



RAZKRITJA
OTP SKUPINE LUXEMBOURG
v okviru 3. stebra

JUNIJ 2026



Kazalo vsebine

<u>1</u>	<u>UVOD</u>	<u>3</u>
<u>2</u>	<u>RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK</u>	<u>4</u>
<u>3</u>	<u>MREL</u>	<u>7</u>

1 UVOD

Razkritja v okviru 3. stebra OTP Skupine Luxembourg za junij 2026 (v nadaljevanju 'Razkritja') so pripravljena v skladu z določili Uredbe (EU) št.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (v nadaljevanju 'Uredba CRR') in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, Direktive 2013/36/EU (v nadaljevanju 'Direktiva CRD') in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, Direktive 2014/59/EU (v nadaljevanju 'Direktiva BRRD') in njenimi nadaljnjimi dopolnitvami, drugimi relevantnimi izvedbenimi regulativami, tehničnimi standardi, vodniki in smernicami, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih.

Razkritja pripravlja OTP banka d.d. (v nadaljevanju: »OBS« ali »Banka«) kot največja finančna institucija v OTP Skupini Luxembourg, in sicer po stanju na dan 30.06.2026. Podatki v dokumentu so razkriti na nivoju OTP Skupine Luxembourg (najvišji nivo konsolidacije), in kjer je relevantno prav tako na nivoju OTP Skupine Slovenija (sub-konsolidiran nivo konsolidacije) (v nadaljevanju skupno imenovano »Skupina«).

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

Obveznost razkrivanja informacij

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

Način, pogostost in preverjanje razkrivanja bistvenih informacij je OBS opredelila v Politiki razkritij OTP Skupine Slovenija. Vsa razkritja so pripravljena na konsolidirani podlagi in v tisoč EUR, razen kjer je navedeno drugače.

V zvezi s pogostostjo razkrivanja podatkov Banka sledi pravilom, določenim v Signposting Tool-u, ki ga objavlja EBA, pri čemer je Banka kot velika neuvrščena institucija zavezana k razkrivanju predloge EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami in EU KM2 – Predloga s ključnimi metrikami – MREL. Predloga EU KM2 se v tem dokumentu skladno z regulatornimi zahtevami razkriva zgolj na ravni OTP Skupine Slovenija.

Skupina v dokumentu v skladu s členom 432 Uredbe CRR ne razkriva razkritij, ki zanje niso relevantna (celotnih predlog oziroma določenih vrstic ali stolpcev v posamezni predlogi). Razkritja Skupine niso revidirana. Razkritja Skupine je potrdila Uprave Banke.

V skladu s členoma 434 in 434a Uredbe CRR institucije razkritja iz 8 dela Uredbe CRR objavijo centralizirano prek Evropskega bančnega organa (EBA) v okviru platforme Pillar 3 Data Hub (P3DH), ki predstavlja enotno elektronsko vstopno točko za javni dostop do razkritij (<https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/pillar-3-data-hub>). Skupina Razkritja objavlja tudi na spletni strani banke <https://www.otpbanka.si>, v slovenskem in angleškem jeziku, in sicer v poglavju, ki je namenjeno investitorjem.

Predstavljena razkritja 3. stebra vključujejo kvantitativne in kvalitativne informacije.

2 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK

(člen 447(a) do (g) in člen 438(b) Uredbe CRR)

Skupina mora izpolnjevati minimalne kapitalske zahteve po 1. stebru, opredeljene v Uredbi CRR:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) najmanj 4,5%
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1) najmanj 6,0%
- količnik skupnega kapitala najmanj 8,0%

Poleg minimalnih kapitalskih zahtev po CRR mora Skupina izpolnjevati tudi kapitalske zahteve, opredeljene v okviru Direktive CRD in določene s strani pristojnih nadzorniških organov:

- zahtevo 2. stebra (P2R)
- smernice 2. stebra (P2G)
- zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku (CBR)

Minimalne kapitalske zahteve po CRR skupaj z zahtevo 2. stebra (P2R) predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP oziroma TSCR, medtem ko TSCR povečana za zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku (CBR), predstavlja celotno kapitalsko zahtevo oziroma OCR, ki jo mora izpolnjevati Skupina.

V skladu z regulatornimi zahtevami mora biti najmanj 56,25 % zahteve P2R pokrite z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1), najmanj 75 % pa s kapitalom Tier 1. Zahteva po skupnem kapitalskem blažilniku (CBR) mora biti v celoti pokrita z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1).

Kot je razvidno iz Predloge EU KM1, zahtevan minimalni TSCR količnik za OTP Skupino Luxembourg na 30.06.2026 znaša 10,00%, količnik OCR pa 13,51%. Zahteva po skupnem kapitalskem blažilniku znaša 3,51 % in vključuje varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,50 % ter posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik v višini 1,01 %. Za OTP Skupino Slovenije zahtevan minimalni TSCR znaša 10,00%, količnik OCR pa 14,64%. Razlika v OCR zahtevi med OTP Skupino Luxembourg in OTP Skupino Slovenije je 1,13 odstotne točke in izhaja iz naslova zahteve po ohranjanju kapitalskega blažilnika za druge sistemsko pomembne banke (1,0%) in kapitalskega blažilnika sistemskih tveganj (0,13%) v zvezi s sektorskimi izpostavljenostmi, ki sta obvezujoča le na ravni OTP Skupine Slovenija.

Dodatno k zgoraj navedenim zahtevam, mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo po smernicah 2. stebra (P2G), in sicer v višini 1,25 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Zahteva mora biti pokrita z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom (CET1).

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

OTP Skupina Luxembourg in OTP Skupina Slovenija na dan 30.06.2026 izpolnjujeta kapitalske zahteve opredeljene v zakonodaji, oziroma določene s strani nadzornih organov.

Predloga EU KM1 prikazuje ključne metrike OTP Skupine Luxembourg, določene v členu 447(a) do (g) Uredbe CRR, na dan 30.6.2026 v primerjavi s koncem decembra 2025 in koncem junija 2025.

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

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



Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami OTP Skupine Luxembourg

v tisoč EUR, %

		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Razpoložljivi kapital (zneski)				
1	Navadni lastniški temeljni kapital	1.560.233	1.557.022	1.478.055
2	Temeljni kapital	1.560.233	1.557.022	1.478.055
3	Skupni kapital	1.600.436	1.601.111	1.528.212
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	8.286.763	7.880.667	7.558.603
4a	Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	8.286.763	7.880.667	7.558.603
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	18,83%	19,76%	19,55 %
5b	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	18,83%	19,76%	19,55%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	18,83%	19,76%	19,55%
6b	Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	18,83%	19,76%	19,55%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,31%	20,32%	20,22%
7b	Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	19,31%	20,32%	20,22%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
EU 7d	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,00%	2,00%	2,00%
EU 7e	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7f	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7g	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,00%	10,00%	10,00%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	1,01%	1,01%	0,99%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,51%	3,51%	3,49%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,51%	13,51%	13,49%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	9,31%	10,32%	10,22%
Količnik finančnega vzvoda				
13	Mera skupne izpostavljenosti	16.644.547	16.357.427	15.911.302
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	9,37%	9,52%	9,29%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	5.226.036	5.415.299	5.481.286
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	1.899.337	1.904.137	1.820.127



		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	484.582	463.774	432.831
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	1.414.756	1.440.364	1.387.296
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	372,04%	377,90%	401,77%
Količnik neto stabilnega financiranja				
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	13.002.293	12.885.570	12.561.690
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	7.546.247	7.192.907	6.948.815
20	NSFR (%)	172,30%	179,14%	180,77%



3 MREL

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

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

Za 30.06.2026 mora Banka na konsolidirani podlagi na ravni OBS skupine v postopku reševanja, ki je sestavljena iz OTP banke ter družb OTP faktoring, SKB leasing in SKB Leasing Select, izpolnjevati (1) MREL TREA zahtevo v višini 21,67 % celotnega zneska izpostavljenosti tveganjem (TREA), povečano za veljavno zahtevo po skupnem blažilniku (CBR) in (2) MREL TEM zahtevo v višini 5,90 % od mere skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LRE/TEM).

Na dan 30.06.2026 Skupina izpolnjuje MREL zahteve nadzorniških organov. Na dan 30.06.2026 znaša količnik MREL TREA 30,09% in MREL LRE 14,99%.

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

Predloga EU KM2 prikazuje ključne metrike OTP Skupine Slovenija na dan 30.6.2026, zahtevane na podlagi člena 447(h) Uredbe CRR in člena 45i(3)(a) in (c) Direktive BRRD.

Predloga EU KM2 – Predloga s ključnimi metrikami OTP Skupine Slovenija

v tisoč EUR, %

		Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)
		30.06.2026
Kapital in kvalificirane obveznosti, deleži in sestavine		
1	Kapital in kvalificirane obveznosti	2.494.742
EU-1a	od tega kapital in podrejene obveznosti	1.696.877
2	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju skupine v postopku reševanja (TREA)	8.290.886
3	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TREA	30,09%
EU-3a	od tega kapital in podrejene obveznosti	20,47%
4	Mera skupne izpostavljenosti (TEM) skupine v postopku reševanja	16.648.010
5	Kapital in kvalificirane obveznosti kot odstotek TEM	14,99%
EU-5a	od tega kapital in podrejene obveznosti	10,19%
6a	Ali se uporablja izvzetje iz podrejenosti iz člena 72b(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 (izvzetje 5%)	
6b	Skupni znesek dovoljenih nepodrejenih instrumentov kvalificiranih obveznosti, če se uporabi presoja glede podrejenosti v skladu s členom 72b(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 (izvzetje do največ 3,5%)	
6c	Če se uporablja omejeno izvzetje iz podrejenosti v skladu s členom 72b(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, znesek izdanega financiranja, ki je uvrščeno pari passu izključenim obveznostim in se pripozna v vrstici 1, deljen z zneskom izdanega financiranja, ki je uvrščeno pari passu izključenim obveznostim in bi se pripoznalo v vrstici 1, če se zgornja meja ne bi uporabila (%)	
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		
EU-7	MREL, izražena kot odstotek TREA	21,67%
EU-8	od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	-
EU-9	MREL, izražena kot odstotek TEM	5,90%
EU-10	od tega, ki se mora izpolniti s kapitalom ali podrejenimi obveznostmi	