

# RAZKRITJA SKUPINE OTP LUXEMBOURG JUNIJ 2023 (v okviru Stebra 3)

## Vsebina

<b>1</b>	<b><u>UVOD</u></b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b><u>RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK</u></b>	<b>5</b>
<b>2.1</b>	<b><u>KAPITALSKI KOLIČNIKI</u></b>	<b>7</b>
<b>2.2</b>	<b><u>KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA</u></b>	<b>10</b>
<b>2.3</b>	<b><u>LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI</u></b>	<b>10</b>

# 1 UVOD

Razkritja po 3. stebru baselskih standardov Skupine OTP Luxembourg za junij 2023 (v nadaljevanju 'Razkritja') so pripravljena v skladu z določili Uredbe (EU) št.575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) dopolnjene z Uredbo (EU) št. 2019/876 (CRR 2) in Uredbo (EU) št. 2020/873 (CRR QF) (v nadaljevanju vsi trije dokumenti 'Uredba CRR'), Direktive 2013/36/EU dopolnjene z Direktivo 2019/878/EU (v nadaljevanju oba dokumenta 'Direktiva CRD'), Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljevanju 'Izvedbena uredba 2021/637') ter drugih smernic, ki opredeljujejo zahteve po razkritjih (npr. o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij, o politiki prejemkov itd).

Razkritja pripravlja Nova KBM, kot največja finančna institucija v Skupini OTP Luxembourg, in sicer po stanju na dan 30.6.2023. Podatki v dokumentu so razkriti na nivoju Skupine OTP Luxembourg (najvišji nivo konsolidacije) in kjer je relevantno prav tako na nivoju Skupine Nove KBM (sub-konsolidiran nivo konsolidacije).

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

Po pridobitvi vseh potrebnih soglasij regulatornih organov se je 6. februarja 2023 uspešno zaključil prevzem Skupine Nove KBM na podlagi kupoprodajne pogodbe, ki sta jo sklenili družbi OTP Bank Nyrt. in Biser Topco S.à r.l. Posredno je OTP banka postala uradna lastnica Skupine Nove KBM, ki obsega Novo KBM d.d. in družbo Aleja finance d.o.o. Na dan zaključka transakcije se je 100% lastniški delež Nove KBM d.d. v družbi Summit Leasing Slovenija d.o.o. prodal na podlagi sklenjene pogodbe o nakupu in prodaji celotnega izdanega kapitala družbe dne 29.6.2022 zaradi določenih konkurenčno pravnih zadržkov, ki jih je izrazila Agencija za varstvo konkurence glede lizing dejavnosti v skupini Nove KBM, po sklenitvi pogodbe o prodaji med OTP Bank Nyrt. in Biser Topco S.à r.l. Družba Summit Leasing Slovenija d.o.o in njej povezana družba Mobil Leasing sta posledično izključeni iz priprave računovodskih izkazov Skupine NKBM od 1. februarja 2023 dalje. Naziv družbe Biser Bidco S.à r.l., edinega delničarja Nove KBM d.d., je bil dne 6. februarja 2023 spremenjen v OTP Luxembourg S.à r.l.

## Ocenjeni vplivi avgustovskih poplav v Sloveniji

Slovenijo so v začetku avgusta prizadele obsežne poplave, predvsem v severnem delu države. Povzročena je bila velika škoda na infrastrukturi in stanovanjskih objektih, trenutne ocene neposredne škode znašajo več kot 2,7 milijarde EUR.

Vlada je že sprejela predlog interventnega zakona za pomoč ob poplavah, ki načrtuje najnujnejšo obnovo infrastrukture in namenja pomoč najbolj prizadetim. Prvi in drugi sklop štirih sprejetih členov zakona predstavljata pomoč gospodinjstvom in podjetjem. Interventni zakon vključuje začasni ukrep za bančna posojila, da kreditojemalcem, ki so utrpeli škodo zaradi poplav ali plazov, odobri moratorij na posojila do 12 mesecev. V času odloga se lahko odloženi del glavnice obrestuje največ v višini 12-mesečnega Euribor plus nič odstotkov ali po redni obrestni meri, dogovorjeni ob sklenitvi pogodbe, če je to za kreditojemalca ugodneje.

Poleg tega obstaja nekaj indicev, da bi bankam poleg že sprejetega interventnega zakona uvedli še izredno dajatev/davek. Zadnja javno dostopna informacija je, da naj bi vlada uvedla dodatne davke v višini 0,2% bilančne vsote za naslednjih 5 let (t.j. kumulativno 1% bilančne vsote).

Poplave bodo tako poleg omenjenega izrednega davka in obveznega moratorija/odpusta dolgov še druge negativne neposredne vplive na banko, kot so dodatne oslabitve zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti

nekaterih komitentov, padec vrednosti zavarovanj in obvezni solidarnostni prispevek v SOS - banko (0,8% od davčne osnove za DDV).

Na podlagi razpoložljivih informacij in internih analiz Nova KBM ocenjuje, da bi skupni vpliv vseh zgoraj navedenih dejavnikov (izredni davek, solidarnostni prispevki, dodatne oslabitve, donacije) na poslovni izid Skupine v letu 2023 znašal € -33 milijonov oz. kumulativni 5-letni učinek med letoma 2023 in 2027 bi znašal € -124 milijonov.

### **Obveznost razkrivanja informacij**

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

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

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

## 2 RAZKRITJE KLJUČNIH METRIK

(447. člen Uredbe CRR)

Predloga EU KM1 prikazuje informacije skupine OTP Luxembourg na osnovi ključne metrike, iz člena 447 Uredbe CRR, konec junija 2023 v primerjavi s koncem decembra 2022 in koncem junija 2022.

Likvidnost in kapitalska ustreznost ostajata na ustrezni ravni. Skupina nadaljuje z načrtovanim poslovanjem.

### Predloga EU KM1 – Predloga s ključnimi metrikami Skupine OTP Luxembourg

		v tisoč EUR, %		
		A	c	e
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>				
1	Navadni lastniški temeljni kapital	862.508	853.831	824.885
2	Temeljni kapital	862.508	853.831	824.885
3	Skupni kapital	931.389	931.545	907.577
<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>				
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	4.826.458	5.466.054	5.604.127
<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>				
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	17,87%	15,62%	14,72%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	17,87%	15,62%	14,72%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,30%	17,04%	16,19%
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>				
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25%	2,30%	2,30%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	1,27%	1,29%	1,29%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (%)	1,69%	1,73%	1,73%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,25%	10,30%	10,30%
<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>				
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,16%	0,05%	0,02%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,00%	0,00%	0,00%

		A	c	e
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
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 (%)	2,66%	2,55%	2,52%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	12,91%	12,85%	12,82%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO	436.794	368.412	500.406
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>				
13	Mera skupne izpostavljenosti	11.046.836	10.835.484	10.630.956
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	7,81%	7,88%	7,76%
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>				
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%
<b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>				
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%
<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>				
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	3.894.524	3.575.244	3.656.143
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	1.303.902	1.356.412	1.314.586
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	264.504	305.601	290.702
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	1.039.398	1.050.811	1.023.884
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	377%	341%	359%
<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>				
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	9.223.694	8.834.847	8.662.594
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	4.425.931	4.994.544	5.079.752
20	NSFR (%)	208%	177%	171%

## 2.1 KAPITALSKI KOLIČNIKI

(členi 92, 437 in 438 Uredbe CRR)

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

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

Spodnja tabela 1 prikazuje podrobno sestavo regulatornega kapitala Skupine konec leta 2022 in 30.6.2023. Na dan 30.6.2023 se od celotnega regulatornega kapitala Skupine OTP Luxembourg 92,6% nanaša na CET1 kapital in 7,4% na dodatni kapital (T2). Temeljni kapital je v celoti sestavljen iz CET1 kapitala. Kapital CET1 je sestavljen iz kapitalnih instrumentov v višini 220 mio EUR, ki jih je izdal OTP Luxembourg (prej Biser Bidco). Dodatni kapital je sestavljen iz kapitalnih instrumentov v višini 90,4 mio EUR, ki jih je izdala Nova KBM, pri tem pa so bile uporabljene določbe 86. in 87. člena Uredbe CRR za vključevanje na ravni Skupine OTP Luxembourg, na osnovi katerih 21,5 mio EUR ni bilo upravičenih do vključitve.

**Tabela 1:** Pregled regulatornega kapitala Skupine OTP Luxembourg

	v tisoč EUR	
	30.06.2023	31.12.2022
<b>Regulatorni kapital</b>		
<b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET 1)</b>	<b>862.508</b>	<b>853.831</b>
Kapitalni instrumenti	219.626	176.153
Zadržani dobiček	737.516	793.783
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-25.326	-26.238
Odbitne postavke	-69.579	-90.355
Druge rezerve	271	487
<b>Dodatni temeljni kapital (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dodatni kapital</b>	<b>68.880</b>	<b>77.714</b>
<b>Skupni kapital</b>	<b>931.389</b>	<b>931.545</b>

Znesek regulatornega kapitala Skupine je na dan 30.6.2023 v primerjavi s koncem decembra 2022, nižji za 0,2 mio EUR, kar je posledica sprememb na večih sestavinah kapitala.

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

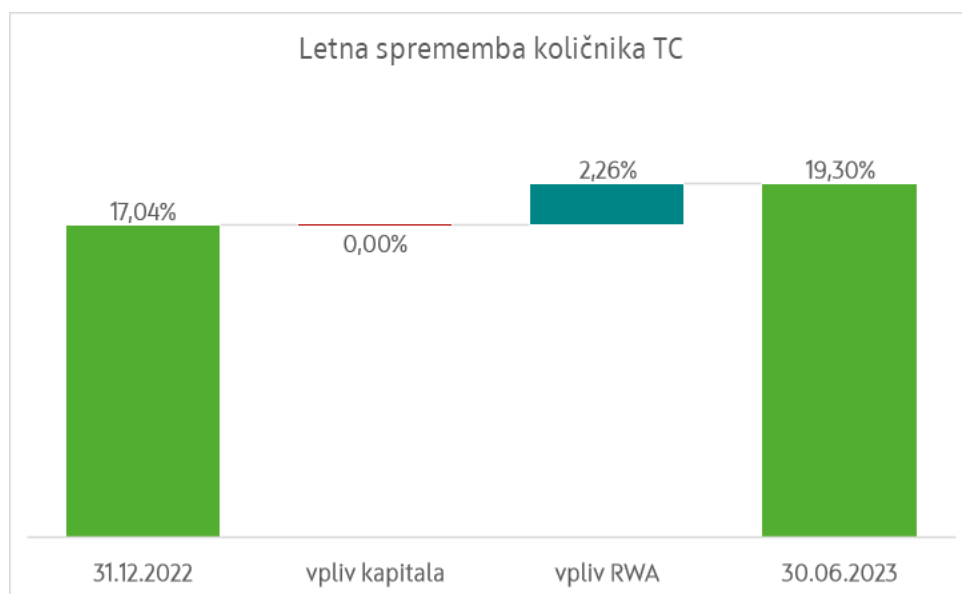
Spodnja predloga EU OV1 prikazuje podrobno sestavo kapitalnih zahtev Skupine konec leta 2022 in 30. 6. 2023. Na dan 30 junij 2023 se od vseh kapitalnih zahtev Skupine OTP Luxembourg 89,7 % nanaša na postavke kreditnega tveganja, 10,0 % na operativno tveganje in 0,3 % na postavke tržnega tveganja.

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

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
		a	b	c
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	4.308.905	4.945.982	344.712
2	od tega po standardiziranem pristopu	4.308.905	4.945.982	344.712
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke – CCR	32.411	35.823	2.593
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	14.543	14.912	1.163
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja – CVA	12.333	14.310	987
9	od tega drugo CCR	5.535	6.601	443
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	1.013	120	81
21	od tega po standardiziranem pristopu	1.013	120	81
23	Operativno tveganje	484.129	484.129	38.730
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	484.129	484.129	38.730
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250%)	2.057	166	165
<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>4.826.458</b>	<b>5.466.054</b>	<b>386.117</b>

Tveganju prilagojena aktiva Skupine OTP Luxembourg je bila na dan 30. junij 2023 v primerjavi z decembrom 2022 nižja za 640 mio EUR in izhaja v največji meri iz nižjega zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje predvsem zaradi prodaje odvisne družbe Summit Leasing Slovenija (SLS) in hčerinske družbe Summit leasinga na Hrvaškem, Mobil Leasing, s 6.2.2023 (po zaključku transakcije prevzema Nove KBM s strani OTP Bank) .

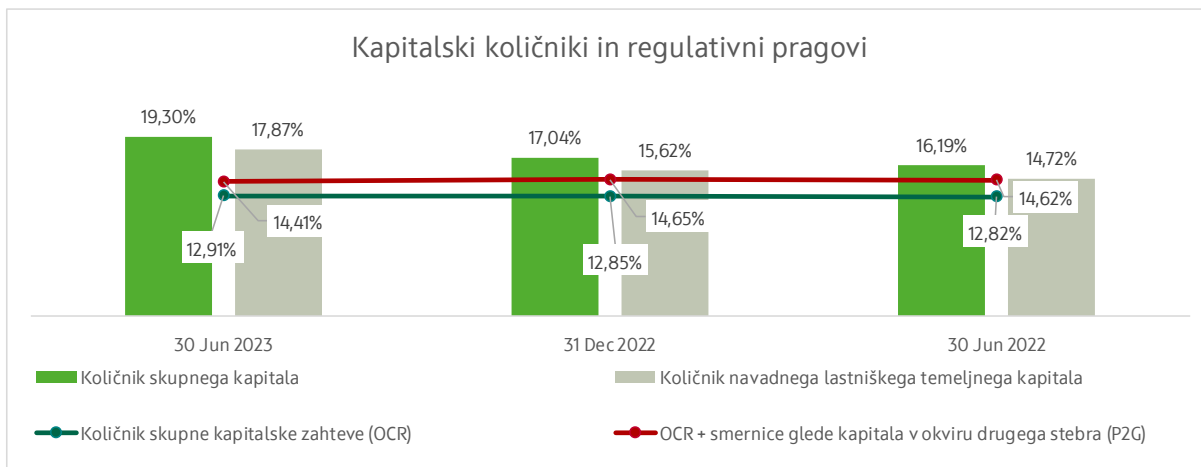
Slika 1 – Letna sprememba količnika skupnega kapitala (TC) Skupine OTP Luxembourg





Količnik skupnega kapitala (TC) Skupine OTP Luxembourg je konec junija 2023 znašal 19,30 %. V primerjavi z 31. decembrom 2022 je količnik TC višji za 226 baznih točk. Povečanje je posledica nižjega RWA.

Slika 2 – Kapitalski količniki in regulativni pragovi (v %) Skupine OTP Luxembourg



Zahtevan minimalni TSCR (količnik skupne kapitalske zahteve SREP) Skupine OTP Luxembourg je 30. junija 2023 znašal 10,25 %, OCR (količnik skupne kapitalske zahteve) 12,91 % in OCR skupaj s P2G (smernice glede kapitala v okviru drugega stebra) pa 14,41 %. Skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve predstavljajo skupno kapitalsko zahtevo SREP – TSCR, skupne minimalne in nadzorniške kapitalske zahteve ter zahteve po skupnem blažilniku predstavljajo celotno kapitalsko zahtevo SREP - OCR, ki ju mora Skupina izpolnjevati. Poleg tega mora Skupina izpolnjevati tudi zahtevo P2G, ki jo mora izpolnjevati z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Na dan poročanja, 30. junij 2023, Skupina izpolnjuje vse zahteve, ki jih nalagajo zakonodajna pravila ECB (CRR, CRD) ali nadzorni organi:

- minimalne kapitalske zahteve, ki jih sestavljajo:
  - količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4,5 %
  - količnik temeljnega kapitala v višini 6,0 %
  - količnik skupnega kapitala v višini 8,0 %
- bonitetne / nadzorne kapitalske zahteve, ki jih sestavljajo:
  - zahteva 2. stebra (P2R) v višini 2,25 %
  - smernice 2. stebra (P2G) v višini 1,5 %
  - zahteva po skupnem kapitalskem blažilniku, od tega
    - varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,5 %
    - posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik v višini 0,16 %
    - blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije v višini 0,5 % (zavezujoč samo na ravni Skupine Nove KBM)
    - blažilnik sistemskih tveganj v zvezi s sektorskimi izpostavljenostmi v višini 0,16 % (zavezujoč samo na ravni Skupine Nove KBM).

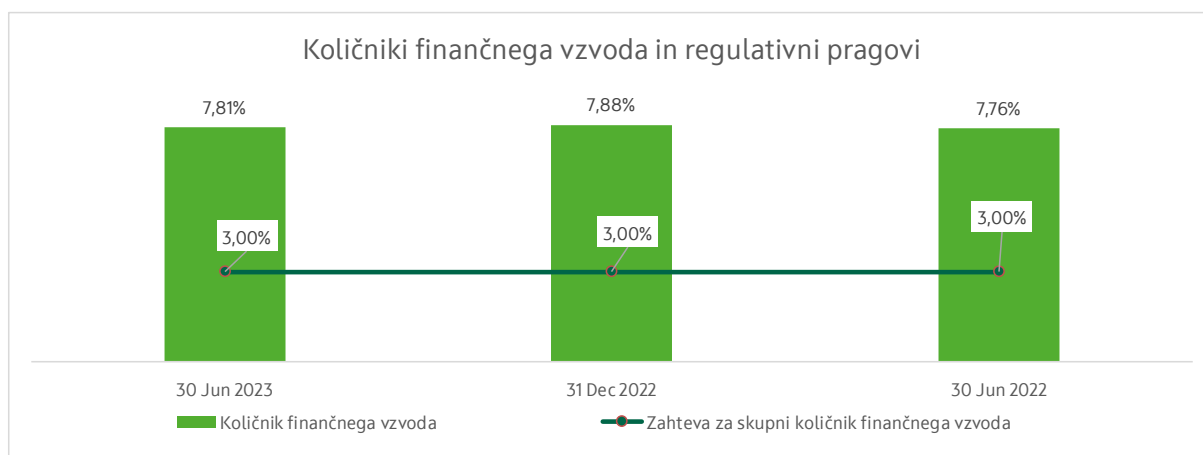
## 2.2 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

(451. člen Uredbe CRR)

Količnik finančnega vzvoda Skupine je predstavljen v skladu z Uredbo CRR oziroma njenimi dopolnitvami, in se izračuna kot temeljni kapital, deljeno z mero skupne izpostavljenosti vseh postavk za količnik finančnega vzvoda. Te postavke zajemajo aktivo Skupine 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, ki je za vse banke postala zavezujoča 28. junija 2021, spodnjo dovoljeno raven za tveganju prilagojene kapitalske zahteve.

Količnik finančnega vzvoda Skupine je bil 30. junija 2023 močan in je znašal 7,81 %.

Slika 3 – Količniki finančnega vzvoda in regulativni pragovi (v %) Skupine OTP Luxembourg



## 2.3 LIKVIDNOSTNI KOLIČNIKI

(451a. člen Uredbe CRR)

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

Spremembe količnika LCR na nivoju Skupine OTP Luxembourg so predvsem posledica povišanja visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA). Višji neto odlivi so vplivali na znižanje povprečnega količnika LCR z 359% na 341% med 30.06.2022 in 31.12.2022. Večina obveznosti banke predstavljajo vloge nebančnega sektorja. V letu 2023 se vloge finančnih in nefinančnih strank znižujejo, med tem ko se visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) zvišujejo, kar se odraža na zvišanju povprečnega količnika v obdobju od 31.12.2022 do 30.06.2023 na 377%. Banka v povprečju tako še vedno presega regulatorni minimum za več kot trikrat.

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

NSFR količnik je na 31.12.2022 znašal 177%, na 30.06.2023 pa 208%, kar pomeni, da banka izpolnjuje regulatorno zahtevo minimalne vrednosti količnika NSFR.

Slika 4 – Likvidnostni količniki in regulativni pragovi (v %) Skupine OTP Luxembourg

