b>	<b>5.883.929</b>	<b>5.507.860</b>	<b>376.069</b>
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.840	3.169	2.671	1.855	816
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.352.976	12.358.625	994.351	856.486	137.865
Druge obveznosti	2.031.976	2.030.947	1.029	105	924
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>15.390.792</b>	<b>14.392.741</b>	<b>998.051</b>	<b>858.446</b>	<b>139.605</b>
<b>Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>0</b>	<b>(4.885.878)</b>	<b>4.885.878</b>	<b>4.649.414</b>	<b>236.464</b>

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2024
	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Drugo
<b>Sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	2.090.234	93.336	17.106	76.230
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	13.264	3.366	9.898	9.121	776
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.233	1.402	14.831	0	14.831
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	606.690	306.689	300.001	255.276	44.726
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.812.014	7.150.723	4.661.291	4.373.416	287.875
Druga sredstva	296.944	257.127	39.817	9	39.808
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>14.928.714</b>	<b>9.809.541</b>	<b>5.119.173</b>	<b>4.654.928</b>	<b>464.245</b>
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	12.386	8.802	3.584	2.540	1.044
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.912.851	11.779.870	1.132.982	976.647	156.334
Druge obveznosti	2.003.476	2.002.529	947	271	676
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>14.928.714</b>	<b>13.791.201</b>	<b>1.137.512</b>	<b>979.458</b>	<b>158.054</b>
<b>Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>0</b>	<b>(3.981.661)</b>	<b>3.981.661</b>	<b>3.675.470</b>	<b>306.191</b>

OTP banka					31. 12. 2025
	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Drugo
<b>Sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	1.475.899	1.434.910	40.989	13.568	27.421
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	11.060	7.269	3.791	3.197	594
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.467	1.555	14.912	0	14.912
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	514.867	292.646	222.221	189.963	32.258
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	13.058.871	7.481.916	5.576.955	5.300.863	276.092
Druga sredstva	290.689	265.628	25.061	269	24.792
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>15.367.853</b>	<b>9.483.924</b>	<b>5.883.929</b>	<b>5.507.860</b>	<b>376.069</b>
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.840	3.169	2.671	1.855	816
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.346.947	12.352.596	994.351	856.486	137.865
Druge obveznosti	2.015.066	2.014.037	1.029	105	924
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>15.367.853</b>	<b>14.369.802</b>	<b>998.051</b>	<b>858.446</b>	<b>139.605</b>
<b>Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>0</b>	<b>(4.885.878)</b>	<b>4.885.878</b>	<b>4.649.414</b>	<b>236.464</b>

OTP banka					31. 12. 2024
	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Drugo
<b>Sredstva</b>					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	2.090.234	93.336	17.106	76.230
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	13.264	3.366	9.898	9.121	776
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	16.233	1.402	14.831	0	14.831
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	606.690	306.689	300.001	255.276	44.726
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.784.760	7.123.470	4.661.291	4.373.416	287.875
Druga sredstva	311.996	272.179	39.817	9	39.808
<b>Skupaj sredstva</b>	<b>14.916.513</b>	<b>9.797.339</b>	<b>5.119.173</b>	<b>4.654.928</b>	<b>464.245</b>
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	12.386	8.802	3.584	2.540	1.044
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	12.910.813	11.777.832	1.132.982	976.647	156.334
Druge obveznosti	1.993.313	1.992.366	947	271	676
<b>Skupaj obveznosti</b>	<b>14.916.513</b>	<b>13.779.000</b>	<b>1.137.512</b>	<b>979.458</b>	<b>158.054</b>
<b>Neuskklajenost med sredstvi in obveznostmi</b>	<b>0</b>	<b>(3.981.661)</b>	<b>3.981.661</b>	<b>3.675.470</b>	<b>306.191</b>

Naslednja tabela prikazuje izpostavljenost do tujih izdajateljev iz dolžniških in lastniških vrednostnih papirjev, ki so v portfeljih, merjenih po pošteni vrednosti.

**Finančna sredstva tujih izdajateljev, merjena po pošteni vrednosti**

Država izdajatelja	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Avstrija	0	3.532	0	3.532
Belgija	5.892	5.646	5.892	5.646
Finska	2.878	2.819	2.878	2.819
Francija	20.536	24.374	20.536	24.374
Hrvaška	11.348	25.697	11.348	25.697
Italija	0	999	0	999
Kanada	0	3.022	0	3.022
Latvija	0	1.993	0	1.993
Litva	3.921	6.279	3.921	6.279
Madžarska	76.918	92.382	76.918	92.382
Nemčija	9.226	10.075	9.226	10.075
Nizozemska	6.858	15.765	6.858	15.765
Norveška	8.962	15.681	8.962	15.681
Portugalska	0	3.026	0	3.026
Romunija	48.436	48.924	48.436	48.924
Srbija	21.290	21.038	21.290	21.038
Španija	0	8.064	0	8.064
Švedska	3.949	5.833	3.949	5.833
Švica	0	2.000	0	2.000
Velika Britanija	2.007	2.985	2.007	2.985
<b>Skupaj</b>	<b>222.221</b>	<b>300.135</b>	<b>222.221</b>	<b>300.135</b>

## 41.6 OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje (OT) je prisotno v vseh poslovnih procesih skupine, zato je Skupina osredotočena na upravljanje operativnega tveganja. Skupina se zaveda, da je operativno tveganje rastoča kategorija tveganja in vključuje tudi tveganja, povezana z zunanjim izvajanjem storitev tretjih oseb, uhajanjem ali izgubo podatkov, vse večjo tipologijo povezanih s kibernetiskim tveganjem in dejanj organiziranih skupin goljufov. Kot odgovor na naraščajoča tveganja je Skupina vložila dodatna sredstva v odkrivanje, preprečevanje in zaščito v prvi in drugi liniji obrambe ter z uporabo notranjih in zunanjih komunikacijskih kanalov za ozaveščanje deležnikov o tveganjih. V letu 2025 je Skupina implementirala zahteve evropske Uredbe o digitalni operativni odpornosti (2022/2554) v poslovne procese in nadaljevala z nadgrajevanjem standardov upravljanja operativnih tveganj. Pri tem je posebno pozornost namenila upoštevanju standardov pri upravljanju ponudnikov storitev v zunanjem izvajanju, vključno z IKT storitvami, ki podpirajo kritične funkcije. Skupina je uspešno izvedla poročanje v Registru informacij (RoI), ki vključuje ponudnike IKT storitev. Ugotovitve glede izpostavljenosti Skupine operativnemu tveganju so predstavljene Odboru za operativno tveganje najmanj četrtletno.

Skupina ima vzpostavljen sistematičen zajem dogodkov OT, ki ga nadzira Oddelek upravljanja operativnega tveganja. Skupina je vzpostavila jasne mehanizme, ki zagotavljajo, da so vsi pomembni dogodki evidentirani in poročani. Višje vodstvo prejema redna poročila o dogodkih operativnega tveganja na mesečni in četrtletni ravni. Skupina na področje upravljanja operativnega tveganja vključuje tudi vidik ESG.

Skupina opredeljuje oziroma loči naslednje dogodke operativnega tveganja:

### 1. Dogodke pravnega tveganja

Dogodki pravnega tveganja so vse prejete tožbe.

### 2. Finančne škodne dogodke

Škodni dogodki iz operativnega tveganja so dogodki, katerih učinek je bodisi finančna izguba (učinek na izkaz poslovnega izida [IPI]) ali napačno izkazovanje postavk v IPI (več kot eno računovodsko leto). Kot finančne škodne dogodke je Skupina opredelila vse dogodke, katerih bruto izguba dosega ali presega 50 €.

### 3. Nefinančne dogodke

Nefinančni dogodek iz operativnega tveganja je dogodek, ki ni povzročil neposrednega finančnega vpliva na IPI, povzročil pa je vpliv regulatorne narave oziroma vpliv v zvezi s komitenti, trgov/konkurenco in/ali ugledom, ki ni imel finančnih vplivov, vendar je obstajala možnost, da povzroči takšne vplive.

### 4. Potencialne dogodke

Potencialni dogodek operativnega tveganja je dogodek, ki ni imel finančnih vplivov na IPI, ker je bil pravočasno preprečen, vendar je obstajala možnost, da povzroči finančni / nefinančni vpliv.

Skupina je pristopila k implementaciji sprememb v izračunu kapitalske zahteve na podlagi spremembe Uredbe (EU) št. 575/2013 ter nadgradnji aplikativne podpore za upravljanje dogodkov operativnega tveganja in regulativnih tehničnih standardov.

Operativna odpornost deluje kot krovni okvir, preko katerega Skupina zagotavlja neprekinjeno poslovanje, stabilnost ter učinkovit odziv na operativne motnje. V okviru tega okvira je Skupina vzpostavila celovito strukturo upravljanja incidentov, vključno z aplikativno podprtim procesom za eskalacijo in poročanje.

Skupina je prav tako uvedla in posodobila okvir neprekinjenega poslovanja ter okvir upravljanja kriz, ki sta zasnovana za učinkovit odziv na pomembne ali materialne dogodke. Za vsak pomemben dogodek se opravi analiza temeljnih vzrokov, določijo se načrti odzivanja ter nosilci, da se prepreči ponovitev in zmanjša verjetnost ponavljajočih se dogodkov.

V letu 2025 je Skupina, v skladu z zahtevami novega regulativnega okvira – Uredbe o digitalni operativni odpornosti (DORA) – nadgradila svoj pristop z uvedbo avtomatiziranega procesa poročanja o večjih IKT-incidentih ter nadgradnjo širšega okvira upravljanja incidentov, da bi izpolnila višja regulativna pričakovanja in okrepila svoj celotni položaj operativne odpornosti.

Skupina ima vzpostavljen register operativnega tveganja in vprašalnike za samoocene poslovnega procesa, prilagojene na kategorizacijo operativnega tveganja, kar ji omogoča boljšo primerjavo med poročanimi dogodki operativnega tveganja in

ocenjenimi tveganji ter s tem kakovostnejše analize operativnega tveganja. Končne analize tveganj poslovnega področja poleg samoocen vključujejo dogodke operativnega tveganja, revizijska priporočila, indikatorje tveganj.

V podporo boljšemu upravljanju tveganj je skupina vzpostavila tudi sistem nagnjenosti (apetit) k prevzemanju operativnega tveganja in nabor (ključnih) indikatorjev operativnega tveganja, ki jih spremlja na preko aplikativne podpore na mesečni / četrtletni ravni.

Ključni indikatorji tveganj, ocene samoanaliz ter analize scenarijev operativnih tveganj Skupini omogočajo ugotavljanje možnih prihodnjih tveganj, ki jih s sistemom upravljanja ustreznih varnostnih in organizacijskih korektivnih ukrepov zmanjšuje.

Neto izguba iz škodnih dogodkov Skupine predstavlja v primerjavi s kapitalsko zahtevo za operativno tveganje zelo nizek delež.

V letu 2025 se je skupina z izboljševanjem okvirja operativnega tveganja, med drugim osredotočila na:

- Nadgradnjo politik in metodologij ocenjevanja tveganj;
- Prehod na ocenjevanje operativnih tveganj na podlagi procesne arhitekture;
- Nadgradnjo okvira upravljanja tveganj storitev v zunanjem izvajanju, v katerega je dodatno vključevala ključne indikatorje na nivoju storitve, ki jih redno spremlja, o njih poroča, izpostavljenost tveganju pa uravnava skozi korektivne ukrepe ter obvladovanje tveganj pri upravljanju storitev, ki podpirajo ključne funkcije;
- Kontinuirano izobraževanje vseh vlog v procesu upravljanja, z namenom zagotavljanja pravočasnega zaznavanja izpostavljenosti operativnemu tveganju, opredeljevanja ustreznih odzivov ter popolnega poročanja.

Okvir operativne odpornosti je bil dodatno okrepljen z uvedbo dodatnih kazalnikov tveganj, ki se redno spremljajo in o njih poroča. Skupina je vzpostavila tudi dodatne načrte neprekinjenega poslovanja ter načrte odzivanja na incidente ter izvedla analize groženj, ki odražajo razvijajočo se krajino groženj v trenutnem okolju.

Ob vsem naštetem je Skupina nadgradila svoje zmogljivosti in mehanizme za odkrivanje izgube in uhajanja podatkov ter okrepila klasifikacijo novo ustvarjenih prek svojih primarnih internih podpornih aplikacij.

Skupina je razvila tudi odzivne načrte za različne tipologije kibernetских groženj in začela s programom testiranja odziva za različne scenarije.

OTP Skupina Slovenija je tudi v letu 2025 nadaljevala z nadgrajevanjem sistemov tehnične zaščite pred grožnjami. Poleg klasičnih tehničnih varnostnih rešitev skupina nenehno nadgrajuje in prilagaja novim grožnjam sistem za preprečevanje odtekanja podatkov, sistem za centralni nadzor in analizo varnostnih dogodkov ter varnostno-operativni center (SOC), ki skrbi za obravnavo vseh zaznanih in potencialnih groženj. Zaradi povečavanja števila različnih vrst groženj so prilagojeni in posodobljeni tudi postopki odzivanja na incidente.

## Upravljanje prevar

Skupina ima vzpostavljen celovit sistem za zaznavanje, odkrivanje in obvladovanje tveganj prevar. Pri učinkovitem upravljanju prevar uporablja analitična in druga napredna orodja. Poseben poudarek je namenjen ozaveščanju zaposlenih in strank, saj to predstavlja ključen element preprečevanja prevar (obveščanje preko družbenih omrežij, spletne strani, spletne banke ter programov usposabljanja in izobraževanja za zaposlene ipd.).

Skupina se osredotoča na preprečevanje, odkrivanje in zaščito pred prevarami ter ima vzpostavljene ustrezne poročevalske mehanizme, ki vodstvu omogočajo razumevanje trendov in pripravo pravočasnih ter učinkovitih odzivov na zaznane primere prevar. Z rednim spremljanjem trendov na področju upravljanja prevar si prizadevamo za pravočasno uvajanje ustreznih kontrol, s čimer zmanjšujemo tveganje za nastanek prevar tako za stranke kot tudi za banko.

## 41.7 TVEGANJE KAPITALA

Skupina je tveganje kapitala opredelila kot tveganje, da del pozicij regulatornega kapitala v prihodnosti ne bo na razpolago za kritje izgub, in sicer zaradi njihove zapadlosti ali zaradi drugih dejavnikov (kot npr. spremenjene dividendne politike, višjih regulativnih odbitkov, spremembe zakonodaje). To tveganje izhaja iz:

- nezadostne višine kapitala;
- neprimernih kapitalskih instrumentov;
- neprimerne sestave kapitala in
- težav pri pridobivanju svežega kapitala, predvsem ko je potrebno takojšnje povečanje kapitala v neugodnih ali stresnih poslovnih pogojih.

Izpostavljenost tveganju kapitala se obvladuje z učinkovitim načrtovanjem kapitala. Skupina v projekcijah celotnega kapitala in kapitalске ustreznosti upošteva načrtovane poslovne spremembe v kratkoročnem in srednjeročnem obdobju, ki bi lahko izhajale iz:

- višje kapitalске zahteve zaradi načrtovanega povečanja tveganju prilagojene aktive;
- višje kapitalске zahteve zaradi načrtovanega povečanja interne alokacije kapitala;
- povečanja odbitnih postavk od regulatornega kapitala (kot so to npr. zakonodajne spremembe, stalne naložbe v neopredmetena sredstva, kot je programska oprema);
- implementacije zakonodajnih sprememb;
- prilagoditev dividendni politiki v obdobju srednjeročnega načrtovanja.

Skupina ima vzpostavljeno Strategijo prevzemanja tveganj, vključno z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj, limitni sistem, podprt s sistemom zgodnjega opozarjanja, politike, metodologije ter ustrezne postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala, in sicer v obdobju tekočega poslovanja, kot tudi v obdobju prihodnjih treh let.

Skupina upravlja kapital, tudi kapitalске zahteve, na vseh treh nivojih poročanja s pomočjo:

- upravljanja, spremljanja in merjenja dejanskega in planskega regulatornega kapitala z oceno potrebe po povečanju regulatornega kapitala v obliki dokapitalizacije ali najema podrejenih kapitalskih instrumentov ob upoštevanju zakonskih omejitev;
- upravljanja, spremljanja in merjenja dejanskih in planskih kapitalskih zahtev;
- upravljanja, spremljanja in merjenja gibanja dejanskih in planskih količnikov kapitalске ustreznosti;
- spremljanja ključnih kazalnikov poslovanja Skupine, povezanih z upravljanjem kapitala in kapitalskih zahtev;
- povezovanjem procesa načrtovanja kapitala, kapitalskih zahtev in kapitalске ustreznosti s procesom poslovnega načrtovanja, ki se nadalje odraža v:
  - pisni Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in navedeni sposobnosti prevzemanja tveganj;
  - vzpostavljenem limitnem sistemu, podprtem s sistemom zgodnjega opozarjanja (EWS);
  - izvajanju stresnih testov in analiz občutljivosti, na podlagi katerih Banka ugotavlja vzdržnost poslovnega načrta in načrtovanega kapitala in kapitalskih zahtev in
  - izvajanju ICAAP analize v primeru uvedbe novih produktov.
- spremljanja in pravočasnega implementiranja zakonodajnih sprememb.

### Kapitalske zahteve po 1. stebri

Skupina izračunava kapitalске zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Kot zunanjo bonitetno agencijo za določanje uteži tveganj na podlagi zunanjih bonitetnih ocen je imenovala bonitetno agencijo Moody's za naslednje kategorije izpostavljenosti opredeljene na podlagi člena 112 Uredbe CRR:

- izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank;
- izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav;
- izpostavljenosti do oseb javnega sektorja;
- izpostavljenosti do finančnih institucij;
- izpostavljenosti do podjetij;
- izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice.

Skupina izračunava kapitalske zahteve za tržna tveganja na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa in ne uporablja notranjih modelov.

Kapitalske zahteve za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) izračunava na podlagi poenostavljenega pristopa, medtem ko za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje nasprotne stranke uporablja standardiziran pristop za kreditno tveganje.

Kapitalsko zahtevo za operativna tveganja Skupina izračunava na podlagi kazalnika poslovanja izračunanega z določili Uredbe CRR in pripadajočimi tehničnimi standardi. Skupina izračune pripravi ob koncu leta na podlagi revidiranih računovodskih izkazov, če so le ti na voljo, v nasprotnem primeru uporabi poslovne ocene.

### **Kapitalske zahteve po 2. stebri**

V okviru ICAAP ekonomske perspektive kapitalske zahteve Skupine v okviru 2. stebra predstavljajo dodatne kapitalske zahteve za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po 1. stebri. Skupina izračunava kapitalske zahteve v okviru 2. stebra na podlagi notranje razvitih modelov, pri čemer upošteva predpostavko delujočega podjetja.

Dodatno skupina izračunava tudi notranji kapital potreben za pokrivanje kapitalskih zahtev 2. stebra. Na koncu mora notranji kapital presegati kapitalske zahteve 2. stebra.

Skupina ima vzpostavljeno enotno politiko ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, metodologijo za identifikacijo in oceno tveganj, metodologijo za identifikacijo in oceno dejavnikov tveganj, metodologijo za oceno materialnosti tveganj, metodologijo merjenja tveganj, na podlagi katere meri potrebo po alokaciji notranjega kapitala, ter politiko in metodologijo izvajanja procesa notranjih stresnih testov in/ali analiz občutljivosti.

### **Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev v okviru 1. stebra**

Kapitalska ustreznost Skupine na skupni kapital je na dan 31. 12. 2025 znašala 21,22 %, kapitalska ustreznost na temeljni in navadni lastniški temeljni kapital pa 20,47 %.

Kapitalska ustreznost banke in Skupine se je v letu 2025 zrasla v primerjavi z letom 2024 iz naslednjih razlogov:

- višja tveganju prilagojena sredstva za kreditno tveganje kot posledica implementacije regulatornih sprememb Uredbe CRR veljavnih od 1. 1. 2025 ter realizacije poslovne in naložbene strategije banke oziroma Skupine;
- nižja tveganju prilagojena sredstva za operativno tveganje zaradi rednega preračuna kazalnika poslovanja za obdobje treh let ob upoštevanju sprememb določil Uredbe CRR, veljavnih od 1. 1. 2025;
- vključitev dela letnega dobička za poslovno leto 2025 v temeljni kapital Banke in Skupine (v višini 65.796 tisoč € za OTP banko in 73.474 tisoč € za OTP Skupino Slovenija), v skladu s pridobljenim regulatornim dovoljenjem 2. 2. 2026.

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Temeljni kapital</b>	<b>1.614.095</b>	<b>1.526.360</b>	<b>1.604.435</b>	<b>1.524.644</b>
Vplačani kapitalni instrumenti	150.000	150.000	150.000	150.000
Vplačani presežek kapitala	560.148	560.148	560.148	560.148
(-) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0	0	0	0
Zadržani dobiček	898.883	820.362	892.278	815.831
Dobiček/Izguba tekočega leta	73.475	78.522	65.796	76.447
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	(13.468)	(23.503)	(13.287)	(23.327)
Druge rezerve	49.334	49.334	49.334	49.334
(-) Neopredmetena sredstva	(23.309)	(30.354)	(18.865)	(26.000)
(-) Odložene terjatve za davek	(75.683)	(72.968)	(75.536)	(72.827)
(-) Drugi odbitki	(5.285)	(5.181)	(5.434)	(4.962)
<b>Dodatni temeljni kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dodatni kapital</b>	<b>58.869</b>	<b>74.991</b>	<b>58.869</b>	<b>74.991</b>
<b>Skupaj kapital</b>	<b>1.672.964</b>	<b>1.601.351</b>	<b>1.663.304</b>	<b>1.599.635</b>
<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje</b>	<b>7.070.670</b>	<b>6.605.298</b>	<b>7.259.052</b>	<b>6.742.051</b>
Enote centralne ravni države ali centralne banke	101.332	41.511	96.722	36.083
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	12.280	13.345	11.987	13.226
Subjekti javnega sektorja	6.082	10.831	5.991	10.774
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije	342.016	452.583	340.229	451.346
Podjetja	2.919.889	2.775.921	3.347.220	3.208.178
Izpostavljenosti na drobno	1.630.526	1.964.459	1.379.253	1.659.482
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	1.452.334	764.101	1.452.334	764.101
Neplačane izpostavljenosti	155.951	79.947	145.608	69.663
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	132.755	168.318	132.755	168.318
Krite obveznice	68.383	55.382	68.383	55.382
Kolektivni naložbeni podjemi	10.873	9.991	10.873	9.991
Lastniški kapital	31.354	48.969	70.228	87.681
Druge postavke	206.895	219.940	197.469	207.825
<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržna tveganja</b>	<b>3.373</b>	<b>4.846</b>	<b>3.373</b>	<b>4.846</b>
Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	1.135	221	1.135	221
Lastniški finančni instrumenti in skladi	0	0	0	0
Tuje valute	0	0	0	0
Skladi	0	0	0	0
Prilagoditve kreditnega vrednotenja	2.238	4.625	2.238	4.625
<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje</b>	<b>811.019</b>	<b>1.043.575</b>	<b>810.706</b>	<b>1.017.414</b>
<b>Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti</b>	<b>7.885.062</b>	<b>7.653.719</b>	<b>8.073.131</b>	<b>7.764.310</b>
<b>Kapitalska ustreznost na skupni kapital</b>	<b>21,22 %</b>	<b>20,92 %</b>	<b>20,60 %</b>	<b>20,60 %</b>
<b>Kapitalska ustreznost na temeljni kapital</b>	<b>20,47 %</b>	<b>19,94 %</b>	<b>19,87 %</b>	<b>19,64 %</b>
<b>Kapitalska ustreznost na navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>20,47 %</b>	<b>19,94 %</b>	<b>19,87 %</b>	<b>19,64 %</b>

## 41.8 SANACIJA IN REŠEVANJE

Leta 2014 je bila sprejeta direktiva o sanaciji in reševanju bank (BRRD), z namenom da bi banke zmanjšale verjetnost nove finančne krize, izboljšale odpornost pod stresom in sčasoma podprli dolgoročno stabilnost finančnih sistemov, ne da bi denar davkoplačevalcev izpostavili izgubam. Od takrat je skupina uvajala in nenehno izboljšuje svoj okvir in dejavnosti načrtovanja sanacije in reševanja.

### Načrt sanacije

Načrt sanacije OTP skupine Slovenija je bil pripravljen z namenom zagotavljanja finančne sposobnosti preživetja OTP Slovenija kot celote ter finančne sposobnosti preživetja vsakega člana skupine, predvsem matične institucije. Pripravo sanacijskega načrta skupine zahtevata Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Zakon o bančništvu Republike Slovenije. Namen sanacijskega načrta skupine je opredeliti postopke, ki zagotavljajo, da vodstvo OTP Skupine Slovenija pravočasno zazna grožnje finančni stabilnosti Skupine oziroma njenih pomembnih članov. Načrt sanacije skupine mora zagotoviti tudi, da je vodstvo dobro pripravljeno na krizni scenarij in s predhodnimi načrti, kako in katere ukrepe je treba sprejeti v primeru različnih vrst stiske.

Načrt sanacije skupine je bil v letu 2025 v celoti vključen v Načrt sanacije Skupine OTP Bank plc, kar prikazuje robusten okvir načrtovanja sanacije in odraža izboljšave na podlagi povratnih informacij regulatorja.

### Načrt reševanja

Načrt reševanja skupine pripravljajo organi za reševanje in ne banka sama. Skupina tesno sodeluje z Enotnim odborom za reševanje (SRB) in Banko Slovenije (BS), ki je oblikovala načrt reševanja skupine. Načrt reševanja temelji na reševanju na več vstopnih točkah (MPE) kot prednostni strategiji reševanja. V skladu s strategijo reševanja MPE bi bila OTP banka dokapitalizirana z odpisom in/ali pretvorbo v lastniški kapital kapitalskih instrumentov in drugih primernih obveznosti za stabilizacijo banke. Za nadaljnjo podporo in izboljšanje rešljivosti je banka vzpostavila **Delovni program rešljivosti**, ki opredeljuje aktivnosti načrtovanja reševanja. Med drugim program vključuje:

- Redno letno posodabljanje dokumentov reševanja, kot so: »Neprekinjeno delovanje v reševanju«, »Načrtovanje nasledstva in ohranitev zaposlitve za namene reševanja« in »Načrt neprekinjenega delovanja infrastrukture finančnega trga«;
- letna posodobitev naprednega dokumenta »Poročilo o analizi ločljivosti (SAR)«, kjer je prodaja podjetja predvidena kot variantna strategija reševanja OTP banke;
- letna posodobitev samostojnih dokumentov »Likvidnost v reševanju«, ki opisujejo procese in zmožnosti za ocenjevanje potreb po likvidnosti in likvidnostnih virih v reševanju, zmožnosti merjenja in poročanje o potrebah po likvidnosti in likvidnostnih virih v reševanju, ter opisovanje zmožnosti identifikacije in mobilizacije zavarovanj v reševanju; in
- priprava posodobljenega priručnika Bail-in (orodje reševanja s sredstvi upnikov) s poročilom testiranja procesa Bail-in in vrednotenja.

### MREL

BRRD od bank v državah članicah EU zahteva, da ohranijo minimalne zahteve za lastna sredstva in primerne obveznosti (MREL), da bi bilo reševanje verodostojno z vzpostavitvijo zadostne zmogljivosti za absorpcijo izgub in dokapitalizacijo. Skupina redno analizira in spremlja zahtevo MREL za skupino, ki temelji na pristopu več vstopnih točk (MPE). Skupina je zahtevo MREL v celoti vključila v celoten sistem upravljanja s tveganji.

OTP banka d.d. mora na dan 31. 12. 2025 na ravni skupine v postopku reševanja (OTP Skupina Slovenija) izpolnjevati MREL zahtevo v višini 22,36 % od celotnega zneska izpostavljenosti tveganju (TREA), povečano za veljavno zahtevo po kombiniranem blažilniku (CBR) in MREL zahtevo v višini 5,91 % od izpostavljenost razmerja finančnega vzvoda (LRE).

## 42 RAZČLENITEV PO POSLOVNIH SEGMENTIH

### 42.1 ANALIZA PO SEGMENTIH

Segment je prepoznaven sestavni del Skupine, ki se ukvarja s proizvodi ali storitvami (poslovni segment) ter je predmet tveganj in donosov, drugačnih od tistih v drugih segmentih. Z namenom učinkovitega upravljanja je na osnovi produktov in storitev, ki jih ponuja, Skupina organizirana v pet poslovnih segmentov:

Poslovanje s podjetji vključuje poslovanje banke z velikimi in srednjimi podjetji v Sloveniji.

Poslovanje s prebivalstvom vključuje poslovanje s fizičnimi osebami, malimi podjetji in samostojnimi podjetniki, ki so obravnavni v poslovni mreži banke.

Finančni trgi vključujejo vse zakladniške operacije, investicijsko bančništvo in mednarodno poslovanje.

Leasing vključuje poslovanje odvisnih leasing družb, SKB Leasing in SKB Leasing Select.

Ostalo vključuje kategorije poslovanja, ki jih ni možno razporediti na specifičen segment, poslovanje odvisne družbe OTP faktoring, rezultate poslovanja s slabimi naložbami in skrbniške storitve.

Uprava nadzira rezultate poslovanja poslovnih segmentov z namenom sprejemanja investicijskih odločitev in ocene uspešnosti poslovanja. Uspešnost poslovnega segmenta je določena na osnovi dobička in izgube iz poslovanja, ki se v določenih vidikih razlikuje od rezultatov poslovanja v konsolidiranih računovodskih izkazih.

Sredstva in obveznosti ter prihodki in odhodki so po segmentih poslovanja prikazani glede segmentacijo stranke, kar je določeno z internimi pravilniki o poslovni segmentaciji za OTP Skupino Slovenija. V segmentu Ostalo je prikazano poslovanje banke, ki se nanaša na upravljanje problematičnih naložb, opredmetena in neopredmetena sredstva, davki in druga sredstva, izdane dolžniške vrednostne papirje, druge obveznosti in kapital banke ter poslovanje podrejene družbe OTP faktoring.

Na rezultate po segmentih poslovanja vpliva tudi sistem oportunitetnih obrestnih mer. Sistem temelji na alternativnih/oportunitetnih obrestnih merah, ki so opredeljene za vse pomembne obrestovane postavke sredstev in obveznosti na ravni pogodbe. Oportunitetne obrestne mere so osnova za izračunavanje oportunitetnih obrestnih marž, za segmente sredstev kot razlika med dejansko realiziranimi prihodki in oportunitetnimi prihodki in za segmente obveznosti kot razlika med oportunitetnimi odhodki in dejansko realiziranimi odhodki. Pozitivne oziroma negativne oportunitetne obrestne marže so temelj za ugotavljanje pozitivnih oziroma negativnih prispevkov k rezultatom poslovanja po posameznih segmentih.

Na rezultate vplivajo tudi medsebojna razmerja med družbami v Skupini in transakcije med poslovnimi segmenti za namen medsebojnega obračunavanja dohodkovnih učinkov (interni prenosi/razporejanje posrednih stroškov po vseh segmentih poslovanja, obremenjevanje komercialnih poslovnih segmentov z režijskimi stroški, interni prenosi dohodkovnih učinkov med poslovnimi segmenti).

Poslovni segmenti se poročajo upravi banke, medtem ko povečanj nekratkoročnih sredstev ne spremljamo po segmentih poslovanja.

OTP Skupina Slovenija		1. 1. 2025– 31. 12. 2025				
	Poslovanje s podjetji	Poslovanje s prebivalstvom	Finančni trgi	Leasing	Ostalo	Skupaj
<b>Čiste obresti</b>	<b>70.743</b>	<b>211.407</b>	<b>127.294</b>	<b>15.574</b>	<b>29.116</b>	<b>454.135</b>
Eksterne čiste obresti	89.852	149.582	170.596	35.402	8.703	454.135
Čiste obresti med segmenti	(19.109)	61.824	(43.302)	(19.827)	20.414	0
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>31.621</b>	<b>95.301</b>	<b>3.413</b>	<b>804</b>	<b>2.343</b>	<b>133.482</b>
Drugi čisti dobički/(izgube)	1.611	1.879	7.467	2.865	(1.125)	12.697
<b>Čisti prihodki/odhodki</b>	<b>103.975</b>	<b>308.586</b>	<b>138.174</b>	<b>19.244</b>	<b>30.335</b>	<b>600.314</b>
Administrativni stroški	(48.920)	(133.277)	(20.645)	(8.704)	(53.521)	(265.069)
Amortizacija	(2.845)	(9.792)	(1.601)	(2.012)	(545)	(16.795)
Rezervacije in oslabitve	(40.677)	22.082	2.701	900	(7.598)	(22.591)
<b>Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja pred davki</b>	<b>11.533</b>	<b>187.599</b>	<b>118.629</b>	<b>9.427</b>	<b>(31.329)</b>	<b>295.859</b>
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	0	0	0	(1.849)	(28.205)	(30.054)
<b>Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta</b>	<b>11.533</b>	<b>187.599</b>	<b>118.629</b>	<b>7.578</b>	<b>(59.534)</b>	<b>265.805</b>
Skupaj sredstva po segmentih	2.242.759	3.776.642	8.155.875	672.263	543.253	15.390.792
Naložbe v pridružene družbe	0	0	0	0	13.658	13.658
Obveznosti po segmentih	2.239.610	10.021.305	992.242	11.542	215.220	13.479.919

OTP Skupina Slovenija		1. 1. 2024– 31. 12. 2024				
	Poslovanje s podjetji	Poslovanje s prebivalstvom	Finančni trgi	Leasing	Ostalo	Skupaj
<b>Čiste obresti</b>	<b>78.657</b>	<b>210.872</b>	<b>177.640</b>	<b>10.905</b>	<b>16.106</b>	<b>494.180</b>
Eksterne čiste obresti	115.034	161.472	170.608	37.802	9.263	494.180
Čiste obresti med segmenti	(36.377)	49.400	7.032	(26.897)	6.842	0
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>30.305</b>	<b>97.178</b>	<b>3.859</b>	<b>792</b>	<b>3.939</b>	<b>136.073</b>
Drugi čisti dobički/(izgube)	1.200	3.788	3.461	2.167	13.146	23.763
<b>Čisti prihodki/odhodki</b>	<b>110.163</b>	<b>311.837</b>	<b>184.961</b>	<b>13.864</b>	<b>33.191</b>	<b>654.016</b>
Administrativni stroški	(46.453)	(131.590)	(23.917)	(7.864)	(67.565)	(277.389)
Amortizacija	(2.932)	(10.115)	(2.117)	(1.512)	(3.866)	(20.542)
Rezervacije in oslabitve	(3.752)	(13.786)	207	1.952	(340)	(15.719)
<b>Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja pred davki</b>	<b>57.025</b>	<b>156.347</b>	<b>159.134</b>	<b>6.441</b>	<b>(38.580)</b>	<b>340.366</b>
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	0	0	0	(5.931)	(23.007)	(28.938)
<b>Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta</b>	<b>57.025</b>	<b>156.347</b>	<b>159.134</b>	<b>509</b>	<b>(61.587)</b>	<b>311.428</b>
Skupaj sredstva po segmentih	2.200.820	3.548.038	8.016.670	620.391	542.795	14.928.714
Naložbe v pridružene družbe	0	0	0	0	13.820	13.820
Obveznosti po segmentih	2.240.862	9.377.357	1.172.426	9.958	260.227	13.060.830

## 4.2 GEOGRAFSKA ANALIZA

	31. 12. 2025				
	Nekratkoročna sredstva	Število zaposlenih	Promet	Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	Davek na dobiček/izgubo
<b>Bančništvo</b>	<b>169.401</b>	<b>2.048</b>	<b>684.792</b>	<b>286.168</b>	<b>(28.042)</b>
OTP banka d.d.	169.401	2.048	684.792	286.168	(28.042)
<b>Leasing dejavnost</b>	<b>17.651</b>	<b>104</b>	<b>36.495</b>	<b>8.822</b>	<b>(1.849)</b>
SKB Leasing d.o.o.	12.193	94	26.854	6.230	(1.310)
SKB Leasing Select d.o.o.	5.458	10	9.641	2.592	(539)
<b>Factoring</b>	<b>624</b>	<b>19</b>	<b>3.814</b>	<b>734</b>	<b>(163)</b>
OTP factoring d.o.o.*	624	19	3.814	734	(163)
<b>Skupaj</b>	<b>187.676</b>	<b>2.171</b>	<b>725.101</b>	<b>295.724</b>	<b>(30.054)</b>

\*S 3. 1. 2025 se je družba ALEJA finance preimenovala v OTP factoring.

Stolpec Promet vključuje prihodke iz obresti, dividend in opravnin glede na državo, kjer je sedež posamezne družbe, članice OTP Skupine Slovenija, v obravnavanem obdobju.

Stolpec Nekratkoročna sredstva vključuje opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva, naložbene nepremičnine in dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb na poročevalni dan. Skupina ni prejela javnih subvencij.

Število zaposlenih v poročevanem letu je izraženo v ekvivalentu polnega delovnega časa.

	31. 12. 2024				
	Nekratkoročna sredstva	Število zaposlenih	Promet	Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	Davek na dobiček/izgubo
<b>Bančništvo</b>	<b>177.034</b>	<b>2.250</b>	<b>766.365</b>	<b>332.240</b>	<b>(22.887)</b>
OTP banka d.d.	177.034	2.250	766.365	332.240	(22.887)
<b>Leasing dejavnost</b>	<b>19.041</b>	<b>103</b>	<b>38.903</b>	<b>5.993</b>	<b>(5.931)</b>
SKB Leasing d.o.o.	13.479	95	28.597	4.463	(4.421)
SKB Leasing Select d.o.o.	5.562	8	10.306	1.530	(1.510)
<b>Factoring</b>	<b>689</b>	<b>18</b>	<b>4.286</b>	<b>608</b>	<b>(120)</b>
ALEJA finance d.o.o.	689	18	4.286	608	(120)
<b>Skupaj</b>	<b>196.764</b>	<b>2.371</b>	<b>848.457</b>	<b>344.834</b>	<b>(34.869)</b>

## 43 DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA

28. 2. 2026 sta Združene države Amerike in Izrael izvedli usklajene vojaške napade na Iran. Iran je v odgovor sprožil povračilne raketne in brezpilotne napade na Izrael ter na ameriške vojaške objekte ob Perzijskem zalivu. Posledično so med drugim svetovne cene energije in devizni tečajji postali bolj nestanovitni.

Čeprav ti dogodki neposredno ne vplivajo na Skupino, bodo verjetno imeli širši vpliv na gospodarstvo, v katerem Skupina posluje.

Drugih dogodkov, ki ne bi bili že upoštevani in bi vplivali na izkazane postavke računovodskih izkazov, ni bilo.