

The background of the advertisement shows a man and a woman walking happily on a city sidewalk. The man is wearing a grey sweater and blue jeans, and the woman is wearing a beige top and grey trousers. They are both smiling and looking at each other. In the background, there is a modern building with large glass windows and a green sign that reads "otpbanka". The sidewalk is paved with grey and brown tiles. There are some green circular graphic elements overlaid on the image.

 **otpbanka**

Letno poročilo 2024

OTP Skupine Slovenija
in OTP banke d.d.

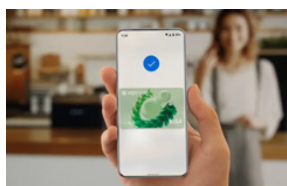
Ime obvladujoče banke:	OTP banka d.d.
Skrajšano ime banke:	OTP banka d.d.
Sedež:	Slovenska cesta 58, 1000 Ljubljana, Slovenija
Spletna stran:	www.otpbanka.si
Facebook:	www.facebook.com/OTPBankaSlovenija
YouTube:	www.youtube.com/@OTPBankaSlovenija
Instagram:	www.instagram.com/otpbankaslovenija
LinkedIn:	www.linkedin.com/company/otpbankaslovenija
E-pošta:	info@otpbanka.si
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 2024



Nova KBM in SKB banka uspešno združeni v OTP banko d.d.¹

22. avgusta sta Nova KBM d.d.² in SKB banka d.d.³ uspešno zaključili pravno združitev, s čimer je nastala nova bančna skupina – OTP Skupina Slovenija⁴.



Operativna združitev Nove KBM in SKB banke

Septembra se je uspešno končala tudi operativna faza združevanja bank, ki je zajemala tehnično migracijo in prenos bančnih računov strank nekdanje SKB banke na informacijski sistem OTP banke ter združitev najboljših bančnih produktov, storitev in digitalnih bančnih kanalov obeh bank.



Pozitivni obeti

Bonitetna agencija Moody's Investors Service je potrdila dolgoročno oceno izdanih nezavarovanih dolžniških instrumentov OTP banke Baa2 in spremenila obete za to oceno iz stabilnih v pozitivne.

Hkrati je Moody's potrdil dolgoročno in kratkoročno oceno kreditnega tveganja OTP banke A3/P-2 s pozitivnimi obeti ter vse ostale bonitetne ocene OTP banke.



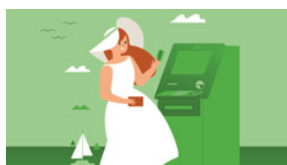
Izdaja »ljudske« obveznice za državljane

Nova KBM je bila soorganizatorica uspešne izdaje obveznice Republike Slovenije za državljane, skupaj s SKB banko pa sta bili med distributerji izdaje, saj sta omogočali vpis te obveznice z oznako RS94.



Prenovljen kodeks ravnanja OTP banke

Oktobra je začel veljati nov Kodeks ravnanja OTP banke in OTP Skupine Slovenija, najpomembnejši interni akt banke in Skupine ter temeljni dokument naše korporativne kulture in vrednot.



Brezplačni dvigi gotovine

Strankam nekdanje Nove KBM in SKB banke smo omogočili brezplačne dvige gotovine z osebno debetno kartico Visa na več kot 4000 OTP bankomatih v večini članic Skupine OTP⁵.

¹ Naziv OTP banka d.d. se v letnem poročilu uporablja tudi kot OTP banka ali banka.

² Naziv Nova KBM d.d. ali Nova KBM se v letnem poročilu nanaša na nekdanjo Novo KBM d.d. pred združitvijo z nekdanjo SKB banko d.d.

³ Naziv SKB banka d.d. ali SKB banka se v letnem poročilu nanaša na nekdanjo SKB banko d.d. pred združitvijo z nekdanjo Novo KBM d.d.

⁴ 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 Aleja finance d.o.o. (Aleja finance d.o.o. je bila v začetku leta 2025 preimenovana v OTP faktoring d.o.o.).

⁵ Skupina OTP se v letnem poročilu uporablja za Skupino OTP na Madžarskem.



Google Pay, Apple Pay in Garmin Pay

Banka je omogočila brezstično plačevanje tako strankam z mobilno napravo Android, s telefoni iPhone in z urami Apple Watch kot tudi uporabnikom pametnih ur Garmin.



Nagrada revije The Banker

Strokovna revija The Banker je OTP banki podelila nagrado za najboljšo banko v Sloveniji. Pri izboru je žirija presojala podatke iz bilance stanja, strateške pobude, tehnologijo, nove produkte in storitve ter prizadevanja na področju trajnostnega razvoja.



Certifikat TOP investitor v izobraževanje

OTP banka je dobila certifikat za sistematično in dolgoročno vlaganje v razvoj znanja in kompetenc zaposlenih. Zavedamo se namreč, da je investicija v znanje in razvoj zaposlenih ključna za uspeh tako posameznika kot celotne organizacije.



Certifikat Green Star

OTP banka je pridobila certifikat Green Star za leto 2023 z oceno štirih zvezdic. Ta jo uvršča v kategorijo Zeleni voditelj, kamor sodijo napredna podjetja, ki imajo načela trajnostnega poslovanja močno vpeta v poslovno strategijo in poslovne modele ter aktivno prispevajo k podnebni nevtralnosti.



OTP banka je generalni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije

S podpisom pogodbe o generalnem sponzorstvu Olimpijskega komiteja Slovenije 30. septembra smo potrdili naše več kot 30-letno izjemno sodelovanje tudi za olimpijski cikel 2024–2028, tokrat z rekordno finančno podporo.



OTP banka je postala uradna podpisnica Načel Združenih narodov za odgovorno bančništvo

Gre za enoten okvir za trajnostno bančno industrijo, ki ga je v sodelovanju z bankami po vsem svetu razvila OZN v sklopu svoje finančne iniciative programa za okolje (UNEP FI).

VSEBINA

POSLOVNO POROČILO	8
1 KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU	8
1.1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA OTP SKUPINE SLOVENIJA	8
1.2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA OTP BANKE	10
2 NAGOVOR UPRAVE OTP BANKE	12
3 POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA	16
4 STRATEŠKE USMERITVE OTP BANKE IN OTP SKUPINE SLOVENIJA	21
4.1 VIZIJA, POSLANSTVO IN STRATEŠKI STEBRI	21
4.2 VREDNOTE	23
5 ZDRUŽITEV IN UVEDBA BLAGOVNE ZNAMKE OTP	24
6 UPRAVLJANJE ESG-DEJAVNIKOV – OKOLJSKIH, DRUŽBENIH IN UPRAVLJAVSKIH DEJAVNIKOV	25
7 NAČRTI ZA LETO 2025	28
8 KRATKA ZGODOVINSKA PREDSTAVITEV	29
9 PREDSTAVITEV OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE	31
9.1 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2024	31
9.2 POMEMBNEJŠI DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA	32
9.3 UPRAVLJANJE OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE	33
9.3.1 ORGANIZACIJSKA SHEMA OTP SKUPINE SLOVENIJA 31. DECEMBRA 2024	33
9.3.2 ORGANIZACIJSKA SHEMA OTP BANKE NA DAN 31. DECEMBRA 2024	34
9.3.3 KORPORATIVNO UPRAVLJANJE OTP BANKE	35
9.3.4 ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA	44
9.3.5 ZAGOTAVLJANJE FUNKCIJE PREPREČEVANJA PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA TER SKRB ZA SKLADNOST NA PODROČJU OMEJEVALNIH UKREPOV	46
10 DELNIŠKI KAPITAL OTP BANKE D.D.	47
10.1 STRUKTURA DELNIŠKEGA KAPITALA	47
10.2 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 2024	48
11 IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ	49
12 UPRAVLJANJE TVEGANJ	52
13 POSLOVANJE OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE	62
13.1 MAKROEKONOMSKO OKOLJE	62
13.2 ANALIZA POSLOVANJA SKUPINE IN OTP BANKE	68
13.3 PREDSTAVITEV ODVISNIH DRUŽB V OTP SKUPINI SLOVENIJA	72
14 POSLOVNI SEGMENTI	75
14.1 POSLOVANJE Z GOSPODARSKIMI DRUŽBAMI	75
14.2 BANČNO POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM	77
14.3 UPRAVLJANJE Z BILANCO BANKE IN ZAKLADNIŠTVA	81
14.4 SKRBNIŠKE IN ADMINISTRATIVNE STORITVE	86

15	RAZVOJ BANKE	87
15.1	RAZVOJ PRODUKTOV IN STORITEV TER ALTERNATIVNIH KANALOV	88
15.1.1	RAZVOJ NOVIH PRODUKTOV IN STORITEV	88
15.1.2	RAZVOJ ALTERNATIVNIH KANALOV	89
15.1.3	STORITVE NA POŠTAH	91
15.2	RAZVOJ INFORMACIJSKE TEHNOLOGIJE	92
15.3	INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA	93
16	UPRAVLJANJE ČLOVEŠKIH VIROV	94
17	IZJAVA O UPRAVLJANJU OTP BANKE D.D.	99
18	IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE OTP BANKE ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2024	106
19	IZJAVA ODVISNE DRUŽBE O IZVZETJU	107
20	VRSTE STORITEV, ZA OPRAVLJANJE KATERIH IMA OTP BANKA DOVOLJENJE BANKE SLOVENIJE	108
21	POSLOVNA MREŽA OTP BANKE	109
22	USKLADITEV RAČUNOVODSKIH IZKAZOV OTP SKUPINE SLOVENIJA V POSLOVNEM IN RAČUNOVODSKEM POROČILU	112
23	ALTERNATIVNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI POSLOVANJA	114
	RAČUNOVODSKO POROČILO	125
	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE	130
	IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	137
	RAČUNOVODSKI IZKAZI OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE	138
	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE	148



Poslovno poročilo

1 KLJUČNI PODATKI O POSLOVANJU

1.1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA OTP SKUPINE SLOVENIJA⁶

VSEBINA	2024	INDEKS	2023	2022
	31. 12.		31. 12.	31. 12.
Izkaz finančnega položaja (v tisoč €)				
Bilančna vsota	14.928.714	97	15.399.941	10.413.071
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	11.694.457	97	12.063.995	8.527.801
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, ki niso v posesti za trgovanje	6.995.238	96	7.254.696	5.241.176
Portfelj vrednostnih papirjev*	5.200.921	135	3.864.841	2.488.986
a) od tega finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	606.690	72	837.377	700.871
b) od tega dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	4.524.941	152	2.984.297	1.761.967
Celotni kapital	1.867.884	111	1.690.079	993.037
Obseg zunajbilančnega poslovanja	5.795.642	127	4.580.624	2.117.317
Izkaz poslovnega izida (v tisoč €)	1. 1.–31. 12.		1. 1.–31. 12.	1. 1.–31. 12.
Čiste obresti	494.180	104	475.880	177.725
Čisti neobrestni prihodki	159.836	144	110.689	114.408
- od tega čiste opravnine*	136.073	106	128.737	95.794
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(277.389)	119	(232.510)	(155.447)
Amortizacija	(20.542)	94	(21.784)	(16.761)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(16.286)	169	(9.658)	(12.785)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	340.366	113	299.962	105.853
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(28.938)	147	(19.624)	233
Čisti dobiček poslovnega leta*	311.428	111	280.338	106.086
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč €)	1. 1.–31. 12.		1. 1.–31. 12.	1. 1.–31. 12.
Drugi vseobsegajoči donos/(izguba) pred obdavčitvijo	17.931	48	37.012	(39.643)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(4.352)	77	(5.683)	7.862
				31. 12.
Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)	2.395	96	2.483	1.767
Delnice				
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 €)	15,00		15,00	15,00
Knjigovodska vrednost delnice (vrednost v €)	186,79		169,01	99,30

⁶ 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. Podatki za leto 2022 so nespremenjeni glede na že objavljene podatke in ne vključujejo poslovanja nekdanje skupine SKB.

Pomembnejši podatki, razen označeni z (*), v tabelah 1.1. in 1.2. so predpisani in pripravljeni 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	2024	2023	2022
Kazalniki v %			
a) Kapital			
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,94	18,49	15,62
- količnik temeljnega kapitala	19,94	18,49	15,62
- količnik skupnega kapitala	20,92	20,68	17,27
b) Kvaliteta aktive			
- nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,01	0,95	1,30
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,28	1,90	2,72
- 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)	1,80	1,36	1,94
- 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)	54,62	57,46	39,14
- 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)	54,62	57,46	39,14
- prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in z vpoglednimi vlogami pri bankah)	30,15	29,95	21,83
c) Profitabilnost			
- obrestna marža	3,31	3,18	1,75
- neobrestna marža	1,07	0,74	1,12
- marža finančnega posredništva	4,38	3,93	2,87
- donos na sredstva pred obdavčitvijo	2,28	2,01	1,04
- donos na sredstva po obdavčitvi	2,09	1,88	1,04
- donos na kapital pred obdavčitvijo	19,60	19,71	10,94
- donos na kapital po obdavčitvi	17,93	18,42	10,96
d) Stroški poslovanja			
- operativni stroški/povprečna aktiva	2,00	1,70	1,69
- operativni stroški/prihodki – CIR	45,55	43,35	58,95
e) Neto krediti/depoziti strank, ki niso banke – neto LTD	59,82	60,14	61,46
f) Bruto krediti/depoziti strank, ki niso banke – bruto LTD	61,17	61,28	62,62
g) Likvidnost			
- količnik likvidnostnega kritja ⁷	421	348	334
- količnik neto stabilnega financiranja	182	180	177
h) Finančni vzvod			
- količnik finančnega vzvoda	9,68	8,83	7,88

⁷2024 - Navadno povprečje količnikov likvidnostnega kritja na zadnji koledarski dan v 12-mesečnem poslovnem letu. 2023 – Količnik na zadnji koledarski dan v poslovnem letu.

1.2 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA OTP BANKE⁸

VSEBINA	2024	INDEKS	2023	2022
Izkaz finančnega položaja (v tisoč €)	31. 12.		31. 12.	31. 12.
Bilančna vsota	14.916.513	97	15.381.018	10.414.447
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	11.699.304	97	12.069.096	8.547.087
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	3.535.512	91	3.869.232	2.465.233
b) prebivalstva	8.163.792	100	8.199.865	6.081.854
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, ki niso v posesti za trgovanje	6.968.177	96	7.235.844	5.168.000
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	3.498.638	91	3.848.041	3.152.430
b) prebivalstvu	3.469.539	102	3.387.803	2.015.570
Portfelj vrednostnih papirjev*	5.200.921	135	3.864.841	2.488.970
a) od tega finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	606.690	72	837.377	700.871
b) od tega dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	4.524.941	152	2.984.297	1.761.967
Celotni kapital	1.861.338	110	1.685.555	997.700
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	163.137	114	142.803	84.524
Obseg zunajbilančnega poslovanja	5.959.794	130	4.580.645	2.163.969
Izkaz poslovnega izida (v tisoč €)	1. 1.–31. 12.		1. 1.–31. 12.	1. 1.–31. 12.
Čiste obresti	480.580	104	460.335	152.204
Čisti neobrestni prihodki	155.878	154	101.350	122.367
- od tega čiste opravnine*	135.580	105	128.672	94.282
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(267.672)	120	(222.652)	(139.627)
Amortizacija	(18.950)	94	(20.134)	(11.043)
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(17.479)	192	(9.087)	(9.077)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	332.240	115	287.746	113.560
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(22.887)	147	(15.544)	2.023
Čisti dobiček poslovnega leta*	309.353	114	272.202	115.583
Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč €)	1. 1.–31. 12.		1. 1.–31. 12.	1. 1.–31. 12.
Drugi vseobsegajoči donos/(izguba) pred obdavčitvijo	17.983	49	36.968	(39.931)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(4.352)	77	(5.683)	7.862
	31. 12.		31. 12.	31. 12.
Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)	78	69	113	65
Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)	2.274	96	2.378	1.539

⁸ 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. Podatki za leto 2022 so nespremenjeni glede na že objavljene podatke in ne vključujejo poslovanja nekdanje SKB banke.

VSEBINA	2024	INDEKS	2023	2022
	31. 12.		31. 12.	31. 12.
Delnice				
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 €)	15,00		15,00	15,00
Knjigovodska vrednost delnice (vrednost v €)	186,13		168,56	99,77
Kazalniki v %				
a) Kapital				
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,64		18,18	15,79
- količnik temeljnega kapitala	19,64		18,18	15,79
- količnik skupnega kapitala	20,60		20,34	17,42
b) Kvaliteta aktive				
- nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,92		0,90	0,76
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,11		1,79	1,55
- nedonosni krediti in druga finančna sredstva/razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	1,67		1,28	1,10
- 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)	55,74		55,85	47,54
- 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)	55,74		55,85	47,54
- prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	31,97		31,84	38,88
c) Profitabilnost				
- obrestna marža	3,22		3,08	1,50
- neobrestna marža	1,05		0,68	1,20
- marža finančnega posredništva	4,27		3,76	2,70
- donos na sredstva pred obdavčitvijo	2,23		1,93	1,12
- donos na sredstva po obdavčitvi	2,08		1,82	1,14
- donos na kapital pred obdavčitvijo	19,19		18,97	11,73
- donos na kapital po obdavčitvi	17,86		17,95	11,94
d) Stroški poslovanja				
- operativni stroški/povprečna aktiva	1,92		1,63	1,48
- operativni stroški/prihodki – CIR	45,03		43,22	54,87
e) Neto krediti/depoziti strank, ki niso banke – neto LTD	59,56		59,95	60,47
f) Bruto krediti/depoziti strank, ki niso banke – bruto LTD	60,83		61,02	61,36
g) Likvidnost				
- količnik likvidnostnega kritja ⁹	408		429	305
- količnik neto stabilnega financiranja	178		177	170
h) Finančni vzvod				
- količnik finančnega vzvoda	9,62		8,83	8,07

⁹ Navadno povprečje količnikov likvidnostnega kritja na zadnji koledarski dan v 12-mesečnem poslovnem letu.

2 NAGOVOR UPRAVE OTP BANKE



Uprava OTP banke d.d.; z leve: mag. Guido Jemenšek, član uprave; mag. Sabina Župc Kranjc, članica uprave; Vojko Božiček, član uprave; Spyridon Ntallas, predsednik uprave; mag. Anita Stojčevska, podpredsednica uprave; in mag. Miha Kristl, član uprave.

Spoštovani deležniki,

leto 2024 je zaznamovalo več pomembnih dosežkov, predvsem pa združitve Nove KBM in SKB banke, obeh članic Skupine OTP, v močno banko s trdnimi temelji in razvojno naravnano strategijo ter uspešno poslovanje. Ob tem smo utrdili položaj najdostopnejše banke v državi in ene osrednjih finančnih institucij, ki ohranja viden položaj po deležu kreditov in depozitov na slovenskem trgu.

Leto in pol po tem, ko je Nova KBM postala del Skupine OTP, sta se banki 22. avgusta 2024 najprej združili v eno pravno entiteto, nato pa sta v začetku septembra uspešno poenotili še informacijske sisteme ter ponudbo produktov in storitev združene OTP banke. Ta strankam zagotavlja vrhunske in celovite finančne storitve, ki so jim na voljo tako rekoč kjerkoli in kadarkoli.

Z največjo združitvijo bank v zgodovini Slovenije je nastala tudi nova bančna skupina – OTP Skupina Slovenija, ki bančne storitve dopolnjuje s storitvami lizinga in faktoringa odvisnih družb SKB Leasing, SKB Leasing Select in Aleja finance.

Hkrati z združitvijo informacijskih in poslovnih procesov smo vse bančne kontaktne točke postopoma opremili z novim logotipom združene OTP banke, s čimer smo poenotili videz naših poslovalnic, poslovnih zgradb, spletnih strani, digitalnih poti in drugih pojavnih oblik. Tako smo stopili na skupno pot tudi pri krepitevi prepoznavnosti blagovne znamke OTP v Sloveniji in širši regiji.

Združitev dveh močnih slovenskih bank seveda ne bi bila mogoča brez izjemne prizadevnosti in tesnega sodelovanja zaposlenih, ki so bili del velike projektne skupine. Pod skupno streho se povezovanje zaposlenih v enovit tim nadaljuje in pri oblikovanju nove kulture nas vodijo skupne vrednote OTP banke: usmerjenost k stranki, zaupanje in integriteta, sodelovanje, stalni razvoj in odličnost. Naša vizija je biti najboljša banka v državi, ki v ospredje vsega, kar počnemo, postavlja stranke. Tem zagotavljamo vrhunske storitve in najširšo dostopnost, zaposlenim varnost in perspektivo vodilne banke, gospodarstvu pa vire in zmogljivosti, ki jih potrebuje za rast in razvoj raznolikih poslovnih vizij.

Ta uspešna združitev je bila pomembna zgodovinska prelomnica tudi za našega lastnika, ki nas je vseskozi podpiral z bogatimi izkušnjami in strokovnim znanjem. Ponosni smo, da smo se v Skupini OTP uveljavili kot ena ključnih bank, ki je med poslovno najbolj uspešnimi. Obenem OTP banka že prinaša pomemben prispevek k izmenjavi dragocenih izkušenj in primerov dobrih praks, s čimer lahko članice skupine spodbujamo razvoj in uvajamo izboljšave naših storitev, ki jih ponujamo skupno okoli 17 milijonom strank na 11 trgih v Srednji in Vzhodni Evropi ter Srednji Aziji.

Tukaj smo – za stranke in odlično uporabniško izkušnjo

Poleg mnogih aktivnostih, povezanih z združitvijo Nove KBM in SKB banke, smo v letu 2024 nanizali vrsto drugih pomembnih dosežkov. V začetku leta smo sodelovali pri izdaji obveznice Republike Slovenije za državljane in omogočili vpis te obveznice.

Nova KBM je 25. marca 2024 uspešno zaključila prodajo obveznic v višini 300 mio EUR s štiriletno ročnostjo z možnostjo odpoklica po treh letih. Transakcija je pritegnila veliko investorjev, knjiga naročil pa je presegla 2 milijardi EUR, kar pomeni 6,7-kratni presežek vpisa oz. največjo knjigo naročil slovenskih finančnih institucij v zgodovini in CEE regiji v zadnjih letih.

Prisluhnili smo potrebam in željam naših strank in jim omogočili brezstično plačevanje z Google Pay, Apple Pay in Garmin Pay. V naše sodobne digitalne poti smo prav tako vnesli več izboljšav in posodobitev, da bi strankam zagotovili čim boljše uporabniško izkušnjo.

Ponudbo naših paketov, ki po ugodni ceni združujejo ključne storitve za različne skupine uporabnikov, smo razširili s Paketom Ekstra za vse tiste, ki pričakujejo še udobnejše bančno poslovanje.

Tako OTP banka kot OTP Skupina Slovenija sta poslovali dobičkonosno, s čimer zagotavljata trdno osnovo za dolgoročno vzdržnost in odpornost, obenem pa za nadaljnje investicije v razvoj in družbeno odgovorno delovanje. Nadaljevali smo uresničevanje celovite strategije ESG, ki se osredotoča na večjo vzdržnost za okrepitev naše konkurenčnosti in privlačnosti. S to strategijo si prizadevamo sistematično upravljati okoljske in družbene vidike ter skrbeti za visoke standarde korporativnega upravljanja, s čimer postavljamo najboljše zglede tako v bančništvu kot pri sodelovanju z našimi strankami.

Usmerjenost k stranki ostaja ena izmed naših strateških prioritet. Ponosni smo, da smo tudi v obdobju združevanja in ob prehodu dela strank na nov operacijski sistem uspeli ohraniti kakovostni nivo naših storitev in obravnave strank. Še naprej bomo stremeli k visokim ocenam med uporabniki spletne in mobilne banke ter imetniki paketov dnevnega bančništva. Naša zaveza tudi v prihodnje ostaja podpora razvoju podjetništva in gospodarstva v Sloveniji.

Tukaj smo – za razvoj, rast in napredek lokalnih okolij ter za uspešno in vključujočo Slovenijo

OTP banka je še naprej pomembna podpornica mnogim družbeno odgovornim projektom na različnih področjih. Med drugim ostaja glavni sponzor Olimpijskega komiteja Slovenije, s čimer nadaljujemo več kot 30-letno izjemno sodelovanje tudi v olimpijskem ciklu 2024–2028, tokrat z rekordno finančno podporo. Nadaljuje se tudi odlično sodelovanje s Primožem Rogličem, slovenskim kolesarskim šampionom in ambasadorjem OTP banke, s katerim prav tako že tradicionalno pripravljamo odmevno dobrodelno prireditev Zlati krog.

Tukaj smo – odlični in prepoznani s strani strokovne javnosti

Uspešnost poslovanja in širšo korporativno odgovornost OTP Skupine Slovenija potrjuje več prejetih nagrad na različnih poslovnih področjih. Prejeli smo priznanja odličnosti Euromoney v kategorijah za najboljšo digitalno banko, na področju ESG, za najboljšo banko za podjetja in na področju družbene odgovornosti. Banka je bila prepoznana kot najboljša banka v Sloveniji s strani Global Finance in revije The Banker.

Na podlagi naših zavez smo v poslovanje uvedli veliko dobrih praks, hkrati pa si z ambicioznimi cilji načrtujemo našo prihodnjo ESG-pot. OTP banka je uspešno pridobila certifikat Green Star z oceno štirih zvezdic. To jo uvršča v kategorijo zelenih voditeljev, kamor po presoji izdajatelja certifikata sodijo napredna podjetja, ki imajo načela trajnostnega poslovanja močno vpeta v poslovno strategijo in poslovne modele ter aktivno prispevajo k podnebni nevtralnosti.

OTP banka je dobila tudi certifikat, ki ga podeljuje podjetje Planet GV podjetjem in organizacijam, ki sistematično in dolgoročno vlagajo v razvoj znanja in kompetenc svojih zaposlenih. Zavedamo se namreč, da je investicija v znanje in razvoj naših zaposlenih ključna za uspeh tako posameznika kot celotne organizacije.

Tukaj smo – z jasnimi strateškimi usmeritvami in cilji

Naše strateške usmeritve v središče postavljajo stranke in zaposlene ter trajnostno skrb za njihovo dobro. Poslovna strategija OTP temelji na spodbudi poslovne rasti in dobičkonosnosti, odličnosti v poslovanju s strankami, učinkovitem upravljanju tveganj in zagotavljanju skladnosti, operativni učinkovitosti, plemenitenju organizacijske kulture in razvoju zaposlenih ter strateškem razvoju ESG-vidikov poslovanja.

Za vsakega izmed teh strateških stebrov smo določili metrike in mejnike, ki banki omogočajo učinkovito spremljanje uresničevanja strategije. Vseh pet stebrov poslovne strategije smo prepletli tudi z našo strategijo ESG. V letu 2024 je banka prenovila tudi Kodeks ravnanja z namenom krepitev zavedanja zaposlenih o korporativni kulturi združene banke in strategiji ESG.

Tukaj smo – zavezani k uspešnemu in transparentnemu poslovanju

Osredotočenost Skupine na rast in vzdržno dobičkonosnost omogoča investiranje v nadaljnji razvoj ter hkrati zagotavljanje zadostne zmogljivosti za prilagajanje prihodnjim spremembam v finančnem in gospodarskem okolju.

OTP Skupina Slovenija je leto 2024 zaključila s čistim dobičkom v višini 311.428 tisoč EUR medtem ko je OTP banka samostojno ustvarila 309.353 tisoč EUR čistega dobička. Doseženi donos na kapital po obdavčitvi je za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, znašal 17,93 % na ravni Skupine in 17,86 % na ravni banke.

Skupina je v letu 2024 upravljala bilanco banke z vidika likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja skladno z internimi in regulatornimi zahtevami. Pri svojem poslovanju je v celoti upoštevala zahteve regulatorjev o obveznih rezervah, količnikih likvidnosti in količnikih likvidnostnega kritja.

Skupina ohranja vlogo pomembnega primarnega vpisnika obveznic in menic Republike Slovenije, opravlja pa tudi vlogo uradnega vzdrževalca likvidnosti za slovenske državne obveznice na trgu MTS Slovenija. Tako je bila tudi v letu 2024 soorganizatorica uspešne izdaje obveznic Republike Slovenije za državljane.

Tukaj smo – osredotočeni na obvladovanje tveganj

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.

Skupina je v letu 2024 ohranila jasno osredotočenost na zagotavljanje skladnosti in obvladovanje tveganj. To se odraža v trdnih notranjih predpisih in procesih ter v rednem usposabljanju in izobraževanju za vse zaposlene. Skupina prevzema tveganja na resen in odgovoren način ter še naprej ravna skladno z najvišjimi standardi. Skupina ima oblikovane procese zlasti na področju ocenjevanja kreditne sposobnosti strank, načrtovanja kapitala in oblikovanja rezervacij za posojila. V nepredvidljivem ekonomskem in poslovnem okolju je še posebej pomembno, da ima Skupina oblikovane različne scenarije, ki prispevajo k razumevanju tveganj in negotovosti ter njihov morebitni vpliv na kapitalski in likvidnostni položaj Skupine.

Skupina je v letu 2024 nadaljevala nadgradnjo okvira za celovito upravljanje operativnega tveganja, ki vključuje tudi ESG-vidik. Posebna pozornost je namenjena informacijski varnosti ter zaznavanju, odkrivanju in obvladovanju tveganja goljufij. Skupina je tudi v letu 2024 aktivno sodelovala v vseslovenski kampanji ozaveščanja o kibernetiki varnosti, ki jo vodi Združenje bank Slovenije.

Izboljšanje operativne učinkovitosti in odpornosti ostaja ključna prednostna naloga. Intenzivno nadaljujemo z izpolnjevanjem vseh strateško zastavljenih ciljev, usmerjenih v krepitev odpornosti, varnosti, razpoložljivosti, razširljivosti in ekonomičnosti informacijske in komunikacijske (IKT) infrastrukture. Skupina je leta 2024 nadaljevala tudi z naložbami v informacijsko varnost. Izvaja redne varnostne preglede in ugotavlja tveganja, zagotavlja zaščito pred grožnjami in njihovo prepoznavanje ter se po potrebi odziva na napade ali vdore.

Tukaj smo – za dinamično, zanesljivo in skrbno delovno okolje

Močna organizacijska kultura in razvoj zaposlenih ostajata ključna za poslovni uspeh Skupine. OTP banka je zaželen delodajalec, ki razvija skupno, v uspešnost usmerjeno kulturo. K poslovnemu uspehu Skupine močno prispevajo naše korporativne vrednote in interni programi, ki so namenjeni ne samo poslovnemu razvoju zaposlenih, ampak tudi spodbujajo njihovo inovativnost s ciljem poenostavljanja poslovnih procesov. V OTP banki verjamemo, da so zadovoljni, motivirani, uspešni in zdravi zaposleni ključ do uspeha, zato v banki veliko pozornosti namenjamo razvoju zaposlenih in njihovemu dobremu počutju na delovnem mestu. Našim zaposlenim nudimo možnost osebnega in kariernega razvoja v odprtem, urejenem in varnem delovnem okolju z mednarodnim pridihom.

Skrbimo za ravnotežje med službenimi in zasebnimi obveznostmi, za razvoj kariere, fleksibilnost pri delu in konkurenčno plačilo. Dodatne ugodnosti, kot so izobraževanja, zavarovanja in aktivnosti, namenjene krepitvi zdravega telesa in duha, omogočajo ustvarjanje prijetnega delovnega okolja.

Pripadnost zaposlenih gradimo tudi s teambuildingi, različnimi dogodki in organiziranimi športnimi aktivnostmi.

Tukaj smo za trajnostni razvoj

Skupina se zaveda, da podnebne spremembe vplivajo in bodo vplivale na njeno poslovno okolje, tako na fizično kot na makroekonomsko okolje, v katerem Skupina posluje. Prehod na nizkoogljično ali ogljično nevtravno gospodarstvo Skupini (in drugim finančnim institucijam) prinaša tveganja in priložnosti. Skupina fizične podnebne spremembe in tveganje prehoda prepoznava kot pomembne dejavnike svojega splošnega profila tveganj. Glede na to, da bodo imele finančne institucije nedvomno ključno vlogo pri financiranju prehoda na nizkoogljično in bolj vzdržno gospodarstvo, je OTP banka v okviru programa, ki ga na tem področju zasleduje Skupina OTP, leta 2023 sprejela tako imenovani Okvir zelenih posojil.

Zavedamo se svoje odgovornosti do okolja, v katerem poslujemo, zato si prizadevamo zmanjšati lastne vplive na naravno okolje, hkrati pa izkazujemo visoko stopnjo družbene odgovornosti. Med drugim smo v lastnih urbanih čebelnjakih na naših poslovnih stavbah v Mariboru in Ljubljani letos pridelali več kot 150 kg medu, zasadili drevesa na pogorelem območju Krasa, uredili okolico Zavetišča za živali Maribor in skupaj z zaposlenimi obdarili skoraj 200 otrok slovenskih mladinskih domov. Dodatno smo elektrificirali naš vozni park, naše poslovne prostore pa smo opremili z varčno razsvetljavo.

Tukaj smo – za vas!

Leto 2024 je bilo za OTP banko in celotno Skupino zgodovinsko leto, saj ga je zaznamovala vrsta dosežkov, na katere smo zelo ponosni. Povzamemo ga lahko s sloganom naše korporativne kampanje, s katero smo komunikacijsko podprli letošnjo združitev bank: »Tukaj smo – za vas!«. Pri tem seveda mislimo na naše stranke, pa tudi na ostale deležnike, s katerimi sodelujemo bodisi poslovno bodisi pri mnogih družbeno odgovornih pobudah, s katerimi dajemo dodano vrednost okolju, v katerem poslujemo. S sloganom obenem sporočamo našo zavezo, da bomo tudi v prihodnje zanesljiv, odgovoren in zaupanja vreden partner tako našim strankam in poslovnim partnerjem kot lokalnim skupnostim, s katerimi tkemo močne vezi na mnogih področjih družbenega življenja. Zahvaljujemo se vam za zaupanje in bodite z nami tudi ob naših prihodnjih dosežkih!

Z odličnim spoštovanjem.

Ljubljana, 28. 3. 2025

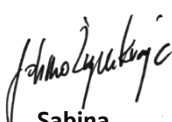
Uprava OTP banke d.d.



**Vojo
Božiček**
član



**Miha
Kristl**
član



**Sabina
Župčič**
članica



**Gvido
Jemenšek**
član



**Anita
Stojčevska**
podpredsednica



**Spyridon
Ntallas**
predsednik

3 POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA

Uvod

Nadzorni svet so na dan pred pravno združitvijo (pripojitvijo), tj. na dan 21. 8. 2024, sestavljali naslednji člani: Imre Bertalan, predsednik, Andrej Fatur, namestnik predsednika, Tünde Barabás, članica, Sándor István Pataki, član, Marko Košak, član, Tamás Bernáth, član, in Dorothea Nikolaeva Nikolova-Iltcheva, članica.

Z dnem pravne združitve (pripojitve) je s funkcije članice Nadzornega sveta odstopila članica Dorothea Nikolaeva Nikolova-Iltcheva.

Skupščina banke je na seji 18. 3. 2024 imenovala dve novi članici Nadzornega sveta, in sicer Drago Cukjati in Anno Mitkovo Florovo, ki sta svoj mandat nastopili z dnem pravne združitve, tj. 22. 8. 2024., za mandatno dobo petih let.

Nadzorni svet so na dan 31. 12. 2024 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 Poslovníkom o delu nadzornega sveta in Pravilnikom o upravljanju nasprotij interesov članov nadzornega sveta. Leta 2024 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 prejeme;
- komisija za imenovanja.

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 Poslovníkom 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 vodji 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 se 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 pripravljeni. 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 bili ponovno transparentni, ustrezni in uravnoteženi.

Komisije nadzornega sveta

Nadzorni svet je v letu 2024 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 do 18. 9. 2024 delovala v naslednji sestavi: Andrej Fatur, predsednik, Sándor István Pataki, namestnik predsednika, ter Marko Košak in Tünde Barabás, člana. Po navedenem datumu pa je revizijska komisija delovala v naslednji sestavi: Andrej Fatur, predsednik, Marko Košak, namestnik predsednika, ter Sándor István Pataki in Tünde Barabás, člana.

Komisija je v letu 2024 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 2024 in 2025;
- 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 vprašanjih, povezanih z revizijo;
- sodelovanje z notranjim revizorjem pri revizijskem pregledu letnega poročila, predvsem z medsebojnim obveščanjem o najpomembnejših vprašanjih 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 2025–2027.

b) Komisija za tveganja: komisija za tveganja je do 18. 9. 2024 delovala v naslednji sestavi: Marko Košak, predsednik, Tamás Bernáth, namestnik predsednika, ter Imre Bertalan in Tünde Barabás, člana. Po navedenem datumu pa je komisija za tveganja delovala v naslednji sestavi: Marko Košak, predsednik, Draga Cukjati, namestnica predsednika, ter Imre Bertalan in Tünde Barabás, člana.

Komisija je v letu 2024 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 Nove KBM o prevzemanju tveganj za leto 2024, vključno s procesoma ILAAP in ICAAP ter rezultati stresnih testov, izvedenih s strani ECB, 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 do 18. 9. 2024 delovala v naslednji sestavi: Sándor István Pataki, predsednik, Tamás Bernáth, namestnik predsednika, ter Marko Košak in Dorothea Nikolaeva Nikolova-Iltcheva, člana. Po navedenem datumu pa je komisija za prejemke delovala v naslednji sestavi: Draga Cukjati, predsednica, Tamás Bernáth, namestnik predsednika, ter Sándor István Pataki in Anna Florova Mitkova, člana.

Komisija je v letu 2024 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: komisija za imenovanja je do 18. 9. 2024 delovala v naslednji sestavi: Tamás Bernáth, predsednik, Andrej Fatur, namestnik predsednika, ter Imre Bertalan in Dorothea Nikolaeva Nikolova-Iltcheva, člana. Po navedenem datumu pa je komisija za imenovanja delovala v naslednji sestavi: Tamás Bernáth, predsednik, Andrej Fatur, namestnik predsednika, ter Imre Bertalan in Anna Florova Mitkova, člana.

Komisija je v letu 2024 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 2024 sestel na štirih rednih, štirih izrednih in 40 korespondenčnih sejah. Obravnaval je ključne teme in vprašanja v skladu s 50. členom ZBan-3.

Pri tem gre posebej izpostaviti zlasti sledeče:

- imenovanje članov nadzornega sveta, oblikovanje sestave komisij nadzornega sveta;
- redna mesečna in četrtna finančna poročila, poročila s področja skladnosti poslovanja in poročila o tveganjih;
- poročila o procesu ICAAP in procesu ILAAP;
- letno pripravljenost 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 2025–2027;
- Sprejem Strategije IT;
- Nasledstveni program 2025;
- 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, Letno poročilo sistema notranjih kontrol.

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 2024 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 2024, skupaj z revizorjevim poročilom za leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2024. Predložila je tudi Letno poročilo o notranjem revidiranju OTP Skupine Slovenija za leto 2024.

Nadzorni svet je obravnaval revidirano Letno poročilo OTP Skupine Slovenija in OTP banke d.d. za leto 2024. Ugotovil je, da letno poročilo predstavlja popoln in celovit pregled poslovanja banke in Skupine za leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2024. 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. decembra 2024.

Iz mnenja pooblaščenega revizorja v zvezi z revidiranjem računovodskih izkazov banke in Skupine na dan 31. decembra 2024 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. decembra 2024 ter 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.

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. decembra 2024, 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 2024 uspešno.

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

Ljubljana, 28. 3. 2025

Nadzorni svet OTP banke d.d.



Imre Bertalan
predsednik

4 STRATEŠKE USMERITVE OTP BANKE IN OTP SKUPINE SLOVENIJA

4.1 VIZIJA, POSLANSTVO IN STRATEŠKI STEBRI

OTP banka je zaupanja vredna finančna institucija v Sloveniji, ki zagotavlja kakovostne bančne storitve in produkte tako v segmentu poslovanja s prebivalstvom kot tudi v segmentu poslovanja s podjetji. Z odvisnimi družbami v okviru OTP Skupine Slovenija bančno ponudbo dopolnjujemo s storitvami leasinga in faktoringa.

Pri svojem poslovanju spoštujemo načela trajnostnega delovanja in ves čas skrbimo za razvoj potencialov zaposlenih, krepitev timskega duha ter dobro počutje naših strank, zaposlenih in partnerjev.

Kot pomemben člen mednarodne Skupine OTP si prizadevamo za stalen napredek, medsebojno izmenjavo znanj in izkušenj ter aktivno prispevamo k stabilnosti in uspešnosti bančne skupine.



Naša vizija je biti najboljša banka v Sloveniji.

Z vsakodnevnim in dolgoročnim delovanjem uresničujemo svoje **poslanstvo**:

- Odkar smo postali del družine OTP, je naš namen **naprej ohranjati in povečevati vrednost lokalne OTP banke in matične Skupine OTP**.
- Naša končna ambicija kot **močne, stabilne, učinkovite banke**, ki je **v skladu s predpisi in standardi**, je biti **trajno dobičkonosna banka** ter odvisna družba, ki Skupini OTP doda največjo vrednost.
- Naš cilj je doseči slednje brez večjih motenj v delovanju; zato med procesom integracije sledimo skrbno načrtovanemu pristopu, ki je osredotočen na stranko in je skladen s predpisi. Nenehno vlagamo v izboljšanje in zagotavljanje **operativne odpornosti** na vseh pomembnih področjih, zato operativna odpornost ostaja ključna prednostna naloga pri vsem, kar počnemo, in načinu našega delovanja.
- Ob tem se zavedamo pomena razvoja in izvajanja **okvira ESG in akcijskega načrta**, zaradi katerega bo OTP banka izpolnjevala vse s tem povezane zahteve in poleg tega dodala vrednost vsem deležnikom banke.

Naši **strateški stebri** so naslednji:

- **Rast in donosnost**
Rast osnovne dejavnosti in pričakovanja skupščine delničarjev glede dobičkonosnosti
- **Odličnost v ravnanju s strankami**
Zagotavljanje najboljših izdelkov in storitev najvišje kakovosti
- **Močno upravljanje tveganj in skladnost**
Visoka učinkovitost pri obvladovanju tveganj in skladnosti
- **Operativna učinkovitost**
Zagotavljanje trdne operativne platforme z močno odpornostjo in visoko učinkovitostjo
- **Kultura in talent**
Ustvarjanje in organizacija, ki je sposobna uresničiti vizijo in prednostne naloge pri implementaciji
- **ESG**
Povečanje portfelja, usklajenega s Pariškim sporazumom, in financiranje trajnostne rasti/prehoda na nizkoogljično ali ogljično nevtravno gospodarstvo

Banka je v vseh pet strateških stebrov vključila tudi vidik ESG. Podrobneje so dejavniki ESG obrazloženi v poglavju Upravljanje ESG-dejavnikov – okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov.

4.2 VREDNOTE

Vrednote določajo, kako in na kakšne načine izpolnjujemo svoje poslanstvo in sledimo svoji viziji. Vrednote predstavljajo osnovo naše kulture. So prepričanja o tem, kaj organizacija in njeni posamezniki cenijo, vrednotijo kot pozitivno, zaželeno in vredno truda.



Odličnost



**Zaupanje
in integriteta**



Stalni razvoj



Sodelovanje



**Usmerjenost
k stranki**

USMERJENOST K STRANKI

Če poznamo in razumemo stranke, partnerje in sodelavce, jim lahko ponudimo boljše rešitve.

Naša zavezanost k razumevanju naših strank, partnerjev in sodelavcev poganja naš uspeh. Poslušamo in slišimo, se vživimo v njihove potrebe in se jim prilagodimo z edinstvenimi rešitvami. S postavljanjem strank v središče vsega, kar počnemo, ustvarjamo trajne odnose in dosegamo izjemne rezultate.

ZAUPANJE IN INTEGRITETA

Smo pošteni, delamo pregledno in se lahko zanesemo drug na drugega.

Zaupanje je naša valuta in temelj uspešnega sodelovanja. Zavedamo se, kako težko je zaupanje pridobiti in ga zgraditi ter kako krhko je lahko. Delujemo iskreno, pregledno in zanesljivo. Naj gre za izpolnjevanje obljub strankam ali medsebojno podporo v ekipi, vedno je integriteta naš kompas. Gradimo mostove zaupanja, saj vemo, da naša moč temelji na teh nezlomljivih vezeh.

SODELOVANJE

Spoštljivo sodelujemo kot ekipa pri doseganju skupnih ciljev.

Sodelovanje je naša supermoč. Kot ena usklajena ekipa si prizadevamo za doseganje skupnih ciljev. Spoštljiva komunikacija krepi ustvarjalnost, različni pogledi pa spodbujajo inovacije. Zavedamo se, da lahko skupaj dosežemo več.

STALNI RAZVOJ

Smo radovedni, imamo pogum za inovacije, se učimo in razvijamo.

Radovednost nas žene naprej. Z veseljem sprejemamo spremembe, pogumno inoviramo in hrepenimo po znanju. Učenje je vseživljenjsko potovanje. Sprejemamo izzive, se neustrašno prilagajamo in razvijamo. Tako vsak dan postajamo boljše različice samih sebe.

ODLIČNOST

Smo učinkoviti in stremimo k zagotavljanju najvišje kakovosti.

Odličnost dosegamo z doslednim prizadevanjem za najboljše. Optimiziramo procese, zagotavljamo stabilnost, dosegamo izjemne rezultate in dvigujemo standarde. Učinkovitost in kakovost se prepletata – zaradi ene ne sklepamo kompromisov z drugo. Naj gre za majhno nalogo ali velik projekt, vanj vnašamo odličnost in puščamo neizbrisen pečat dosežkov.

5 ZDRUŽITEV IN UVEDBA BLAGOVNE ZNAMKE OTP

Potem ko je OTP banka 6. februarja 2023 postala 100-odstotna lastnica Nove KBM d.d. in družbe Aleja finance d.o.o., se je začel postopek združevanja Nove KBM s SKB banko. Slednja je bila članica Skupine OTP že od leta 2019.

Obe nekdanji banki sta že več mesecev pred združitvijo in migracijo poskrbeli za obveščanje strank o ključnih spremembah, povezanih s poslovanjem in produkti, da bi bil zanje prehod v OTP banko čim bolj preprost in nemoteč. Prav tako sta banki na svojih spletnih straneh vzpostavili posebno mesto, kjer so bile objavljene vse informacije o spremembah s ključnimi vprašanji in odgovori. V pomoč strankam so bili na voljo tudi zaposleni v kontaktnih centrih in poslovni mreži.

Junija 2024 sta Evropska centralna banka in Banka Slovenije izdali dovoljenji za združitev bank v eno pravno entiteto. Pravna združitev bank se je zgodila 22. avgusta 2024, ko se je SKB banka pripojila Novi KBM, 23. avgusta pa se je nova združena banka preimenovala v OTP banko d.d., s čimer je nastala tudi nova blagovna znamka na slovenskem trgu – OTP banka. Po združitvi se je tako začelo tudi postopno uvajanje novega logotipa in celostne grafične podobe na vse fizične in digitalne stične točke banke, s čimer se je poenotila podoba obeh nekdanjih bank.

Združitev je prinesla pomembne spremembe predvsem za stranke SKB banke. Potem ko je bilo 1. septembra 2024 njihovo poslovanje preneseno v informacijski sistem OTP banke in se je uspešno končala še operativna združitev, so lahko začele uporabljati nove oz. prilagojene produkte združene banke. Stranke OTP banke so pridobile dostop do poslovne mreže z največ bančnimi točkami v državi in do ponudbe, ki združuje najboljše produkte in storitve ter že štiri leta zelo dobro ocenjeno spletno in mobilno banko v državi.

Združitev Nove KBM in SKB banke je bila največja združitev bank v zgodovini Slovenije in rezultat je ena vodilnih bank na slovenskem trgu, ki pod blagovno znamko OTP strankam ponuja vrhunske finančne storitve in najširšo dostopnost, zaposlenim varnost in perspektivo ene vodilnih bank, gospodarstvu pa vire in zmogljivosti, ki jih potrebuje za rast.

Ta uspešna združitev je bila pomembna zgodovinska prelomnica tudi za Skupino OTP. Z uvedbo nove blagovne znamke OTP banke se je namreč prepoznavnost blagovne znamke OTP v Sloveniji in v širši regiji še bolj okrepila.

Ugodnosti v okviru Skupine OTP, ki zagotavlja storitve za okoli 17 milijonov strank na 11 trgih v Srednji in Vzhodni Evropi ter na enem v Srednji Aziji, prinašajo tako konkurenčno prednost v Sloveniji kot pomembno dodano vrednost in koristi za stranke.

6 UPRAVLJANJE ESG-DEJAVNIKOV – OKOLJSKIH, DRUŽBENIH IN UPRAVLJAVSKIH DEJAVNIKOV

Okoljski, socialni in upravljavski vidiki poslovanja banke so bili v zadnjih letih med glavnimi poudarki banke, seveda pa smo z močnim poudarkom na tem nadaljevali tudi po združitvi bank Nove KBM in SKB.

Ob poudarjanju naše zavezanosti trajnostnemu razvoju s ponosom sporočamo, da je po združitvi bank Nove KBM in SKB banke nova združena banka OTP banka **v letu 2024 podpisala Načela odgovornega bančništva**, finančno pobudo programa UNEP (Program ZN za okolje). Pobuda UNEP FI združuje obširno mrežo finančnih institucij, ki skupaj spodbujajo ukrepe v celotnem finančnem sistemu za zagotavljanje bolj trajnostnih gospodarstev po vsem svetu. S pridružitvijo pobudi je OTP banka postala članica izjemno ugledne skupnosti, ki jo v okviru Organizacije združenih narodov (OZN) sestavljajo banke, ki so zavezane k usklajevanju svojega delovanja s cilji trajnostnega razvoja OZN in s Pariškim sporazumom o podnebnih spremembah.

OTP banka je v letu 2024 že tretjič zapored 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 "Zeleni voditelj".

Pred združitvijo sta obe banki prejeli prestižni nagradi ugledne revije Euromoney: Nova KBM je bila razglašena za **najboljšo banko na področju ESG v Sloveniji**, SKB banka pa za **najboljšo banko na področju korporativne odgovornosti**.

Tudi po združitvi OTP banka sledi sprejeti **strategiji ESG**, ki je bila nadgrajena ob koncu leta 2023 in predstavlja odločen ter odgovoren odgovor banke na vse bolj pereča vprašanja glede tega, v kakšnem svetu želimo živeti in kakšen svet želimo zapustiti prihodnjim generacijam. Naša strategija ESG, ki je bila tudi pred združitvijo bank skupna strategija Nove KBM in SKB banke, temelji na **v prihodnost usmerjenih načelih ESG**, ki jih lahko najdete na [spletni strani](#) banke. Ta načela med drugim zajemajo zavezo banke, da bo financirala prehod na nizkoogljično gospodarstvo in 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.

V podporo prednostnim nalogam na področju ESG banka zasleduje ključne cilje, povezane z našimi okoljskimi ambicijami (kot so zeleno financiranje ali razogljčenje portfelja ter emisije toplogrednih plinov, povezane z našim delovanjem), zadovoljstvom in raznolikostjo zaposlenih ter odličnostjo za stranke. Ključne kazalnike uspešnosti spremlja **Odbor za podnebne spremembe in trajnostni razvoj**, ki je telo uprave banke in ki vključuje vse člane uprave banke. Poslanstvo Odbora je zagotoviti celovito izvajanje strategije ESG na vseh nivojih delovanja bank, opredeliti, oceniti, obvladovati in ublažiti okoljska tveganja ter v največji možni meri izkoristiti poslovne priložnosti, ki jih prinaša preoblikovanje na področju ESG.

Okoljska načela: okoljski vidiki so pomemben vidik poslovnih odločitev, ki jih sprejemamo

Kot ena največjih bančnih institucij v Sloveniji se zavedamo svoje ključne vloge pri financiranju trajnostne rasti slovenskega gospodarstva in podpori prehoda na nizkoogljično gospodarstvo. 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 energetske učinkovitost (energetske učinkovite naprave in uporaba obnovljivih virov energije). Banka omogoča tudi stanovanjska posojila z ugodnejšimi obrestnimi merami za nakup ali izgradnjo energetske učinkovitih nepremičnin. Dodatne podrobnosti o ponujenih produktih so na voljo na spletni strani banke: [Trajnostno financiranje | OTP banka](#).

Za **poslovne stranke** je banka v začetku leta 2024 uvedla **nova posojila za podjetja**, ki so namenjena njihovem trajnostnemu prehodu. Ponujamo financiranje za namene e-mobilnosti, proizvodnje energije iz obnovljivih virov, prenove za energetske učinkovitost in financiranje zelenega prehoda: www.otpbanka.si/trajnostni-poslovni-kredit-velika-podjetja.

Poleg naših zmogljivosti na področju trajnostnih posojil za podjetja smo zavezani tudi k podpori prehoda naših strank in njihovih zelenih naložb s prilagojenim financiranjem, ki ga ponujamo. Banka svojim strankam zagotavlja zeleno financiranje v skladu z okviri, ki jih je opredelila Skupina OTP: [okvir trajnostnega financiranja](#) in [okvir zelenih posojil](#).

Ob koncu leta 2024 je financiranje Skupine OTP Slovenija za zelene naložbe in za naložbe, ki omogočajo prehod, naraslo na 217 mio EUR, kar presega cilj, opredeljen v naši strategiji ESG (170 mio EUR). Naš portfelj obsega predvsem financiranje energetske učinkovitih stavb, trajnostnega transporta in energetskega sektorja. Od tega se 122 mio EUR šteje za zelena posojila (v skladu z opredelitvami, ki se uporabljajo v celotni Skupini OTP). Na podlagi dobrih rezultatov smo se zavezali, da bomo v prihodnjih letih financirali več zelenih projektov in naše stranke še nadalje podpirali pri njihovem prehodu.

V letu 2024 smo ostali na dobri poti, da dosežemo naše **cilje glede intenzivnosti izpustov toplogrednih plinov našega financiranega poslovnega posojila in naložbenega portfelja** (financirani izpusti obsega 1 in obsega 2 z določenimi cilji za leti 2025 in 2030). Letos smo naredili korak naprej z oceno različnih segmentov našega portfelja glede na poti za doseg neto ničelnih emisij ob krepitvi naših mehanizmov odločanja (v primeru proizvodnje električne energije, jekla, aluminija in cementa). Zagotoviti želimo, da bo naš portfelj vedno bolj usklajen s cilji, ki sta si jih EU in Slovenija zastavili v zvezi z razogljičenjem, ter z našo strategijo.

V odnosu do industrije, za katere menimo, da so škodljive na podlagi okoljskih ali družbenih vidikov (med drugim tudi nekatere ribolovne dejavnosti, pridobivanje črnega premoga ali lignita, gojenje tobaka ali proizvodnja tobačnih izdelkov), nismo prevzeli nobene nove izpostavljenosti, poleg tega smo v okviru usklajevalnih dejavnosti Skupine OTP na svoj seznam izključitev celo dodali določene dejavnosti v skladu s pristopom na ravni skupine (na primer raziskovanje plina iz skrilavca ali proizvodnja krznenih izdelkov). Tudi v našem naložbenem portfelju smo presegli cilj, opredeljen z deležem zelenih obveznic, ki predstavljajo 8 % našega portfelja obveznic ALM.

Z vidika **lastnega poslovanja** smo nadaljevali z zmanjševanjem izpustov toplogrednih plinov obsega 1 in obsega 2, kar smo dosegli z optimizacijo portfelja nepremičnin in z nadaljnjimi ukrepi za energetske učinkovitost, ki jih izvajamo v naši poslovni stavbi v Mariboru. Električno energijo smo še naprej kupovali izključno iz obnovljivih virov, prav tako pa smo nadaljevali s širitvijo voznega parka naših električnih avtomobilov.

Družbena načela: Programi za družbeni razvoj in izboljšanje kakovosti življenja

Kot družbeno odgovorna banka ustvarjamo **trajnostne, odprte in proaktivne odnose z našimi deležniki**: s svojimi zaposlenimi, našimi strankami in lokalnimi skupnostmi, na katere vpliva naše delovanje.

Kot **odgovoren delodajalec** zagotavljamo pozitivno organizacijsko kulturo. Tej temi smo v letošnjem letu namenili posebno pozornost, še posebej v času združevanja Nove KBM in SKB banke. Zavzemamo se za načelo enakosti, spoštovanje raznolikosti in ohranjanje vključujočega delovnega okolja v skladu s temeljnimi vrednotami OTP Skupine Slovenija.

Kot **odgovoren ponudnik storitev** se osredotočamo na zadovoljstvo naših strank. Njihove povratne informacije pridobivamo prek različnih raziskav. Prislunemo izkušnjam, potrebam in pričakovanjem strank naše banke, spremljamo pa tudi stopnjo zadovoljstva strank z različnimi produkti, ki jih ponuja banka, ter številnimi bančnimi poslovalnicami, kjer stranke dostopajo do bančnih storitev. Izkušnje, ki so jih stranke delile z nami, so pomembno prispevale k izboljšanju in razširitvi naše ponudbe. Povratne informacije so nam pomagale tudi pri izboljšanju naših digitalnih rešitev, za katere smo si prizadevali, da bi postale še bolj prijazne uporabnikom. Kot **odgovoren pomemben družbeni akter** želimo prispevati k razvoju širšega družbenega in gospodarskega okolja, v katerem delujemo. Udeležujemo se nacionalnih, regionalnih in lokalnih dogodkov, projektov in pobud, bodisi 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. **V letu 2024 smo zabeležili znaten porast sponzorskih in donatorskih sredstev.** 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 največji možni meri vključiti aktivnosti, ki se osredotočajo na cilje ESG, kot so varovanje okolja, korporativno prostovoljstvo in dobrodelnost. Zagotavljamo pozitivno organizacijsko kulturo, zaposlene spodbujamo k opravljanju prostovoljnega in dobrodelnega dela ter k aktivnemu delovanju na področjih, povezanih z ESG, kot so sajenje dreves na Krasu, urejanje krajine in sajenje dreves v zavetiščih za živali ter zbiranje božičnih daril za otroke v mladinskih domovih po vsej Sloveniji.

Upravljavska načela: Programi korporativnega upravljanja

Zavezani smo izpolnjevanju visokih standardov korporativnega upravljanja in skladnosti. Naše skupne vrednote, **osnove etičnih standardov in pravila ravnanja** smo združili v Kodeks ravnanja, ki smo ga posodobili v letu 2024 in odraža temeljne vrednote OTP Skupine Slovenija.

Banka je zavezana k spoštovanju vseh veljavnih zakonov in predpisov o boju proti podkupovanju in korupciji. **Naša banka v vseh svojih poslovnih odnosih pričakuje preglednost in 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. Poleg tega ima vsak zaposleni v OTP banki dolžnost in pravico, da anonimno prijavi vsak sum škodljive prakse in vsako škodljivo prakso, ki jo dejansko opazi.

Dodatne informacije v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi vidiki poslovanja OTP Skupine Slovenija so na voljo v **konsolidiranem integriranem letnem poročilu Skupine OTP**, ki je dostopno s klikom na povezavo www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual.

7 NAČRTI ZA LETO 2025

Po zgodovinski združitvi je pred nami obdobje stabilizacije poslovanja in optimizacije procesov. Naš cilj je nadaljevati z zagotavljanjem vrhunske uporabniške izkušnje, ki je temelj našega uspeha. Na trgu bomo še naprej skrbeli za stabilnost in razvoj gospodarstva ter se prilagajali spreminjajočemu se makroekonomskemu okolju.

Tudi v prihodnje bomo spremljali strankino izkušnjo ter ponudbo prilagajali potrebam trga. Posebno pozornost bomo še naprej namenjali spodbujanju digitalnega poslovanja. Naša strategija vključuje razvoj inovativnih digitalnih rešitev, ki bodo našim strankam omogočile enostavnejše in hitrejše poslovanje. V središču našega delovanja bodo stranke vseh segmentov, pri čemer bomo poleg dnevnega bančništva in financiranja prebivalstva posebno pozornost namenjali tudi zahtevnejšim segmentom, predvsem s področja naložbenih produktov. S prilagojeno ponudbo in pristopom bomo na segmentih podjetnikov in podjetij gradili pozicijo vodilne banke pri podpori njihove 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.

Ob združitvi smo na trg vstopili z novo blagovno znamko OTP banka, katere prepoznavnost in pozicijo bomo še naprej krepili z marketinško-komunikacijskimi aktivnostmi ter sledili zastavljenim ciljem večletne strategije.

Naša zaveza ostaja skrb za zaposlene in organizacijsko kulturo. Zavedamo se, da so naši zaposleni srce našega podjetja, zato bomo še naprej vlagali v njihov razvoj in dobro počutje. Spodbujali bomo inovativnost, sodelovanje in odprto komunikacijo, kar bo prispevalo k še boljši delovni klimi in večji zavzetosti zaposlenih. Pomembno je tudi grajenje skupne kulture in povezovanje zaposlenih, saj verjamemo, da je močna in povezana ekipa ključ do uspeha.

Nadaljevali bomo s številnimi aktivnostmi, ki so gonilo preobrazbe ESG, in sistematično upravljali okoljske in družbene vidike ter izpolnjevali visoke standarde korporativnega upravljanja. Ob zavedanju vpliva podnebnih sprememb bo banka svojim strankam pomagala tudi pri načrtih za prehod na nizkoogljično gospodarstvo in financiranje ESG-tranzicije.

Še naprej se bomo osredotočali na varnost našega poslovanja in odgovorno sprejemanje tveganj. Razvijali in prilagajali bomo svoje politike, metodologije in procese, da bi ugotovili morebiten vpliv podnebnih in okoljskih tveganj ter druge nastajajoče tipologije tveganj.

Svoje stranke bomo tudi v letu 2025 ozaveščali o prevarah na spletu, jih finančno opismenjevali ter kreirali in sodelovali v različnih ozaveščevalnih kampanjah.

Obetajo se nam tudi spremembe v vodstveni strukturi. Upravo banke bo v prvi polovici leta 2025 vodil Spyridon Ntallas, predvidoma v maju pa se bo banki pridružil András Hámori, ki je izbrani predsednik uprave OTP banke. Novi predsednik uprave bo s svojimi izkušnjami in strokovnim znanjem pomembno prispeval k nadaljnjemu razvoju OTP Skupine Slovenija ter krepitvi naše pozicije na trgu. Njegov prihod bo priložnost za nadgradnjo strategije, ki je usmerjena v digitalno preobrazbo in inovacije.

8 KRATKA ZGODOVINSKA PREDSTAVITEV

1861	Ustanovljena je Mestna hranilnica Maribor, prva predhodnica Nove KBM in ena prvih hranilnic v Sloveniji.
1955	- Ustanovljena je Komunalna banka, ki se isto leto preimenuje v Okrajno banko. - Ustanovljena je podružnica Jugoslovanske banke za zunanjo trgovino, predhodnica Abanke.
1962	Mestna hranilnica Maribor in Okrajna banka se združita.
1965	- Združeni hranilnica in banka se preimenujeta v Kreditno banko Maribor, ki dobi funkcijo komercialne investicijske banke. - Ustanovljena je posebna organizacijska enota, Direkcija za stanovanjsko kreditiranje, ki je zbirala sredstva ter odobravalala kratko- in dolgoročna posojila za stanovanjsko in komunalno gradnjo.
1969	Ustanovljena je Podružnica za kreditiranje stanovanjskega in komunalnega gospodarstva kot predhodnica SKB banke.
1978	- Kreditna banka se združi z 22 drugimi bankami v Ljubljansko banko – združeno banko. - Predhodnica SKB banke postane edina banka v Sloveniji, specializirana za podpiranje razvoja stanovanjskega in komunalnega gospodarstva.
1989	Ustanovljena je Stanovanjsko-komunalna banka Ljubljana, d. d.
1990	- Kreditna banka Maribor (KBM) postane delniška družba v okviru Ljubljanske banke. - Jugobanka – Temeljna banka Ljubljana (naslednica podružnice Jugoslovanske banke za zunanjo trgovino) se preoblikuje v Abanko, d. d. - Stanovanjsko-komunalna banka Ljubljana, d. d., je prevzela K&H banko.
1991	- Začne se oblikovati Skupina KBM, v katero se v nadaljnjih letih prek nakupov lastniških deležev vključi več družb na področju bančne, zavarovalniške, lizinskih, borznoposredniških ter nepremičninskih dejavnosti in dejavnosti mobilnega plačevanja. - Stanovanjsko-komunalna banka se preimenuje v SKB banka, d. d.
1992	1. julija začne delovati Poštna banka Slovenije, ki so jo ustanovile nekdane slovenske organizacije PTT-prometa.
1993	KBM izstopi iz Ljubljanske banke – združene banke. Prične se sanacija banke KBM.
1994	- Banka in njena skupina dobita novi imeni – Nova KBM in Skupina Nove KBM. - SKB banka, d. d., je pridobila prvega tujega delničarja – Smith New Court Plc.
1995	K Novi KBM se pripoji Komercialna banka Nova Gorica.
2001	SKB banka, d. d., postane del mednarodne bančne skupine Société Générale.
2002	31. decembra 2002 se k Abanki pripoji Banka Vipava. Od takrat dalje deluje pod imenom Abanka Vipava, d. d., ali skrajšano Abanka, d. d. - Finančna skupina Raiffeisenbank International prevzame Krekovo banko, dotlej v večinski lasti mariborske nadškofije, in jo preimenuje v Raiffeisen banko.
2007	- Izveden je prvi del privatizacije Nove KBM. - SKB banka, d. d., se preimenuje v SKB banka, d. d., Ljubljana (krajše SKB, d. d.)
2013	17. decembra Banka Slovenije izda odločbo o izrednih ukrepih, posledično država postane 100-% lastnica Nove KBM ter nekdane Abanke. - Evropska komisija potrdi Načrt prestrukturiranja Nove KBM in Skupine Nove KBM, s čimer se med drugim prične večletno dezinvestiranje Skupine Nove KBM ter vrnitev k osnovni bančni in lizinski dejavnosti.
2014	22. maja se začne postopek prodaje Nove KBM, ki ga v imenu Republike Slovenije vodi Slovenski državni holding (SDH). - Evropska komisija potrdi Načrt prestrukturiranja Skupine Abanka.
2015	- V skladu z zavezo Evropski komisiji se 5. oktobra 2015 Abanki Vipavi, d. d., pripoji Banka Celje, d. d., ki je bila ustanovljena leta 1864 z ustanovitvijo Hranilnice mestne občine Celje. Združena banka se imenuje Abanka, d. d. - Nadzorna sveta Nove KBM in PBS podata soglasje k združitvi obeh bank. 30. junija prodajalec SDH ter kupec Biser Bidco S.à r.l., investicijska družba v lasti investicijskih skladov v upravljanju družb Apollo Global Management, Inc. (skupaj z njenimi družbami »Apollo«), in EBRD podpišejo pogodbo o prodaji oziroma nakupu 100-% deleža Republike Slovenije v Novi KBM.

2016	21. aprila Apollo in EBRD izpolnita vse pogoje in Biser Bidco S.à r.l. s plačilom kupnine v višini 250 mio EUR pridobi 100-% lastniški delež Nove KBM. 30. junija Biser Bidco S.à r.l. konča prevzem tedanje Raiffeisen banke Slovenije, ki se ob prevzemu preimenuje v KBS. 1. septembra Okrožno sodišče v Mariboru izda sklep o vpisu pripojitve PBS¹⁰ k Novi KBM.
2017	- Okrožno sodišče v Mariboru 3. januarja izda sklep o vpisu pripojitve KBS banke, d. d., k Novi KBM, d. d., v sodni register. - Nova KBM v letu 2017 izpolni zaveze Evropske komisije iz leta 2013, sprejete na podlagi Načrta prestrukturiranja. Tako Strategija 2020 postane ključni dokument in strateška usmeritev za preoblikovanje Nove KBM v vodilno, najboljšo univerzalno banko v Sloveniji. - Nova KBM 18. septembra zaključi nakup 100-% deleža družbe Summit Leasing Slovenija (SLS), ene vodilnih lizinskih družb v Sloveniji, ki s tem dnem postane del Skupine Nove KBM.
2018	Skupina Nove KBM objavi prvo samostojno Poročilo o družbeni odgovornosti in trajnostnem razvoju ter vanj vključi poročanje po trajnostnih smernicah GRI (Global Reporting Initiative) in ESG (Environmental, Social and Governance). Poročilo zajema informacije o ekonomskih, okoljskih, družbenih in upravljaljskih učinkih ter rezultatih delovanja organizacije.
2019	20. junija je podpisana pogodba o prodaji 100-% deleža Republike Slovenije v Abanki, d. d., Novi KBM, d. d. 13. decembra SKB banka, d. d., Ljubljana postane del Skupine OTP.
2020	- Po prejemu potrebnih regulatornih dovoljenj Nova KBM zaključi nakup 100 % delnic Abanke, d. d., ta pa postane odvisna družba Skupine Nove KBM. Za Skupino Abanka s tem prenehajo zaveze, dane Evropski komisiji v Načrtu prestrukturiranja, potrjenem leta 2014. - Po pridobitvi dovoljenja bančnih regulatorjev se Nova KBM, d. d., in Abanka, d. d., s 1. septembrom uradno združita.
2021	- Operativna združitev Abanke in Nove KBM. - Lastnik Nove KBM in njenih odvisnih družb, namenska družba v lasti skladov v upravljanju povezanih družb Apollo Global Management Inc. in Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD), je z OTP banko podpisal pravno zavezujočo pogodbo o prodaji poslovnega deleža Nove KBM. - Nova KBM je sprejela svojo prvo strategijo ESG. - Družba Nova KBM je zaključila nakup celotnega izdanega osnovnega kapitala družbe Aleja finance, podjetja na področju faktorinškega financiranja. - Daimler Mobility AG in Summit Leasing Slovenija sta podpisala pogodbo o prodaji družbe Mercedes-Benz Leasing Hrvatska, d. o. o., družbi Summit Leasing Slovenija.
2022	Družba Summit Leasing Slovenija, d. o. o., je uspešno zaključila nakup Mercedes Benz Leasing Hrvatska, d. o. o., ki se je kasneje preimenoval v Mobil Leasing Hrvatska, d. o. o.
2023	- Nova KBM je februarja prešla v lastništvo Skupine OTP. 100-% lastniški delež Nove KBM, d. d., v družbi Summit Leasing Slovenija, d. o. o., se je na dan spremembe lastništva banke prodal.
2024	- Nova KBM je bila soorganizatorka uspešne izdaje obveznice Republike Slovenije za državljane, skupaj s SKB banko pa sta bili med distributerji izdaje, saj sta omogočali vpis te obveznice z oznako RS94. - Pravna in operativna združitev Nove KBM in SKB banke v OTP banko.

¹⁰ Naziv Poštna banka Slovenije, d. d., se v letnem poročilu uporablja tudi kot PBS.

9 PREDSTAVITEV OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

9.1 POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2024

Januar

- Strankam Nove KBM in SKB banke smo omogočili brezplačne dvige gotovine z osebno debetno kartico Visa na več kot 4000 OTP bankomatih – poleg Slovenije še na Madžarskem, Hrvaškem, v Srbiji, Črni gori, Romuniji, Bolgariji, Albaniji, Ukrajini in Moldaviji.
- Nova KBM je bila soorganizatorica uspešne izdaje obveznice Republike Slovenije za državljane (ljudska obveznica) januarja in februarja, skupaj s SKB banko pa sta bili med distributerji izdaje, saj sta omogočali vpis te obveznice z oznako RS94.
- V Kontaktnem centru SKB banke smo vpeljali novo klicno infrastrukturo.

Februar

- Banka strankam ponuja možnost vnosa kartic v mobilno denarnico Google Pay in s tem brezstičnega plačevanja z Android mobilnimi napravami.
- V Novi KBM smo vpeljali instrumente trajnostnega financiranja podjetij v podporo njihovim zelenim naložbam.

Marec

- Opredelili smo naše skupne vrednote, ki predstavljajo osnovo naše organizacijske kulture.

April

- Sprejeta je bila odločitev glede nove lokacije sedeža oz. poslovnega naslova združene OTP banke .
- Pričeli smo z izvedbo intenzivnih izobraževalnih programov, katerih cilji so bili izboljšati kvaliteto vodenja, krepiti zavzetost in motivacijo ter zadržati ključne kadre. Banka s t. i. hibridnim modelom razvoja združuje programe za vse zaposlene, s posebnim poudarkom na ključnih strokovnjakih in vodjih.

Maj

- Revija Global Finance je Novi KBM podelila naziv najboljše slovenske banke v letu 2024 v regiji Srednje in Vzhodne Evrope.

Junij

- Dosežen je pomemben mejnik pri združevanju Nove KBM in SKB banke: Evropska centralna banka in Banka Slovenije sta izdali dovoljenje za združitev bank v eno pravno entiteto.

Julij

- Nova KBM je prejela dve priznanji odličnosti britanske finančne revije Euromoney za leto 2024, in sicer za najboljšo slovensko spletno banko in najboljšo slovensko banko na področju ESG. SKB banki je podelila priznanji v kategorijah poslovanja s podjetji in pri družbeni odgovornosti.
- Banka od julija strankam ponuja možnost vnosa kartic v mobilno denarnico Apple Pay in s tem brezstičnega plačevanja s telefoni iPhone in urami Apple Watch, pa tudi možnost spletnih nakupov brez vpisovanja podatkov o karticah.

Avgust

- 22. avgusta sta Nova KBM in SKB banka uspešno zaključili pravno združitev, s čimer je v Sloveniji nastala nova bančna skupina – OTP Skupina Slovenija, ki bančne storitve dopolnjuje s storitvami lizinga in faktoringa odvisnih družb SKB Leasing, SKB Leasing Select in Aleja finance.

September

- Uspešno se je zaključila tudi operativna faza združevanja bank, ki je zajemala tehnično migracijo in prenos bančnih računov strank nekdanje SKB banke na informacijski sistem OTP banke ter združitev najboljših bančnih produktov, storitev in digitalnih bančnih kanalov obeh bank.
- S podpisom pogodbe o generalnem sponzorstvu Olimpijskega komiteja Slovenije 30. septembra smo potrdili naše več kot 30-letno izjemno sodelovanje tudi za olimpijski cikel 2024–2028, tokrat z rekordno finančno podporo.

Oktober

- Začel je veljati nov Kodeks ravnanja OTP banke in OTP Skupine Slovenija, najpomembnejši interni akt bank in Skupine ter temeljni dokument naše korporativne kulture in vrednot.

November

- OTP banka je pridobila certifikat Green Star za leto 2023 z oceno štirih zvezdic. To jo uvršča v kategorijo Zeleni voditelj, kamor sodijo napredna podjetja, ki imajo načela trajnostnega poslovanja močno vpeta v poslovno strategijo in poslovne modele ter aktivno prispevajo k podnebni nevtralnosti.
- András Hámori je bil izbran za bodočega predsednika uprave (CEO). Do nastopa funkcije predsednika uprave (do prejema regulatornih soglasij) bo opravljal funkcijo prokurista banke.
- Od novembra lahko stranke OTP banke, ki uporabljajo pametne ure Garmin s funkcijo NFC, svoje plačilne kartice OTP banke dodajo tudi v Garmin Pay. To je storitev, ki omogoča hitrejši in priročnejši način plačevanja neposredno z uro Garmin in z mobilno aplikacijo Garmin Connect™.
- OTP banka je prejemnica certifikata Top investor v izobraževanje 2024, kar potrjuje zavedanje, da je investicija v znanje in razvoj zaposlenih ključna za uspeh tako posameznika kot celotne organizacije.

December

- Bonitetna agencija Moody's Investors Service je 4. decembra 2024 potrdila dolgoročno oceno izdanih nezavarovanih dolžniških instrumentov OTP banke Baa2 in spremenila obete za to oceno iz stabilnih v pozitivne. Hkrati je Moody's potrdil dolgoročno in kratkoročno oceno kreditnega tveganja OTP banke A3/P-2 s pozitivnimi obeti ter vse vse ostale bonitetne ocene OTP banke.
- Strokovna revija The Banker je OTP banki podelila nagrado za najboljšo banko v Sloveniji. Pri izboru je žirija presojala podatke iz bilance stanja, strateške pobude, tehnologijo, nove produkte in storitve ter prizadevanja na področju trajnostnega razvoja.
- Banka se je pridružila finančni pobudi programa Združenih narodov za okolje (UNEP FI) za odgovorno bančništvo.

9.2 POMEMBNEJŠI DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA

Januar

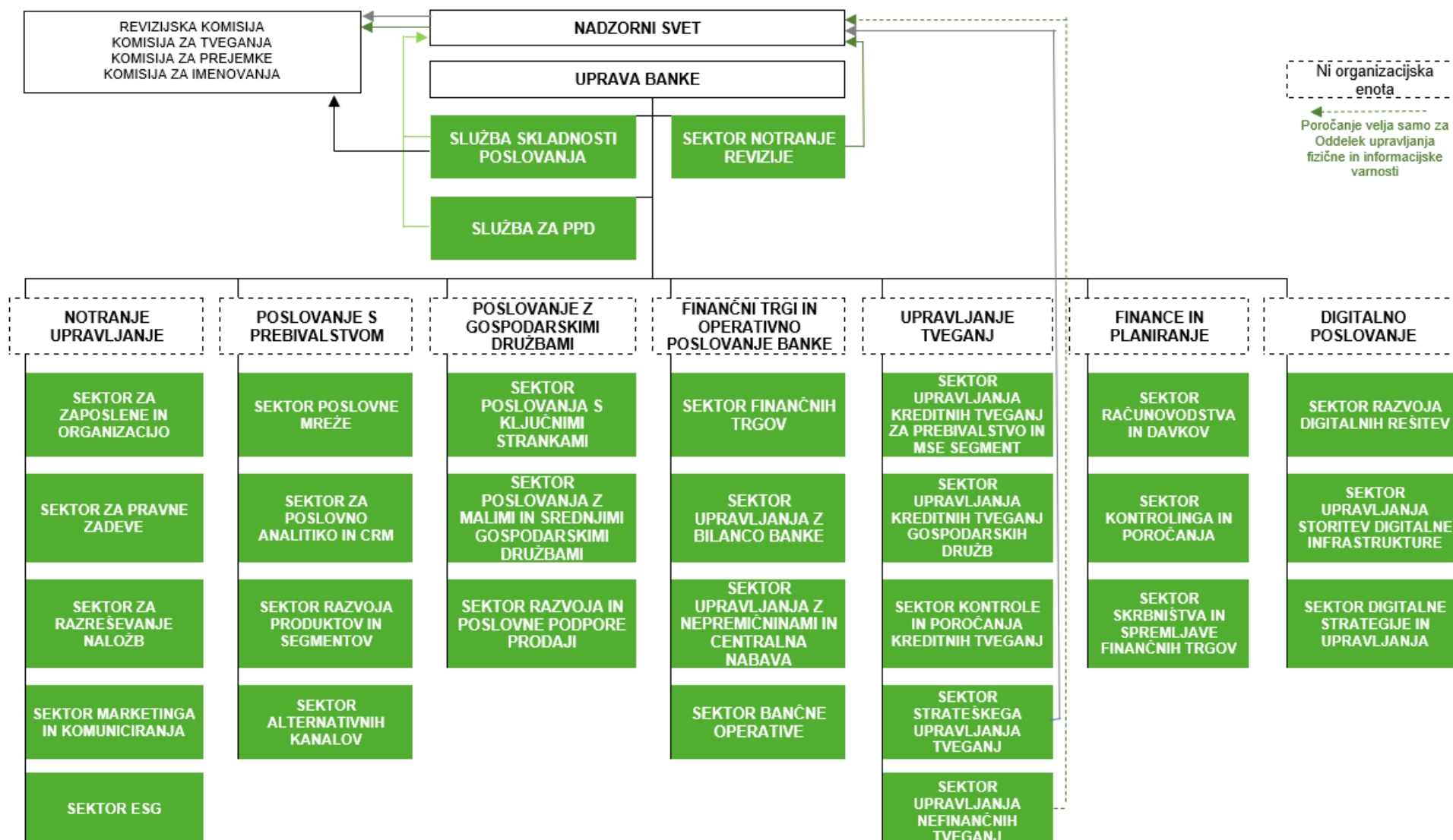
- Spyridon Ntallas je s 1. januarjem 2025 postal predsednik uprave OTP banke, 16. januarja 2025 pa je funkcijo člana uprave za digitalno poslovanje prevzel Vojko Božiček.

9.3 UPRAVLJANJE OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

9.3.1 ORGANIZACIJSKA SHEMA OTP SKUPINE SLOVENIJA 31. DECEMBRA 2024



9.3.2 ORGANIZACIJSKA SHEMA OTP BANKE NA DAN 31. DECEMBRA 2024



9.3.3 KORPORATIVNO UPRAVLJANJE OTP BANKE

Dne 18. marca 2024 sta Nova KBM d.d., kot prevzemna družba, in SKB banka d.d., kot prevzeta družba, sklenili Pogodbo o pripojitvi (v nadaljevanju: Pogodba). Pogodba je bila sklenjena pod pogojem, da Evropska Centralna Banka ("ECB") v skladu s 121. členom ZBan-3 izda dovoljenje za pripojitev ("Dovoljenje ECB").

Banka Slovenije je SKB banki d.d. 3. junija 2024 izdala Odločbo o izdaji dovoljenja za združitev s pripojitvijo k Novi KBM d.d., dovoljenje za združitev pa je ECB izdala Novi KBM d.d. 21. junija 2024.

Postopek pravne pripojitve, ki je v skladu z določili ZGD-1 potekala po poenostavljenem postopku, je bil zaključen 22. avgusta 2024. Sklep sodišča o pripojitvi SKB banke d.d. k Novi KBM d.d. je bil sprejet 22. avgusta 2024, isti dan pa je bila pripojitev tudi vpisana v sodni register. Hkrati z izdajo sklepa o pripojitvi je sodišče tudi izdalo sklep o izbrisu SKB banke d.d. iz sodnega registra.

Na podlagi sprememb statuta in z vpisom v sodni register sta se spremenila firma in sedež banke. Z dnem pričetka veljavnosti sprememb statuta banke, tj. od 23. avgusta 2024, se nova firma združene banke glasi "OTP banka d.d.". Spremenil se je tudi sedež banke, ki se je iz Maribora prenesel v Ljubljano. Posledično se je spremenilo tudi ime Skupine Nove KBM, ki se od 23. avgusta 2024 dalje glasi OTP Skupina Slovenija.

Hkrati s spremembami firme in sedeža banke se je spremenil tudi poslovni naslov združene banke (Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor). Banka na podlagi sklepa uprave banke od takrat posluje na novem poslovnem naslovu: Slovenska cesta 58, 1000 Ljubljana.

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 Nove KBM

Organi OTP banke so na dan 31. decembra 2024 uprava (šest članov), nadzorni svet (osem članov) in skupščina banke.

Uprava banke

Upravo OTP banke (takrat Nove KBM) so na dan pred pravno združitvijo (pripojitvijo), tj. 21. avgusta 2024, sestavljali naslednji člani: John Denhof, predsednik uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, podpredsednica uprave, mag. Matej Falatov, član uprave, mag. Miha Kristl, član uprave, in mag. Gvido Jemenšek, član uprave.

Upravo OTP banke je na dan 31. decembra 2024 sestavljalo naslednjih šest članov:

Ime in priimek	Funkcija	Mandat	Članstvo v nadzornih svetih družb
John Denhof	Predsednik uprave	2017–28. 2. 2022 1. 3. 2022–31. 12. 2022 1. 1. 2023–31. 12. 2023 in 1. 1. 2024–31. 12. 2024	
Mag. Anita Stojčevska	Podpredsednica uprave	22. 8. 2024–31. 12. 2024	Aleja Finance 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 in 1. 1. 2024–31. 12. 2024	ZBS – namestnica članice
Mag. Miha Kristl	Član uprave	1. 1. 2022–31. 12. 2023 in 1. 1. 2024–31. 12. 2024	
Spyridon Ntallas	Član uprave	22. 8. 2024–31. 12. 2024	
Mag. Gvido Jemenšek	Član uprave	1. 5. 2024–31. 12. 2024	

John Denhof je bil prvič imenovan za predsednika uprave z začetkom mandata 1. marca 2017 in iztekom 28. februarja 2022. Nadzorni svet Nove KBM d.d. je Johna Denhofa nato ponovno imenoval še trikrat, nazadnje za mandatno dobo, ki je pričela teči 1. januarja 2024 in je potekla 31. decembra 2024.

Nadzorni svet je 10. aprila 2024 za novo članico uprave imenoval mag. Anito Stojčevsko. Dne 29. julija 2024 je pridobila dovoljenje ECB za opravljanje funkcije članice uprave. Mandatna doba je novi članici pričela teči z dnem pravne združitve (pripojitve) Nove KBM d.d. in SKB banke d.d., tj. 22. avgusta 2024. Do dneva pripojitve je opravljala funkcijo članice Upravnega odbora in funkcijo glavne izvršne direktorice SKB banke d.d. Po nastopu funkcije članice uprave pa je bila imenovana za podpredsednico uprave. Mandatna doba je podpredsednici uprave OTP banke potekla 31. decembra 2024.

Nadzorni svet je 1. oktobra 2014 za novo članico uprave za mandatno dobo pet (5) let imenoval mag. Sabino Župec Kranjc. Dne 11. novembra 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. januarja 2024 in je potekla 31. decembra 2024.

Prvotno je bil mag. Matej Falatov imenovan na svojo funkcijo z začetkom mandata 6. julija 2018 in iztekom 5. julija 2023. Nadzorni svet je 22. novembra 2021 ponovno imenoval mag. Mateja Falatova za člana uprave Nove KBM d.d. za mandatno dobo, ki je pričela teči s 23. novembrom 2021 in je potekla 31. decembra 2023. Nadzorni svet je 21. junija 2023 mag. Mateja Falatova ponovno imenoval

za člana uprave Nove KBM d.d. za mandatno dobo, ki je pričela teči 1. januarja 2024. Mag. Matej Falatov je 7. avgusta 2024 podal odstopno izjavo, ki je učinkovala z dnem 22. avgusta 2024.

Mag. Miha Kristl je bil imenovan za člana uprave z začetkom mandata 1. januarja 2022 in iztekom 31. decembra 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. januarja 2024 in je potekla 31. decembra 2024.

Nadzorni svet je mag. Gvida Jemenška v mesecu decembru 2023 imenoval za novega člana uprave banke. Mag. Gvido Jemenšek je pridobil dovoljenje ECB za opravljanje funkcije člana uprave banke 3. aprila 2024. Mandat novega člana uprave je pričel teči 1. maja 2024. Njegov mandat se je iztekel 31. decembra 2024.

Nadzorni svet je 10. aprila 2024 za novega člana uprave imenoval Spyridona Ntallasa. Dne 22. julija 2024 je pridobil dovoljenje ECB za opravljanje funkcije člana uprave. Mandatna doba je novemu članu pričela teči z dnem pravne združitve Nove KBM d.d. in SKB banke d.d., tj. 22. avgusta 2024 in je potekla 31. decembra 2024. Do dneva pripojitve je opravljal funkcijo člana Upravnega odbora in funkcijo namestnika glavnega izvršnega direktorja SKB banke d.d.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 17. decembra 2024 imenoval naslednje člane uprave banke, ki jim je z 31. decembrom 2024 potekel mandat: mag. Anito Stojčevsko, mag. Sabino Župec Kranjc, mag. Miha Kristla in mag. Gvida Jemenška za člane uprave, in sicer za mandatno obdobje petih (5) let od 1. januarja 2025, ter Spyridona Ntallasa za predsednika uprave za mandatno obdobje, ki s pričetkom 1. januarja 2025 in koncem 31. maja 2025.

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. januarja 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 v mesecu februarju 2024, veljavna pa je od 1. marca 2024. 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 odobranju 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 sestavlja pet članov, 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 sedem članov, vodi pa ga predsednik uprave.

Likvidnostna komisija

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

Likvidnostna komisija se sestaja dnevno.

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 rezultata profitnih centrov, finančnih načrtov, skupnega kreditnega tveganja, zakonskih zahtev, davčnega vidika poslovanja in ostalih tveganj, povezanih z novimi produkti in storitvami. Odbor šteje dvanajst članov. Predsednica odbora je članica uprave, zadolžena za področje finančnih trgov in operativno poslovanje.

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 devet 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 sedem članov z glasovalno pravico. Vodi ga član uprave, pristojen za upravljanje tveganj.

Odbor se praviloma sestaja enkrat mesečno.

Odbor za informacijsko tehnologijo

Naloga odbora je odločanje o vseh trenutnih zahtevah glede IT v zvezi s kadri, vprašanji s področja tveganj in financ, z zunanjimi ponudniki storitev IT, novimi projekti ter o zahtevah glede načrtovanja in določanja proračuna za funkcijo IT.

Odbor sestavljajo vsi člani uprave. Funkcijo predsednika odbora opravlja predsednik uprave banke.

Odbor se praviloma sestaja enkrat mesečno.

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.

Člani odbora so vsi člani uprave banke, od katerih je vsak odgovoren za področje, povezano z njihovo funkcijo, direktorji, odgovorni za področja najtesneje povezana z ESG, in svetovalci za področje ESG. Predseduje mu predsednik uprave.

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.

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 pet članov.

Nadzorni svet

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

Nadzorni svet so na dan pred pravno združitvijo (pripojitvijo), tj. 21. avgusta 2024, sestavljali naslednji člani: Imre Bertalan, predsednik, dr. Andrej Fatur, namestnik predsednika, Tünde Barabás, članica, Sándor István Pataki, član, Marko Košak, član, Tamás Bernáth, član, in Dorothea Nikolaeva Nikolova-Iltcheva, članica.

Z dnem pravne združitve (pripojitve) je s funkcije članice Nadzornega sveta odstopila članica Dorothea Nikolaeva Nikolova-Iltcheva.

Skupščina banke je na seji 18. marca 2024 imenovala dve novi članici Nadzornega sveta, in sicer Drago Cukjati in Ano Mitkovo Florovo, ki sta svoj mandat nastopili z dnem pravne združitve, tj. 22. avgusta 2024, za mandatno dobo pet (5) let.

Nadzorni svet so 31. decembra 2024 sestavljali naslednji člani:

Imre Bertalan, predsednik, dr. Andrej Fatur, namestnik predsednika, Tünde Barabás, članica, Sándor István Pataki, član, Marko Košak, član, Tamás Bernáth, član, Drago 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 SKB banke d.d. Dne 6. februarja 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.

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 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.

Draga Cukjati je na Ekonomski fakulteti Univerze v Zagrebu pridobila univerzitetno diplomo 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 pa opravlja funkcijo CFO REWE International/Penny Romania, hkrati pa opravlja tudi funkcijo članice Nadzornega sveta OTP banke ter predsednice revizijske komisije BTC d.d.

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. avgusta 2024 je opravljala funkcijo neizvršne članice Upravnega odbora SKB banke d.d., Ljubljana, v letu 2023 pa je bila imenovana za predsednico Upravnega odbora. V 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 Ingatlanpont Real Estate Agent Llc. (predsednica nadzornega sveta).

Sestava članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta na dan pred pravno združitvijo bank, tj. 21. 8. 2024

Ime in priimek	Mandat	Nadzorni svet	Revizijska komisija	Komisija za imenovanja	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	namestnik predsednika		predsednik	
Dr. Marko Košak	2023–2028	član	član		član	predsednik
Tamás Bernáth	2023–2028	član		predsednik	namestnik predsednika	namestnik predsednika
Dorothea Nikolaeva Nikolova-Iltcheva	2023–2028	članica		članica	članica	

Sestava članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta na dan 31. 12. 2024

Ime in priimek	Mandat	Nadzorni svet	Revizijska komisija	Komisija za imenovanja	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 2024 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 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

Skupščina je organ banke, kjer delničarji uresničujejo svoje pravice oziroma odločajo o vseh zakonsko določenih vprašanjih, predvsem pa o vprašanjih, ki se nanašajo na kadrovske odločitve (izvolitev članov nadzornega sveta, imenovanje revizorja), delitvene odločitve (odločitve o uporabi bilančnega dobička) in odločitve o korporacijskih spremembah (npr. spremembe statuta, povečanje in zmanjšanje osnovnega kapitala) ter statusnih preoblikovanjih (npr. spojitve, pripojitve, delitve) z namenom uresničevanja osrednjega ekonomskega cilja – maksimiranja vrednosti banke.

Podatki v zvezi s sklicem skupščine, udeležbo na skupščini in načinom odločanja so razvidni iz poglavja Izjava o upravljanju OTP banke d.d.

V letu 2024 sta potekali dve seji skupščine OTP banke.

Dne 18. marca 2024 je skupščina banke sprejela sklep o potrditvi vsebine Pogodbe o pripojitvi ter podala soglasje k pripojitvi prevzete družbe SKB banke d.d. k prevzemni družbi Nova KBM d.d.

Skupščina se je seznanila z Letnim poročilom o notranjem revidiranju Skupine Nove KBM za leto 2023 z mnenjem nadzornega sveta, z Letnim poročilom Skupine Nove KBM in Letnim poročilom Nove KBM d.d. za leto 2023, z revizorjevim poročilom ter s poročilom nadzornega sveta o preveritvi Letnega poročila Skupine Nove KBM in Letnega poročila Nove KBM d.d. za leto 2023.

Skupščina je sprejela sklep o uporabi bilančnega dobička za leto 2023 ter podelila razrešnico upravi in nadzornemu svetu Nove KBM d.d. za poslovno leto 2023.

Skupščina se je seznanila tudi z odstopom članice Nadzornega sveta Dorotheje Nikolaeve Nikolove-Iltcheve, katere odstop je stopil v veljavo 22. avgusta 2024, in imenovala dve novi članici Nadzornega sveta Drago Cukjati in Anno Florovo Mitkovo za petletno mandatno obdobje, ki je pričel teči z dnem nastopa funkcije, tj. z dnem zaključka postopka pravne pripojitve SKB banke d.d. k Novi KBM d.d. oz. z dnem vpisa pripojitve v sodni register.

Dne 19. avgusta 2024 je skupščina banke sprejela spremembe in dopolnitve statuta Nove kreditne banke Maribor d.d., na podlagi katerega je bilo spremenjeno ime banke v OTP banka d.d. in prenesen sedež banke v Ljubljano. Skupščina banke je sprejela ugotoviteni sklep o pričetku mandata novih članic nadzornega sveta Drage Cukjati in Anne Florove Mitkove ter prenehanju mandata Dorotheje Nikolaeve Nikolove-Iltcheve. Na tej skupščini je bil sprejet tudi sklep o določitvi plačil članom nadzornega sveta.

9.3.4 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 in 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 nasprotja 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 2024 je banka prenovila Kodeks ravnanja OTP banke 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 2024 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 zagotavljanje skladnosti 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, ki jih 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.

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

Področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter prepoved poslovanja s subjekti, zoper katere so uvedeni omejevalni ukrepi, spada med naloge, ki jih banka in Skupina 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. 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 vzpostavljenih pravil v dnevnem poslovanju ter skrb za redno izobraževanje in ozaveščanje zaposlenih v celotni Skupini. V Službi je zaposlenih 24 ljudi. 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 letu 2024 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. V letu 2024 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 nadzorno aplikacijo za posodabljanje informacij in dokumentacije o strankah, ki omogoča tudi bolj kakovostno izvajanje predpisanih zahtev in učinkovitejše obvladovanje tveganj. Velik poudarek aktivnostim v letu 2024 je bil namenjen združitvi Nove KBM in SKB banke ter vzpostavitvi sistema za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v združeni OTP banki d.d. in OTP Skupini Slovenija.

V letu 2024 smo prenovili vsebine 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 zagotavljamo v banki učinkovitejši nadzor in obvladovanje tveganj na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter izvajanja omejevalnih ukrepov.

10 DELNIŠKI KAPITAL OTP BANKE D.D.

10.1 STRUKTURA DELNIŠKEGA KAPITALA

Struktura kapitala OTP banke je prikazana v spodnji tabeli:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Osnovni kapital	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	560.147	560.147
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(23.327)	(36.958)
Rezerve iz dobička	49.334	49.334
Zadržani dobiček	815.831	690.830
Čisti dobiček poslovnega leta	309.353	272.202
Skupaj	1.861.338	1.685.555

Delniški kapital OTP banke je bil 31. decembra 2024 v primerjavi z 31. decembrom 2023 višji za 10,4 % oziroma 175.783 tisoč EUR. Osnovni kapital OTP banke se v letu 2024 ni spremenil in je konec leta 2024 znašal 150 mio EUR.

Na dan 31. decembra 2024 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 48. skupščini Nove KBM d.d. 18. marca 2024 se je na podlagi predloga uprave banke in predloga nadzornega sveta banke bilančni dobiček za leto 2023 v višini 586.870.017,16 EUR uporabil na naslednji način:

- del bilančnega dobička v znesku 116.135.269,27 EUR je bil namenjen izplačilu dividend delničarju;
- preostanek bilančnega dobička v znesku 470.734.747,89 EUR je ostal nerazporejen in predstavlja preneseni dobiček.

Podatki o delnici

	OTP Group Slovenia			OTP banka		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Knjigovodska vrednost delnice (v €)	186,79	169,01	99,30	186,13	168,56	99,77
Dobiček na delnico/popravljeni dobiček na delnico (v € na delnico)	31,14	28,03	10,61	30,94	27,22	11,56

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. Podatki za leto 2022 so nespremenjeni glede na že objavljene podatke in ne vključujejo poslovanja nekdanje skupine SKB.

10.2 **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 2024**

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 omejitev 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 odpušteni 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.

11 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**:

- Spyridon Ntallas, predsednik uprave;
- mag. Anita Stojčevska, podpredsednica uprave,
- mag. Gvido Jemenšek, 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 potrjujeta 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 doseg 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. Izjava 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 priročniku 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 upravljavska 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 je za nadaljnjo podporo in izboljšanje rešljivosti uvedla **večletni delovni program rešljivosti**, v katerem so opredeljene aktivnosti načrtovanja reševanja. Rezultati programa za leto 2024 med drugim vključujejo:

- pripravo posodobljenega priročnika 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;
- nadgradnjo samostojnega dokumenta »Načrt reorganizacije poslovanja«, ki določa minimalne dejavnosti in poslovna področja, ki jih mora banka zagotavljati po izvedbi reševanja s sredstvi upnikov (Bail-in) in ukrepe, ki bi jih banka izvedla v obdobju reorganizacije poslovanja;
- pripravo samostojnega dokumenta »Priročnik 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 samostojnega dokumenta »Okvir testiranja«, ki opredeljuje testne metode pri vseh sedmih dimenzijah reševanja;
- nadgradnjo vseh ostalih dokumentov s področja reševanja, predvsem zaradi združitve Nove KBM in SKB banke ter 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 2024 na podlagi zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA), ki jo je Banka Slovenije izdala 7. novembra 2023, je določena na ravni 22,44 % (brez zahteve po skupnem blažilniku (CBR), ki za leto 2024 znaša 4,62 %), in jo Skupina v celoti izpolnjuje.

Ljubljana, 28. 3. 2025

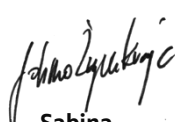
Uprava OTP banke d.d.



**Vojko
Božiček**
član



**Miha
Kristl**
član



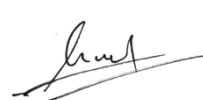
**Sabina
Župec Kranjc**
članica



**Gvido
Jemenšek**
član



**Anita
Stojčevska**
podpredsednica



**Spyridon
Ntallas**
predsednik

Nadzorni svet OTP banke d.d.



Imre Bertalan
predsednik

12 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 osebe ter na ravni portfelja in sub portfeljev 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 3. stebra.

Kreditno tveganje

V okviru združitve je Skupina vzpostavila novo organizacijsko strukturo upravljanja kreditnih tveganj, ki ustreza sodobnim smernicam in sledi standardom matične Skupine OTP. Skupina je v letu 2024 na področju kreditnega tveganja v luči negotovih makroekonomskih okoliščin nadaljevala z ukrepi in aktivnostmi za zmanjšanje negativnih posledic na portfelj Skupine. Skupina je posebno pozornost posvečala gospodarskim težavam v Nemčiji kot največji slovenski zunanje trgovinski partnerici ter spremljavi morebitnega vpliva povišanih obrestnih mer, visokih cen energije in surovin ter geopolitičnih negotovosti na kakovost portfelja podjetij in posameznikov.

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti posojilojemalca do Skupine in je osnovno tveganje, ki mu je Skupina izpostavljena pri svoji dejavnosti v okviru kreditnega portfelja.

Glavni cilj upravljanja kreditnega tveganja je zagotoviti stabilno in donosno poslovanje Skupine ob prevzemanju kreditnega tveganja, ki izhaja iz mikro- in makroekonomskega okolja poslovanja subjektov. 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, in
- dobre bančne prakse.

Upravljanje kreditnega tveganja obsega identifikacijo, merjenje in zmanjševanje tveganja na sprejemljivo raven, ki je skladna z zastavljeno poslovno strategijo, izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj in povezanimi politikami v zvezi s kreditnim tveganjem.

V okviru upravljanja kreditnega tveganja se izvajajo naslednje aktivnosti:

- zagotavljanje kakovostnega in pravočasnega ocenjevanja tveganosti posameznega posojilojemalca in naložbe pred procesom odločanja;
- kontinuirano spremljanje in analiziranje poslovanja posojilojemalcev ter posledično njihovo razvrščanje v ustrezne bonitetne razrede;
- odobravanje naložb v skladu z določenimi pristojnostmi pri odločanju;
- periodično spremljanje ključnih kazalnikov kvalitete portfelja in podrobne analize portfelja Skupine in njenih sub-portfeljev;
- 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;
- izdelava 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 sisteme oziroma mehanizme razvrščanja kreditnojemalcev v bonitetne razrede. Skupina na podlagi modelov kreditnega tveganja ocenjuje tveganje finančnega sredstva ali komitenta oziroma izdajatelja finančnega sredstva. Ocena tveganja

je osnova za določitev kreditne sposobnosti, izračuna pričakovane kreditne izgube in notranjega kapitala ter izvedbe stresnih testov. Skupina je v letu 2024 razvila nove PD modele za pravne osebe z upoštevanjem značilnosti združenih portfeljev podjetij v Skupini.

Skupina pred odobritvijo naložbe skrbno pregleda posojilojemalce in jih v skladu z internim bonitetnim modelom razvrsti v ustrezne bonitetne razrede. Bonitetne ocene posojilojemalcev se redno mesečno ali letno ponovno ocenjujejo in potrjujejo. Posebej pozorno spremlja dodeljevanje in ukinjanje statusov »neplačnik« in »nedonosna izpostavljenost«. Ob izboljšanju poslovanja dolžnika ga Skupina v skladu s pravili razvrsti v status donosne izpostavljenosti. V maju 2024 je Skupina uvedla novo definicijo neplačila za segment fizičnih oseb. Pri fizičnih osebah Skupina razvršča v bonitetne razrede vsako posamezno izpostavljenost, medtem ko pravne subjekte razvršča v bonitetne razrede 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 oslavitve oz. ocenjuje pričakovane kreditne izgube, pri čemer upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije;
- kontinuirano spremlja kreditne portfelje prek kazalnikov kreditnega tveganja in operativnih limitov.

Skupina je v letu 2024 še naprej redno spremljala razmere v makroekonomskem okolju. Glede na še vedno povišane obrestne mere, visoke cene energije in stroškov surovin, geopolitično nestabilnost, ESG-tveganje in negotove evropske gospodarske razmere Skupina skrbno ocenjuje tveganja, ki lahko v bližnji prihodnosti vodijo v poslabšanje finančnega stanja njenih komitentov.

Slovensko gospodarstvo je tesno povezano z EU, zato je ranljivo za izzive, s katerimi se le-ta trenutno sooča, med drugim zaradi zmanjšane konkurenčnosti, neugodnih razmer v zunanji trgovini in energetske ranljivosti. V letu 2024 je še posebej izstopala ena tema, in sicer izzivi v evropski avtomobilski industriji.

Zaradi tesne povezanosti Slovenije z makroekonomskim okoljem EU je Skupina opredelila gospodarske sektorje in stranke, ki so bolj občutljivi na zgoraj opisane razmere in dogodke. V ta namen je Skupina analizirala:

- potencialni vpliv dogodkov v evropski avtomobilski industriji na portfelj podjetij;
- vpliv visokih cen energije in surovin;
- potencialni vpliv otežene mednarodne trgovinske menjave (povečanje carin);
- kakovosti portfelja banke v posameznih panogah ob upoštevanju ključnih kazalnikov tveganj (delež nedonosnih posojil, portfelj z drugorazrednimi bonitetami, portfelj s kazalniki zgodnjega opozarjanja, delež prestrukturiranega portfelja).

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.

V letu 2024 je Skupina na področju prebivalstva in na mikro segmentu podjetij izvajala redne analize, s katerimi je preverjala kvaliteto portfelja. Na podlagi ugotovitev je Banka potrjevala oziroma prilagajala produktna pravila in kreditni proces.

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

- 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 zaznано povečano tveganje oz. obstajajo indici za povečano tveganje v bližnji prihodnosti;
- izvedba stresnih scenarijev z oceno vpliva na portfelj.

Skupina redno posodablja makroekonomske scenarije za izračun pričakovanih kreditnih izgub. Skupina ocenjuje, da so naknadne prilagoditve modelov (Model Adjustment) še vedno potrebne zaradi obstoja dejavnikov, ki trenutno še niso v celoti razvidni iz makroekonomske slike in delovanja njenih internih modelov. Zaradi stalnih makroekonomskih in geopolitičnih negotovosti ter dejstva, da sta se sestava makroekonomskih parametrov in korelacija med njimi spremenili, se je povečala verjetnost nepričakovanih dogodkov, ki jih trenutni makroekonomski modeli morda ne zajemajo v celoti.

Naknadna prilagoditev modela (MA) temelji na visoki stopnji inflacije, ki neposredno vpliva na življenjske stroške in povečuje vhodne stroške tako za posameznike kot za podjetja. Slednje lahko pomembno vpliva na odplačilno sposobnost posojiljemalcev, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom. Naknadna prilagoditev modela (MA), ki ni povezana s poslovanjem s prebivalstvom, izhaja iz nestabilnega evropskega gospodarskega položaja in velike verjetnosti recesije v več državah EU. Slovenska mala in srednje velika podjetja (MSP) ter velike družbe so zelo odvisni od teh držav (zlasti Nemčije in Avstrije), zato bi lahko dolgotrajna recesija bistveno negativno vplivala na kakovost kreditnih portfeljev v segmentih MSP in velikih družb. Kot dodaten vidik k naknadni prilagoditvi modela (MA) prispevajo okoljska, socialna in upravljavka (ESG) tveganja, ki pomembno vplivajo na poslovanje podjetij. Izrazita so predvsem finančna tveganja, povezana z okoljskimi predpisi in prehodom v okolju prijaznejše panoge. Prehod na industrije, ki manj onesnažujejo okolje, zahteva znatne kapitalske naložbe v nove tehnologije in infrastrukturo, kar lahko obremeni finančne izdatke. Dodatne operativne neučinkovitosti med prehodom lahko povzročijo višje stroške in zmanjšano produktivnost. Banka ob že zaostrenih okoljskih predpisih in kaznih za omejitve izpustov ocenjuje povečano tveganje za ESG rizične kreditnojemalce, ki bi potencialno lahko privedlo do prihodnjih težav pri odplačevanju dolga. Banka je za kreditnojemalce v bonitetnih razredih z »izjemno visokim tveganjem« izvedla prerazvrstitev v skupino 2 MSRP9. Na portfelju prebivalstva je Banka izvedla prerazvrstitev v skupino 2 za tiste kreditnojemalce, ki so zaposleni v visoko tveganjih podjetjih.

Skupina je tudi v letu 2024 nadaljevala s posodabljanjem kreditnega procesa, zbiranjem, spremljanjem ter ocenjevanjem ESG-tveganj svojih kreditnojemalcev. Skupina ima opredeljene ustrezne postopke zbiranja podatkov, analize le-teh in spremljanja ESG-tveganj ter ima opredeljene tudi pristojnosti odločanja, in sicer glede na ocenjeno ESG-tveganje dejavnosti in kreditnojemalcev. Ocenjevanje ESG-tveganj se trenutno izvaja za velike, srednje in male gospodarske družbe na domačem in tujem trgu v odvisnosti od višine izpostavljenosti.

Skupina skrbno spremlja in ocenjuje tveganja ESG-kreditnojemalcev z zbiranjem podatkov (i) iz javno razpoložljivih virov (npr. letna poročila, trajnostna poročila, spletne strani komitentov, informacije, objavljene na Bloombergu in v drugih javnih medijih), (ii) od zunanjih ponudnikov podatkov ESG (npr. Vigeo Eiris in MSCI), (iii) od nacionalnih in mednarodnih agencij in ministrstev ter (iv) z zbiranjem podatkov neposredno od strank (na podlagi interno pripravljene vprašalnika). Od leta 2024 se dejavnosti in posojiljemalci razvrščajo v kategorije nizkega, srednjega, srednje visokega in visokega tveganja ESG. Banka je v posojilni politiki natančneje opredelila merila ESG v postopku odobritve za kreditnojemalce s srednje visokim in visokim tveganjem ESG, ki delujejo v ogledno intenzivnih panogah. Naložbe se praviloma odobravajo kreditnojemalcem z nizkim, srednjim in srednje visokim tveganjem ESG, kreditnojemalcem z ocenjenim visokim tveganjem ESG pa se naložbe odobravajo omejeno, zlasti za financiranja prehoda. Banka je opredelila tudi panoge, ki jih načeloma ne financira (tj. izločitvene dejavnosti) ali jih financira le izjemoma.

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

Likvidnostno tveganje

OTP Skupina Slovenija je v letu 2024 nadaljevala z nadgradnjo procesa ILAAP, izvajala aktivnosti v zvezi z združevanjem s SKB banko in integracijo v Skupino OTP, nadgradila okvir za validacijo metodologij ILAAP, razvijala nov model stabilnih vpoglednih vlog ter izvajala aktivnosti v smeri boljše informacijske podpore procesu ILAAP.

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 normative 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 2024 je Skupina kljub nepredvidljivemu poslovnemu okolju z geopolitično nestabilnostjo, zmerno inflacijo in povišanimi referenčnimi obrestnimi merami 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 2024 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 notranje ekonomske perspektive je kot ključni kazalnik likvidnostnega tveganja opredeljeno obdobje preživetja v izrednih razmerah.

Skupina ima za zavarovanje pred likvidnostnim tveganjem in za njegovo zmanjševanje vzpostavljen limitni sistem, v katerega so vključeni 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 posodabljaajo četrtno. Ob združitvi s SKB banko so bile predpostavke prvič posodobljene na združenih podatkih obeh bank. 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 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 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 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.

Skupina dnevno poroča likvidnostni komisiji o realizaciji načrta likvidnostne pozicije banke in kazalnikih 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 je v letu 2024 še dodatno nadgradila proces upravljanja tržnega tveganja, predvsem na področju spremljave in limitnega sistema ter nadgradnje internih politik in poročil.

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:

- 99-odstotna tvegana vrednost: ta globalni indikator omogoča 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 omejitve).

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 2024 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 2024 izboljšala spremljanje in upravljanje obrestnega tveganja s pričetkom izvajanja makro varovanja in z nadaljnjim izvajanjem mikro varovanja pred obrestnim tveganjem ter s spremembami, ki so sledile vpeljavi posodobljenih Smernic EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. Skupina je veliko pozornost namenila znižanju senzitivnosti NII zlasti z naložbami v portfelj dolžniških vrednostnih papirjev. Dodatno je nadgradila spremljanje in ocenjevanje bazičnega in opcijskega tveganja.

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 opcijsko tveganje, ki izhaja iz možnosti poplčila 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 krivulj 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 2024 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 in nestanovitnost obrestnih mer. Poleg tega Skupina nadaljuje z izvajanjem varovanja poštene vrednosti (mikro varovanje), kjer sklene klasične obrestne zamenjave za varovanje poštene vrednosti obveznic v portfelju, merjenem po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), ter obrestne zamenjave za varovanje izdanih obveznic, da bi zmanjšala svojo izpostavljenost obrestnemu tveganju in omejila nestanovitnost kapitala. Skupina je pričela tudi z izvajanjem makro varovanja, kjer sklene klasične obrestne zamenjave za varovanje temeljnih vpoglednih vlog. Bilanca stanja Skupine je omogočila koristi od naraščajočih obrestnih mer zaradi relativno kratkega trajanja portfelja obveznic in posojil, velika presežna likvidnost pa je na voljo za nove naložbe. V letu 2024 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 kljub nestanovitnemu okolju ostala znotraj vseh notranjih omejitev IRRBB in regulativnih referenčnih vrednosti.

Skupina je v letu 2024 izboljšala spremljanje obrestnega tveganja z vidika spremljanja in ocenjevanja bazičnega in opcijskega tveganja, posodobila obrestne scenarije za tekoče upravljanje obrestnega tveganja in v izračun kapitalske zahteve vključila vpliv bazičnega tveganja.

Podrobnejša predstavitev obrestnega tveganja je podana v računovodskem poročilu.

Operativno tveganje

Skupina je v letu 2024 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 je »tveganje izgube zaradi neustreznih ali neuspešnih notranjih postopkov, ljudi in sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov«. Med drugim vključuje pravno tveganje, modelsko tveganje in tveganje na področju informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT), vendar izključuje strateško tveganje in tveganje ugleda (skladno z uredbo CRR3). Tako OTP Skupina Slovenija znotraj splošnega operativnega tveganja obravnava tudi tveganje v zvezi z ravnanjem zaposlenih, sistemsko/IT-tveganje, projektno tveganje, tveganje skladnosti, tveganje goljufij (zunanjih in notranjih), tveganje spletnega kriminala, tveganje človeških virov, pravno tveganje, 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 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 zunanjega izvajanja. Določa zahteve, upravljanje, vloge in odgovornosti ter komponente okvira za opredelitev, spremljanje, upravljanje in obvladovanje tveganj, povezanih z oddajanjem storitev v zunanje izvajanje. Politika zajema sporazume 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.

Skupina redno spremlja in nadgrajuje okvir za upravljanje storitev v zunanjem izvajanju, tudi z namenom povečanja stopnje avtomatizacije in izboljšanja upravljanja tveganj. OTP Skupina Slovenija je v letu 2024 nadaljevala z nadgradnjo okvira upravljanja storitev v zunanjem izvajanju, 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.

OTP Skupina Slovenija na področje upravljanja operativnega tveganja vključuje tudi vidik ESG.

OTP Skupina Slovenija ima vzpostavljeno sistematično evidentiranje dogodkov operativnega tveganja. Evidentiranje dogodkov operativnega tveganja vključuje vse zaposlene v OTP Skupini Slovenija. Redno poročanje višjim vodstvenim organom o dogodkih operativnega tveganja se izvaja mesečno s poročilom o tveganjih za nadzorni svet, četrtno se poroča Odboru za operativno tveganje. OTP Skupina Slovenija razvršča dogodke operativnega tveganja med (i) dogodke pravnega tveganja, (ii) škodne dogodke, (iii) nefinančne dogodke in (iv) potencialne dogodke operativnega tveganja.

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

OTP Skupina Slovenija izvaja izobraževanja o operativnem tveganju in zunanjem izvajanju ter dejavnosti za zviševanje kulture upravljanja tveganj. Posebno pozornost namenja tudi upravljanju zavarovalniških zahtevkov.

OTP Skupina Slovenija izračunava kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po I. stebru v skladu z enostavnim pristopom (BIA, *Basic Indicator Approach* oz. *enostavni pristop na podlagi relevantnega kazalnika*), po II. stebru pa na osnovi notranjih modelov, ki upoštevajo podatke o škodnih dogodkih ter o nefinančnih in potencialnih dogodkih, o rezultatih samoanaliz operativnega tveganja in o stanju kazalnikov operativnega tveganja. OTP Skupina Slovenija razvršča vse dogodke, grožnje samoanaliz operativnega tveganja in indikatorje operativnega tveganja v skladu z enotno kategorizacijo, kot jo določa kapitalski sporazum Basel II, ter po poslovnih področjih, kar omogoča njihovo medsebojno povezovanje.

Poročila operativnega tveganja za celotno OTP Skupino Slovenija 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 in oddelkov, ki so pomembni za upravljanje operativnega tveganja, je zagotovljena tudi možnost ustreznega ukrepanja v primeru ugotovljenih višjih ravni tveganj.

OTP Skupina Slovenija nudi visoko stopnjo operativne odpornosti z zagotavljanjem stalne razpoložljivosti, varnosti in kakovostjo storitev in produktov. Operativna odpornost v najširšem smislu predstavlja sposobnost, da OTP Skupina Slovenija prepozna, se prilagodi, odzove in si opomore ob morebitnih motnjah, in sicer na način, da te bistveno ne vplivajo na izvajanje njenih kritičnih ali pomembnih funkcij. Zagotavljanje visoke stopnje operativne odpornosti je še posebej pomembno zaradi številnih napredujočih potencialnih groženj (političnih, ekonomskih, socialnih, tehnoloških, okoljskih), ki lahko negativno vplivajo na stabilno poslovanje OTP Skupine Slovenija.

V letu 2024 je bil z namenom zagotavljanja visoke stopnje operativne odpornosti ustanovljen Oddelek za upravljanje operativne odpornosti v Sektorju upravljanja nefinančnih tveganj, ki vzdržuje temelje in okvir upravljanja operativne odpornosti. S tem OTP Skupina Slovenija zagotavlja razvoj in vzdrževanje koncepta upravljanja operativne odpornosti in neprekinjenega poslovanja, razvoj in vzdrževanje okvirja zunanjega izvajanja/obvladovanja tveganja tretjih oseb, upravljanje sistema kriznega upravljanja, izdelavo kriznih načrtov, testiranje in poročanje ter izvajanje usposabljanj in ozaveščanja na področju upravljanja operativne odpornosti in neprekinjenega poslovanja.

Skupina je leta 2024 nadaljevala z naložbami v informacijsko varnost. Izvaja redne varnostne preglede in ugotavlja tveganja, zagotavlja zaščito pred grožnjami in njihovo prepoznavanje ter se po potrebi odziva na napade. V letu 2024 so se nekatere kibernetске grožnje še povečale, zlasti phishing (napadi s spletnim ribarjenjem), katerih tarča so stranke OTP banke in njeni zaposleni, ter investicijska prevara, pri kateri so tarče stranke OTP banke. Redno izvajamo elektronska izobraževanja s področja informacijske varnosti ter ozaveščanja zaposlenih in strank z aktualnimi temami s področja informacijske varnosti. Za zaposlene izvajamo redne akcije lažnih phishing kampanj. Skupina je leta 2024 sklenila novo pogodbo o kibernetiskem zavarovanju. Uspešno smo zaključili aktivnosti za združitev SKB banke in NKBM v OTP banko ter prilagajanje varnostnih politik Skupini OTP. Skupini sta se v letu 2024 pridružili tudi podjetji SKB Leasing in SKB Leasing Select, ki sta tudi prilagodili svoje varnostne politike Skupini. Skupina se uspešno prilagaja vsem zahtevam zakonodaje in regulatorjem, med drugim tudi zahtevam Uredbe o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor – DORA, v uporabi od 17. januarja 2025.

OTP Skupina Slovenija 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 le-teh (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 je v letu 2024 v sodelovanju s podjetjem Bankart vzpostavilo 24/7 spremljavo kartičnega poslovanja in takojšnjih plačil, s čimer smo zagotovili boljšo odzivnost na prevare in njihovo preprečitev.

13 POSLOVANJE OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

13.1 MAKROEKONOMSKO OKOLJE

Svetovna gospodarska rast je v letu 2024 (3,1 % realno) ostala nespremenjena glede na leto 2023, vendar so nekatera bolj razvita gospodarstva, kot je denimo ameriško, beležila višjo rast od predhodnih pričakovanj, nekatera pa nižjo. Med zadnjimi izstopajo evropska. V razvitih državah, kot jih definira Svetovni denarni sklad (IMF), je bila gospodarska rast v zadnjem znanem letu (2024) 1,5-odstotna, pri čemer je bila v ZDA višja (2,1 %), medtem ko je v območju evra nižja, pri 0,9 %. Vendar je tudi znotraj območja evra prišlo do sorazmerno velikih razlik v gospodarski dinamiki, saj je rast v Španiji (3,2 %) odstopala od rasti v drugih večjih državah območja evra. Nemško gospodarstvo se je po prvi oceni nekoliko skrčilo (-0,2 %), po sicer 0,3-odstotnem krčenju v letu 2023. Eden izmed ključnih razlogov za umirjanje svetovne gospodarske rasti je demografija (umirjanje prirasta prebivalstva in njegovo staranje), medtem ko povečanje stopnje urbanizacije nasprotno na gospodarsko rast ugodno vpliva, vendar je ta vpliv izrazitejši v državah v razvoju in razvijajočih državah.

V skupini držav v razvoju in razvijajočih gospodarstvih je gospodarska rast ostala podobna v obeh letih (4,1 %), kjer je na nekoliko nižjo rast imela vpliv predvsem Kitajska (5,2 % v 2023 in 4,6 % v 2024), delno tudi Indija, kjer se je rast znižala s 6,7 % (2023) na 6,5 % (2024). V Evropi je bila v tem segmentu držav gospodarska rast celo nekoliko višja kot v predhodnem letu (2,8 % napram 2,7 %), pri čemer se je v Rusiji znižala s 3,0 na 2,6 %. V Latinski Ameriki in na Karibih se je rast znižala z 2,5 % na 1,9 %, predvsem zaradi znatno nižje gospodarske rasti v Braziliji (1,7 % v 2024; 3,1 % v 2023), kar je bilo povezano tudi z manjšim padcem cen surovin. Na bližnjem Vzhodu in osrednji Aziji je bila gospodarska rast spet višja (2,9 % v 2024; 2,0 % v 2023), močnejše pa se je pospešila v podsaharski Afriki, in sicer s 3,3 % v 2023 na 3,8 % v 2024. Podobno se je pospešila gospodarska rast v petih državah ASEAN¹¹, kjer je porasla s 4,2 % v 2023 na 4,7 %. Svetovna trgovina z blagom in storitvami je v 2024 pomembno okrevala (+3,3 %), pri čemer je izvoz razvitih držav porasel (+2,6 %) manj kot v državah v razvoju in razvijajočih gospodarstvih (+4,5 %).

Bitko proti višji inflaciji so v 2024 uspešneje naslovile razvite države, saj se je povprečna rast cen v teh gospodarstvih znižala s 4,6 % v 2023 na 2,6 %. V preostalih gospodarstvih je nasprotno ostala zelo visoka, blizu 8 %, predvsem zaradi povišanja cen hrane, katere delež predstavlja večji del košarice kot v razvitih državah. Na to so imeli najpomembnejši vpliv neugodni lokalni vremenski pogoji za rast določenih kmetijskih poljščin. Ker se menjalno razmerje med evrom in dolarjem ni pomembno spremenilo v 2024 (1,08 v 2024 in 2023), se je indeks cen surovin in energentov¹² podobno spremenil tako za kupce iz evrskega območja kot za tiste iz dolarskega. Cene surovin in energentov so za evrske kupce v povprečju upadle za 2,8 %, kljub temu da so bile decembra (2024) za 4,8 % višje kot decembra pred letom dni. Cene fosilnih goriv so v povprečju upadle za 5,2 %, medtem ko so cene surovin porasle za 1,9 %. Med temi so cene kmetijskih surovin porasle za 3,5 % (od tega pijače za 64 % in industrijski materiali za 4,9 %, medtem ko so cene hrane upadle za 7,7 %), cene umetnih gnojil so upadle za 24 %, cene kovin in kovinskih materialov pa so porasle za 2,6 %. Cene plemenitih kovin so porasle za 22 %, predvsem zaradi visoke rasti cen zlata. Pri cenah fosilnih goriv so se najbolj znižale cene zemeljskega plina v Evropi (v povprečju za 16,5 %) in premoga (avstralskega za 21 % in južnoafriškega za 11 %), medtem ko so cene nafte Brent upadle za 2,4 %. Ključen razlog za padec cen teh surovin je bila manjša rast povpraševanja Kitajske, kot tudi ugodnejše vremenske razmere (toplejše zime). Prav tako je proizvodnja električne energije v svetu v nekoliko večji meri temeljila na obnovljivih virih energije (manjša potreba po fosilnih gorivih), kar je bilo posledica visokih investicij v te vrste proizvodnih virov v vseh najpomembnejših gospodarstvih. To pa ne pomeni, da se poraba vseh vrst fosilnih goriv ni povečala, vendar je na nižjo ceno vplivala predvsem višja rast ponudbe.

Sestavljeni PMI v območju evra je bil v letu 2024 pri vrednosti 50, kar naj bi pomenilo dolgoročno povprečno rast. Precej podobno kot v 2023 se je tudi v 2024 nadaljevala nadpovprečna rast storitev (PMI 51,5), medtem ko se je proizvodnja skrčila (PMI 43), kot tudi gradbeništvo (42). Rast povpraševanja po turističnih pristočasnih, transportnih in strokovnih storitvah je bila visoka, medtem ko je evropsko proizvodnjo prizadela še vedno šibka rast povpraševanja na izvoznih trgih, kot tudi na notranjem trgu (menjava med evropskimi članicami). To je bilo tako posledica geopolitičnih sprememb kot še vedno relativno višjih stroškov cen energentov in

¹¹ Indonezija, Filipini, Malezija, Tajsko, Vietnam.

¹² Svetovna banka.

izgube konkurenčnosti pri nekaterih ključnih kompleksnih proizvodih z visoko dodano vrednostjo (električna vozila). Šibkost v evropskem gradbeništvu je bila posledica zapoznelega učinka višjih obrestnih mer, kar je zmanjšalo investicijsko povpraševanje po stanovanjskem fondu v urbanih središčih, prav tako pa so tudi evropska podjetja v povprečju zmanjšala svoje investicije v poslovne zgradbe, še posebej na segmentu malih in srednjih podjetij, katera so na višino obrestnih mer nekoliko bolj občutljiva.

Trg dela v razvitih državah ostaja zelo tesen, vendar manj kot v letu 2024, ker je potreba po delovni sili v proizvodnji upadla (to še posebej velja za Evropo, delno za ZDA, manj pa za Azijo). Anketna stopnja brezposelnosti je tako ostala blizu 6 % v razvitih evropskih državah (v območju evra je upadla na 6,5 %), medtem ko je na Kitajskem znašala okoli 5 % ter v razvitih azijskih državah 2,9 %. V ZDA se je povečala s 3,6 % na 4,1 %, kot tudi v Kanadi (s 5,4 % na 6,2 %). Storitvene dejavnosti so v povprečju še prispevale k rasti zaposlovanja.

Indeks gospodarske klime¹³ v EU-27 je po desezoniranih podatkih (96,2 v 2024) le nekoliko okreval glede na leto 2023 (95,6), pri čemer je krepitev razpoloženja potrošnikov zaradi umirjanja rasti cen nadomestil upad razpoloženja v predelovalnih dejavnostih. V drugi polovici leta so se pričakovanja o zaposlovanju ohladila in bila celo nekoliko pod dolgoletnim povprečjem.

Povprečna rast cen v območju evra (HICP indeks) je v letu 2024 znašala 2,4 %, kar je bila več kot pol nižja rast kot v predhodnem letu (5,5 %). V prvi polovici leta so se cene v povprečju povišale za 2,5 % in v drugem za 2,2 %. Rast osnovne inflacije (brez cen hrane, alkohola, tobaka in energentov) se je v obdobju enega leta znižala s 5,0 % na 2,9 %, kar je pomembno vplivalo na odločitve ECB k zniževanju osrednje obrestne mere.

Po oceni OECD je bila fiskalna politika v državah OECD že vedno blago ekspanzivna, ker so države v povprečju še vedno ohranile del podpor prebivalstvu zaradi posledic rasti cen nekaterih energentov, tako v obliki nižjih davkov kot enkratnih transferjev. V območju evra se je javno-finančni primanjkljaj znižal s 3,6 % v 2023 na 3,1 % BDP, pri čemer je med večjimi gospodarstvi celo porasel, v Franciji (s 5,5 % na 6,0 % BDP). V Italiji je ostal visok (4 % BDP), vendar se je precej znižal glede na leto 2023 (7,2 % BDP). Primarni primanjkljaj¹⁴ v državah območja evra naj bi v 2024 znašal 1,7 % BDP (OECD, december 2024). Med državami OECD naj bi največji delež za obresti namenili v ZDA (4,7 % BDP), na Madžarskem (4,7 %) in Italiji (4 %). V Sloveniji denimo le 1,3 % BDP.

Gospodarska rast v območju evra je v 2024 po prvih ocenah znašala 0,7 %, kar je bilo nekoliko več od rasti v predhodnem letu (0,5 %). Med večjimi gospodarstvi je bila rast najvišja v Španiji (3,2 %) in v gospodarstvih, ki so pretežno vezane na turizem (Hrvaška) oziroma pristočasne storitve ter so tudi beležili večje pozitivne neto migracije (Malta) ali pa so se močno povečale potrošnja države in državne investicije (Poljska). V petih gospodarstvih (Avstrija, Estonija, Finska, Nemčija, Irska) je BDP drugo zaporedno leto upadel, vendar v 2024 manj kot v predhodnem letu.

Po podatkih o četrtletni spremembi BDP (prilagojeni za sezono in koledar) je ta v območju evra ostala pozitivna v vsakem četrtletju, pri čemer je četrtletna rast v povprečju znašala 0,2 %. Na letnem nivoju je bila povprečna rast v območju evra 0,9 %. K tej rasti ima najbolj ugoden vpliv rast zasebne potrošnje (0,9 %), ki se je nekoliko pospešila glede na predhodno leto (0,7 %), medtem ko sta bili relativni rasti potrošnje države (1,9 %) in rast izvoza (1,4 %) sicer višji. Padec investicij v osnovna sredstva (-2,1 %), ki je sledil trem zaporednim letom rasti, je pomembno vplival tudi na nespremenjen uvoz.

Gospodarska klima v Sloveniji se je gibala precej podobno kot v EU-27, kar odraža močno povezanost Slovenije z evropskim gospodarstvom, predvsem srednjeevropskim. Kazalnik se je v povprečju povečal za 1 odstotno točko v obdobju enega leta, vendar njegova negativna vrednost (-2,7) nakazuje, da je nekoliko pod dolgoletnim povprečjem. Zaupanje v predelovalnih dejavnostih se niti ni pomembno spremenilo (-8), kar je bila relativno boljša dinamika kot v EU-27 (-10), kjer je bil padec v drugi polovici leta izrazitejši. K nastali razliki je prispeval moment v slovenski farmacevtski industriji, kot tudi dejstvo, da je pod večjimi pritiski proizvodnja v razvitih državah kot pa v državah, ki so po naravi nekoliko bolj dobaviteljske, kot je tudi Slovenija. Zaupanje v storitvenih dejavnostih je ostalo visoko in je bilo 16 indeksnih točk nad dolgoletnim povprečjem. V gradbeništvu se je ohladilo, vendar je bilo za 7 točk nad dolgoletnim povprečjem. V trgovini na drobno je ostalo nespremenjeno in 13 točk nad dolgoletnim povprečjem, medtem ko se je zaupanje potrošnikov okrepilo za 5 indeksnih točk, vendar je ostalo tradicionalno precej šibko (27 indeksnih točk pod dolgoletnim povprečjem).

¹³ Economic Sentiment Indeks (ESI).

¹⁴ Pred plačilom obresti na dolg.

Industrijska proizvodnja v Sloveniji se je po prvih ocenah v 2024 drugo zaporedno leto skrčila, vendar le za 1,2 % (5,3 % v 2023), kar je bilo izključno posledica 21,5-odstotnega padca proizvodnje v oskrbi z električno energijo, plinom in paro. Pri tem podatku moramo biti zelo previdni, ker ne odraža dejanskega padca proizvodnje energentov v Sloveniji, temveč predvsem nižjo razliko med proizvedeno in prodajno ceno energenta, kot tudi visoke rasti proizvodnje električne energije pred merilnim mestom (samooskrba iz naslova fotovoltaičnih panelov), ki je zmanjšala potrebo po električni energiji iz omrežja. V rudarstvu se je industrijska proizvodnja povečala za 14,3 %, s čimer je nadomestila večji del padca iz predhodnega leta (-16 %), medtem ko je v predelovalnih dejavnostih porasla (+1,2 %) in s tem nadomestila samo tretjino znižanja v 2023. Merjeno po tehnološki zahtevnosti panog je ta sorazmerno podobno zrasla v visoko tehnoloških (+1,6 %), srednje visoko tehnoloških (+1,2 %) in srednje nizko tehnoloških panogah (+1,5 %). V nizko tehnoloških je upadla za 0,9 %. Merjeno po namenskih skupinah proizvodnje je ta upadla v proizvodnji proizvodov za investicije (-3,3 %), kar je odražalo manjše povpraševanje po investicijah v evropski industriji. Proizvodnja trajnih proizvodov za široko porabo je zrasla za 9,4 %, netrajnih pa za 2,0 %. Med posameznimi dejavnostmi je bila rast industrijske proizvodnje verjetno (podatki so zaupni) najvišja v proizvodnji kovin (+8 %), proizvodnji električnih naprav (+8 %) in proizvodnji kovinskih izdelkov (+5 %), medtem ko je bila rast v proizvodnji oblačil (+31 %) statistične narave (sprememba dejavnosti enega večjega podjetja), ker je upadla proizvodnja tekstilij (-8 %). Padec je bil največji v dejavnostih s podpovprečno dodano vrednostjo, in sicer v proizvodnji usnjenih izdelkov (-18 %), pohištva (-12 %) in nekovinskih mineralnih izdelkov (-10 %). V zadnji je bila dinamika povezana z nižjo realizacijo v gradbeništvu. Proizvodnji motornih vozil, prikolic in polprikolic ter pijač sta se skrčila za 5 %, še nekoliko bolj pa proizvodnja elektronskih in optičnih izdelkov (-6 %). V dveh energetsko intenzivnih dejavnostih (proizvodnja papirja in papirnih izdelkov ter kemikalij in kemičnih izdelkov) se je proizvodnja povečala za 7 % oziroma 5 %, s čimer nista v celoti nadomestili padcev iz leta 2023, ki so bili v pomembni meri posledica visoke rasti ključnih dveh energentov: zemeljskega plina in električne energije. Oba energenta sta se v 2024 za poslovne odjemalce namreč pocenila, in sicer po podatkih v prvih treh četrtletjih za okoli 22 do 23 %.

V storitvenih dejavnostih in v trgovini je obseg prodaje po stagnaciji v 2023 porasel za 2 %, kar je bila posledica višje rasti v trgovini (+2,5 %), medtem ko je obseg prodaje v tržnih storitvenih dejavnostih porasel manj, za 1,5 %. Med oddelki trgovine je najbolj porasel obseg prodaje v trgovini z motornimi vozili in popravili (+8 %), medtem ko je v posredništvu zrasel za 2 %. V trgovini na drobno (brez prej omenjenih motornih vozil) je prodaja porasla za slab odstotek. Med oddelki storitvenih dejavnostih je bila situacija izrazito raznolika. V transportnih dejavnostih je obseg prodaje upadel za slab odstotek, predvsem zaradi padca v skladiščenju (-3 %) in poštni ter kurirski dejavnosti (-6 %), medtem ko je bila rast v zračnem prometu izrazito visoka (+70 %). V kopenskem prometu je bil obseg prodaje podoben kot v 2023. V gostinstvu je obseg prodaje porasel za 4 %, v dejavnostih IKT za 5 % in v poslovanju z nepremičninami za 5 %. V strokovnih, znanstvenih in tehničnih dejavnostih je bil obseg prodaje podoben kot v 2023, v drugih raznovrstnih dejavnostih pa je bil višji za 2 %.

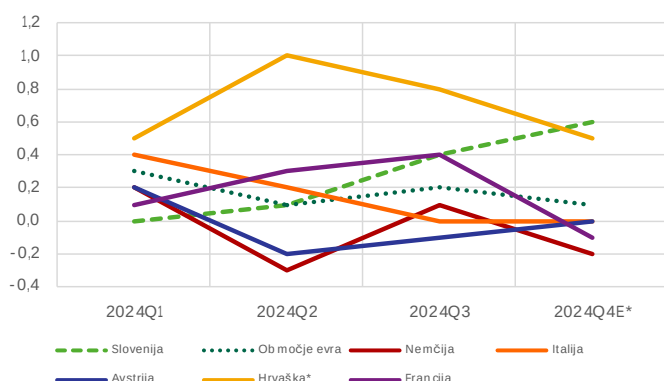
Padec vrednosti opravljenih gradbenih del za 9 % v 2024 je bil presenečenje, saj so bila pričakovanja iz naslova državnih projektov (NOO, poplavna obnova, železnice in ceste) ob zaključku 2023 visoka, kljub sicer predhodno visoki rasti gradbenih del v predhodnih dveh letih. Obseg gradnje stavb je bil nižji za 12 %, podobno kot tudi inženirskih objektov (-13 %), medtem ko je bil pri specializiranih gradbenih delih nižji za 3 %.

Število delovno aktivnih oseb je v letu 2024 doseglo nov vrh pri 944.000, kar je bilo za 10.000 več kot v predhodnem letu. Kljub temu je treba izpostaviti visok padec števila delovno aktivnih v mesecu decembru, ko je medletna rast delovnih mest postala negativna tudi na medletni ravni (-0,3 %), in sicer predvsem zaradi nadpovprečnega odliva v upokojitve, medtem ko se število registriranih brezposelnih na Zavodu za zaposlovanje v tem (december 2024) ali naslednjem (januar 2025) mesecu ni pomembno povečalo. 40 % dodatnih delovnih mest je v 2024 nastalo v gradbeništvu¹⁵, petino v zdravstvu in socialnem varstvu ter desetino v dejavnostih IKT. V predelovalnih dejavnostih se je število delovno aktivnih drugo leto zapored blago znižalo (-0,1 %). Anketna stopnja brezposelnosti se je v 2024 ohranila pri 3,7 %, kljub temu da se je v 3. četrtletju povečala na 4,4 %, kar je bila predvsem posledica manjših potreb po študentskem delu, medtem ko se je število registriranih brezposelnih še zniževalo. Na drugi strani se je znižala naklonjenost podjetij k zaposlovanju, in sicer na dolgoletno povprečje. To je bila posledica nižjega prirasta novih naročil v proizvodnji in padca gradbenih del v gradbeništvu. Povprečno število registriranih brezposelnih oseb (46.000) je bilo nižje za petino, kar pomeni, da trg dela zgolj za ohranjanje aktualnega števila delovnih mest potrebuje rast neto migracij. Povprečna rast bruto plač je v 2024 znašala 6,2 %, nižja pa je bila rast povprečne neto plače (3,8 %), kar je bila posledica preoblikovanja dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja v obvezni zdravstveni prispevek in odsotnosti uskladitve dohodninske lestvice. Pri tem je bila rast bruto plač v sektorju država (4 %) nižja od tiste v zasebnem sektorju (7 %).

¹⁵ Pri tem podatku je treba upoštevati, da je novela ZČmiS povečala število delovno aktivnih v gradbeništvu (t. i. napoteni delavci v tujino), kar je zgolj administrativna sprememba beleženja teh zaposlenih. Pred tem niso bili zavedeni kot delovno aktivni skladno z registrskimi podatki.

Državni proračun je v letu 2024 beležil primanjkljaj v višini 808 mio EUR (2,29 mrd EUR v 2023), brez upoštevanja neposrednega učinka interventnih ukrepov je primanjkljaj znašal 275 mio EUR (660 mio EUR v 2023). K precej nižjemu skupnemu primanjkljaju v 2024 kot letu prej je večino prispeval nižji učinek interventnih ukrepov. Slednji je bil za okoli 1 mrd EUR nižji kot v letu 2023 tudi zaradi namenskih prihodkov in sredstev EU za sanacijo po poplavih. Nižji primanjkljaj brez interventnih ukrepov je bil posledica okrepljene rasti prihodkov in znižanja investicij, medtem ko je rast ostalih odhodkov ostala visoka in precej nad dolgoletnim povprečjem. Primanjkljaj celotnega sektorja države je v povprečju prvih treh četrtletij 2024 znašal 1,4 % BDP in je bil nižji kot v enakem obdobju leta prej. Nadaljnje nižanje deleža bruto dolga sektorja država, ki je konec tretjega četrtletja lani znašal 66,9 % BDP, je še naprej pretežno posledica inflacije. Zaradi ohranjanja visoke likvidnostne rezerve ostaja neto javni dolg precej nižji (okoli 45 % BDP). Drugo zaporedno leto je bil primanjkljaj v Sloveniji nižji od pričakovanj, kar v grobem pripisujemo nižjim investicijam od načrtovanih in ugodnega učinka inflacije na dinamiko BDP in davčnih prihodkov.

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



Vir: Eurostat, 14. februar 2025

Zahtevan donos 10-letnih slovenskih državnih obveznic je dosegel dno pri 2,78 % v prvi polovici decembra, najvišjo vrednost pa pri 3,36 % v prvi polovici junija. V povprečju leta je znašala 3 %, kar je bilo manj kot v 2023 (3,4 %).

Letna rast drobnoprodajnih cen je bila decembra 2024 1,9-odstotna (v prejšnjem letu 4,2-odstotna), povprečna letna rast cen pa 2-odstotna. Cene storitev so bile v 2024 višje za 4,2 %, blago pa za 0,9 %. Najbolj so se dražili blago in storitve v kategorijah izobraževanja (+5,7 %), restavracije in hoteli (+7,0 %) ter proizvodi in storitve v zdravstvu (5,4 %). Cene brez goriv in energije so se podražile za 2,6 %, goriva in energije pa so bili nižji za 3 %.

Izbrani makroekonomski kazalniki za Slovenijo

Kazalnik	2020	2021	2022	2023	2024	2025 nap.	2026 nap.
BDP (v %), realno	-4,1	8,4	2,7	2,1	1,6	2,3	2,5
Inflacija (HICP, povprečje leta, v %)	-0,3	2,0	9,3	7,2	2,1	2,5	2,3
Stopnja brezposelnosti ILO (v %)	5,0	4,8	4,0	3,6	3,6	3,6	3,5
Izvoz blaga in storitev (v %, realno)	-8,5	14,5	6,8	-2,0	3,2	3,0	4,2
Uvoz blaga in storitev (v %, realno)	-9,1	17,8	9,2	-4,5	3,9	2,8	4,5

Vir: Statistični urad RS, napovedi: Focus Economics, januar 2025

Ameriški Odbor zveznih rezerv (FED) je v letu 2024 po dveh letih zviševanja pričel z zniževanjem osrednje obrestne mere. Na septembrskem zasedanju jo je znižal za 50 bazičnih točk, novembra in decembra pa še dvakrat po 25 bazičnih točk (skupaj torej za 1 odstotno točko). FED-ova aktiva se je še naprej krčila in se je v enem letu znižala s 7,7 bilijona dolarjev na 6,9 bilijonov. Decembra se je letna rast cen umirila na 2,7 %, medtem ko je bila osnovna inflacija 3,3 %. Deflator rasti potrošnje, FED-ova priljubljena inflacijska matrika, je decembra znašala 2,4 %, brez hrane in pijače pa 2,8 %.

Svet ECB se je odločil za znižanje obrestnih mer na štirih od osmih zasedanjih. V juniju je prvič znižal obrestno mero za 25 bazičnih točk, sledila so še tri znižanja. Od 18. septembra je bila uveljavljena sprememba o razliki med obrestno mero za refinanciranje in depozitno obrestno mero, ki je bila znižana na 15 bazičnih točk. To je bilo sicer napovedano že marca 2024. Ob koncu leta je

osrednja obrestna mera za refinanciranja znašala 3,15 %, depozitna 3,0 % in za mejno financiranje 3,4 %. Portfelj v okviru programa APP se zmanjšuje postopno in predvidljivo, saj je Eurosistem prenehal ponovno investirati plačila glavnice zapadlih vrednostnih papirjev. Portfelj v okviru PEPP se prav tako krči, in sicer za 7,5 mrd EUR na mesec, in sicer predvsem prek delnega prenehanja ponovnega investiranja glavnice. Konec 2024 naj bi povsem končali z reinvestiranjem glavnice.

Slovenski bančni sistem

Bilančna vsota slovenskega bančnega sistema se je v 2024 povečala za 2,2 % (za 1,2 mrd EUR) na približno 54 mrd EUR, kar je predstavljalo 82 % slovenskega BDP. Prirast aktive je bil drugo zaporedno leto pol nižji od prirasta nominalnega BDP (+4,7 %), kar je bilo predvsem posledica krčenja obsega posojilne dejavnosti, tako zaradi manjših potreb po obratnem kapitalu, ki je izhajal iz šibke gospodarske aktivnosti in umiranja ali padca določenih cen surovin ali energentov. Prav tako so investicije v opremo in stroje upadle za 4 % in v zgradbe in objekte za 3 %, kar je bil odraz šibkih naročil in dviga obrestnih mer.

Obseg posojil bank nebančnemu sektorju je konec decembra znašal 28,4 mrd EUR, kar je bilo 1,5 mrd EUR oz. 5,5 % več kot pred letom dni. Obseg potrošniških posojil gospodinjstvom je porasel za 375 mio EUR na 3,2 mrd EUR, medtem ko je obseg stanovanjskih zrasel za 320 mio EUR na 8,5 mrd EUR. Prirast obsega posojil gospodinjstvom je odražala izboljšanje razpoložanja potrošnikov in realne rasti dohodkov, medtem ko je rast stanovanjskih posojil odražala predvsem višjo rast cen in deleža sofinanciranja nakupa nepremičnin s posojili, saj se je namreč število transakcij s stanovanjskimi nepremičninami v 2024 znižalo za četrtno glede na leto 2023. Obseg posojil drugim nefinančnim družbam se je znižal za 200 mio EUR na 9,8 mrd EUR, kar pomeni, da je bila vrednost odplačil posojil višja od prirasta novih posojil. Ocenjujemo, da je bil padec obsega posojil povezan z manjšo potrebo po posojilih v predelovalnih dejavnostih, kar je odražalo šibko rast industrijske proizvodnje in šibkost pri novih naročilih. Močneje, za 810 mio EUR (+70 %), je porasla vrednost posojil drugim finančnim organizacijam. Obseg posojil sektorju država je porasel za 110 mio EUR na 1,5 mrd EUR.

Vloge nefinančnih družb so ostale v 2024 nespremenjene pri 10,9 mrd EUR, kar je odražalo večje izplačilo dobičkov, tudi zaradi izteka določenih omejitvenih okoliščin, povezanih z prejetimi državnimi pomočmi v preteklih letih. Pri tem je narasla vrednost vezanih vlog za 250 mio EUR, medtem ko se je za toliko znižala vrednost vlog na odpoklic in vlog čez noč. Vloge gospodinjstev so naraščale manj hitro kot v preteklih letih in so se v 2024 okrepile za 800 mio EUR na 27,3 mrd EUR, kar je nekoliko manj kot v 2023. Ključni razlog za navedeno je bil vpis obveznice za državljane, ki so bile izdane v obsegu izdaje 250 mio EUR. Vloge tujcev, države in drugih finančnih organizacij so vse po vrst upadle, in sicer skupaj za 200 mio EUR.

Delež nedonosnih terjatev je v celotnem letu ostal nizek, pri 1,0 %, kar je podobno, kot je znašal v predhodnih dveh letih. To je bila posledica nizke zadolženosti podjetij in gospodinjstev, kot tudi visoke likvidnosti obeh sektorjev. Pri nefinančnih družbah je ostal nespremenjen pri 1,8 %, kar je bila posledica rasti pri družbah MSP (z 2,5 na 2,8 %) in padca pri velikih družbah (z 1,0 % na 0,8 %). Sektorsko gledano je najbolj upadel v gostinstvu (s 6,6 % na 4,1 %) zaradi krepitve turizma, medtem ko je nekoliko porasel v gradbeništvu (z 1,5 na 1,6 %), predelovalnih dejavnostih (z 2,2 na 2,4 %) ter strokovnih in drugih poslovnih dejavnostih (z 2,5 na 2,6 %; sem spadajo holdinške družbe). Pri prebivalstvu se je delež znižal z 1,6 % na 1,5 %, pri čemer je pri potrošniških posojilih ostal nespremenjen pri 3,1 %, pri stanovanjskih pa je upadel z 1,1 na 1,0 %.

V izkazu poslovnega izida so se prihodki od obresti povečali za šestino, medtem ko odhodki za obresti za 42 %. Čiste obresti so se zaradi hitrejšega nominalnega naraščanja prihodkov od obresti od odhodkov kljub temu povečale, in sicer za 9 %, kar je bilo sicer petkrat manj kot v 2023. Neto obrestna marža je porasla z 2,95 % na 3,09 %. Neobrestni odhodki so zrasli za 35 %, pri čemer so se opravnine povečale za 8 %, medtem ko so znašale 60 % celotnih neobrestnih odhodkov. Dobički iz trgovanja s finančnimi instrumenti so na drugi strani porasli precej bolj. Bruto dohodek je porasel za šestino, medtem ko so se operativni stroški povečali za dobro petino, kar je bilo še enkrat več kot v predhodnem letu. Oblikovanih je bilo za 70 mio EUR neto oslabitev in rezervacij (60 mio EUR več kot v 2023), kar ni bistveno vplivalo na rast dobička pred obdavčitvijo, ki je zrasel za 6 % na 1,2 mrd EUR. Zaradi višjega plačila davkov (125 mio EUR, trikrat več kot v 2023) je dobiček po obdavčitvi upadel, in sicer za 2 % na 1 mrd EUR. Donosnost kapitala (ROE) pred obdavčitvijo je znašala 19 %, kar je bilo za 2 odstotni točki manj kot v letu 2023.

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 3,9 % na 3,1 % (povprečna s 4,0 % na 3,5 %). Za potrošniška posojila s fiksno obrestno mero je obrestna mera upadla s 6,8 % na 6,4 % (povprečna s 6,7 na 6,6 %). Pri posojilih podjetjem za nove posle do 1 mio EUR z variabilno obrestno mero je obrestna mera upadla s 5,4 % na 4,3 % (povprečna je ostala nespremenjena pri 4,9 %), pri večjih posojilih (nad 1 mio EUR) pa je upadla s 5,5 % na 4,3 % (povprečna je narasla s 4,9 % na 5,1 %). Obrestna mera na vloge

gospodinjstev do enega leta je v enem letu zrasla z 1,3 % na 1,4 % (povprečna je narasla z 0,8 % na 1,5 %), medtem ko je pri vlogah daljših ročnosti obrestna mera upadla z 2,5 % na 2,1 % (povprečna je narasla z 2,2 % na 2,4 %).

Količnik skupne kapitalske ustreznosti in količnik CET1 bančnega sistema na konsolidirani podlagi sta znašala v 3. četrtletju leta 2024 19,7 % in 17,3 %. Tveganju prilagojena aktiva se je povišala za 5 %, predvsem zaradi rasti izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki se je najbolj povečala na segmentu prebivalstva. V 2024 se je povečal regulatorni kapital predvsem zaradi sestavin CET1 kapitala (+2,5 %). Med njimi so se najbolj povečali dodatni zadržani dobički in rezerve, nižji so bili tudi negativni učinki iz akumuliranega vseobsegajočega donosa. Dodatni kapital se je letos nekoliko znižal (-6 %). Zaradi večjega zmanjšanja sredstev na računih pri centralni banki se je likvidnostni blažilnik zmanjšal bolj kot neto likvidnostni odlivi, kar je poslabšalo vrednost količnika likvidnostnega kritja (LCR). Ta se je v 2024 zmanjšal za 15 odstotnih točk na 290 %, vendar vseeno ostaja visoko nad minimalno regulatorno zahtevo (100 %) in med najvišjimi v evrskem območju. Ob postopnem zmanjševanju obrestnih mer mejnega depozita in s tem obrestnih prihodkov od vezave likvidnih sredstev pri ECB so banke likvidna sredstva začele usmerjati predvsem v nakup dolžniških vrednostnih papirjev in kreditiranje.

13.2 ANALIZA POSLOVANJA SKUPINE IN OTP BANKE

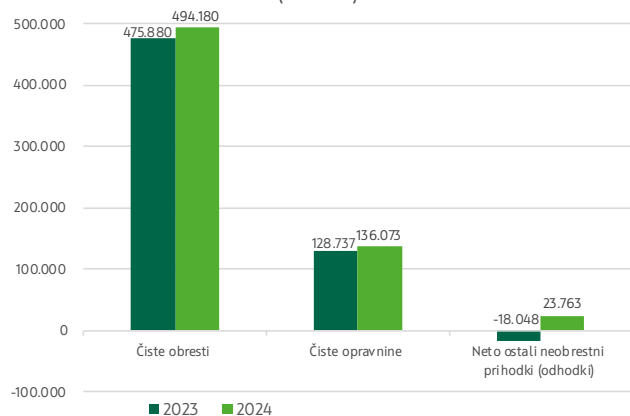
Skupina je v zahtevnih poslovnih razmerah, v pogojih nizke gospodarske rasti in zniževanja obrestnih mer, odlično poslovala, saj je povečala glavne prihodke svojega poslovanja. Podrobnejši podatki iz izkaza poslovnega izida in izkaza finančnega položaja so razvidni iz pojasnil k računovodskim izkazom.

Izkaz poslovnega izida

Skupina je v letu 2024 dosegla 311.428 tisoč EUR (v letu 2023: 280.338 tisoč EUR), OTP banka pa 309.353 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2023: 272.202 tisoč EUR). Donosnost kapitala po davkih na ravni Skupine je bila v letu 2024 17,93 %, v letu 2023 pa 18,42 %.

Bruto dohodek v OTP Skupini Slovenija

(v tisoč €)



Bruto dohodek je v Skupini v letu 2024 znašal 654.016 tisoč EUR (v letu 2023: 586.569 tisoč EUR). Večina čistih prihodkov je bila iz naslova čistih obresti in čistih opravnin. Višji bruto dohodek v letu 2024 v primerjavi z letom 2023 je posledica porasta čistih obresti in čistih opravnin ter ostalih neobrestnih prihodkov.

Čiste obresti

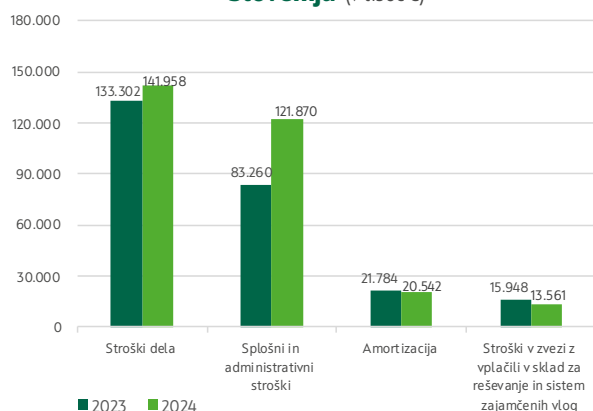
Čiste obresti na ravni Skupine so v letu 2024 znašale 494.180 tisoč EUR, kar je za 3,8 % več v primerjavi z letom 2023, v banki pa 480.580 tisoč EUR. Neto obrestna marža v Skupini se je v letu 2024 povečala na 3,31 %, v letu 2023 pa je znašala 3,18 %. Obrestni prihodki Skupine so bili višji za 8,2 %, medtem ko so bili obrestni odhodki višji za 37,1 % v primerjavi z letom 2023. Dobro tretjino čistih obresti so ustvarila gospodinjstva, nato sledijo nefinančne družbe, ki so ustvarile malo manj kot tretjino čistih obresti

Neobrestni prihodki

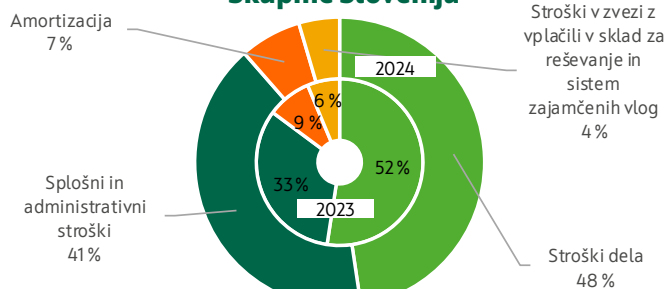
Skupina je v letu 2024 dosegla 159.836 tisoč EUR čistih neobrestnih prihodkov (v letu 2023: 110.689 tisoč EUR). Čiste opravnine na ravni Skupine so v letu 2024 znašale 136.073 tisoč EUR in so bile za 5,7 % višje kot leta 2023, ko so znašale 128.737 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na vodenje 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 2024 znašali 297.931 tisoč EUR (v letu 2023: 254.294 tisoč EUR). 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 2024 znašali 284.370 tisoč EUR, kar pomeni, da so bili za 19,3 % višji v primerjavi z letom 2023. Kazalnik stroškovne učinkovitosti je znašal 45,55 % (v letu 2023: 43,35 %).

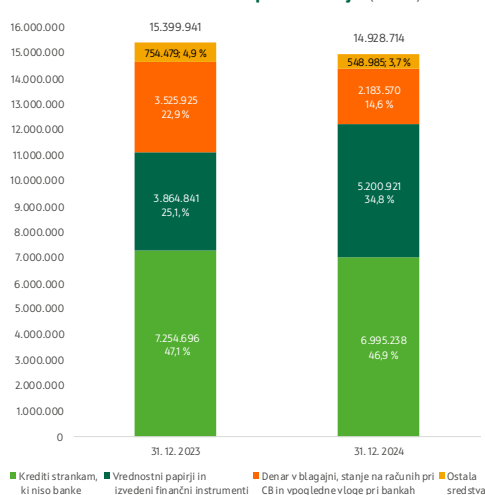
Neto rezervacije in oslabitve

Skupina je v letu 2024 oblikovala neto rezervacije in oslabitve v višini 15.719 tisoč EUR, od tega znašajo neto odpravljene rezervacije 1.443 tisoč EUR in neto oblikovane oslabitve 17.162 tisoč EUR. V letu 2023 je Skupina oblikovala neto rezervacije in oslabitve v višini 32.313 tisoč EUR.

Finančni položaj

Bilančna vsota Skupine je na dan 31. decembra 2024 znašala 14.928.714 tisoč EUR, kar pomeni, da se je v letu 2024 zmanjšala za 471.227 tisoč EUR oziroma za 3,1 %. Na aktivni strani je bila nižja predvsem zaradi nižjega stanja denarja v blagajni, stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah ter nižjih kreditov strankam, ki niso banke. Na pasivni strani je bila nižja predvsem zaradi nižjih vlog strank, ki niso banke. Kapital Skupine je konec leta 2024 znašal 1.867.884 tisoč EUR, kar je za 10,5 % več kot konec leta 2023. Bilančna vsota banke je konec leta 2024 znašala 14.916.513 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

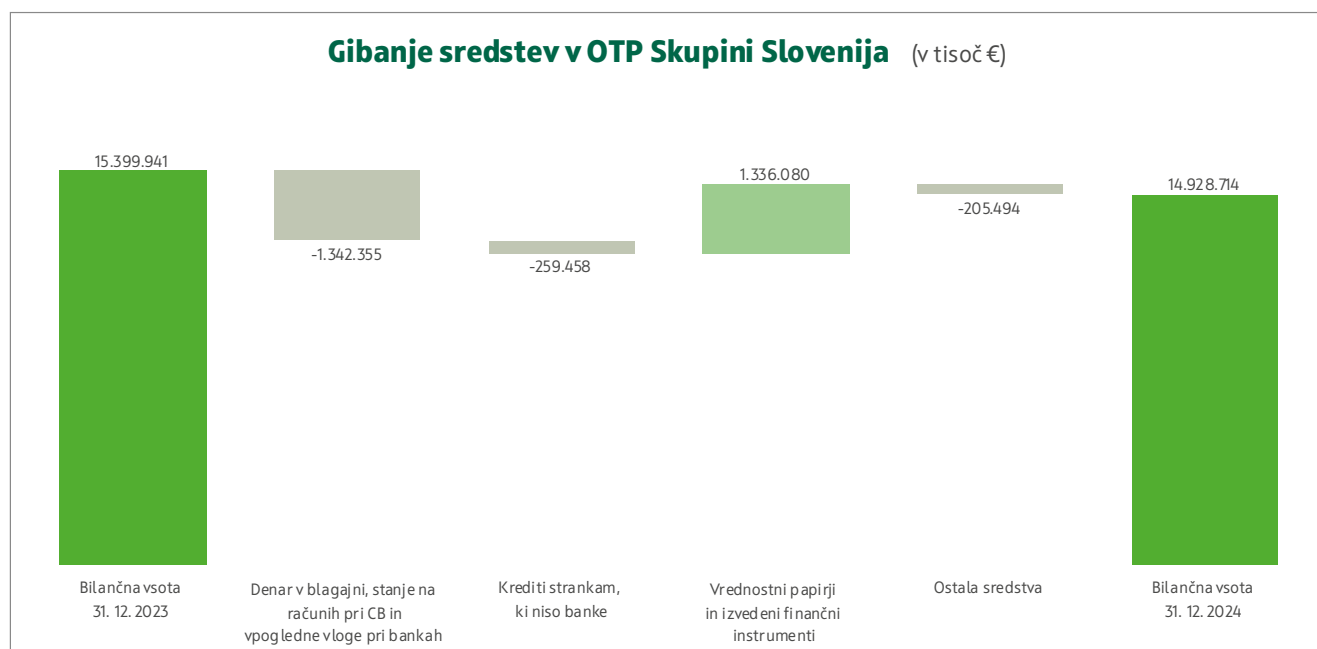
Skupina je na dan 31. decembra 2024 evidentirala 2.183.570 tisoč EUR denarja v blagajni, stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah pri bankah, kar je za 38,1 % manj kot konec leta 2023.

Kreditni strankam, ki niso banke

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2024 za OTP Skupino Slovenija znašalo 6.995.238 tisoč EUR (konec leta 2023: 7.254.696 tisoč EUR). V strukturi kreditov nebančnemu sektorju, ki so v OTP banki konec leta 2024 znašali 6.968.177 tisoč EUR, so krediti pravnim osebam obsegali 50 % (konec leta 2023: 53 %) in krediti prebivalstvu 50 % tega zneska (konec leta 2023: 47 %). Tudi v letu 2024 so podjetja zmanjšala povpraševanje predvsem po dolgoročnih investicijskih kreditih. Poleg še vedno relativno visoke vrednosti Euriborja so na zmanjšano povpraševanje vplivale tudi težave v dobaviteljskih verigah in ohlajanje gospodarske aktivnosti na ključnih izvoznih trgih. 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 2024 znašale 5.200.919 tisoč EUR in bile za 34,6 % večje kot konec leta 2023. Predstavljale so 35 % vseh sredstev, kar je za 10 odstotnih točk več kot konec leta 2023.



Bilančna pasiva

Bilančna pasiva Skupine je bila ob koncu leta 2024 sestavljena iz 13.060.830 tisoč EUR obveznosti (konec leta 2023: 13.709.862 tisoč EUR) in 1.867.884 tisoč EUR kapitala (konec leta 2023: 1.690.079 tisoč EUR).

Vloge strank, ki niso banke

Vloge strank, ki niso banke, so v Skupini konec leta 2024 znašale 11.694.457 tisoč EUR, kar pomeni, da so se zmanjšale za 3,1 % glede na konec leta 2023. Njihov delež v vseh obveznostih (vključno s kapitalom) je konec leta 2024 znašal 78 %. V banki so vloge strank, ki niso banke, konec leta 2024 znašale 11.699.304 tisoč EUR, od tega so vloge prebivalstva predstavljale 70 % (konec leta 2023: 68 %), vloge pravnih oseb pa 30 % (konec leta 2023: 32 %).

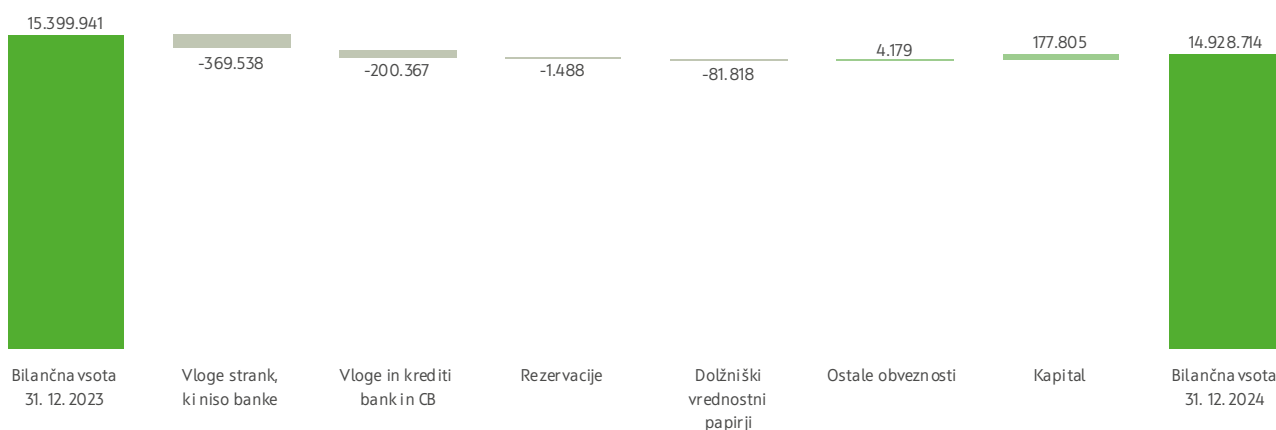
Vloge ter krediti bank in centralne banke (CB)

V Skupini so vloge ter krediti bank in centralne banke konec leta 2024 znašali 222.887 tisoč EUR (konec leta 2023: 423.254 tisoč EUR) ter so predstavljali 1,5 % 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 aprila 2024 na mednarodnem trgu izdala štiriletno »senior preferred« obveznice v znesku 300 mio EUR z možnostjo odpoklica po treh letih. Z novo izdajo je banka nadomestila v januarju 2024 predčasno odpoklicane obveznice v višini 300 mio EUR. Banka je v oktobru 2024 predčasno izplačala podrejeno obveznico KBM 11, izdano v oktobru 2019 v skupnem znesku 90,4 mio EUR.

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



13.3 PREDSTAVITEV ODVISNIH DRUŽB V OTP SKUPINI SLOVENIJA

ALEJA FINANCE D. O. O.

Ustanovitev: 26. aprila 2011

Spletna stran: www.aleja-finance.si (od 3. januarja 2025 www.otpfactoring.si)

Elektronski naslov: info@aleja-finance.si (od 3. januarja 2025 info@otpfactoring.si)

Lastniški delež OTP banka d.d. na dan 31. decembra 2024: 100-%

Organi vodenja na dan 31. decembra 2024:

direktorja: Roman Gomboc, Danijel Mitrović

Člani nadzornega sveta na dan 31. decembra 2024:

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

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 2024

Družba Aleja finance je v letu 2024 kljub bistvenem povečanju cene refinanciranja presegla načrtovane cilje. V letu 2024 je družba odkupila za 253.662 tisoč EUR terjatev, kar je 8 % več kot v letu 2023. Terjatve do strank so se v letu 2024 povečale za 9,7 % na 60.172 tisoč EUR, medtem ko je bilančna vsota družbe porasla za 6,4 % na 61.662 tisoč EUR. Neto prihodki iz poslovanja so v primerjavi s preteklim letom zaradi bistvenega povišanja stroškov refinanciranja upadli za 11,5 % na 2.663 tisoč EUR ter za 24 % presegli planirano vrednost. Administrativni stroški družbe so porasli za 6,6 % na 1.985 tisoč EUR, stroški slabitev pa so ob dobrem obvladovanju tveganj znašali le 71 tisoč EUR. Leto 2024 je družba zaključila z dobičkom po obdavčitvi v višini 488 tisoč EUR in kapitalom v višini 19.505 tisoč EUR. Družba je v letu 2024 nadgradila podporo IT za pripravo kreditnih predlogov in pogodb ter uvedla aplikacijo za on-line faktoring, ki bo strankam zagotavljala najboljšo uporabniško izkušnjo in storitev ter družbi prinesla konkurenčno prednost. Družba je ob koncu leta 2024 imela 18 zaposlenih.

S 3. januarjem 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 bo povečala prepoznavnost na slovenskem finančnem trgu. Družba v letu 2025 načrtuje nadaljnjo rast terjatev do strank in donosnosti poslovanja.

Poslovne usmeritve

Poslovne usmeritve družbe za leto 2025 so naslednje:

- pospešeno pridobivanje novih strank prek prodajne mreže OTP banke;
- vključevanje strank v on-line faktoring aplikacijo za boljšo uporabniško izkušnjo in storitev;
- nadaljnje optimiziranje in avtomatizacija procesov.

SKB LEASING D.O.O.

Ustanovitev: 27. oktobra 1993

Spletna stran: www.skb-leasing.si

Elektronski naslov: info@skb-leasing.si

Lastniški delež OTP Banke d.d. na dan 31. decembra 2024: 100-%

Organi vodenja na dan 31. decembra 2024:

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 2024

Družba SKB Leasing je v letu 2024 obdržala mesto ene izmed vodilnih lizing družb na slovenskem lizingem trgu. SKB Leasing, glede na leto 2023, nadaljuje rast v obsegu novo sklenjenih poslov, ki je v letu 2024 znašala 360.457 tisoč EUR neto financirane vrednosti, kar je 12 % več kot leto prej oziroma 15.765 novo sklenjenih pogodb, kar znaša 14 % več kot leto prej. Celotna bruto izpostava portfelja se je v letu 2024 povišala za 10 % in je znašala 460.210 tisoč EUR, kar predstavlja 31.126 aktivnih pogodb, sklenjenih z 22.512 strankami. Struktura strank ostaja podobna kot leto prej, 80 % strank predstavljajo fizične osebe, 20 % strank pa sodi med pravne osebe. Podjetje je leto zaključilo s 4.463 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo.

Poslovne usmeritve

Poslovne usmeritve družbe za leto 2025 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. januarja 2008

Spletna stran: www.skb-leasing-select.si

Elektronski naslov: select-info@skb-leasing.si

Lastniški delež SKB Leasing d.o.o. na dan 31. decembra 2024: 100-%

Organi vodenja na dan 31. decembra 2024:

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 2024

Družba SKB Leasing Select, glede na leto 2023, nadaljuje rast v obsegu novo sklenjenih poslov, ki je v letu 2024 znašala 310.587 tisoč EUR neto financirane vrednosti, kar je 1 % več kot leto prej oziroma 14.984 novo sklenjenih pogodb, kar znaša 6 % več kot leto prej. Celotna bruto izpostava portfelja se je v letu 2024 povišala za 2 % in je znašala 149.975 tisoč EUR, kar predstavlja 16.402 aktivnih pogodb, sklenjenih z 12.841 strankami. Struktura strank ostaja podobna kot leto prej, 87 % strank predstavljajo fizične osebe, 13 % strank pa sodi med pravne osebe. Podjetje je leto zaključilo s 1.530 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo.

Poslovne usmeritve

Poslovne usmeritve družbe za leto 2025 so naslednje:

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

14 POSLOVNI SEGMENTI

14.1 POSLOVANJE Z GOSPODARSKIMI DRUŽBAMI

V letu 2024 je OTP Skupina Slovenija nadaljevala z aktivnim sodelovanjem pri finančni podpori slovenskega gospodarstva ter omogočala rast in razvoj tako našim obstoječim podjetjem kot tudi novim strankam. Ključna sprememba v poslovanju banke, ki je pomembno vplivala na sodelovanje s podjetji, je bila združitev bank ter migracija poslovanja strank na enotne sisteme. Smo vodilna 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 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 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 nevtralno 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. V teh segmentih je približno 2000 strank, ki jih servisiramo na treh lokacijah, in sicer v Ljubljani, Mariboru ter Novi Gorici.
- Sektor poslovanja z malimi in srednjimi gospodarskimi družbami, ki je razdeljen na tri regije (zahodno, osredno ter vzhodno regijo) in vključuje tudi poseben agro odsek. V tem segmentu je približno 6400 strank, ki jih servisiramo na 11 lokacijah.
- Sektor razvoja in poslovne podpore prodaji, ki vključuje Oddelek dokumentarnega poslovanja in podpore prodaji ter Oddelek poslovnega razvoja za segment podjetij.

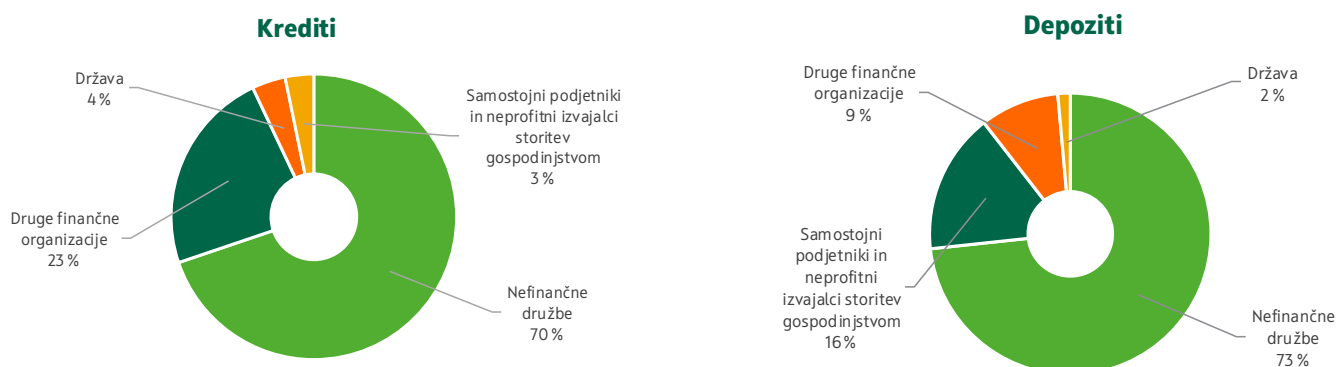
V letu 2024 se je nadaljevala situacije iz leta 2023 glede nizkega povpraševanja s strani podjetij predvsem po dolgoročnih investicijskih kreditih. Menimo, da je imela velik vpliv na zmanjšanje tega povpraševanja še vedno relativno visoka vrednost Euriborja. Hkrati pri sodelovanju ter redni komunikaciji z našimi strankami ugotavljamo, da se podjetja zelo dobro zavedajo spremenjenih razmer na tržišču in na gospodarskem področju. Te negotovosti povzročajo nove težave in izzive pri njihovem poslovanju, kot so težave v dobaviteljskih verigah, ohlajanje gospodarske aktivnosti na ključnih izvoznih trgih in povišanje drugih operativnih stroškov.

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 2024 smo uspešno financirali številne nove projekte, tudi večje in znane v Republiki Sloveniji, tako da je skupna vrednost financiranih projektov v zadnjih letih znašala že več kot 750 mio EUR. Tudi v letu 2024 se je uspešno nadaljevalo sinergijsko sodelovanje z družbama ALEJA finance d.o.o., 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 2024.

Pomemben mejnik pri našem delu je bila združitev bank. Glavni poudarek v tem delu na komercialni strani tako v času pred združitvijo kot tudi po sami združitvi je bila ustrezna komunikacija do strank o spremembah, ki so vplivale na naše sodelovanje in potrebne prilagoditve. Prepričani smo, da je Skupina z združitvijo bank dosegla velikost in pomembnost na finančnem trgu v Republiki Sloveniji, kjer lahko sodeluje pri vseh večjih projektih v državi ter jih tudi finančno spremlja. Pri našem delovanju krepimo 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.



14.2 BANČNO POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

OTP banka je najbolj dostopna banka v državi z mrežo 78 lastnih poslovalnic, 413 bankomati in 454 poštami.

Segment bančnega poslovanja s prebivalstvom prispeva k rezultatom OTP banke z najvišjimi prihodki. V svojem portfelju ima 746.660 strank, s katerimi banka posluje prek različnih prodajnih kanalov, in sicer z mrežo 78 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 posameznim segmentom, zato smo izboljšali in povečali aktivnosti na vseh segmentih 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 in (iii) mikro segment za mikro podjetja. Ponudba produktov in storitev za vse tri segmente je preprosta in pregledna, visokokakovostna ter trajnostno donosna.

Banka opravlja za področje poslovanja s prebivalstvom 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).

Bančne storitve za stranke Privatnega bančništva

Za najpremožnejše stranke smo vzpostavili storitev Private banking, ki omogoča ekskluzivno finančno svetovanje ter dostop do naprednih investicijskih priložnosti in produktov. S pomočjo prilagojenega pristopa privatni bančniki zagotavljajo popolnoma individualizirane rešitve, vključno z možnostjo investiranja v modelske portfelje, ki temeljijo na mednarodnih strokovnih znanjih in dolgoletnih izkušnjah.

Oblikovali smo prilagojeno ponudbo Private banking, ki zajema najnaprednejše produkte in storitve za dnevno upravljanje financ ter nudi investicijsko svetovanje za plemenitenje premoženja, ki ga izvaja privatni bančnik.

Private banking ponudba temelji na treh stebrih: Profesionalna skrb za vaše premoženje, Najnaprednejše bančne storitve na enem mestu in Ekskluzivne ugodnosti. Da bi obstoječim in novim strankam omogočili še večjo dostopnost in udobje, smo vzpostavili spletno stran Private banking, kjer so na enem mestu predstavljene vse napredne bančne storitve ter ekskluzivne ugodnosti.

Konec leta 2024 je banka imela več kot 160 strank privatnega bančništva ter več kot 140 družinskih članov, za katere skrbijo trije privatni bančniki. Strankam privatnega bančništva nudimo popolno zasebnost, poslovanje na daljavo, dosegljivost privatnega bančnika vsak delovnik med 8. in 20. uro ter kvartalni in letni pregled s prilagoditvijo obstoječega portfelja stranke.

V letu 2024 smo organizirali Masterclass delavnico za dodatno bogatenje znanja naših strank, s ciljem optimalnega upravljanja njihovega premoženja.

Bančne storitve za Premium stranke

Nadaljevali smo uspešno zgodbo Premium osebnega bančništva, kjer si prizadevamo doseči odličnost na vseh vidikih našega odnosa s Premium strankami.

Z združitvijo portfelja obeh bank Nove KBM in SKB banke se je segment številčno močno povečal, kar potrjuje pomembnost tega segmenta in narekuje nadaljnjo skrb in razvoj, ki omogoča celovito finančno poslovanje tovrstnim strankam. Posledično smo definirali nove kriterije, ki opredeljujejo segment Premium, da lahko še naprej nudimo kakovostno storitev.

Konec leta 2024 je banka imela že več kot 29.000 strank Premium osebnega bančništva, ki jih servisira kar 70 osebnih bančnikov na 41 lokacijah.

Z okrepitvijo števila Premium poslovalnic in Premium osebnih bančnikov smo zanje izvedli dodatna izobraževanja, ki pripomorejo k njihovi še večji strokovnosti in usposobljenosti, da lahko izvajajo visoko kakovostne Premium storitve in ustrezno skrbijo za svoj portfelj strank. V letu 2024 smo izpeljali izobraževanja, tudi v obliki Premium zajtrkov z osebnimi bančniki, kjer je bil fokus predvsem na področju finančnega načrtovanja, kar je ključna prednost Premium storitve.

Veseli nas, da stranke vedno bolj prepoznavajo tudi prednosti Finančnega poročila s postavljenimi cilji in rešitvami ter sestanke z naloženimi strokovnjaki in izdelavo naložbenih idej, ki jih izdelamo glede na želje in potrebe posameznika. Gre za proces v sklopu Finančnega načrtovanja, ki temelji na štirih stebrih: naložbe in varčevanje, dodatna pokojnina, financiranje in zavarovanja. Tako ima stranka na enem mestu celovito finančno sliko, ki vključuje vsa sredstva in obveznosti hišne banke, in tudi izven tega okvirja oblikovanje načrta mesečnih denarnih tokov in cilje ter rešitve za doseg le-teh. S tem želimo našim strankam nuditi najprimernejše rešitve za doseg njihovih ciljev.

Tudi v letu 2024 smo za stranke izvedli tradicionalni naložbeni večer, ki ga pripravimo dvakrat letno prek YouTube kanala, kjer partnerske družbe za upravljanje predstavijo svoje poglede na situacijo na trgih in verjetne scenarije prihodnjih gibanj cen različnih naložbenih razredov (obrestne mere, delnice, obveznice). Stranke smo še dodatno razvajali s Premium kulinaričnimi dogodki ter tako izpeljali Masterclass delavnico ter v sodelovanju z Združenjem JRE izvedli Premium brunches v vsaki bančni regiji in večer Vinskih zgodb.

Premium stranke storitev ocenjujejo kot odlično izkušnjo, kjer ponovno izpostavljajo predanost osebnega bančnika, ki je zanje na razpolago od 8. do 20. ure, prioritarno obravnavo, izvajanje storitev na daljavo ter dostopnost za stranke z vnaprej dogovorjenimi sestanki.

Za izboljšanje uporabniške izkušnje smo posodobili spletno stran Premium, ki temelji na treh ključnih stebrih: Premium storitve, Finančno načrtovanje in Premium ugodnosti.

Vsakdanje bančne storitve/množične bančne storitve za stranke

Z združitvijo obeh bank, Nove KBM in SKB banke je segment prebivalstva najštevilčnejši segment v banki, ki je hkrati tudi najbolj raznolik. Le z ustreznim poznavanjem strank in njihovih potreb lahko razvijamo ponudbo in prilagajmo 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, aktivno pa ponuja še pakete produktov, da stranke spodbudi k uporabi in pogloblja odnose z njimi.

K osnovnemu paketu Komplet je bil v ponudbo dodan še razširjeni paket Ekstra, ki zajema vse ključne produkte za vsakodnevno poslovanje strank. S tem strankam omogočamo izbiro med dvema paketoma glede na njihove potrebe, ki se spreminjajo, rastejo ali pa ožijo skladno z življenjskim obdobjem oz. stilom in navadami. Ključna razlika med paketoma so dodane kartice, kot so kreditne in predplačniške kartice ter spremljajoči varnostni SMS v paketu Ekstra, s čimer omogočamo prilagojeno ponudbo aktivnejši populaciji strank. Dodatno pa paket vključuje tudi višji redni limit na računu.

Paketna ponudba je ključna ponudba banke, ki jo na dan 31. decembra 2024 uporablja že 350.000 strank banke.

Znotraj množičnega segmenta prebivalstva smo povečali obseg aktivnosti in pozornosti, namenjenim mladim, ki predstavljajo pomemben portfelj banke. Osredotočili smo se na dinamičen in kakovosten razvoj digitalnih kanalov ter prilagajanje komunikacijskih vsebin, ki bodo mladim približale svet financ ter povečale njihovo zaupanje v finančne storitve. Za segment mladih

smo oblikovali srednjeročno strategijo, ki usmerja razvoj produktov in storitev v naslednjem triletnem obdobju. Dodatno smo okrepili aktivnosti na tem področju s ciljem povečanja finančne pismenosti mladih. Pri tem smo se osredotočili na širitev prepoznavnosti ponudbe in krepitev sodelovanja z mladimi prek partnerskih odnosov.

Nadaljujemo s programom Bank@Work, kjer zaposlenim v podjetjih, ki so vključena v program, omogočamo posebne paketne in kreditne ugodnosti. Program nenehno dopolnjujemo in nadgrajujemo. Število podjetij, ki želijo svojim zaposlenim omogočiti dodatne bančne ugodnosti, se povečuje in znaša že 3.847 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.

Združitev obeh bank je prinesla tudi razširjen nabor investicijskih skladov, v katere lahko investirajo stranke OTP banke. Zaradi kompleksnosti področja in zagotavljanja nevtralnosti pri distribuciji vzajemnih skladov, je bil vzpostavljen tim naložbenih specialistov, katerega osnovna naloga je podpora prodajnem osebju v poslovalnicah pri trženju vzajemnih skladov. Podpora in pomoč sta predvideni za vse segmente zaposlenih, od blagajnikov do osebnih premium bančnikov. Naložbeni specialisti so hitro vzpostavili učinkovito sodelovanje s prodajno mrežo, sodelovali pri izobraževanju zaposlenih ter aktivno pripomogli k še bolj učinkoviti prodaji vzajemnih skladov v OTP banki.

Smart Business

V segmentu poslovanja z mikro in malimi podjetji uspešno nadaljujemo z zastavljeno strategijo dostopnega, enostavnega in transparentnega poslovanja. Strankam omogočamo izkušnjo brezpapirnega poslovanja, kar je skladno z našimi prizadevanji za digitalizacijo procesov.

S prilagoditvijo internih pravil segmentacije smo število strank na segmentu povečali. Glede na njihove potrebe smo prilagodili ponudbo bančnih produktov in s spremembami obstoječega service modela zagotovili kakovostnejšo obravnavo strank. Naš glavni cilj ostaja ponuditi ustrezne produkte na hiter, enostaven in transparenten način.

V letu 2024 smo se osredotočili na uvedbo hitrega procesa odpiranja poslovnih transakcijskih računov. Strankam omogočamo, da na naši spletni strani že vnaprej vnesejo njihove podatke, ki so potrebni za odprtje poslovnega računa. S tem strankam, ob kratkem obisku poslovalnice, omogočamo hitrejši in poenostavljen začetek poslovanja. Poleg tega smo izboljšali uporabniško izkušnjo pri odprtju računa ter sproti optimizirali notranje procese.

Skrbnišтво na segmentu še vedno ostaja ključna prednost, saj zagotavljamo prisotnost poslovnih skrbnikov v poslovalnicah OTP banke. Ta usmeritev nam omogoča, da strankam nudimo kakovostno obravnavo in zagotavljamo dostopnost do naših storitev. Poleg tega smo z izboljšanjem paketa Smart Business z dodatnimi funkcionalnostmi odgovorili na specifične potrebe podjetij.

Nadaljevanje digitalizacije vključuje tudi uvedbo postopka podpisovanja na daljavo, kar še dodatno poenostavlja poslovanje strank. Prav tako smo optimizirali pogoje kreditiranja, s čimer smo naredili dodatne korake naproti našim strankam pri pridobivanju finančnih sredstev.

Aktivnosti smo dopolnili s ciljno usmerjenimi spletnimi stranmi za boljšo uporabniško izkušnjo. Dodali smo tudi nov obrazec za promocijske aktivnosti (e-poštna sporočila za nove stranke, aktivacije na dogodkih in drugo). Strankam želimo biti dostopni tudi prek digitalnih kanalov ter jih prek njih obveščati o pomembnih spremembah in trendih na finančnem področju.

V drugi polovici leta smo bili sponzorji na več dogodkih za potencialne stranke. Prisotni smo bili z oglasnimi panoji, letaki, poslovni skrbniki pa so stike navezovali na različnih dogodkih. Udeležili smo se naslednjih dogodkov: Destinacija Uspeha, JRE, Konvencija frizerjev in kozmetikov, Game Changer ...

Dvakrat letno z anketo merimo tudi zadovoljstvo naših strank. Zelo dobri rezultati nam povedo, da znamo prisluhniti potrebam naših strank in jim kot zanesljiv poslovni partner stojimo ob strani.

Usmerjen pristop in ponudbo razvijamo tudi do Agro segmenta, kjer se posvečamo predvsem prilagoditvi ponudbe, kar tesno razvijamo v sodelovanju z oddelkom kreditnih tveganj in zunanji specialisti, ki nam omogočajo širjenje znanja, ki je ključno pri

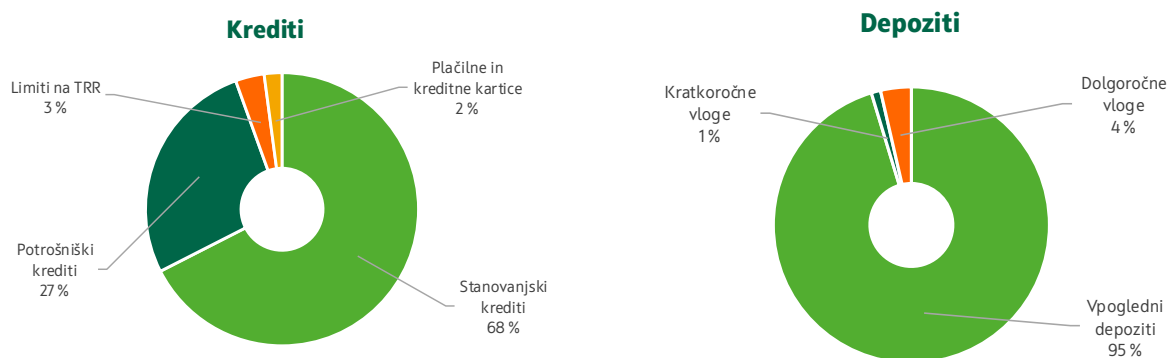
obravnavi specifik tega segmenta. S pomočjo specializiranih skrbnikov lahko mikro agro podjetjem ponujamo strokovne in njihovim specifikam prilagojene rešitve.

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 2024 povečala obseg potrošniških kreditov.

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



14.3 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. decembra 2024 znašala 14.928.714 tisoč EUR. Celotna likvidna sredstva so znašala 49,7 % 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. Z združitvijo Nove KBM in SKB banke OTP Skupina Slovenija še naprej izkazuje 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. Povečanje prostega likvidnega premoženja v 2024 je predvsem posledica združitve Nove KBM in SKB banke.

Prosto likvidno premoženje (v tisočih €)	31. 12. 2024
Denarna sredstva	1.970.273
Visoko likvidne obveznice ¹⁶	3.756.385
Dodatno ECB zastavljive obveznice	1.052.162
Skupaj	6.778.820

Vloge strank, ki niso banke, predstavljajo glavni vir financiranja Skupine. Na dan 31. decembra 2024 je njihov delež predstavljal 78,3 % 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 aprila 2024 na mednarodnem trgu izdala štiriletno »senior preferred« obveznice v znesku 300.000 tisoč EUR z možnostjo odpoklica po treh letih. Z novo izdajo je banka nadomestila v januarju 2024 predčasno odpoklicane obveznice v višini 300.000 tisoč EUR. Banka je v oktobru 2024 predčasno izplačala podrejeno obveznico KBM 11, izdano v oktobru 2019 v skupnem znesku 90.400 tisoč EUR.

Tip obveznice	Oznaka	ISIN-koda	Datum izdaje	Datum končne zapadlosti	Obrestna mera	Znesek (v tisoč €)
Senior non-preferred KBM12 (SNP)		SI0022104176	25. 5. 2021 in 12. 10. 2021	25. 5. 2027*	1,625 % p. a.	175.700
Senior preferred (SP)	NOVAKR 7 06/29/26	XS2639027346	29. 6. 2023	29. 6. 2026*	7,375 % p. a.	400.000
Senior preferred (SP)	OTPbanka 4,75 % 03/04/2028	XS2793675534	3. 4. 2024	3. 4. 2028*	4,750 % p. a.	300.000

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

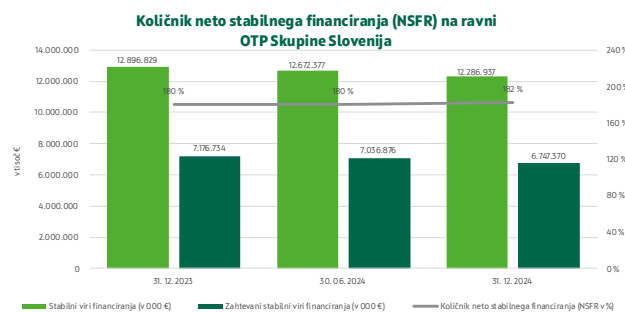
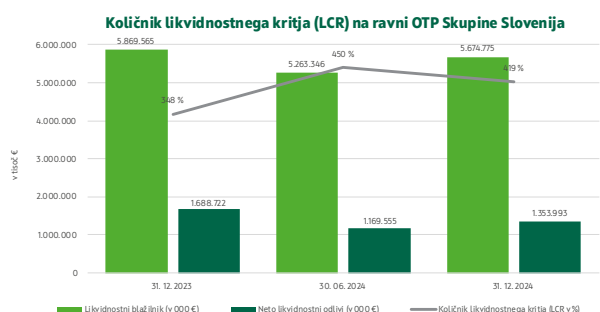
¹⁶ V skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, (EU) 2018/1620 in (EU) 2022/786.

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

Skupina je v letu 2024 upravljala bilanco banke z vidika likvidnostnega, obrestnega in valutnega tveganja skladno z internimi in regulatornimi zahtevami. Pri svojem poslovanju je v celoti upoštevala zahteve regulatorjev o obveznih rezervah, količnikih likvidnosti in količnikih likvidnostnega kritja.

Na dan 31. decembra 2024 je količnik likvidnostnega kritja (LCR) na ravni OTP Skupine Slovenija dosegal 419 %, minimalni LCR po Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/61 pa je 100 %.

Od 30. junija 2021 je izpolnjevanje količnika neto stabilnega financiranja (NSFR) regulatorno zahtevano z Delegirano uredbo EU 2019/876. Na dan 31. decembra 2024 je količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) na ravni OTP Skupine Slovenija dosegal 182 %.



Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

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. decembra 2024 je skupno stanje dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige znašalo 5.065.918 tisoč EUR.

V skladu s Bloombergovim klasifikacijskim sistemom industrijskih sektorjev predstavlja 71,3 % 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 3,4 leta. Povprečen donos portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je 2,39 %.

Sestava portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi OTP banke

Postavka (v tisoč €)	31. 12. 2024
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.524.941
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	540.977
Skupaj	5.065.918

Tabele prikazujejo portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi OTP banke glede na sektor, boniteto in geografsko porazdelitev za stanje na dan 31. decembra 2024.

Sektorska delitev VP	Postavka (v tisoč €)	Postavka (v %)	Tehtan donos (v %)	Tehtano trajanje v letih
Državne obveznice	3.613.641	71,3 %	2,40 %	3,8
Obveznice finančnih institucij	1.169.530	23,1 %	2,78 %	2,8
Podjetniške obveznice	282.747	5,6 %	0,68 %	1,5
Skupaj	5.065.918	100,0 %	2,39 %	3,4

Bonitetna ocena VP	Postavka (v tisoč €)	Postavka (v %)
Aaa–Aa3	1.488.451	29,4 %
A1–A3	2.583.788	51,0 %
Baa1–Baa3	956.533	18,9 %
Ostalo	37.146	0,7 %
Skupaj	5.065.918	100,0 %

Geografska porazdelitev VP	Postavka (v tisoč €)	Postavka (v %)
Slovenija	923.840	18,2 %
EU	3.965.176	78,3 %
ZDA	43.891	0,9 %
Ostale države	133.012	2,6 %
Skupaj	5.065.918	100,0 %

Portfelj mednarodnih posojil

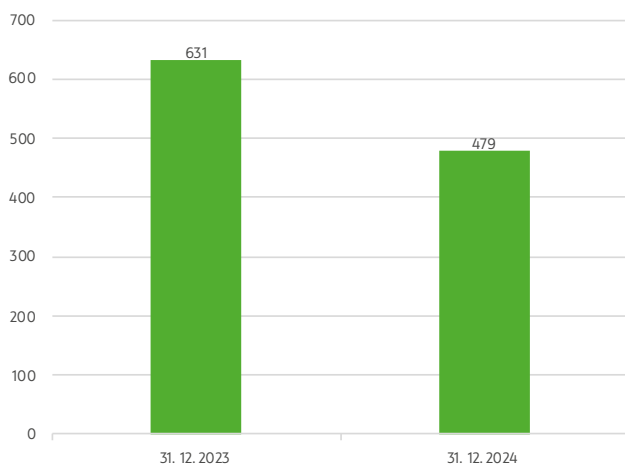
V skladu s strategijo prerazporejanj je Skupina leta 2017 uvedla novo poslovno področje, tj. mednarodna posojila (sindicirana posojila, neposredno kreditiranje in zadolžnice).

Skupina je del presežne likvidnosti vložila v kredite pravnim osebam, predvsem v jurisdikcijah v EU zunaj Slovenije (73 % portfelja mednarodnih posojil, pri čemer največje izpostavljenosti padejo na Nemčijo (20 %), Nizozemsko (18 %) in Luksemburg (11 %), v ZDA (19 %) in v Združenem kraljestvu (8 %)). 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 leto 2024, razlogi zmanjšanja portfelja mednarodnih posojil so bili sledeči: (1) začasna zaustavitev vseh posojilnih aktivnosti po prevzemu banke s strani strateškega lastnika, (2) povečan delež predčasnih poplačil, (3) prepoved izvajanja neposrednega kreditiranja in (4) bolj konservativno postavljen okvir nadaljnjega kreditiranja izven Republike Slovenije.

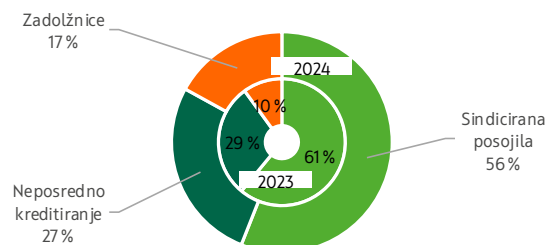
Portfelj mednarodnih posojil je konec leta 2024 znašal 479.074 tisoč EUR, kar je v skladu z naložbeno strategijo Skupine. V primerjavi z letom 2023 se je portfelj mednarodnih posojil zmanjšal za 24 % oziroma za 152.326 tisoč EUR, pri čemer so 56 % portfelja predstavljale naložbe v sindicirana posojila, 27 % naložbe v neposredna kreditiranja, sledile pa so naložbe v zadolžnice. Večina posojil je imela zunanjo bonitetno oceno BB. Povprečna marža portfelja mednarodnih posojil je znašala 2,84 %, pri čemer je povprečna marža sindiciranih posojil znašala 2,68 %, pri neposrednem kreditiranju pa 3,79 %.

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

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



Portfelj mednarodnih posojil v OTP Skupini Slovenija po vrsti produkta



Trgovanje na finančnih in kapitalskih trgih

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

Leto 2024 je minilo v znamenju nadaljnje nestanovitnosti na finančnih trgih, ki so jo v veliki meri zaznamovale naraščajoče geopolitične napetosti, predvsem zaradi zaostrovanja odnosov med ključnimi svetovnimi silami in lokalnimi konflikti v nekaterih regijah. Obrestne mere so ostale na povišanih ravneh, kar je skladno s pričakovanji trga in politiko centralnih bank, da bi obvladale inflacijske pritiske.

Tečaj EUR/USD je v letu 2024 ostal razmeroma stabilen v primerjavi s prejšnjimi leti, znotraj koridorja med 1,05 in 1,12, kar kaže na relativno odpornost evra kljub ekonomskim izzivom v evro območju. Negotovosti na trgu so spodbudile še večje zanimanje za valutno in obrestno ščitenje, saj so se podjetja in vlagatelji soočali s povečanim tveganjem nihanj tečajev in obrestnih mer. Posledično se je obseg sklenjenih poslov z valutnimi in obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti poviševal v primerjavi z letom 2023, pri čemer so prevladovali valutni terminski posli in obrestne zamenjave. Splošno gledano je leto 2024 potrdilo, da ostajajo razmere na finančnih trgih močno odvisne od makroekonomskih dejavnikov in geopolitike, kar še naprej spodbuja previden pristop udeležencev trga pri upravljanju valutnih in obrestnih tveganj.

Banka nadaljuje z digitalnim razvojem in uvajanjem novih prodajnih kanalov tudi na področju finančnih instrumentov. Združena banka od septembra 2024 svojim strankam, samo pravnim osebam, omogoča sklepanje kupoprodajnih poslov in osnovnih valutnih derivatov prek sodobne trgovalne platforme – OTP Trader.

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 Slovenija¹⁷ in Ljubljanski borzi dosledno krepi. 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 2024 je zaznamovala uspešna izdaja prve ljudske obveznice Republike Slovenije z oznako RS94, pri kateri je banka aktivno sodelovala in prispevala k njenemu dobremu sprejemu med malimi vlagatelji. Prav tako je januarja 2024

¹⁷ MTS je ena vodilnih platform za trgovanje z obveznicami v EU.

banka pridobila mandat za organizacijo izdaje nove 10-letne obveznice Republike Slovenije in skupaj s tujimi partnerji znova prevzela vlogo enega glavnih organizatorjev.

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

Investicijsko bančništvo

V letu 2024 je Skupina sklenila za 894.580 tisoč EUR poslov na domačih in tujih trgih, predvsem zaradi ugodnih razmer na kapitalskih trgih ter primarnih izdaj dolžniških finančnih instrumentov. Po uvedbi 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.

Skupina je leta 2024 na Ljubljanski borzi sklenila posle v vrednosti 66.802 tisoč EUR (z vključenim vzdrževanjem likvidnosti), na mednarodnih borzah za 457.511 tisoč EUR, s primarno izdajo 369.688 tisoč EUR, in na neorganiziranem kapitalskem trgu v vrednosti 579 tisoč EUR.

Obseg trgovanja na področju investicijskega bančništva se je v letu 2024 bistveno povečal v primerjavi z letom 2023, predvsem iz naslova primarnih izdaj in trgovanja prek digitalnih kanalov spletne in mobilne banke.

Trženje investicijskih skladov

V letu 2024 je bila Skupina dejavna v segmentu trženja vzajemnih skladov prek distribucijskih partnerstev s Savo Infond, Raiffeisen Capital Managementom in Triglav skladi. V začetku leta 2024 je banka pričela tržiti tudi vzajemne sklade družbe za upravljanje OTP Fund Management in tekom leta dopolnila ponudbo z njihovimi 11 vzajemnimi skladi. Po združitvi s SKB banko se je v septembru v združeni banki pričelo tudi trženje vzajemnih skladov družb za upravljanje Amundi, CPR Invest in Moorea. Banka tako trenutno opravlja poslovanje s preko 100 vzajemnimi skladi.

V letu 2024 se je ob ugodnem dogajanju na kapitalskih trgih obseg sredstev vlagateljev v vzajemne sklade povečal. Stranke banke so izvedle nakupe vzajemnih skladov v višini 231.604 tisoč EUR, pri čemer je premoženje strank OTP banke v vzajemnih skladih ob koncu leta 2024 znašalo čez 1.080 mio EUR.

Poslovanje z bankami

Banka je krepila sodelovanje s partnerskimi bankami z namenom zagotavljanja storitev strankam pri poslovanju s tujino.

Banka je prav tako aktivno sodelovala z mednarodnimi bonitetnimi agencijami, ki banki dodeljujejo neodvisno bonitetno oceno. Le-ta izraža kreditno sposobnost Skupine in temelji na podlagi pregleda poslovanja in finančnih atributov, kot so: kapitalska ustreznost, dobičkonosnost, financiranje, likvidnost, kvaliteta aktive, strategija in upravljanje.

V letu 2024 je bonitetna agencija Moody's Ratings potrdila dolgoročno in kratkoročno oceno kreditnega tveganja OTP banke A3/P-2 in spremenila oceno obetov iz stabilne v pozitivno.

Bonitetna ocena OTP banke na dan 31. decembra 2024

Moody's Ratings: **A3/P-2** (pozitivni obeti)

14.4 SKRBNišKE IN ADMINISTRATIVNE STORITVE

V letu 2024 smo utrdili vodilni položaj na trgu skrbniških storitev za vzajemne in pokojninske sklade v Sloveniji ter razširili svojo prisotnost na področju alternativnih skladov in notranjih skladov zavarovalnic. Kot poravnalni 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 2024 je bilo zaznamovano z več pomembnimi dosežki:

- **Avgust 2024:** Podpis pogodbe z eno vodilnih družb za upravljanje v Sloveniji in začetek izvajanja skrbniških storitev za njihove sklade novembra.
- **September 2024:** Uspešna migracija skrbniških storitev SKB v sisteme združene banke.
- **December 2024:** Sklenitev pogodbe za administrativne storitve z družbo za upravljanje, kjer bomo kot zunanji izvajalec v začetku leta 2025 prevzeli storitve za njihove vzajemne sklade.

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.

15 RAZVOJ BANKE

Program odličnosti do strank

Odličnost do strank ostaja ena izmed strateških prioritet 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.

S pomočjo različnih trženjskih raziskav prisluhnemo izkušnjam, potrebam in pričakovanjem strank do banke, prav tako pa spremljamo tudi zadovoljstvo strank z različnimi produkti, ki jih ponuja banka, ter s številom bančnih točk, s katerimi omogočamo strankam opravljanje bančnih storitev. Številne izkušnje in predlogi, tudi reklamacije, ki so jih stranke delile z nami, so pomembno pripomogli k izboljševanju in **dopolnjevanju ponudbe**, hkrati pa so povratne informacije prispevale k nadgradnji še zlasti digitalnih rešitev tako, da so **za uporabnike še prijaznejše**.

Zvišanje zadovoljstva strank se je nadaljevalo tudi v 2024

Eden izmed strateških ciljev OTP banke je zagotavljanje odličnosti do strank. Strankam želimo ponuditi kakovostne, hitre in enostavne 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 v letu 2024. Leto 2024 je bilo posebno zaradi združitve Nove KBM in SKB banke v skupno OTP banko. Ob tem prelomnem dogodku smo skrbno spremljali prehod strank in jim ga pomagali olajšati s številnimi obvestili in napotki.

Kljub združevanju je aktivna skrb za stranke pripomogla k zvišanju 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 po obisku naših poslovalnic po vsej Sloveniji. Zelo visoke ocene smo zabeležili še med **uporabniki spletne in mobilne banke ter imetniki Paketa Komplet 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 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.

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.

15.1 RAZVOJ PRODUKTOV IN STORITEV TER ALTERNATIVNIH KANALOV

15.1.1 RAZVOJ NOVIH PRODUKTOV IN STORITEV

Po združitvi bank SKB in Nove KBM in preimenovanju v OTP banko nadaljujemo z izboljševanjem svojega portfelja storitev, pri čemer se osredotočamo na enostavne procese in digitalizacijo v vseh ključnih skupinah finančnih produktov, kot so osnovne bančne storitve za vsakodnevno poslovanje, ter povezanih finančnih produktov, kot so zavarovalniški produkti in produkti upravljanja premoženja.

OTP banka se osredotoča na ponudbo tradicionalnih bančnih storitev ne le v poslovalnicah, ampak tudi prek sodobnih kanalov (mobilna banka/spletna banka, kontaktni center). Svoj konkurenčni položaj zagotavlja z digitalizacijo, izboljševanjem procesov, prilagajanjem cenovne politike ter s posebnimi taktičnimi in inovativnimi ponodbami, prilagojenimi potrebam strank. Tudi v letu 2024 se je OTP banka osredotočila na mobilna plačila in osvežitev ponudbe paketov za vse segmente strank (prebivalstvo ter mikro ter mala podjetja), da bi ohranila konkurenčnost na trgu.

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

Področje	Novosti, dopolnitve in izboljšave
Nova prodajna pot za produkte in storitve	- izboljšanje digitalnega vključevanja novih strank ter uvedba produktov, storitev in postopkov z namenom servisiranja strank na daljavo; - implementacija dodajanja kartice in avtentikacije imetnika kartice v storitev Apple Pay ter dodajanja kartice v storitev Google Pay prek mBank@Net;
Računi prebivalstva (vključno s Premium in Private)	- uvedba segmenta Private banking vključno s ponudbo, prilagojeno segmentu; - uvedba paketa Ekstra, ki dopolnjuje paketno ponudbo Komplet in Premium; - prenova paketne ponudbe Nadgradnja paketov Komplet, Premium in paketov za mlade z več funkcionalnostmi; - uvedba varčevalnega računa Trojni plus; - dodatna digitalizacija storitev in procesov na Poštah;
Kartice (izdajanje in pridobivanje) ter plačilne storitve	- uvedba Apple Pay, Garmin Pay ter nadgradnja aplikacije Smart POS za sprejemanje kartičnih plačil pri trgovcih; - izboljšanje notranjih procesov za storitev sprejemanja kartic pri trgovcih in nadaljevanje Visa programa ugodnosti »Slovenija plačuje digitalno«, ki spodbuja trgovce k sprejemanju kartičnih plačil; - implementacija sprejemanja kartic za plačilo javnega prevoza v Kopru, Piranu in Mariboru (projekti Transit); - razširitev možnosti obročnih pačil s karticami iz 12 na 24 obrokov; - uvedba možnosti začasnega povečanja limita;
Posojila	- nenehno izboljševanje kreditnega procesa; - prenovljeno pozicioniranje posojil ESG za vse segmente banke;
Zavarovanje pri zavarovalnici	- lansiranje zavarovalnih produktov v sodelovanju z zavarovalnico Groupama (Življenjsko zavarovanje kreditorejmalcev za potrošniška in stanovanjska posojila ter Varen DOM za zavarovanje nepremičnine). Izboljšana digitalna izkušnja za produkt življenjskega zavarovanja kreditorejmalca v spletni banki; - lansiranje avtomobilskega zavarovanja v sodelovanju z zavarovalnico Sava;
Mikro in mala podjetja	- nadgradnja paketa Smart Business z več funkcionalnostmi; - nadaljevanje digitalizacije z uvedbo postopka podpisovanja na daljavo; - izboljšana uporabniška izkušnja pri odprtju računa ter nenehno optimiziranje notranjih procesov;
Dokumentarno poslovanje	- izboljšan proces poslovanja z akreditivi ter razširjena ponudba produktov in storitev za upravljanje s sredstvi na računih, vključno z možnostjo naročila akreditiva prek e-kanalov za pravne osebe; - uvedba meddnevnega limita v EUR in USD.

15.1.2 RAZVOJ ALTERNATIVNIH KANALOV

Digitalni kanali

Ob združitvi SKB banke in Nove KBM smo strankam omogočili samostojen prehod na nove rešitve OTP banke. Prilagodili smo nekatere storitve (npr. izbira do 24 obrokov pri plačilu s kartico z odloženim plačilom, začasni povečan limit na kartici z odloženim plačilom, novi paketi, varčevanja ...). Zaradi preprečevanja prevar (ki so v porastu v slovenskem prostoru) smo za stranke uvedli dodatno obveščanje/ozaveščanje pri dnevnem poslovanju z opozarjanjem skrbnega poslovanja. V digitalni banki Poslovni Bank@Net smo implementirali dodatne varnostne parametre, ki omogočajo prepoznavanje potencialno sumljivih transakcij ali nepravilne uporabe digitalne banke. V primeru zaznave tveganj stranke preventivno obvestimo o sumljivih dejavnostih ter po potrebi izvedemo začasno deaktivacijo njihovega dostopa do elektronske banke.

Spletno pomoč uporabnikom zagotavlja klepetalni bot Niko, opremljen z umetno inteligenco.

Da bi banka strankam olajšala dostop do finančnih storitev, še naprej izboljšujemo svoje digitalne poti. Strankam ponujamo tudi ciljno usmerjen prikaz ponudb s (ciljnimi) pasicami »naslednja najustreznejša ponudba« in s potisnimi obvestili v mobilni aplikaciji, pri čemer se je z možnostjo takojšnje sklenitve potrebne dokumentacije (E2E) prek digitalnih platform precej povečala prodaja produktov in trenutno dosega 23 % bančne prodaje, delež digitalno opravljenih finančnih transakcij pa znaša 95,7 %.

Storitev prodaje na daljavo (kredit, limiti, kartice) ter možnost posodobitve profila tveganosti uporabnikov, v mobilni banki mBank@Net pa še postopek odprtja osebnega računa za tiste, ki niso stranke banke, in posodobitev osebnega dokumenta so bili tudi v letu 2024 pomembni za stranke, ki ne morejo ali želijo priti do poslovalnice ali so bolj vešči digitalnega poslovanja.

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

Področje	Funkcionalnosti, novosti, dopolnitve in izboljšave
Spletna banka Bank@Net in mobilna aplikacija mBank@Net	• prenova grafične podobe vseh platform in posodobljena uporabniška izkušnja vključno z ozaveščanjem strank z namenom preprečevanja prevar; • dodana možnost sklenitve paketa Ekstra (tudi za nove stranke pri odpiranju računa prek mobilnega telefona); • dodan prikaz novega varčevanja Trojni plus; • dodana možnost nastavitve začasnega limita na kartici z odloženim plačilom; • možnost razdelitve plačila na obroke za kartice z odlogom plačila povečana iz 12 na 24 mesecev; • vizualno smo izboljšali pregled in upravljanje z naložbami; • pri naložbah smo povečali portfelj možnosti vlaganja v vzajemne sklad z novimi OTP skladi, Amundi in Morea vzajemnimi skladi;
Bank@Net com in mBank@Net com	• prenova grafične podobe vseh platform in posodobljena uporabniška izkušnja vključno z ozaveščanjem strank z namenom preprečevanja prevar; • uporabnikom v spletni in mobilni banki so bili dodani kontaktni podatki skrbnika (telefonska številka in e-naslov); • v spletni banki je bila poleg že uveljavljenega postopka podpisovanja s kvalificiranim digitalnim potrdilom uvedena možnost podpisovanja izdanih e-računov in zahtevkov za akreditiv z mobilnim žetonom;
Mobilna denarnica mDenarnic@	• potrditev spletnih kartičnih transakcij; • takojšnja plačila FLIK se lahko v mDenarnici@ uporabljajo tudi za plačila na prodajnih mestih (P2M) pri trgovcih, pred tem so bila omogočena samo plačila P2P in zahtevek za plačilo P2P;
Spletna stran otpbanka.si	• prenova grafične podobe spletne strani v skladu z OTP Brand bookom; • z namenom preprečevanja prevar se je postavila in dopolnila podstran o Varnem poslovanju; • dodal se je obrazec za spletno odpiranje poslovnega računa z namenom pospeševanja prodaje paketov za mala in srednja podjetja; • dodane so bile strani za Google, Apple in Garmin Pay; • nove spletne strani z informacijami za stranke ob združitvi bank; • implementacija novega soglasja za piškotke, ki je v skladu z Digital Market Act; • povečanje digitalne prodaje s pomočjo možnosti Push GO že od leta 2021;
Bankomati	• 413 bankomatov po vsej Sloveniji: 277 jih omogoča takojšnje plačevanje računov, 105 pa takojšnje polaganje gotovine; • povečanje števila pologov na bankomatih (z rednim obveščanjem uporabnikov).

Kontaktne centri

V letu 2024 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 namenimo 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 za stranke, vključno s podporo za pooblaščenca na računih. Podporo nudimo tako fizičnim osebam kot tudi pravnim osebam, predvsem na področju kartičnega poslovanja in pri uporabi rešitev elektronskega in mobilnega bančništva.

Strankam omogočamo dostop do informacij prek pogovora s svetovalcem, z glasovnim odzivnikom, prek videoklica ali v klepetu s spletnim klepetalnikom Nikom, ki je opremljen z umetno inteligenco.

V letu 2024 smo zabeležili v povprečju več kot 32.980 klepetov mesečno, kar predstavlja več kot 36 % vseh stikov strank z Vhodnim kontaktnim centrom – del tega seveda na račun združitve SKB in Nove KBM, ko je bil Vhodni kontaktni center prva in najdlje dostopna pot do banke. Primarno smo strankam SKB banke pomagali pri prehodu na nove digitalne kanale ter ob uporabi vseh za njih novih storitev OTP banke. Obseg klicev in poizvedb se je v letu 2024 povečal v primerjavi z letom 2023, zabeležili smo več kot milijon stikov s strankami.

V letu 2024 smo nadgradili pametni klepetalnik z dodatnimi vsebinami za pomoč uporabnikom elektronskega in digitalnega bančništva in z dodatnim znanjem za prepoznavanje nestrukturiranih vprašanj strank v klepetu. Na strani infrastrukture klicnega centra Cocos smo dodali nove prikaze oz. funkcionalnosti, ki nam omogočajo hitrejši vpogled v podatke o stranki brez dodatnih poizvedb v temeljnem bančnem sistemu. Skupaj z oddelkom Preprečevanja prevar smo ustvarili dva nova procesa za aktivno preprečevanje prevar na digitalnih kanalih.

Na področju reklamacij smo v letu 2024 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 2023 povečalo za 11 %, smo zahvaljujoč internim izboljšavam procesov in podpornih sistemov ohranili odzivni čas pri reševanju reklamacij, ki znaša manj kot štiri delovne dni.

Izhodni kontaktni center

Temelji za razvoj Izhodnega kontaktnega centra v letu 2024 so bili postavljeni že leto prej, ko smo uspešno izvedli projekt prenosa pogodbenih kapacitet zunanega kontaktnega centra v banko, kar je prineslo večjo učinkovitost (nižji stroški in višji prihodki) in boljšo kontrolo procesov.

Strategija razvoja Izhodnega kontaktnega centra je tesno povezana s strategijo digitalne preobrazbe banke, saj od leta 2020, ko smo prvič uvedli poslovanje na daljavo s t. i. E2E (End-to-End) procesi, razvijamo unikatno uporabniško izkušnjo. Naša ambicija je, da strankam ponudimo varno in udobno bančno poslovanje na daljavo, brez obiska poslovalnice.

Na ta način strankam omogočamo enostaven dostop do bančnih storitev, hkrati pa ohranjamo najvišje standarde varnosti in zaščite. Od prelomnega leta 2020 naprej ta prodajni kanal z vsakim letom pridobiva na pomembnosti, saj se število zadovoljnih strank iz leta v leto povečuje, prav tako pa tudi prodajni rezultati. Ob koncu leta smo dosegli delež 14 % od celotnega volumna potrošniških kreditov in smo odločno na poti do naslednjega mejnika. V sredini leta 2024 smo se med drugim osredotočili tudi na prodajo zavarovalnih produktov, kar je prineslo odlične rezultate in nas opogumlja pri širjenju nabora zavarovalnih produktov na tem kanalu v prihodnosti. Skupaj smo v letu 2024 v izhodnem kontaktnem centru prek avdio/videoklica na daljavo prodali okoli 10.000 produktov, kar predstavlja nekaj več kot 50-% povečanje v primerjavi z letom 2023.

V letu 2024 smo uvedli pomembne izboljšave, ki so še okrepile našo učinkovitost:

1. **RPA (Robotic Process Automation)** je avtomatiziral ponavljajoče se naloge, kar je povečalo produktivnost in omogočilo boljšo izrabo človeških virov v oddelku.
2. **Optimizacija avtenticiranja strank** je poenostavila postopke in povečala stopnjo uspešnosti, kar je pripomoglo k hitrejšemu zaključevanju poslov.
3. **Umetna inteligenca (AI)** je začela podpirati prve procese in v letu 2025 jo bomo še občutneje uvedli v odhodni kontaktni center kot asistenco in pomoč virtualnemu bančnemu svetovalcu.

Naša glavna ambicija za leto 2025 je ustvariti najboljšo uporabniško izkušnjo pri poslovanju na daljavo s poudarkom na uporabi najsodobnejših orodij in tehnologij. Strankam želimo omogočiti enostavno, varno in učinkovito bančno poslovanje, ki bo še naprej prispevalo k naši digitalni preobrazbi.

15.1.3 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 291 rednih in 163 pogodbenih poštah.

Pošta Slovenije z razvejano mrežo poštnih poslovalnic omogoča izvajanje plačilnih storitev fizičnim in pravnim osebam ter opravljanje bančnih storitev tako za komitente kot nekomitente banke. Na 291 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 poštah. Komitenti banke in druge stranke lahko najnujnejše bančne in plačilne storitve v omejeni višini opravljajo tudi na 163 pogodbenih poštah.

Banka in Pošta Slovenije storitve izboljšujeta in se skupaj približujeta potrebam strank, zato smo se tudi v letu 2024 osredotočali na spremembe in posodabljanje nekaterih procesov, v največji meri pa obvladovanju tveganj pri posameznih storitvah in transakcijah: v letu 2024 je banka omejila izvajanje plačil za pravne osebe z gotovino.

15.2 RAZVOJ INFORMACIJSKE TEHNOLOGIJE

Nova KBM je prvih osem mesecev leta posvečala pripravam na migracijo podatkov bivše SKB banke, ki je bila uspešno izvedena konec meseca avgusta. Z združitvijo obeh bank je banka izvedla spremembe v organizaciji tudi na področju IT ter ga preimenovala v DIGITALNO področje. Nato je banka intenzivno nadaljevala z izpolnjevanjem vseh strateško zastavljenih ciljev, usmerjenih v krepitev odpornosti, varnosti, razpoložljivosti, razširljivosti in ekonomičnosti infrastrukture IKT. Pomemben del aktivnosti je bil namenjen povezovanju s Skupino OTP tako na področju izmenjave podatkov kot tudi implementacije produktov, ki jih Skupina ponuja svojim komitentom. S tem banka uresničuje svojo srednjeročno večletno vizijo digitalne transformacije IKT z vključevanjem modernih tehnologij (npr. umetna inteligenca) in razvojem rešitev po meri stranke, katerih del so tudi oblačne storitve.

Zaradi čedalje večjih groženj na področju varnosti IKT je banka okrepila svoje sposobnosti pri zgodnji zaznavi varnostnih dogodkov in dvignila odpornost nanje. Vse načrtovane investicije za leto 2024 so bile realizirane.

Banka je nadaljevala z optimizacijo ključnih procesov IT, katerih glavni cilj ostaja odličnost izkušnje končnega uporabnika.

Optimizacija je potekala predvsem v smeri enostavnosti, razumljivosti, učinkovitosti in transparentnosti. Vsi ključni IT-procesi so podprti znotraj enotne platforme, kar omogoča enostavno medsebojno povezovanje med različnimi zahtevki. Posledično gre za jasen, transparenten in globinski vpogled v IT-storilnost in dejansko učinkovitost. To še posebej velja za optimalno izkoriščenost razpoložljivih človeških virov in visoko stopnjo dobavljalnosti zastavljenih nalog.

Zaradi skokovitega naraščanja kibernetkega kriminala, ki je posledica množičnega prehoda uporabnikov na uporabo digitalnih prodajnih poti, je banka okrepila in izboljšala sposobnosti zgodnje zaznave varnostnih dogodkov ter dvignila odpornost na kibernetke napade. Aktivnosti, povezane z varnostjo IKT, niso usmerjene zgolj v krepitev varnosti in odpornosti IKT-infrastrukture banke, ampak tudi v pomoč uporabnikom pri preprečevanju različnih spletnih prevar. S svojo aktivno vlogo in proaktivnim pristopom želi banka doseči višjo stopnjo ozaveščenosti tako zaposlenih kot strank o pretečih kibernetkih nevarnostih in dobrih praksah pri uporabi digitalnih kanalov. Sposobnosti odziva na različne preteče grožnje z vidika varnosti IKT banka redno preverja skozi različne simulacijske vaje.

Na področju strojne in programske opreme so bile izvedene vse načrtovane investicije za leto 2024, ki banki omogočajo nadaljevanje modernizacije in konsolidacije IKT. Zaradi zaobljube banke, da bo sledila ESG-iniciativam, je bil to eden izmed dodatnih kriterijev pri odločanju o dejanski izvedbi posamezne investicije. S tem banka kaže svojo odgovornost na tem področju do okolja, kar se ne odraža le pri investicijah, ampak tudi pri rednih dnevnih operacijah IT.

Banka intenzivno vpeljuje tudi zahteve zakonodaje DORA. S tem se bo še povečalo in izboljšalo sodelovanje z zunanjimi ponudniki, kar bo pripomoglo h krepitvi varnosti tudi na tem področju.

15.3 INVESTICIJE V OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA

Vlaganja v informacijsko tehnologijo

OTP banka nadaljuje vlaganja v svoje ključne informacijske sisteme. Glavne investicije na področju informacijske strojne opreme v letu 2024 so bile zamenjava strojne in posodobitev sistemske programske opreme za osrednji informacijski sistem, ki omogoča najvišji performančni nivo, skalabilnost in razpoložljivost ter prenova sistema za varnostno kopiranje podatkov, kar banki zagotavlja večjo integriteto podatkov.

Pri investiranju se banka osredotoča na izboljšave informacijskih sistemov ter rešitev za stranke, kar vključuje izboljšave in razvoj novih funkcionalnosti na digitalnih prodajnih ali komunikacijskih poteh (npr. mBank@Net, Bank@Net, kontaktni center itd.). Prav tako so se nadaljevala vlaganja v osrednji bančni informacijski sistem ter v preprečevanje pranja denarja. Zaradi optimizacije procesov so bile investicije usmerjene tudi v nadaljnjo robotizacijo in druge vrste umetne inteligence, v platformo za upravljanje dokumentov, v avtomatizacijo samodejnega testiranja programske opreme, v nadgradnjo DWH-sistemov, sistema za upravljanje uporabniške identitete ter privilegiranih uporabnikov in orodja za kakovost podatkov.

Vlaganja v objekte in posodobitev voznega parka

V letu 2024 je banka nadaljevala z aktivnostmi v sklopu ESG-iniciativ s ciljem nadaljnjega zmanjšanja emisij iz lastnega delovanja.

V letu 2024 so bile izvedene investicije za potrebe zagotavljanja neprekinjenega delovanja in povečanega nivoja varnosti, med drugim:

- dodatni diesel agregat za podporo podatkovnemu centru na lokaciji RCA Tezno za povečanje nivoja varnosti iz vidika neprekinjenega poslovanja za primer izpada električnega napajanja;
- za potrebe neprekinjenega poslovanja vzpostavljen diesel agregat tudi na lokaciji Slovenska cesta 58 v Ljubljani;
- z namenom konsolidacije klicnih centrov na lokaciji RCA Tezno je banka razširila obstoječ klicni center in s tem pridobila 24 dodatnih delovnih mest;
- prenovljen sistem za javljanje požara na lokaciji Vita Kraigherja v Mariboru;
- prenovljeno zaklonišče v poslovni stavbi v Tolminu za 80 oseb;
- prenovljeni in posodobljeni tehnični sistemi kontrole dostopa na lokacijah Slovenska Bistrica, Ajdovščina in Tolmin ter prenovljeni sistemi tehničnega varovanja na lokacijah Brda, Trnovo Ljubljana, Pobrežje Maribor, Ravne na Koroškem in Ruše.

Banka je v letu 2024 nadaljevala s preходом na električna vozila, v prihodnjem letu pa namerava izvesti investicijo v dve solarni elektrarni in na ta način zmanjšati porabo električne energije na centralnih lokacijah v Mariboru ter nadaljevati s preходом na električna vozila.

16 UPRAVLJANJE ČLOVEŠKIH VIROV

Na dan 31. decembra 2024 je bilo v banki 2274 zaposlenih. 98 % zaposlenih je imelo sklenjeno pogodbo za nedoločen čas, 2 % zaposlenih pa za določen čas. Novih zaposlitev v letu 2024 je bilo 117, 221 zaposlenih pa je zapustilo banko.

Na dan 31. 12.	2024	2023
Skupno število zaposlenih	2274	2378
Število zaposlenih za nedoločen čas	2223	2336
Število zaposlenih za določen čas	51	42
Število zaposlenih invalidov	61	64
V letu	2024	2023
Povprečno število zaposlenih v letu	2369	2368
Število novih zaposlitev	117	164
Število odhodov v letu	221	157

Delež zaposlenih po spolu	Na dan 31. 12. 2024	
	% žensk	% moških
Vsi zaposleni	72 %	28 %
Direktorji na nivoju B-1	52 %	48 %
Uprava banke	33 %	67 %

Ekipo kadrovske službe je veliko pozornosti tudi v letu 2024 namenila nadaljevanju aktivnosti za spodbujanje skupne kulture ter dvigu zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih.

V letu 2024 smo še posebno pozornost posvetili razvoju in izobraževanju vodij, saj se zavedamo njihove vloge pri upravljanju sprememb, pri zagotavljanju zavzetosti in zadovoljstva zaposlenih ter pri dolgoročnem doseganju razvojnih in strateških ciljev banke na različnih poslovnih področjih.

Nedenarno nagrajevanje

Poleg rednega finančnega nagrajevanja delovne uspešnosti imamo v OTP banki implementiran tudi program nedenarnega nagrajevanja zaposlenih. Ta je namenjen najbolj prizadevnim in zavzetim sodelavcem ter se uporablja ob doseganju posebno visokih rezultatov – za nagrajevanje inovativnosti, prosocialno vedenje ali ob zagotavljanje odličnih storitev za stranke. Nagrajenci si svojo nagrado izberejo sami, pri čemer lahko izbirajo med dodatnimi dnevi plačane odsotnosti, izobraževanjem ali coachingom po lastni izbiri ter doživetji z družino ali v dvoje.

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 dnevom 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. V letu 2024 je bilo v Idejomat oddanih 48 različnih idej, ki jih je predlagalo kar 37 zaposlenih.

Coaching

Kot podporo poklicnemu in osebnemu razvoju nudimo vsem zaposlenim v banki možnost vključitve v coaching proces. Ta poteka v obliki zunanjega coachinga za zaposlene na vodilnih delovnih mestih ali v obliki internega coachinga za ostale zaposlene. V banki deluje 14 internih coachev, ki so na voljo vsem zaposlenim v banki, najpogosteje pa jih podpirajo pri izzivih, povezanih z usklajevanjem dela in zasebnega življenja, upravljanjem s časom, postavljanjem in doseganjem ciljev, osebno rastjo in učinkovitostjo pri delu.

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 2024 smo 27 dijakom in študentom omogočili opravljanje obvezne prakse. Skladno s strategijo razvoja zaposlenih in potrebami različnih organizacijskih enot omogočamo občasno opravljanje študentskega dela. 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, peto leto zapored, organizirali večdnevni izobraževalni dogodek za študente. Bančne šole se je udeležilo 12 nadobudnih študentov ekonomije in drugih študijskih smeri. 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 2024 smo se ponovno udeležili tudi več **kariernih sejmov**, namenjenih različni ciljni publiki.

Promocija zdravja: skrb za duševno, socialno in telesno blagostanje

V OTP banki verjamemo, da zdravje zaposlenih ni le individualna odgovornost, temveč tudi skupna naloga, ki jo moramo podpirati z aktivnimi ukrepi in sodelovanjem. Z izvajanjem različnih aktivnosti na področju promocije zdravja si prizadevamo za izboljšanje telesnega in duševnega počutja in ustvarjanje spodbudnega delovnega okolja, saj je zdravje ključnega pomena za dolgoročno uspešnost in blagostanje.

V letu 2024 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. V tem času smo pripravili več promocij in aktivnosti za naše zaposlene, kot so sadje v pisarni,

aktivni odmor v živo, delavnica na temo varnosti in oživljanja ter delavnica o čuječnosti. Tekom leta smo za ozaveščanje zaposlenih skrbeli tudi z izvajanjem različnih predavanj in aktualnimi okrožnicami, zaposlenim pa je bilo na voljo tudi brezplačno cepljenje proti klopnemu meningoencefalitisu, cepljenje proti gripi in tedenski online aktivni odmori. Ponosni smo, da smo tudi v letu 2024 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 novoletno 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. Nadaljevali smo tudi z dobro prakso iz preteklega leta, in sicer s "SKIP" srečanji, na katerih se z namenom povezovanja, izboljšanja komunikacije in informiranja sestanejo sodelavci sektorjev s pristojnim članom uprave.

Zavzetost in zadovoljstvo zaposlenih

Tudi v letu 2024 smo izvedli raziskavo o zavzetosti in zadovoljstvu zaposlenih. Letos je v OTP Skupini Slovenija v raziskavi sodelovalo 66 % zaposlenih. Kljub letu sprememb, novosti in izzivov so bili rezultati na veliko področjih primerljivi z lanskoletnimi, kar kaže na nenehna prizadevanja banke za izboljšanje delovnega okolja na vseh področjih, nudenje številnih priložnosti za razvoj in izobraževanja ter skrb za dobro počutje in zadovoljstvo zaposlenih na delovnem mestu. Skladno z rezultati 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 16 ukrepov, s katerimi skušamo nagovoriti različne ciljne skupine. Ukrepi so namenjeni lažjemu usklajevanju dela in zasebnega življenja ter – prek nudenja 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 dela od doma in premični delovni čas, otrokom zaposlenih pa največ veselja prinese božično-novoletno obdarovanje otrok s praznično predstavo in obiskom dobrega moža.

Izobraževanja

Naši zaposleni so se v letu 2024 udeležili 480 različnih programov v skupnem obsegu 99.738,73 ur, kar je v povprečju 41,89 ur na zaposlenega. Povišanje števila ur gre pripisati intenzivnemu izobraževanju zaposlenih iz obeh bank v okviru priprave na združitev, večjemu številu zaposlenih, ki se udeležujejo izobraževanj v združeni banki, in okrepljenim programom za vodje, prek katerih smo zaposlene intenzivno pripravljali na vse prihajajoče spremembe.

V letu 2024 smo interna in eksterna izobraževanja izvajali tako v živo v predavalnicah kot prek sodobnih digitalnih kanalov. Poleg obveznih vsebin so se zaposleni seznanjali z različnimi strokovnimi vsebinami. Velik poudarek smo v 2024 namenili spoznavanju internih vsebin s področja procesov in produktov z namenom, da se zaposlene usposobi za delovanje v združeni banki. Zelo pozitivno so bila sprejeta spletna predavanja za osebno rast za vse zaposlene, ki so potekala pod sloganom "Spreminjam svoje misli in navade ter postajam boljša različica sebe". Od septembra 2024 do decembra 2024 se jih je udeležilo 496 zaposlenih v skupnem obsegu 744 ur. Izobraževanj pa ne omogočamo samo zaposlenim, ampak tudi študentom, ki v banki opravljajo študentsko delo. Študenti so se udeležili 19 različnih programov v skupnem obsegu 455 ur.

Razvoj zaposlenih

Razvoj zaposlenih v OTP banki temelji na t. i. hibridnem modelu, kjer vlagamo v razvoj vseh zaposlenih, s posebnim poudarkom na ključnih skupinah. Razvoj vseh zaposlenih zajema programe za osebni in poklicni razvoj ter razvoj strokovnih veščin. Dodatne možnosti strokovnega razvoja, vključno z izobraževalnimi programi v tujini, ponujamo ključnim strokovnjakom v banki. Ti programi imajo, poleg razvoja, tudi vlogo zadržanja ključnih kadrov. Največji poudarek pa dajemo razvoju vodstvenih veščin, upoštevajoč izkušnje vodij in nivoje vodenja. V letu 2024 smo pričeli z izvedbo petih različnih programov razvoja vodij – Program strateškega vodenja za člane Uprave banke, Razvoj vodstvenih veščin za izvršno vodstvo (B-1), LEAD akademija (B-2), Akademija vodenja I (B-3, vodje timov) ter nadaljevanje programa Upravljanje sprememb in vodenje iz leta 2023 (zaposleni na vseh nivojih vodenja). Namen programov za razvoj vodstvenih veščin je zasledovanje sodobnih trendov s področja vodenja z namenom krepitev zavzetosti in motivacije ter zadržanja ključnih zaposlenih.

Gradnja skupne kulture

Opredelili smo temeljne vrednote, ki predstavljajo hrbtenico naše organizacijske kulture in nas povezujejo v vseh vidikih delovanja. Usmerjenost k stranki, Zaupanje in integriteta, Sodelovanje, Stalni razvoj ter Odličnost so ključni gradniki, ki ustvarjajo močan občutek pripadnosti, spodbujajo medsebojno zaupanje in nudijo podporo vsakemu posamezniku v ekipi. Organizacijska kultura v OTP banki ni zgolj okvir pravil in vrednot, temveč je ključni dejavnik, ki oblikuje način našega razmišljanja, vedenja in odločanja ter določa, kako učinkovito sodelujemo in premagujemo izzive. Te vrednote ne služijo le kot vodilo pri poslovnih odločitvah, temveč nam pomagajo ohranjati osredotočenost na doseganje naših skupnih ciljev, zagotavljajo skladnost pri delovanju in krepijo našo zavezanost trajnostnemu napredku ter doseganju najvišjih standardov kakovosti. Z močno organizacijsko kulturo gradimo okolje, kjer so inovacije, zaupanje, spoštovanje in osebna rast v OTP banki naravni del vsakodnevnega dela.

REGULATORNI DEL

17 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. decembra 2024 družba s kapitalsko naložbo tujih investorjev.

Banka na dan 31. decembra 2024 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 Kodeks ravnanja OTP banke in OTP Skupine Slovenija ter Bančni kodeks – Kodeks poslovne etike članic Združenja bank Slovenije.

Banka je v letu 2024 uresničevala ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Z namenom krepitev 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 ustrezni 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 28. decembra 2022.

2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI SISTEMA NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA 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 potrdi 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 pripravljanjem 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. decembra 2024 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 pet (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. decembra 2024 sestavljena iz šestih članov: John Denhof, predsednik uprave, mag. Anita Stojčevska, podpredsednica uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave, mag. Gvido Jemenšek, 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 pet 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. decembra 2024 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. decembra 2024 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 2024 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 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

Komisija za imenovanja 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.

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

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

V banki je v veljavi Politika raznolikosti, enakosti, vključenosti in pripadnosti, ki opredeljuje močno zavezo banke k spoštovanju navedenega in se odraža v načinu dela in ravnanja zaposlenih. Zavedamo se, da raznolikost zaposlenih prispeva k uspešnemu poslovanju in prinaša prednosti za naše zaposlene, stranke in delničarje. Prav tako si prizadevamo za ustvarjanje delovne kulture, ki temelji na vključenosti, kjer lahko zaposleni brez skrbi izražajo svoje poglede in delijo svoja znanja in izkušnje, kar nam omogoča, da pri potencialnih zaposlenih vzbudimo interes za delo v banki, zadržimo svoje zaposlene in povečujemo njihovo zavzetost, hkrati pa delujemo inovativno in učinkovito upravljamo tveganja.

Banka za zagotavljanje raznolikega in vključujočega okolja izvaja številne programe in prakse, s katerimi spodbuja raznolikost, enakost, vključenost in pripadnost. Banka politiko udejanja ne samo pri uravnoteženi zastopanosti spolov, ampak tudi na področju zaposlovanja in selekcije kandidatov, politike prejemkov, pri kariernem razvoju in upravljanju uspešnosti, pri ključnih kadrih in načrtovanju nasledstev, izobraževanju, raziskavi zavzetosti in zadovoljstva zaposlenih, internem komuniciranju, prepovedi diskriminacije, občutku varnosti in pripadnosti itd.

Raznolikost spolov sicer predstavlja ključno komponento na vseh ravneh organizacije. V Strategiji razvoja zaposlenih so med drugim opredeljeni cilji zastopanosti manj zastopanegega spola, ki spodbujajo 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 spodbujanju enakih možnosti za vse in zagotavljanju, da v postopku načrtovanja ali izvajanja aktivnosti banke noben posameznik ali skupina ne bo deležna diskriminacije. Verjamemo, da bomo s kulturo, ki sprejema enakost in raznolikost vrednot, zagotovili, da se bo vsak posameznik počutil, da je enakomerno vključen in ima možnost sodelovati v naših načrtih, programih in aktivnostih.

V skladu s pristojnostmi komisije NS za imenovanja, določenimi v Zban-3, si je komisija prizadevala izboljšati razmerje/ravnovesje v zastopanosti predstavnikov obeh spolov v sestavi upravljalnega organa v naslednjih petih letih. Komisija zasleduje predvsem cilj povečanja števila premalo zastopanega spola v upravi in nadzornem svetu.

V praksi se raznolikost zagotavlja s postopki za predlaganje in imenovanje članov organov upravljanja in nadzora. Glede na podatke so bila merila raznolikosti (spol, poklicne izkušnje, starost, izobrazba in strokovna znanja) izpolnjena.

Na dan 31. decembra 2024 je bila zastopanost ženskega spola v sestavi osemčlanskega nadzornega sveta 25-odstotna.

V upravi banke, ki na dan 31. decembra 2024 šteje šest članov, sta dve predstavnici ženskega spola in štirje predstavniki moškega spola, kar predstavlja 33-odstotno zastopanost ženskega spola.

Izjava o upravljanju je sestavni del letnega poročila banke za leto 2024, objavljenega na spletnih straneh banke.

Ljubljana, 28. 3. 2025

Uprava OTP banke d.d.



**Vojko
Božiček**
član



**Miha
Kristl**
član



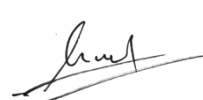
**Sabina
Župec Kranjc**
članica



**Gvido
Jemenšek**
član



**Anita
Stojčevska**
podpredsednica



**Spyridon
Ntallas**
predsednik

Nadzorni svet OTP banke d.d.



Imre Bertalan
predsednik

18 IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE OTP BANKE ZA SESTAVO LETNEGA POROČILA ZA LETO 2024

Skladno z določbami 2. odstavka 134. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov uprava banke, tj. Spyridon Ntallas, predsednik uprave, mag. Anita Stojčevska, podpredsednica uprave, mag. Sabina Župec Kranjc, članica uprave, mag. Miha Kristl, član uprave, mag. Gvido Jemenšek, 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 2024 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, 28. 3. 2025

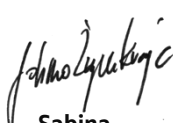
Uprava OTP banke d.d.



**Vojko
Božiček**
član



**Miha
Kristl**
član



**Sabina
Župec Kranjc**
članica



**Gvido
Jemenšek**
član



**Anita
Stojčevska**
podpredsednica



**Spyridon
Ntallas**
predsednik

19 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:
 - ALEJA finance, finančne in druge storitve, d.o.o., Slovenska 58, 1000 Ljubljana, Slovenija, matična št. 3962067000 (od 3. januarja 2025 se imenuje OTP Faktoring d.o.o.),
 - 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. 366878000,

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, predvidoma od 30. aprila 2025 (izvirno poročilo in mnenje);
 - www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual (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, 28. 3. 2025

Uprava OTP banke d.d.



**Vojo
Božiček**
član



**Miha
Kristl**
član



**Sabina
Župec Kranjc**
članica



**Gvido
Jemenšek**
član



**Anita
Stojčevska**
podpredsednica



**Spyridon
Ntallas**
predsednik

20 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.

21 POSLOVNA MREŽA OTP BANKE

OTP banka d.d.

Sektor poslovne mreže
Slovenska cesta 58
1000 Ljubljana

Podružnica vzhodna regija

Poslovalnica Breg
Zagrebska 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 Melje
Partizanska cesta 42
2000 Maribor
telefon: 02 229 15 70

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 Rogoznica
Špindlerjeva ulica 3
2250 Ptuj
telefon: 02 229 17 35

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 Šiška I
Bravničarjeva ulica 13
1000 Ljubljana
telefon: 01 500 17 82

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

Poslovalnica Šmartinska
Šmartinska cesta 102-104
1000 Ljubljana
telefon: 01 547 88 80

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 Tržič
Cankarjeva cesta 1a
4290 Tržič
telefon: 04 598 17 00

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

Poslovalnica Vič I
Jamova cesta 105
1000 Ljubljana
telefon: 01 252 87 50

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 CMH
Krekov trg 6
3000 Celje
telefon: 03 422 15 10

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 Poljčane
Bistriška cesta 60
2319 Poljčane
telefon: 02 229 18 30

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

22 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. 2024		Izkaz poslovnega izida OTP Skupine Slovenija za leto, končano na dan 31. 12. 2024		Pojasnila
	v tisoč €		v tisoč €	
Čiste obresti	494.180	Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	578.937	12
		Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	13.029	12.2
		Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	(81.315)	12
		Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	(16.471)	12.2
Prihodki iz dividend	141	Prihodki iz dividend	141	13
Čiste opravnine	136.073	Prihodki iz opravnin (provizij)	187.862	14
		Odhodki za opravnine (provizije)	(51.789)	14
		Čiste (izgube) ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	4.285	15
		Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	7.716	16
		Čisti dobički (izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.036	17
Čisti prihodki iz finančnih poslov	14.961	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(142)	30.1
		Čisti dobički (izgube) iz tečajnih razlik	(915)	
		Čiste (izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih družb	0	6,2
		Čisti dobički ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(19)	
		Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	(23)	
		Drugi čisti poslovni dobički	6.140	18
Čisti drugi prihodki	8.661	Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.339	
		Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	205	
Neto ostali neobrestni odhodki	23.763		23.763	
Čisti neobrestni prihodki	159.836		159.836	
Čisti prihodki (Bruto dohodek)	654.016		654.016	
Stroški dela	(141.958)	Administrativni stroški	(263.828)	19
Splošni in administrativni stroški	(121.870)	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(13.561)	19
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(13.561)			
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(277.389)		(277.389)	
Amortizacija	(20.542)	Amortizacija	(20.542)	20
Operativni stroški	(297.931)		(297.931)	
		Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(281)	21
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(16.286)	(Oblikovanje)/Odprava oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – krediti in druga finančna sredstva	(16.005)	22.1
		Druge rezervacije	1.724	21
Druge oslabitve in rezervacije	567	(Oblikovanje)/Odprava oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida – dolžniški vrednostni papirji, vpogledne vloge pri bankah	(1.157)	22.1
Oslabitve in rezervacije	(15.719)		(15.719)	
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja)	340.366	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	340.366	
Davek iz dobička iz rednega poslovanja (Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja)	(28.938)	Davek iz dobička iz rednega poslovanja	(28.938)	23
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	311.428	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	311.428	

Poslovno poročilo		Računovodsko poročilo		
Izkaz finančnega položaja OTP Skupine Slovenija za leto, končano na dan 31. 12. 2024	v tisoč €	Izkaz finančnega položaja OTP Skupine Slovenija za leto, končano na dan 31. 12. 2024	v tisoč €	Pojasnila
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	25
Portfelj vrednostnih papirjev (lastniški in dolžniški vrednostni papirji ter izvedeni finančni instrumenti)	5.200.921		5.200.921	
- bančna knjiga	5.065.918	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	4.524.941	29.1
		Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	540.977	28
- trgovalna knjiga	135.003	Finančna sredstva v posesti za trgovanje – izvedeni finančni instrumenti in dolžniški vrednostni papirji	13.264	26
		Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje – lastniški instrumenti	16.233	27
		Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – lastniški instrumenti	65.713	28
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	39.793	30.2
Neto krediti strankam, ki niso banke (nebančnemu sektorju)	6.995.238	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti strankam, ki niso banke	6.995.238	29.3
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti bankam	223.674	29.2
		Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – druga finančna sredstva	68.161	29.4
Ostala sredstva	548.985	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	13.820	31, 6.2
		Opredmetena sredstva	96.877	32
		Neopredmetena sredstva	43.671	33
		Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	83.590	34
		Druga sredstva	17.316	35
		Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	1.876	
SKUPAJ SREDSTVA (BILANČNA VSOTA)	14.928.714	SKUPAJ SREDSTVA	14.928.714	
Vloge strank, ki niso banke (nebančnega sektorja)	11.694.457	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge strank, ki niso banke	11.694.457	38.1
Dolžniški vrednostni papirji	909.714	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	909.714	38.4
Ostale obveznosti	456.659			
Vloge in krediti bank in centralne banke (CB)	222.887	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – vloge bank in centralne banke	13.596	38.1
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – krediti bank in centralne banke	209.291	38.2
		Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	600	
Druge obveznosti	233.772	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	9.524	
		Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	12.386	37
		Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – druge obveznosti	85.793	38.5
		Rezervacije	56.095	39
		Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.042	
		Druge obveznosti	68.332	40
SKUPAJ OBVEZNOSTI	13.060.830	SKUPAJ OBVEZNOSTI	13.060.830	
SKUPAJ KAPITAL (celotni kapital)	1.867.884	SKUPAJ KAPITAL	1.867.884	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (BILANČNA VSOTA)	14.928.714	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	14.928.714	

23 ALTERNATIVNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI POSLOVANJA¹⁸

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 ga je izdala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni lis RS, št. 184/21). 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.

¹⁸ Podatki za leto 2022 so nespremenjeni glede na že objavljene podatke in ne vključujejo poslovanja nekdanje skupine/banke SKB.

(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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti --bruto knjigovodska vrednost	179.118	170.238	154.371	165.135	160.117	89.470
Imenovalec	Razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti – bruto knjigovodska vrednost	17.778.657	17.929.648	11.913.420	17.874.365	17.870.599	11.813.000
Delež nedonosne izpostavljenosti (bruto NPE)		1,01 %	0,95 %	1,30 %	0,92 %	0,90 %	0,76 %

(BS) Delež nedonosnih kreditov (bruto NPL)⁽ⁱ⁾

Izračunan kot razmerje med nedonosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi ter skupnim obsegom kreditov in drugih finančnih sredstev (bruto).

(v tisoč €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost	169.648	160.585	147.917	156.461	150.463	83.016
Imenovalec	Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost)	7.445.310	8.443.355	5.437.492	7.409.301	8.413.852	5.341.544
Delež nedonosnih kreditov (bruto NPL)		2,28 %	1,90 %	2,72 %	2,11 %	1,79 %	1,55 %

(i) Brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah.

(BS) Delež nedonosnih kreditov (bruto NPL)⁽ⁱⁱ⁾

Izračunan kot razmerje med nedonosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi ter skupnim obsegom kreditov in drugih finančnih sredstev (bruto).

(v tisoč €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost	169.648	160.585	147.917	156.461	150.463	83.016
Imenovalec	Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost)	9.414.353	11.769.511	7.636.139	9.378.344	11.732.695	7.531.193
Delež nedonosnih kreditov (bruto NPL)		1,80 %	1,36 %	1,94 %	1,67 %	1,28 %	1,10 %

(ii) Vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah (po metodologiji, ki jo uporablja EBA).

(BS) Stopnja pokritja nedonosnih kreditov⁽ⁱⁱⁱ⁾

Kazalnik pokritja portfelja bruto nedonosnih kreditov s popravki vrednosti za kreditne izgube

(v tisoč €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube	92.668	93.480	57.899	87.215	85.197	39.466
Imenovalec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost	169.648	162.674	147.917	156.461	152.553	83.016
Stopnja pokritja nedonosnih kreditov		54,62 %	57,46 %	39,14 %	55,74 %	55,85 %	47,54 %

(iii) Brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah.

(BS) Stopnja pokritja nedonosnih kreditov^(iv)

Kazalnik pokritja portfelja bruto nedonosnih kreditov s popravki vrednosti za kreditne izgube

(v tisoč €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube	92.668	93.480	57.899	87.215	85.197	39.466
Imenovalec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost	169.648	162.674	147.917	156.461	152.553	83.016
Stopnja pokritja nedonosnih kreditov		54,62 %	57,46 %	39,14 %	55,74 %	55,85 %	47,54 %

(iv) 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Prejeta zavarovanja za nedonosne kredite in druga finančna sredstva	51.153	48.714	32.283	50.013	48.572	32.280
Imenovalec	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva – bruto knjigovodska vrednost ^(v)	169.648	162.674	147.917	156.461	152.553	83.016
Stopnja pokritja nedonosnih kreditov z zavarovanji		30,15 %	29,95 %	21,83 %	31,97 %	31,84 %	38,88 %

(v) 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Čiste obresti ^(vi)	494.180	475.880	177.725	480.580	460.335	152.204
Imenovalec	Povprečna aktiva ^(vii)	14.923.563	14.944.034	10.179.305	14.902.900	14.925.693	10.172.386
Obrestna marža		3,31 %	3,18 %	1,75 %	3,22 %	3,08 %	1,50 %

(vi) Čiste obresti so izračune kot seštevek prihodkov iz obresti in odhodkov za obresti.

(vii) Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. decembra), 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Čisti neobrestni prihodki ^(viii)	159.836	110.689	114.408	155.878	101.350	122.367
Imenovalec	Povprečna aktiva ^(ix)	14.923.563	14.944.034	10.179.305	14.902.900	14.925.693	10.172.386
Obrestna marža		1,07 %	0,74 %	1,12 %	1,05 %	0,68 %	1,20 %

(viii) Čisti neobrestni prihodki so izračunani kot seštevek čistih opravnin, prihodkov iz dividend, čistih prihodkov iz finančnih poslov in čistih drugih prihodkov.

(ix) Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. decembra), 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Čisti prihodki ^(x)	654.016	586.569	292.133	636.457	561.685	274.571
Imenovalec	Povprečna aktiva ^(xi)	14.923.563	14.944.034	10.179.305	14.902.900	14.925.693	10.172.386
Marža finančnega posredništva		4,38 %	3,93 %	2,87 %	4,27 %	3,76 %	2,70 %

(x) Čisti prihodki so izračuni 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.

(xi) Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. decembra), 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Dobiček iz rednega poslovanja	340.366	299.962	105.853	332.240	287.746	113.560
Imenovalec	Povprečna aktiva ^(xii)	14.923.563	14.944.034	10.179.305	14.902.900	14.925.693	10.172.386
Donos na sredstva pred obdavčitvijo – ROAA pred davki		2,28 %	2,01 %	1,04 %	2,23 %	1,93 %	1,12 %

(xii) Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. decembra), 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Čisti dobiček poslovnega leta	311.428	280.338	106.086	309.353	272.202	115.583
Imenovalec	Povprečna aktiva ^(xiii)	14.923.563	14.944.034	10.179.305	14.902.900	14.925.693	10.172.386
Donos na sredstva po obdavčitvi – ROAA po davkih		2,09 %	1,88 %	1,04 %	2,08 %	1,82 %	1,14 %

(xiii) Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. decembra), 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Dobiček iz rednega poslovanja	340.366	299.962	105.853	332.240	287.746	113.560
Imenovalec	Povprečni lastniški kapital ^(xiv)	1.736.716	1.521.668	967.985	1.731.741	1.516.860	968.033
Donos na kapital pred obdavčitvijo – ROAE pred davki		19,60 %	19,71 %	10,94 %	19,19 %	18,97 %	11,73 %

(xiv) Povprečni lastniški kapital je izračunan kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. decembra), 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Čisti dobiček poslovnega leta	311.428	280.338	106.086	309.353	272.202	115.583
Imenovalec	Povprečni lastniški kapital ^(xv)	1.736.716	1.521.668	967.985	1.731.741	1.516.860	968.033
Donos na kapital po obdavčitvi – ROAE po davkih		17,93 %	18,42 %	10,96 %	17,86 %	17,95 %	11,94 %

(xv) Povprečni lastniški kapital je izračunan kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. decembra), 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 aktivni

Izračunan kot razmerje med operativnimi stroški in povprečno aktivo.

(v tisoč €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
	Administrativni stroški ^(xvi)	(263.828)	(216.562)	(142.425)	(254.111)	(206.704)	(126.605)
	Amortizacija	(20.542)	(21.784)	(16.761)	(18.950)	(20.134)	(11.043)
	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(13.561)	(15.948)	(13.022)	(13.561)	(15.948)	(13.022)
Števec	Operativni stroški skupaj	(297.931)	(254.294)	(172.208)	(286.622)	(242.786)	(150.670)
Imenovalec	Povprečna aktiva^(xvii)	14.923.563	14.944.034	10.179.305	14.902.900	14.925.693	10.172.386
	Delež stroškov v povprečni aktivni	2,00 %	1,70 %	1,69 %	1,92 %	1,63 %	1,48 %

(xvi) Izračunani kot vsota stroškov dela ter splošnih in administrativnih stroškov.

(xvii) Povprečna aktiva je izračunana kot vsota stanja preteklega leta, ki se je končalo (31. decembra), 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
	Administrativni stroški ^(xviii)	(263.828)	(216.562)	(142.425)	(254.111)	(206.704)	(126.605)
	Amortizacija	(20.542)	(21.784)	(16.761)	(18.950)	(20.134)	(11.043)
	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(13.561)	(15.948)	(13.022)	(13.561)	(15.948)	(13.022)
Števec	Operativni stroški skupaj	(297.931)	(254.294)	(172.208)	(286.622)	(242.786)	(150.670)
	Čiste obresti	494.180	475.880	177.725	480.580	460.335	152.204
	Čisti neobrestni prihodki ^(xix)	159.836	110.689	114.408	155.878	101.350	122.367
Imenovalec	Skupaj čisti prihodki	654.016	586.569	292.133	636.457	561.685	274.571
	Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)	45,55 %	43,35 %	58,95 %	45,03 %	43,22 %	54,87 %

(xviii) Izračunani kot vsota stroškov dela ter splošnih in administrativnih stroškov.

(xix) Čisti neobrestni prihodki so izračunani kot seštevek čistih opravnin, prihodkov iz dividend, čistih prihodkov iz finančnih poslov in čistih drugih prihodkov.

(f) 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Neto krediti strankam, ki niso banke	6.995.239	7.254.696	5.241.176	6.968.178	7.235.844	5.168.000
Imenovalec	Vloge strank, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	11.694.457	12.063.995	8.527.801	11.699.304	12.069.096	8.547.087
Razmerje med neto krediti in vlogami strank, ki niso banke (Neto LTD)		59,82 %	60,14 %	61,46 %	59,56 %	59,95 %	60,47 %

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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
	Neto krediti strankam, ki niso banke	6.995.239	7.254.696	5.241.176	6.968.178	7.235.844	5.168.000
	Popravek vrednosti za kredite strankam, ki niso banke	157.762	138.069	98.751	149.021	128.754	76.827
Števec	Bruto vrednost kreditov strankam, ki niso banke	7.153.001	7.392.765	5.339.927	7.117.199	7.364.598	5.244.827
Imenovalec	Vloge strank, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	11.694.457	12.063.995	8.527.801	11.699.304	12.069.096	8.547.087
Razmerje med bruto krediti in vlogami strank, ki niso banke (Bruto LTD)		61,17 %	61,28 %	62,62 %	60,83 %	61,02 %	61,36 %

(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).

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023*	2022	2024	2023	2022
Števec	Likvidnostni blažilnik (povprečje)	5.314.928.906	/	3.575.243.879	5.314.928.906	5.307.461.323	3.575.243.879
Imenovalec	Neto likvidnostni odlivi (povprečje)	1.267.240.128	/	1.070.997.297	1.309.118.493	1.282.358.996	1.174.650.330
Količnik likvidnostnega kritja – LCR (povprečje)		421 %	/	334 %	408 %	429 %	305 %

* Povprečja za leto 2023 za OTP Skupino Slovenija 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 z likvidnostnim blažilnikom in neto likvidnostnimi odlivi na zadnji koledarski dan v posameznem poslovnem letu.

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Likvidnostni blažilnik	5.674.774.744	5.869.565.116	3.888.439.799	5.674.774.744	5.869.565.116	3.888.439.799
Imenovalec	Neto likvidnostni odlivi	1.353.992.713	1.688.721.556	1.140.701.664	1.529.354.611	1.714.844.058	1.205.597.543
Količnik likvidnostnega kritja – LCR		419 %	348 %	341 %	371 %	342 %	323 %

(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.

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Znesek razpoložljivih stabilnih virov financiranja	12.286.937.293	12.896.828.699	8.845.795.179	12.279.433.780	12.894.333.691	8.869.148.109
Imenovalec	Zahtevan znesek stabilnih virov financiranja	6.747.369.912	7.176.734.215	4.984.297.391	6.915.730.493	7.293.665.034	5.230.445.793
Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)		182 %	180 %	177 %	178 %	177 %	170 %

(g) 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 €)

		OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
		2024	2023	2022	2024	2023	2022
Števec	Temeljni kapital	1.526.360	1.439.620	852.079	1.524.644	1.437.607	875.562
Imenovalec	Mera skupne izpostavljenosti	15.771.023	16.301.260	10.812.074	15.845.461	16.283.008	10.855.391
Količnik finančnega vzvoda		9,68 %	8,83 %	7,88 %	9,62 %	8,83 %	8,07 %

Seznam kratic

ALCO	– Assets and Liabilities Committee (Odbor za upravljanje s sredstvi in obveznostmi)
AI	– Artificial Intelligence (umetna inteligenca)
BDP	– bruto domači proizvod
BIA	– Basic Indicator Approach (enostavni pristop na podlagi relevantnega kazalnika)
BRRD	– Bank Recovery and Resolution Directive (Direktiva o sanaciji in reševanju bank)
CEE	– Central and Eastern Europe (Srednja in Vzhodna Evropa)
CRR	– Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja
EBA	– European Banking Authority (Evropski bančni organ)
EBRD	– European Bank for Reconstruction and Development (Evropska banka za obnovo in razvoj)
ECB	– European Central Bank (Evropska centralna banka)
ESG	– Environmental, Social and Governance (okolje, družba, vodenje in upravljanje)
EU	– Evropska unija
E2E	– End to end
EVE	– Economic Value of Equity (ekonomska vrednost kapitala)
EWS	– Early Warning System (sistem zgodnjega opozarjanja)
FVOCI	– Fair value through other comprehensive income (finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa)
GRI	– Global Reporting Initiative (Pobuda za globalno poročanje)
ICAAP	– Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala)
IT	– informacijska tehnologija
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)
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)
MSP, MSE	– Micro and Small Enterprises (mala in srednja podjetja)
NII	– Net Interest Income (neto obrestni prihodki)
NSFR	– net stable funding ratio (količnik neto stabilnega financiranja)
NS	– Nadzorni svet
RS	– Republika Slovenija
PD	– Probability of Default (verjetnost neplačila)
P2M	– Person to Merchant
P2P	– Person to Person
SRB	– Sklad za reševanje bank
SREP	– Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja)
SLA	– Service Level Agreement (Dogovor o sodelovanju)
ZBS	– Združenje bank Slovenije
ZTFI	– Zakon o trgu finančnih instrumentov



Računovodsko poročilo

RAČUNOVODSKO POROČILO

1	IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	139
2	IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	140
3	IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	141
4	IZKAZ DENARNIH TOKOV	142
5	IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	144
	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	148
6	OSNOVNE INFORMACIJE	149
6.1	OPREDELITEV SKUPINE	150
6.2	PRIPOJITEV SKB BANKE K NOVI KBM TER PREIMENOVANJE ZDRUŽENE BANKE V OTP BANKO	151
7	IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV SKUPINSKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	154
7.1	IZJAVA O SKLADNOSTI IN NAMEN RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	154
7.2	PODLAGA ZA MERJENJE	154
7.3	UPORABA PRESOJ IN OCEN	155
7.4	PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA	156
8	BISTVENE RAČUNOVODSKE USMERITVE	157
8.1	USKUPINJEVANJE	157
8.2	DENARNI USTREZNIKI	159
8.3	FINANČNA SREDSTVA	159
8.3.1	RAZVRŠČANJE FINANČNIH SREDSTEV	159
8.3.2	PRIPOZNANJE, ODPRAVA PRIPOZNANJA IN SPREMEMBA POGOJEV OBSTOJEČEGA FINANČNEGA SREDSTVA	161
8.3.3	MERJENJE FINANČNIH SREDSTEV	161
8.3.4	DOBIČKI IN IZGUBE	162
8.3.5	PRERAZVRSTITVE FINANČNIH SREDSTEV	162
8.3.6	OSLABITVE FINANČNIH SREDSTEV IN DRUGIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI	162
8.4	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI IN RAČUNOVODSKO OBRAČUNAVANJE VAROVANJ PRED TVEGANJI	164
8.5	NAJEMI	165
8.6	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	167
8.7	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	167
8.8	NEOPREDMETENA SREDSTVA	167
8.9	FINANČNE OBVEZNOSTI	168
8.10	REZERVACIJE	168
8.11	KAPITAL	168
8.12	POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZNOSTI	169
8.13	PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI	169
8.14	PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE	170
8.15	DAVKI	170
8.16	STANDARDI IN POJASNILA	171

9	IZPOSTAVLJENOST RAZLIČNIM VRSTAM TVEGANJ	174
9.1	KREDITNO TVEGANJE	177
9.1.1	NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI	178
9.1.2	OBRESTNE MERE IN STROŠKI ODOBRITEVE KREDITA	178
9.1.3	OMEJITVE VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTI	179
9.1.4	POLITIKA ZAVAROVANJ	179
9.1.5	OCENJEVANJE PRIČAKOVANIH IZGUB IZ KREDITNEGA TVEGANJA	180
9.1.6	IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU PO BONITETNIH SKUPINAH	188
9.2	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	226
9.3	TRŽNO TVEGANJE	236
9.3.1	POZICIJSKO TVEGANJE	236
9.3.2	OBRESTNO TVEGANJE	237
9.3.3	VALUTNO TVEGANJE	245
9.4	POBOT FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI	248
9.5	SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO TERITORIJU	249
9.6	OPERATIVNO TVEGANJE	252
9.7	TVEGANJE KAPITALA	254
9.8	SANACIJA IN REŠEVANJE	257
10	POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH SREDSTEV IN FINANČNIH OBVEZNOSTI	258
11	RAZČLENITEV PO POSLOVNIH SEGMENTIH	266
11.1	ANALIZA PO SEGMENTIH	266
11.2	GEOGRAFSKA ANALIZA	268
12	PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI	269
12.1	OBRESTI PO SEKTORJIH	269
12.2	PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN OBVEZNOSTI	270
13	PRIHODKI IZ DIVIDEND	272
14	PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE	272
14.1	OPRAVNINE PO VRSTAH	272
14.2	OPRAVNINE PO SEGMENTU STRANK	273
14.3	PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN V ZVEZI Z INVESTICIJSKIMI STORITVAMI IN POSLI ZA STRANKE	273
15	ČISTI DOBIČKI IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE	274
16	DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI	274
17	ADMINISTRATIVNI STROŠKI	275
18	AMORTIZACIJA	276
19	REZERVACIJE	276
20	OSLABITVE	277
20.1	(OBLIKOVANJE)/ODPRAVA OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	277
20.2	(OBLIKOVANJE)/ODPRAVA OSLABITEV NEFINANČNIH SREDSTEV	277
21	DAVEK IZ DOBIČKA IZ REDNEGA POSLOVANJA	278
21.1	PRIMERJAVA MED DEJANSKO IN OBRAČUNANO DAVČNO STOPNJO	278
22	OSNOVNI ČISTI DOBIČEK IN POPRAVLJENI DOBIČEK NA DELNICO	279

23	DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH	280
23.1	DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI	280
24	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE	281
24.1	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI ZA TRGOVANJE	281
25	FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE	282
25.1	GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE	282
26	FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	283
26.1	PO VRSTAH IN SEKTORJIH	283
26.2	GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	283
27	FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI	285
27.1	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	285
27.2	KREDITI BANKAM	285
27.3	KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	286
27.4	DRUGA FINANČNA SREDSTVA	286
28	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU	287
28.1	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI, PRIPOZNANE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	287
28.2	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NAMENJENI VAROVANJU	288
29	NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB	289
29.1	GIBANJE NALOŽB V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB	289
29.2	PODATKI O DRUŽBAH, KJER JE BANKA UDELEŽENA Z NAJMANJ 20 % V KAPITALU	290
30	OPREDMETENA SREDSTVA	291
30.1	OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA	292
30.2	NALOŽBENE NEPREMIČNINE	296
31	NEOPREDMETENA SREDSTVA	297
32	TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB	300
32.1	BRUTO ODLOŽENI DAVKI	300
33	DRUGA SREDSTVA	301
34	ZASTAVLJENA SREDSTVA	302
35	FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE	302
36	FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	303
36.1	VLOGE PO STRANKAH IN ROČNOSTI	303
36.2	KREDITI PO STRANKAH IN ROČNOSTI	303
36.3	VLOGE IN KREDITI PO SEKTORJIH	304
36.4	DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI	304
36.5	DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI	305
37	REZERVACIJE	306
38	DRUGE OBVEZNOSTI	308

39	NAJEMI	308
39.1	SKUPINA KOT NAJEMOJEMALEC	308
39.1.1	VPLIV NA IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	308
39.1.2	VPLIV NA IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	309
39.1.3	VPLIV NA IZKAZ DENARNIH TOKOV	309
39.1.4	ANALIZA OBVEZNOSTI IZ NAJEMNIH POGODB PO ZAPADLOSTI	309
39.2	SKUPINA KOT NAJEMODAJALEC	310
39.2.1	FINANČNI NAJEM	310
39.2.2	OPERATIVNI NAJEM	310
40	KAPITAL	311
40.1	AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS	311
40.2	REZERVE IZ DOBIČKA	312
40.3	PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA	312
41	GARANCIJE IN PREVZETE OBVEZE	314
42	POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN	315
43	POMEMBNEJŠE POVEZAVE SKUPINE IN BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI	316
43.1	TRANSAKCIJE OTP BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI	317
43.2	TRANSAKCIJE OTP SKUPINE SLOVENIJA S POVEZANIMI OSEBAMI	319
43.3	KREDITI IN DANA POROŠTVA	320
43.4	RAZMERJA OTP BANKE Z OBVLADUJOČO DRUŽBO IN Z NJO POVEZANIMI DRUŽBAMI	320
43.5	ZASLUŽKI KLJUČNEGA RAVNATELJSKEGA OSEBJA	322
44	PREJEMKI	323
45	DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA	324

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE



**Building a better
working world**

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 2024, 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 2024 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) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov 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.



**Building a better
working world**

Kreditno tveganje in oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom negotovosti makroekonomskega okolja

Na dan 31. decembra 2024 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 6.968 milijone evrov, kar predstavlja 47% vseh sredstev banke in 6.995 milijone evrov oziroma, 47% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je banka pripoznala oslabitve v skupni višini 149 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 157,8 milijonov evrov.

Na datum poročanja predstavljajo oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno posloводства 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 poplačila dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke.

V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2024 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke 142,75 milijonov evrov (banka) in 155,93 milijonov evrov (skupina). Banka je na dan poročanja pripoznala oslabitve v skupni višini 83,7 milijonov evrov in skupina v višini 89,2 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 2024 ima banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 6.959 milijone evrov (skupina: 6.981 milijone evrov) in oslabitve v skupni višini 62.1 milijonov evrov (skupina: 65.4 milijonov evrov).

Zaradi še vedno prisotnih negotovosti v makroekonomskem okolju in geopolitične situacije, ki jih interni modeli težje zaznajo, je Skupina v letu 2024, 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
- modelsko prilagoditev na LGD parametru za segment prebivalstva zaradi izločitve Summit leasinga Slovenija d.o.o. iz Skupine, ter različne

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabitev, vključno z razumevanja procesa zaznavanja povečanega kreditnega tveganja pri kreditih strankam, ki niso banke.

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 poslovoidstvom 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. Za preveritev vzorca vrednotenja zavarovanj smo vključili EY interne veččake.

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.



**Building a better
working world**

- definicije neplačila v razvojnih in produkcijskih podatkov
- zaradi negotove ekonomske in politične situacije spodnje omejitve na parametrih za segment mednarodnega kreditiranja
 - prenos v skupino 2, za segment mikro in mala ter srednje velika podjetja, kot tudi segment prebivalstva na podlagi delodajalca ki delujejo v industrijah, ki so opredeljeni v OTP Skupini kot slabše in hkrati imajo slabšo bonitetno oceno (bonitetna ocena 5 ali slabša).

Ocenjeni vpliv na oslabilte v zvezi s prilagoditvami po modelu na 31.12.2024 je v višini 42,4 milijonov evrov, od tega na segmentu prebivalstvo v višini 35,2 milijonov evrov in na ostalih segmentih 7,2 milijonov evrov.

Glede na to, da so oslabilte 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 9.1. k ločenim in konsolidiranim računovodskih izkazom: Kreditno tveganje.

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 veščaka in to področje določili za ključno revizijsko zadevo.

Poleg tega smo preverili, kako sta pri izračunu skupinskih oslabiltev banka in skupina upoštevala vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju (povišanje cen energentov, inflacija, povišanje obrestnih mer in kriza dobavnih verig) in konflikta v Ukrajini. 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 veščaka s področja kreditnega tveganja.

Presodili smo ustreznost razkritij banke in skupine v pojasnilih 9.1. Kreditno tveganje, 27.3. Krediti strankam, ki niso banke in 20. Oslabilte, k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, pripravljenim v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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 veščaka 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 zbirajo 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 12. Prihodki iz obresti in odhodki za obresti, 14. Prihodki iz opravnin in odhodki za opravnine, k ločenim 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.

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 zgledajo 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 poslovodstva in pristojnih za upravljanje za posamične in skupinske računovodske izkaze

Poslovodstvo 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 poslovodstva, da omogoči pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje/skupina, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo 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 stopnjo 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.



**Building a better
working world**

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 zbuja 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 ustrezna 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;
- 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 15.04.2022, predsednik Nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 16.06.2022. 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 tri leta. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Janez Uranič 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.



**Building a better
working world**

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, 28. marec 2025


Janez Uranič
Direktor, pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana


Nena Cvetkovska
Pooblaščen revizorka

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 3

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 2024, na straneh 138 do 147, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom na straneh 148 do 324 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 njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2024.

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 2024, OTP banka d.d. ni začela poslov s povezanimi strankami, ki bi bili opravljeni pod neobičajnimi tržnimi pogoji.

Ljubljana, 28. 3. 2025

Uprava OTP banke d.d.



**Vojo
Božiček**
član



**Miha
Kristl**
član



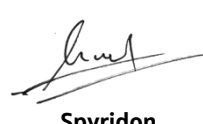
**Sabina
Županc**
članica



**Gvido
Jemenšek**
član



**Anita
Stojčevska**
podpredsednica



**Spyridon
Ntallas**
predsednik

RAČUNOVODSKI IZKAZI

OTP SKUPINE SLOVENIJA IN OTP BANKE

1 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

VSEBINA	Pojasnila	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
		1. 1. – 31. 12. 2024	1. 1. – 31. 12. 2023 preračunano	1. 1. – 31. 12. 2024	1. 1. – 31. 12. 2023 preračunano
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	12	578.937	534.978	565.306	519.407
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	12.2	13.029	12.242	13.029	12.242
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	12	(81.315)	(60.731)	(81.284)	(60.705)
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	12.2	(16.471)	(10.609)	(16.471)	(10.609)
Čiste obresti	12	494.180	475.880	480.580	460.335
Prihodki iz dividend	13	141	111	951	7.245
Prihodki iz opravnin (provizij)	14	187.862	184.402	187.079	182.965
Odhodki za opravnine (provizije)	14	(51.789)	(55.665)	(51.499)	(54.293)
Čiste opravnine (provizije)	14	136.073	128.737	135.580	128.672
Čisti dobički/(izgube) ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida		4.285	(169)	4.285	(325)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	15	7.716	6.991	7.716	6.991
Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		4.036	1.451	4.036	1.451
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	28.1	(142)	408	(142)	408
Čisti dobički/ (izgube) iz tečajnih razlik		(915)	704	(915)	707
Čiste (izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih družb	29.1	0	(38.097)	0	(51.461)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		(23)	4.654	(22)	4.514
Drugi čisti poslovni dobički	16	6.140	4.819	4.203	3.047
- drugi čisti poslovni dobički	16	7.320	8.819	5.314	6.764
- druge čiste poslovne izgube	16	(1.180)	(4.000)	(1.111)	(3.717)
Administrativni stroški	17	(263.828)	(216.562)	(254.111)	(206.704)
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	17	(13.561)	(15.948)	(13.561)	(15.948)
Amortizacija	18	(20.542)	(21.784)	(18.950)	(20.134)
Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		(19)	10	(19)	10
Rezervacije	19	1.443	(21.552)	646	(21.013)
Oslabitve	20	(17.162)	(10.761)	(18.242)	(10.140)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih družb		2.339	979	0	0
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		205	91	205	91
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		340.366	299.962	332.240	287.746
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	21	(28.938)	(19.624)	(22.887)	(15.544)
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		311.428	280.338	309.353	272.202
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA		311.428	280.338	309.353	272.202
Dobiček na delnico/popravljene dobiček na delnico (v € na delnico)	22	31,14	28,03	30,94	27,22

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

2 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

VSEBINA	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	311.428	280.338	309.353	272.202
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	13.579	31.329	13.631	31.285
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	(350)	1.546	(298)	1.502
Aktuarski (izgube) v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	(1.982)	(75)	(1.910)	(47)
Pripadajoči dobički v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	20	72	0	0
Dobički v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.036	2.064	2.036	2.064
Davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(424)	(515)	(424)	(515)
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	13.929	29.783	13.929	29.783
Dobički v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17.857	34.951	17.857	34.951
– Dobički iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	19.057	38.966	19.057	38.966
– Prenos (dobičkov) v poslovni izid	(1.200)	(4.015)	(1.200)	(4.015)
Davek iz dobička v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	(3.928)	(5.168)	(3.928)	(5.168)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	325.007	311.667	322.984	303.487

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

3 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

VSEBINA	Pojasnila	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
		31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	23	2.183.570	3.525.925	2.183.570	3.518.611
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	24	13.264	15.276	13.264	15.276
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	25	16.233	12.351	16.233	12.351
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	26	606.690	837.377	606.690	837.377
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	27	11.812.014	10.742.076	11.784.760	10.721.895
– dolžniški vrednostni papirji	27.1	4.524.941	2.984.297	4.524.941	2.984.297
– krediti bankam	27.2	223.674	443.306	223.674	443.306
– krediti strankam, ki niso banke	27.3	6.995.238	7.254.696	6.968.177	7.235.844
– druga finančna sredstva	27.4	68.161	59.777	67.968	58.448
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	28.2	39.793	15.540	39.793	15.540
Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	29	13.820	12.271	52.532	52.532
Opredmetena sredstva	30	96.877	97.821	85.564	87.164
– opredmetena osnovna sredstva	30.1	93.073	96.738	80.623	84.888
– naložbene nepremičnine	30.2	3.804	1.083	4.941	2.276
Neopredmetena sredstva	31	43.671	44.634	38.938	39.904
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	32	83.590	74.039	81.220	71.829
– terjatve za davek		2.439	0	2.382	0
– odložene terjatve za davek	32	81.151	74.039	78.838	71.829
Druga sredstva	33	17.316	22.421	12.073	8.329
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		1.876	210	1.876	210
SKUPAJ SREDSTVA		14.928.714	15.399.941	14.916.513	15.381.018
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	35	12.386	14.618	12.386	14.618
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	36	12.912.851	13.577.112	12.910.813	13.572.479
– vloge bank in centralne banke	36.1	13.596	10.006	13.596	10.006
– vloge strank, ki niso banke	36.1	11.694.457	12.063.995	11.699.304	12.069.096
– krediti bank in centralne banke	36.2	209.291	413.248	209.293	413.238
– dolžniški vrednostni papirji	36.4	909.714	991.532	909.714	991.532
– druge finančne obveznosti	36.5	85.793	98.331	78.906	88.607
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	28.2	600	0	600	0
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		9.524	197	9.524	197
Rezervacije	37	56.095	57.583	55.666	56.391
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		1.042	16.519	0	14.766
– obveznosti za davek		1.042	16.519	0	14.766
Druge obveznosti	38	68.332	43.833	66.186	37.012
SKUPAJ OBVEZNOSTI		13.060.830	13.709.862	13.055.175	13.695.463
Osnovni kapital	40	150.000	150.000	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	40	560.147	560.147	560.147	560.147
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	40.1	(23.387)	(36.966)	(23.327)	(36.958)
Rezerve iz dobička	40.2	49.334	49.334	49.334	49.334
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	40.3	1.131.790	967.564	1.125.184	963.032
SKUPAJ KAPITAL		1.867.884	1.690.079	1.861.338	1.685.555
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		14.928.714	15.399.941	14.916.513	15.381.018

4 IZKAZ DENARNIH TOKOV

Oznaka	VSEBINA	Pojasnila	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
			1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU					
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		340.366	299.952	332.240	287.746
	Amortizacija	18	20.542	21.784	18.950	20.134
	Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	20.1	(456)	(295)	(456)	(295)
	Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vred.	20.1	23.715	13.234	23.996	12.679
	Oslabitev/(odprava oslabitev) opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	20.1	0	(93)	0	(27)
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik		915	(718)	915	(721)
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		22	(4.682)	21	(4.682)
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih sredstev		1	168	1	168
	Čisti (dobički)/izgube iz naložbenja		(96.055)	(34.061)	(94.526)	(33.591)
	Čisti (dobički)/izgube iz financiranja		9.097	3.703	9.097	3.703
	Čisti (dobički)/izgube ob prodaji naložb v kapital odvisnih družb		0	38.097	0	51.461
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo		74.593	37.722	74.975	37.175
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		372.740	374.811	365.213	373.750
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		831.030	884.362	829.401	896.444
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje		4.024	4.038	4.024	4.038
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		154	1.137	154	1.393
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		253.294	276.858	253.294	277.349
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti		559.380	599.386	566.585	610.389
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju		8.937	885	8.937	885
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		5.241	2.058	(3.593)	2.390
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti		(713.247)	253.020	(705.883)	236.348
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje		(4.398)	(4.391)	(4.398)	(4.391)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		(639.329)	(132.542)	(636.734)	(147.014)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		(40.111)	389.806	(40.111)	389.806
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju		(25.145)	(9.263)	(25.145)	(9.263)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti		(4.264)	9.410	505	7.210
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		490.523	1.512.193	488.731	1.506.542
e)	(Plačani) davek na dohodek pravnih oseb		(57.907)	(26.830)	(50.985)	(23.856)

Oznaka	VSEBINA	Pojasnila	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
			1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d+e)		432.616	1.485.363	437.746	1.482.686
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU					
a)	Prejemki pri naložbenju		317.607	362.582	296.247	350.331
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		21.515	42.603	161	30.352
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		6	0	0	0
	Prejemki pri prodaji in zapadlosti naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti		294.732	319.805	294.732	319.805
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo		544	0	544	0
	Drugi prejemki iz naložbenja		810	174	810	174
b)	Izdatki pri naložbenju		(1.780.449)	(1.405.394)	(1.756.905)	(1.388.794)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(31.896)	(23.165)	(8.582)	(6.956)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(9.477)	(11.544)	(9.247)	(11.153)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)		(1.739.076)	(1.370.685)	(1.739.076)	(1.370.685)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)		(1.462.842)	(1.042.812)	(1.460.658)	(1.038.463)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU					
a)	Prejemki pri financiranju		0	0	0	0
b)	Izdatki pri financiranju		(246.965)	(59.247)	(246.965)	(59.247)
	(Plačane dividende in deleži v dobičku)		(147.252)	(55.631)	(147.252)	(55.631)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	12.2	(99.713)	(3.616)	(99.713)	(3.616)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)		(246.965)	(59.247)	(246.965)	(59.247)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		3.454	(145)	3.454	(145)
E.	Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af+Bc+Cc)		(1.277.191)	383.304	(1.269.877)	384.976
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		3.601.041	3.217.882	3.593.727	3.208.896
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	23.1	2.327.304	3.601.041	2.327.304	3.593.727

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. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
Plačane obresti	(184.661)	(107.532)	(183.416)	(107.526)
Prejete obresti	615.937	549.774	600.994	539.936
Plačane dividende in deleži v dobičku	(147.252)	(55.631)	(147.252)	(55.631)
Prejete dividende in deleži v dobičku	951	285	951	7.245

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. 2024

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
Začetno stanje v poslovnem obdobju	150.000	560.147	(36.966)	49.334	967.564	1.690.079
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
Končno stanje v poslovnem obdobju	150.000	560.147	(23.387)	49.334	1.131.790	1.867.884

OTP Skupina Slovenija za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2023 (preračunano)

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
Začetno stanje v poslovnem obdobju Nove KBM	150.000	403.302	(29.039)	20.228	448.546	993.037
Združitev s SKB	52.784	104.061	(39.330)	29.106	302.487	449.108
Združitev s SKB – prenos osnovnega kapitala na kapitalske rezerve	(52.784)	52.784	0	0	0	0
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	31.329	0	280.338	311.667
– Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	280.338	280.338
– Drugi vseobsegajoči donos	0	0	31.329	0	0	31.329
Dividende	0	0	0	0	(55.631)	(55.631)
Drugo (sprememba skupine)	0	0	74	0	(8.176)	(8.102)
Končno stanje v poslovnem obdobju	150.000	560.147	(36.966)	49.334	967.564	1.690.079

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov.

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
Začetno stanje v poslovnem obdobju	150.000	560.147	(36.958)	49.334	963.032	1.685.555
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
Končno stanje v poslovnem obdobju	150.000	560.147	(23.327)	49.334	1.125.184	1.861.338
Bilančni dobiček					1.125.184	

OTP banka za obdobje od 1. 1. do 31. 12. 2023 (preračunano)

VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Skupaj kapital
Začetno stanje v poslovnem obdobju Nove KBM	150.000	403.302	(29.002)	20.228	453.172	997.700
Združitev s SKB	52.784	104.061	(39.241)	29.106	293.271	439.981
Združitev s SKB – prenos osnovnega kapitala na kapitalske rezerve	(52.784)	52.784	0	0	0	0
Vseobsegajoči donos v poslovnem obdobju po obdavčitvi	0	0	31.285	0	272.202	303.487
– Čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	272.202	272.202
– Drugi vseobsegajoči donos	0	0	31.285	0	0	31.285
Dividende	0	0	0	0	(55.631)	(55.631)
Drugo	0	0	0	0	18	18
Končno stanje v poslovnem obdobju	150.000	560.147	(36.958)	49.334	963.032	1.685.555
Bilančni dobiček					963.032	

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.¹⁹ je obvladujoča družba OTP Skupine Slovenija²⁰, v katero so na dan 31. decembra 2024 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. december 2024 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.

Skupina OTP, lastnica OTP banke, je ena najhitreje rastočih in vodilnih bančnih skupin z izjemno dobičkonosnostjo ter stabilnim kapitalskim in likvidnostnim položajem v Srednji in Vzhodni Evropi. Skupina z več kot 40.000 zaposlenimi je od leta 2000 uspešno prevzela in integrirala 23 bank ter zagotavlja univerzalne finančne storitve za več kot 17 milijonov strank. Sedež Skupine OTP je na Madžarskem. Skupina ima raznoliko in pregledno lastniško strukturo. Bančna skupina na borzi v Budimpešti kotira že od leta 1995. Poslovanje skupine je v celoti skladno s standardi in zakonodajo Evropske unije, ki ureja korporativno upravljanje, poslovno skladnost in preglednost.

Na lestvici S&P Global Market Intelligence iz leta 2024 je med 50 največjimi evropskimi bankami Skupina OTP osvojila prvo mesto. Takšna odlična uvrstitev je bila dosežena zaradi zdrave kombinacije rasti in specifičnih finančnih kazalnikov.

¹⁹ Za OTP banko d.d. se v računovodskem poročilu uporabljajo tudi izrazi obvladujoča banka, banka ali OTP banka.

²⁰ 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. 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-odstotni lastnik družbe Bankart d.o.o., zato se je povečal delež lastništva združene banke v tej družbi na 43,06 odstotkov.

Na dan 31. 12. 2023 (prilagojeno)

Družba	Razmerje	Delež Skupine v glasovalnih pravicah družbe (v %)	Kraj poslovanja (oziroma država registracije)
Nova KBM d.d.	obvladujoča banka		Maribor, Slovenija
SKB banka d.d.	obvladujoča banka		Ljubljana, Slovenija
ALEJA finance d.o.o.	odvisna družba Nove KBM	100,00	Ljubljana, Slovenija
SKB Leasing d.o.o.	odvisna družba SKB banke	100,00	Ljubljana, Slovenija
SKB Leasing Select d.o.o.	odvisna družba SKB Leasinga	100,00	Ljubljana, Slovenija
Bankart d.o.o.	pridružena družba (OTP banka in SKB banka)	43,06	Ljubljana, Slovenija

6.2 PRIPOJITEV SKB BANKE K NOVI KBM TER PREIMENOVANJE ZDRUŽENE BANKE V OTP BANKO

Pravna združitev bank se je zgodila 22. avgusta 2024, ko se je SKB pripojila Novi KBM. Pravna naslednica SKB je Nova KBM, ki se je 23. avgusta 2024 preimenovala v OTP banko. Podatki na dan 31. 12. 2023 in za obdobje, ki se je takrat končalo, so bili preračunani v skladu z izbiro računovodske politike banke/skupine in ob upoštevanju skupnega obvladovanja obeh subjektov, ki je bilo vzpostavljeno v začetku leta 2023 (odkar je Novo KBM prevzel OTP Nyrt. 6. februarja 2023). Iz vseh tabel gibanja zato izhaja, da je SKB vstopila v banko/skupino v letu 2023 (ker je bilo vzpostavljeno skupno obvladovanje obeh subjektov) in posledično podatki na dan 1. 1. 2023 niso bili preračunani.

V nadaljevanju povzemamo učinek pripojitve SKB banke d.d. k Novi KBM d.d. v računovodskih izkazih združene banke OTP banke d.d. Ob pripojitvi je bila uporabljena združitevna metoda, ki je bila v izkazu finančnega položaja prilagojena v postavkah Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnili 25 in 26), Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti in Druge obveznosti (pojasnili 36 in 38) ter Kapital (pojasnilo 40). V izkazu poslovnega izida sta prilagojeni postavki Prihodki iz obresti in odhodki za obresti in Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje (pojasnili 12 in 15).

Primerjalni računovodski izkazi prevzemne družbe Nove KBM d.d. so bili prilagojeni, kot da sta družbi združeni že v primerljivem obdobju. Zaradi poenotenja računovodske usmeritve v združeni banki so bili izvedeni nekateri prenosi med postavkami v izkazu finančnega položaja in izkazu poslovnega izida za leto 2023.

Skladno s tem je stanje kapitalskih instrumentov, ki se obvezno merijo po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, za 13.779 tisoč € nižje od stanja iz letnih poročil obeh bank za leto 2023 (pojasnilo 25), za toliko pa je višje stanje kapitalskih instrumentov, izmerjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 26), zaradi prenosa strateških kapitalskih naložb (udeležba v kapitalu zaradi poslovnega sodelovanja).

Stanje finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti (pojasnilo 36) je za 3.667 tisoč € nižje od stanja iz letnih poročil obeh bank za leto 2023, za toliko pa je višje stanje drugih obveznosti (pojasnilo 38). Vloge v višini 4.804 tisoč € so bile prenesene med druge finančne obveznosti, vnaprej vračunani stroški zaposlenih v višini 4.421 tisoč € so bili preneseni iz drugih finančnih obveznosti med druge obveznosti in obveznosti iz kartičnega poslovanja ter kreditov prebivalstvu v višini 754 tisoč € so bile prenesene iz drugih obveznosti med druge finančne obveznosti.

V izkazu poslovnega izida so bile čiste obresti (pojasnilo 12) nižje za 211 tisoč € in čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje (pojasnilo 15) za enak znesek višji zaradi prilagoditve prenosa obresti iz vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov.

V nadaljevanju so prikazani podatki iz izkaza poslovnega izida in izkaza finančnega položaja za Novo KBM in SKB, kot so bili poročani v letnih poročilih obeh bank za leto 2023 (stolpci 1-4), ter prilagoditve (stolpec 5), ki so bile enake tako na banki kot na skupini.

VSEBINA	1. 1. 2023–31. 12. 2023						
	Skupina Nove KBM	Skupina SKB	Nova KBM	SKB	Prilagoditev*	OTP Skupina Slovenija	OTP banka
	1	2	3	4	5	6=1+2+5	7=3+4+5
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	371.947	163.031	367.414	151.993		534.978	519.407
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	3.171	18.129	3.171	18.129	(9.058)	12.242	12.242
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	(36.822)	(23.909)	(36.800)	(23.905)		(60.731)	(60.705)
Drugi odhodki iz obresti in podobni odhodki	(1.928)	(17.528)	(1.927)	(17.529)	8.847	(10.609)	(10.609)
Čiste obresti	336.368	139.723	331.858	128.688	(211)	475.880	460.335
Prihodki iz dividend	86	25	260	6.985		111	7.245
Prihodki iz opravnin (provizij)	135.567	48.835	134.851	48.114		184.402	182.965
Odhodki za opravnine (provizije)	(44.161)	(11.504)	(43.636)	(10.657)		(55.665)	(54.293)
Čiste opravnine (provizije)	91.406	37.331	91.215	37.457		128.737	128.672
Čisti dobički/ (izgube) ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(448)	279	(448)	123		(169)	(325)
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	5.173	1.607	5.173	1.607	211	6.991	6.991
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.010	(559)	2.010	(559)		1.451	1.451
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(1)	409	(1)	409		408	408
Čisti dobički/ (izgube) iz tečajnih razlik	711	(7)	714	(7)		704	707
Čiste (izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih družb	(38.097)	0	(51.461)	0		(38.097)	(51.461)
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4.514	140	4.514	0		4.654	4.514
Drugi čisti poslovni dobički	1.764	3.055	1.234	1.813		4.819	3.047
- drugi čisti poslovni dobički	4.623	4.196	3.859	2.905		8.819	6.764
- druge čiste poslovne izgube	(2.859)	(1.141)	(2.625)	(1.092)		(4.000)	(3.717)
Administrativni stroški	(143.887)	(72.675)	(140.836)	(65.868)		(216.562)	(206.704)
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(11.513)	(4.435)	(11.513)	(4.435)		(15.948)	(15.948)
Amortizacija	(11.883)	(9.901)	(11.332)	(8.802)		(21.784)	(20.134)
Čisti dobički ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	9	1	9	1		10	10
Rezervacije	(14.718)	(6.834)	(14.699)	(6.314)		(21.552)	(21.013)
Oslabitve finančnih sredstev	(15.629)	4.868	(14.927)	4.787		(10.761)	(10.140)
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	644	335	0	0		979	0
Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	91	0	91	0		91	91
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	206.600	93.362	191.861	95.885		299.962	287.746
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	(2.795)	(16.829)	(2.532)	(13.012)		(19.624)	(15.544)
ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA	203.805	76.533	189.329	82.873		280.338	272.202
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	203.805	76.533	189.329	82.873		280.338	272.202

*Prilagoditve v izkazu poslovnega izida so enake tako za banko kot za skupino.

VSEBINA	31. 12. 2023						
	Skupina Nove KBM	Skupina SKB	Nova KBM	SKB	Prilagoditev*	OTP Skupina Slovenija	OTP banka
	1	2	3	4	5	6=1+2+5	7=3+4+5
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.704.588	821.337	2.704.588	814.023		3.525.925	3.518.611
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	5.507	9.769	5.507	9.769		15.276	15.276
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.351	13.779	12.351	13.779	(13.779)	12.351	12.351
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	446.686	376.912	446.686	376.912	13.779	837.377	837.377
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.460.114	3.281.962	7.442.025	3.279.870		10.742.076	10.721.895
– dolžniški vrednostni papirji	2.844.981	139.316	2.844.981	139.316		2.984.297	2.984.297
– krediti bankam	167.722	275.584	167.722	275.584		443.306	443.306
– krediti strankam, ki niso banke	4.398.116	2.856.580	4.380.027	2.855.817		7.254.696	7.235.844
– druga finančna sredstva	49.295	10.482	49.295	9.153		59.777	58.448
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.540	0	15.540	0		15.540	15.540
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	6.057	6.214	26.129	26.403		12.271	52.532
Opredmetena sredstva	57.450	40.371	57.359	29.805		97.821	87.164
– opredmetena osnovna sredstva	57.450	39.288	57.359	27.529		96.738	84.888
– naložbene nepremičnine	0	1.083	0	2.276		1.083	2.276
Neopredmetena sredstva	30.833	13.801	27.639	12.265		44.634	39.904
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	64.205	9.834	64.171	7.658		74.039	71.829
– odložene terjatve za davek	64.205	9.834	64.171	7.658		74.039	71.829
Druge sredstva	4.325	18.096	4.265	4.064		22.421	8.329
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	210	0	210	0		210	210
SKUPAJ SREDSTVA	10.807.866	4.592.075	10.806.470	4.574.548		15.399.941	15.381.018
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.290	9.328	5.290	9.328		14.618	14.618
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	9.569.320	4.011.459	9.571.441	4.004.705	(3.667)	13.577.112	13.572.479
– vloge bank in centralne banke	9.828	792	9.828	792	(614)	10.006	10.006
– vloge strank, ki niso banke	8.386.221	3.681.964	8.388.521	3.684.765	(4.190)	12.063.995	12.069.096
– krediti bank in centralne banke	135.729	277.519	135.719	277.519		413.248	413.238
– dolžniški vrednostni papirji	991.532	0	991.532	0		991.532	991.532
– druge finančne obveznosti	46.010	51.184	45.841	41.629	1.137	98.331	88.607
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	197	0	197		197	197
Rezervacije	41.980	15.603	41.947	14.444		57.583	56.391
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	13.006	3.513	12.842	1.924		16.519	14.766
– obveznosti za davek	13.006	3.513	12.842	1.924		16.519	14.766
Druge obveznosti	29.688	10.478	28.104	5.241	3.667	43.833	37.012
SKUPAJ OBVEZNOSTI	9.659.284	4.050.578	9.659.624	4.035.839		13.709.862	13.695.463
Osnovni kapital	150.000	52.784	150.000	52.784	(52.784)	150.000	150.000
Kapitalske rezerve	403.302	104.061	403.302	104.061	52.784	560.147	560.147
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(13.472)	(23.494)	(13.554)	(23.404)		(36.966)	(36.958)
Rezerve iz dobička	20.228	29.106	20.228	29.106		49.334	49.334
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	588.524	379.040	586.870	376.162		967.564	963.032
SKUPAJ KAPITAL	1.148.582	541.497	1.146.846	538.709		1.690.079	1.685.555
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	10.807.866	4.592.075	10.806.470	4.574.548		15.399.941	15.381.018

*Prilagoditve v izkazu finančnega položaja so enake tako za banko kot za skupino.

7 IZHODIŠČA ZA PREDSTAVITEV SKUPINSKIH RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Uprava obvladujoče banke je 28. marca 2025 potrdila računovodske izkaze OTP Skupine Slovenija in OTP banke po stanju na dan 31. 12. 2024.

Računovodski izkazi so pripravljeni 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 pripravljeni v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija.

Računovodski izkazi, vključeni v to poročilo, so pripravljeni 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.

Računovodski izkazi OTP banke d.d. vključujejo poslovne dogodke, sredstva in obveznosti pripojene družbe SKB banke d.d. od 1. januarja 2024.

7.2 PODLAGA ZA MERJENJE

Računovodski izkazi so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodaj navedenih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

- finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje;
- finančna sredstva v posesti za trgovanje;
- finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- naložbene nepremičnine;
- finančne obveznosti, določene za merjenje po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Metode, uporabljene pri merjenju poštenih vrednosti, so opisane v nadaljevanju.

7.3 UPORABA PRESOJ IN OCEN

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.

Ocene se uporabijo za: oslabitve finančnih sredstev, poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, potencialne davčne postavke, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

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 9.

Motnje v dobavnih verigah, zvišanje cen surovin in energije, inflacija, dvig referenčnih obrestnih mer ter rusko-ukrajinski konflikt

OTP Skupina Slovenija pozorno spremlja negotove vplive rasti cen surovin, energije in transporta ter povišanja obrestnih mer in inflacije in rusko-ukrajinski konflikt, posodablja ocene in sproti pripoznava učinke v računovodskih izkazih.

Vsi naštetni 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, kot posledica rusko-ukrajinskega konflikta, sta povečala raven presoje, uporabljene pri ocenjevanju popravka vrednosti zaradi oslabitev. Skupina sicer nima neposredne ali posredne izpostavljenosti do Rusije in Ukrajine, vendar pozorno spremlja vpliv konflikta na kreditno sposobnost svojih strank. Podrobneje so negotovi vplivi ter predpostavke, scenariji in sprejeti ukrepi na področju kreditiranja prikazani v poglavju 9.

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Pri oceni poštene vrednosti je potrebno uporabiti presojo. Vrsta in raven presoje sta v veliki meri odvisna od obsega opazovanega trga ter razpoložljivosti tržnih informacij. Rusko-ukrajinski konflikt je privedel do precejšnjih nihanj na finančnih trgih, zlasti sprememb pri kreditnih pribitkih, dviga obrestnih mer in nihanja deviznih tečajev. Podrobneje so uporabljene predpostavke predstavljene v poglavju 10.

c) Oslabitev dobrega imena in drugih nefinančnih sredstev

Glede na motnje v gospodarskih in tržnih dejavnostih, ki so jih povzročile naraščajoče cene energije, težave z dobavno verigo v določenih panogah ter naraščajoča inflacija in dvig referenčnih obrestnih mer, je Skupina podrobneje ocenila in preverila, ali obstajajo indikatorji, da bi bilo potrebno oslabiti dobro ime oziroma druga nefinančna sredstva. Skupina ni zaznala indikatorjev za oslabitev dobrega imena ali drugih nefinančnih sredstev.

d) 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 računske 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 pripravljeni 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 združitve 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 poslovnih 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 poštene 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 združitev 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 29.1.

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 PVPI. 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 PVPI, 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 poštena 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 PVPI.

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 nasprotnne 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, če 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 pogodbeni 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, pogodbeni 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. Zasnovo 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 oslavljenih 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 oslabeitev. 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 oslabeitev, 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 oslabljeni 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 9.

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 zaradi obrestnega tveganja 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 izida 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 sredstva ali obveznosti pred tveganjem spremembe obrestne mere;
- skupinski (makro) osnovi - za varovanje izpostavljenosti skupine 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.

- skupinski (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 sodelom 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 zahtevek 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 2024 in 2023 uporabljene naslednje letne amortizacijske stopnje:

OTP Skupina Slovenija	
Gradbeni objekti	1,5 do 3 %
Vlaganja v tuje gradbene objekte	10 %
Računalniška oprema	10 do 50 %
Motorna vozila	20 do 100 %
Druga oprema	5 do 25 %

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.

Do poslovnega leta 2023 so bile naložbene nepremičnine ob pripoznanju izmerjene po nabavni vrednosti, pozneje pa je Skupina merila naložbene nepremičnine po modelu poštene vrednosti. Dobiček ali izgubo, ki izhaja iz spremembe poštene vrednosti, je Skupina pripoznala v poslovnem izidu obdobja, v katerem se je pojavila.

V letu 2024 je Skupina zaradi poenotenja računovodske usmeritve v združeni banki prešla na model vodenja naložbenih nepremičnin po nabavni vrednosti. Nova KBM ob združitvi bank ni imela stanja naložbenih nepremičnin, 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 2024 in 2023 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 poštenu 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 9.

Rezervacije za tožbe predstavljajo zanesljivo ocenjen znesek obveze na datum poročanja. Rezervacije se ocenijo na osnovi znanih dejstev iz sodnega postopka, preteklih izkušenj s podobnimi tožbami in mnenj pravnih veščakov.

Rezervacije za reorganizacijo Skupina pripozna na osnovi načrta prestrukturiranja. Rezervacije za reorganizacijo vključujejo le neposredne izdatke, ki se bodo pojavili pri reorganiziranju.

8.11 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.

8.12 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.

8.13 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 pripoznajo 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 pripoznajo 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.

8.14 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 efektivne 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.

8.15 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 začne 1. januarja 2024, in uva minimalno stopnjo efektivne 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 začne 1. januarja 2024. Zakonodaja o globalnem minimalnem davku je bila v Sloveniji sprejeta z Zakonom o minimalnem davku.

OTP banka d.d. je skupaj s subjekti v sestavi, ki so rezidenti v Sloveniji, opravila oceno svoje potencialne izpostavljenosti doplačilu davka v skladu s pravili o globalnem minimalnem davku. Ocena temelji na najnovejših razpoložljivih informacijah o finančnem poslovanju subjektov v sestavi v Sloveniji. Na podlagi ocene potencialna izpostavljenost povrnjenemu davku ni bila ugotovljena v zvezi z dobički, ki so jih ustvarili subjekti v sestavi s sedežem v Sloveniji, saj bi, če bi zakonodaja o globalnem minimalnem davku veljala za tekoče leto, pričakovana učinkovita stopnja globalnega minimalnega davka presegla 15 %.

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 se bosta v omenjenih letih pripoznava sorazmerno mesečno, ker obvezujoč dogodek nastaja sorazmerno z dolžino davčnega obdobja. Davek na bilančno vsoto je vključen v postavko Administrativni stroški (pojasnilo 17).

8.16 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 dopolnjenih 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 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: Razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer se uporabljajo za nazaj. Cilj sprememb je pojasniti načela iz MRS 1 za razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe pojasnjujejo pomen pravice do odložitve poravnave za najmanj 12 mesecev, zahteve, da ta pravica obstaja ob koncu obdobja poročanja in da namen poslovanja ali možnosti nasprotne stranke, ki bi lahko privedle do poravnave s prenosom lastnih kapitalskih instrumentov podjetja ne vplivajo na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, da, Spremembe tudi določajo, da bodo na razvrstitev obveznosti vplivale samo zaveze, ki jih mora podjetje izpolniti na datum poročanja ali pred njim. Standard zahteva dodatna razkritja tudi za nekratkoročne obveznosti iz naslova posojilnih aranžmajev, za katere veljajo zaveze, ki jih je treba izpolniti v 12 mesecih po obdobju poročanja.

- **MSRP 16 Najemi: Obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Namen sprememb je izboljšati zahteve, ki jih prodajalec – najemnik uporablja pri merjenju obveznosti iz najema pri poslih prodaje in povratnega najema iz MSRP 16, hkrati pa se s tem ne spreminja obračunavanje najemov, ki niso povezani s prodajo in povratnim najemom. V skladu s spremembami prodajalec – najemnik določi »najemnine« ali »popravljenе najemnine« tako, da prodajalec – najemnik ne pripozna nobenega zneska dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo ohrani. Z uporabo teh zahtev se prodajalcu – najemniku v poslovnem izidu ne prepreči pripoznanja dobička ali izgube v zvezi z delno ali popolno prekinitvijo najema. Spremembe se uporabljajo za nazaj za posle prodaje in povratnega najema, sklenjene po datumu začetne uporabe, pri čemer je to začetek letnega obdobja poročanja, v katerem je podjetje prvič uporabilo MSRP 16.

- **MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Razkritja finančnih instrumentov – Dogovori o financiranju obveznosti do dobaviteljev (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Spremembe dopolnjujejo zahteve iz MSRP 7 in zahtevajo, da podjetje razkrije pogoje dogovorov o financiranju obveznosti do dobaviteljev. Poleg tega morajo podjetja na začetku in koncu poročevalskega obdobja razkriti knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti, ki so del dogovorov o financiranju obveznosti do dobaviteljev in postavke, v katerih so te obveznosti predstavljene, ter knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti in postavk, za katere so dobavitelji že prejeli plačilo od ponudnikov financiranja. Podjetja morajo razkriti tudi vrsto in učinek nadenarnih sprememb knjigovodskih vrednosti finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev, zaradi katerih knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti niso primerljive. Poleg tega spremembe zahtevajo, da podjetje na začetku in koncu obdobja poročanja razkrije razpon datumov plačil za finančne obveznosti do ponudnikov financiranja in za primerljive poslovne obveznosti, ki niso del teh dogovorov.

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

• MRS 21 Vplivi sprememb deviznih tečajev: Nezamenljivost (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe določajo, kako naj podjetje oceni, ali je valuto mogoče menjati, in kako naj v primeru nezamenljivosti določi promptni menjalni tečaj. Šteje se, da je valuto mogoče zamenjati v drugo valuto, če lahko podjetje drugo valuto pridobiti v obdobju, v katerem je dopuščena običajna administrativna zamuda, in s tržnim ali menjalnim mehanizmom, pri katerem bi ob menjavi valut nastale izvršljive pravice in obveze. Če valute ni mogoče zamenjati v drugo valuto, mora podjetje oceniti promptni menjalni tečaj na datum merjenja. Cilj podjetja pri ocenjevanju promptnega menjalnega tečaja je odražati tečaj, po katerem bi bil na datum merjenja izveden redni menjalni posel med udeleženci na trgu v prevladujočih gospodarskih razmerah. V spremembah je navedeno, da lahko podjetje uporabi menjalni tečaj, ko ga je mogoče opazovati, brez prilagoditve ali druge tehnike ocenjevanja.

Skupina spremembe standarda, ki še ni stopil v veljavo, ni predčasno uporabila in ocenjuje, da v obdobju začetne uporabe ne bo imel 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 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja – 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 pripoznanje finančne obveznosti odpravi na »datum poravnave«, ko je obveznost izpolnjena, preklicana, poteče ali kako drugače izpolnjuje pogoje za odpravo pripoznanja. Uvajajo možnost računovodske usmeritve za odpravo pripoznanja 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 upravljavske značilnosti) ter kapitalske instrumente, razvrščene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

• MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja – pogodbe, ki se nanašajo na električno energijo, odvisno od narave (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.

• MSRP 18 Predstavitev in razkritja 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 seštevkov in seštevkov 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**

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.

- **Letne izboljšave računovodskih standardov 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.

- **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 naslavlja priznane 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.

V naslednjih poročevalskih obdobjih bo poslovodstvo analiziralo zahteve novo izdanega standarda MSRP 18 predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih in ocenilo njegov vpliv na predstavitev računovodskih izkazov. Skupina predvideva, da uvedba ostalih novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

9 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:

- zmerina, stabilna in vzdržna dobičkonosnost;
- ustvarjanje večjega dela dobička Skupine ob prevzemanju zmerne 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 sčasoma prilagaja limite.

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 vplivala prehod k nizko-ogljíchnemu gospodarstvu ter klimatske spremembe. Le te bodo s seboj prinesle vplive na fizično in makroekonomsko okolje, v katerem deluje. Nadalje prehod na nizkoogljíčno ali ogljíčno 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 in srednji rok prizadeva doseči naslednje:

- kratkoročno in srednjeročno prilagoditi svoj portfelj komitentov in izpostavljenosti nacionalno določenim prispevkom (NDC) EU, ki zahteva zmanjšanje toplogrednih plinov za 55 % do leta 2030 v primerjavi s tistimi iz leta 1990 (in z njimi skladne zaveze Slovenije); in
- kratkoročno in srednjeročno izvaja ukrepe za povečanje svoje zavezanosti financiranju gospodarskega prehoda na gospodarstvo z nižjimi emisijami ogljika ali ogljíčno nevtravno gospodarstvo.
- Skupina sistematično sledi implementaciji sprememb zakonodaje na tem področju. Skupina sistematično sledi implementaciji sprememb zakonodaje in zahtev na tem področju, kot so Vodnik o podnebnih in okoljskih tveganjih ter CRR/CRD.

Skupina je v letu 2024 dodatno izboljšala svoj okvir za obvladovanje tveganj ESG v skladu z zahtevami Vodnika o tveganjih, povezanih s podnebjem in okoljem, tako da je opravila pregled poslovnega okolja, da bi prepoznala najpomembnejše grožnje in priložnosti, ki izhajajo iz dejavnikov ESG. Da bi bolje razumela svojo izpostavljenost tranzicijskim tveganjem, je Skupina svoj portfelj v določenih pomembnih segmentih ocenila tudi glede na mednarodne trajektorije neto ničelnih emisij ogljika in izboljšala svoja merila za odločanje, da bi zagotovila, da je njen portfelj vedno bolj usklajen s temi merili. Skupina je izvedla izračune emisij toplogrednih plinov za svoj portfelj hipotekarnih kreditov, implementirala vidike obvladovanja podnebnih in okoljskih tveganj v svojo metodologijo izračuna pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja (ECL) s prilagoditvami modela in izboljšala svoj okvir stresnega testiranja podnebnih in okoljskih dejavnikov tveganja.

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. dejavniki se odražajo skozi poslabšanje bonitetne ocene v procesu ocenjevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja in prilagoditve modelov.

Reforma referenčnih obrestnih mer – IBOR

Skupina redno spremlja dogajanja na trgih na področju morebitnih sprememb referenčnih obrestnih mer. Za primer nastopa dogodka, ki bi pri posamezni referenčni obrestni meri sprožil prenehanje ali pomembne spremembe te referenčne obrestne mere, ima Skupina pripravljen nabor ukrepov oziroma načrtov, po katerih postopa, kadar je to izvedljivo in primerno. Le-ti med drugim upoštevajo scenarije za zakonodajno nadomestitev obrestne mere, bodisi na EU ali na nacionalni ravni ter tudi scenarije, ko zakonsko predpisana nadomestna obrestna mera ni na voljo.

Skupina ima v okviru Politike upravljanja sprememb in prenehanja referenčnih obrestnih mer z načrtom ukrepov pripravljen podroben Splošen akcijski načrt, ki vključuje aktivnosti, ki jih banka izvede po objavi dogodka, ki bi sprožil prenehanje ali pomembne spremembe referenčnih obrestnih mer. Aktivnosti med drugim obsegajo imenovanje oziroma ustanovitev delovne ali projektne skupine s predstavniki vključenih organizacijskih enot; ugotavljanje in potrjevanje tveganj in izpostavljenosti finančnim in nefinančnim tveganjem; pripravo načrta obveščanja; pregled oziroma razvoj strategije produktov, ki vključuje tudi strategijo za prilagoditev oziroma prehod obstoječega portfelja; upravljanje tveganj, ki vključuje ugotavljanje, merjenje, spremljanje in nadziranje finančnih in nefinančnih tveganj prehoda, vključno z vrednotenjem finančnih instrumentov in učinki na modeliranje; oceno učinka ukrepov za odpravo pogodbenih posledic in pripravo načrta, ki vključuje popis obstoječih pogodb, ugotavljanje pravnih učinkov iz naslova morebitnih dogodkov prenehanja za obstoječe in nove posle ter načrtovanje mehanizmov za uvedbo rezervnih načrtov kot tudi načrt za morebitna pogajanja glede sprememb obstoječih pogodb; prilagoditev obstoječe infrastrukture in tehnološke podpore spremembam; analizo računovodskih in bonitetnih učinkov in pripravo podrobnega akcijskega načrta z vsemi zgoraj navedenimi aktivnostmi, ki podrobneje opisuje korake in zadolžitve za pravočasno in natančno izvedbo sprememb.

V obstoječem portfelju pogodb ni več poslov, ki bi bili izpostavljeni ukinjenim obrestnim meram LIBOR ali EONIA.

9.1 KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do družbe v Skupini in je osnovno tveganje, ki mu je Skupina izpostavljena pri svoji dejavnosti. Skupina ima v okviru Strategije prevzemanja tveganj Skupine kvantificirane omejitve prevzemanja kreditnega tveganja.

Upravljanje kreditnega tveganja obsega identifikacijo, merjenje in zmanjševanje tveganja na sprejemljivo raven, ki je skladna z zastavljeno poslovno strategijo, strategijo prevzemanja tveganj in izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Upravljanje kreditnega tveganja poteka na ravni komitenta in portfeljev posamezne članice in Skupine.

Skupina upravlja, ocenjuje in spremlja kreditno tveganje:

- z opredelitvijo tveganja dolžnika ali produkta in ocenjevanjem pričakovanih kreditnih izgub v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja;
- z usklajevanjem kreditnih politik, ločeno po produktih in segmentih;
- z razvojem in kalibracijo modelov kreditnega tveganja, ki se uporabljajo za ocenjevanje kreditne sposobnosti ter za namen izračuna oslabitev in notranjega kapitala;
- z zagotavljanjem kapitala za zadostno kapitalsko pokritost kreditnih tveganj;
- z vzpostavitvijo podrobnega limitnega sistema, ki je integriran s Strategijo prevzemanja tveganj in procesom ICAAP;
- z vzpostavitvijo ustreznih politik in postopkov finančnega in nefinančnega zavarovanja za blaženje izgub v primeru neplačila dolžnika;
- s kontinuiranim spremljanjem in analiziranjem poslovanja dolžnikov ter posledično njihovo razvrščanje v ustrezne bonitetne razrede;
- z rednim spremljanjem ključnih kazalnikov kvalitete portfelja;
- s sprotnim ugotavljanjem nedonosnih izpostavljenosti in preverjanjem pogojev za prenehanje statusa nedonosnih izpostavljenosti;
- s spremljanjem tveganosti portfelja s pomočjo parametrov tveganja, kot sta verjetnost neplačila (PD) in izguba ob neplačilu (LGD).

Funkcija kreditnega odobravanja Skupine zagotavlja pravilno uporabo politike, procesa in postopkov v kreditnem ciklu v skladu z odobrenimi pristojnostmi.

Skupina je tudi v letu 2024 nadaljevala s posodabljanjem kreditnega procesa, ter zbiranjem, spremljanjem in ocenjevanjem ESG tveganj svojih komitentov. Ocenjevanje ESG tveganj se trenutno izvaja za velike, srednje in male gospodarske družbe na domačem in tujem trgu v odvisnosti od višine izpostavljenosti. Skupina ima opredeljene ustrezne postopke zbiranja podatkov, analize le-teh in spremljanja ESG tveganj. Skupina ima opredeljene tudi pristojnosti odločanja glede na ocenjeno ESG-tveganje dejavnosti in komitentov. V letu 2024 je Skupina določila ključne indikatorje tveganja (KRI) za spremljavo ESG tveganj v svojem portfelju.

Skupina skrbno spremlja in ocenjuje ESG tveganja komitentov z zbiranjem podatkov (i) iz javno razpoložljivih virov (npr. letna poročila, trajnostna poročila, spletne strani komitentov, informacije, objavljene na Bloombergu in v drugih javnih medijih), (ii) od zunanjih ponudnikov podatkov ESG (npr. Vigeo Eiris in MSCI), (iii) od nacionalnih in mednarodnih agencij in ministrstev ter (iv) z zbiranjem podatkov neposredno od strank na podlagi interno pripravljenega vprašalnika. Od leta 2024 se dejavnosti in posojiljemalci razvrščajo v kategorije nizkega, srednjega, srednje visokega in visokega tveganja ESG. Skupina je v posojilni politiki natančneje opredelila merila ESG v postopku odobritve za stranke s srednje visokim in visokim tveganjem ESG, ki delujejo v oglično intenzivnih panogah. Naložbe se praviloma odobravajo komitentom z nizkim, srednjim in srednje visokim tveganjem ESG. Komitentom z ocenjenim visokim tveganjem ESG se naložbe odobravajo omejeno, zlasti za financiranja prehoda. Banka je opredelila tudi panoge, ki jih načeloma ne financira (tj. izločitvene dejavnosti) ali jih financira le izjemoma.

Skupina je v letu 2024 še naprej skrbno spremljala razmere v makroekonomskem okolju. Glede na še vedno povišane obrestne mere, visoke cene energije in stroškov surovin, geopolitično nestabilnost, ESG tveganje in negotovosti v evropskem gospodarskem okolju, Skupina skrbno ocenjuje tveganja, ki lahko v bližnji prihodnosti vodijo v poslabšanje finančnega stanja njenih komitentov.

9.1.1 NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI

Skupina kot nedonosne izpostavljenosti (non performing exposures – NPE) označuje izpostavljenosti, kjer upravičeno pričakuje, da dolжник 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 (vključno z zamudo poravnave mejno pomembnega zneska kreditne obveznosti nad 90 dni v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uredba o kapitalskih zahtevah – CRR) in z regulativnimi tehničnimi standardi za prag pomembnosti za kreditne obveznosti v zamudi po členu 178 Uredbe (EU) št. 575/2013;
- 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.

V maju 2024 je Skupina uvedla novo definicijo neplačila za segment fizičnih oseb. Za segment fizičnih oseb Skupina uporablja opredelitev neplačila na ravni posamezne izpostavljenosti, medtem ko za pravne subjekte uporablja opredelitev neplačila na ravni komitenta. Posamezni dogodek neplačila na segmentu pravnih oseb 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 dolжник v dvoletnem preizkusnem obdobju pri katerikoli izpostavljenosti zamudi 30 dni ali v primeru ponovno izvedenega restrukturiranja.

9.1.2 OBRETNOSTNE MERE IN STROŠKI ODOBRITEVE 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 zunanem 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.

Od prehoda na novi bančni sistem s 1. septembrom 2019 uporablja Banka za posle, sklenjene po tem datumu, efektivno obrestno mero (v nadaljevanju: EOM, angl. effective interest rate – EIR). Za finančne instrumente, pripoznane pred tem datumom, EOM ni na voljo in Banka uporablja zadnjo veljavno obrestno mero. Ta obrestna mera natančno diskontira ocenjena prihodnja denarna plačila ali prejeme 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.

9.1.3 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 presegati 25 % temeljnega kapitala banke ali 150 milijonov EUR (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. Iz omenjene omejitve se izvemajo izpostavljenosti Banke do odvisnih družb Aleja finance d.o.o., SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. v skladu z ustrezno regulativo.

Skupina v okviru celovitega sistema limitov kreditnega portfelja, dopolnjenega s sistemom zgodnjega opozarjanja vključno z relevantnimi kazalniki spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju.

9.1.4 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.

9.1.5 OCENJEVANJE PRIČAKOVANIH IZGUB IZ KREDITNEGA TVEGANJA

9.1.5.1 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 poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos (PVDVD), ki se nanašajo na dolžniške vrednostne papirje in podobne finančne instrumente, finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, ki niso opravila SPPI testa in zanje obstaja tržna cena, terjatve iz naslova najemov, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poročstvu, 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 POCI sredstva, če je dolжник razvrščen v plačniški bonitetni razred;
- skupina 3 – izpostavljenosti v statusu neplačila in izpostavljenosti, opredeljene kot POCI.

9.1.5.2 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 je 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 oziroma upošteva spremembo uradne veljavne interne bonitetne ocene komitenta ali izpostavljenosti, ki temelji na dolgoročni verjetnosti neplačila (through-the-cycle PD oz. TTC PD). Pri tem Skupina ocenjuje, da se pomembno povečanje kreditnega tveganja v prvi vrsti odraža v relativni spremembi vseživljenjskega PIT PD v času 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 oz. mehke informacije, ki so povezane tako s posameznim komitentom kot tudi z industrijskimi ali tržnimi panogami in 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 in morebitne izpade denarnih tokov. Skupina prav tako uporablja sistem zgodnjega opozarjanja (angl. early warning system ali EWS) in povezane kazalnike pri spremljanju kreditnega tveganja.

V primerih, ko se kreditno tveganje pomembno poveča, vendar takšno povečanje na nivoju posameznega finančnega sredstva še ni dokazljivo, se lahko Skupina pri razvrščanju komitentov in posameznih izpostavljenosti odloči tudi za skupinsko oceno povečanja pomembnega kreditnega tveganja na določenem portfelju oz. podportfelju finančnih sredstev.

Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo 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 komitenta za pravne osebe oziroma na pogodbo za prebivalstvo.

Skupina je v letu 2024 izboljšala upravljanje kreditnih tveganj na več področjih. V marcu 2024 je v skladu s priporočili ECB uvedla skupinsko razvrščanje finančnih sredstev prebivalstva in uvedla dodatne kriterije pomembnega povečanja kreditnega tveganja. S to spremembo je oblikovala dodatnih 1,7 mio EUR slabitev.

V maju 2024 je Banka poenotila metodologijo neplačila za segment prebivalstva z matično Skupino OTP in tako spremenila evidentiranje neplačila iz nivoja komitenta na nivo pogodbe. Ker so obstoječi parametri tveganja razviti na drugačni definiciji neplačila, je skupina kot mero konservativnosti hkrati uvedla tudi modelsko prilagoditev parametra LGD, ki ostaja v veljavi do razvoja novih LGD modelov za prebivalstvo. Z uvedbo navedenih sprememb je Banka sprostila slabitve v višini 0,9 mio EUR. Hkrati je banka v okviru poenotenja procesov z metodologijo OTP Skupine uvedla tudi nova pravila za slabljenje nedovoljenih stanj iz naslova transakcijskih računov in kreditnih kartic z zamudo, kar se je odrazilo v dodatnih oslabitvah v višini 1,5 mio EUR.

Maja 2024 je banka uvedla nove PD modele za pravne osebe, ki upoštevajo značilnosti združenih portfeljev vseh podjetij v Skupini OTP Slovenija. Z uvedbo novih PD modelov je banka sprostila slabitve v višini 2,5 mio EUR.

Skupina je v letu 2024 še naprej redno spremljala razmere v makroekonomskem okolju in glede na razmere redno posodabljala makroekonomske scenarije in modelske prilagoditve. Redne posodobitve makroekonomskih scenarijev in modelskih prilagoditev so v prvi polovici leta 2024 najprej privedle do sproščanja slabitev v višini 2 mio EUR. V zadnjem kvartalu 2024 pa je Skupina poleg redne posodobitve makroekonomskih scenarijev in modelskih prilagoditev posodobila tudi kriteriji za skupinsko razvrščanje strank v Skupino 2 na segmentu prebivalstva in malih in srednje velikih podjetij. Učinek teh sprememb je v zadnjem kvartalu povzročil dodatne slabitve v višini 1,1 mio EUR.

Septembra 2024 je bil izveden postopek združitve Skupine Nova KBM in Skupine SKB v Skupino OTP Slovenija. Zaradi migracije je bila banka v zadnjem kvartalu v pomigracijskem stabilizacijskem obdobju, za katerega se pričakuje, da se bo zaključilo v letu 2025. Iz naslova migracije in pomigracijskih aktivnosti je banka oblikovala 9,1 milijona EUR dodatnih slabitev v zadnjem kvartalu 2024. Iz naslova migracije je Banka oblikovala 3,8 mm EUR dodatnih slabitev zaradi usklajevanja bonitetnih ocen in MSRP 9 skupine za skupne komitente. V zaključku leta 2024 je banka na portfelju prebivalstva oblikovala dodatne prehode v skupino 2 in iz tega naslova dodatne slabitve v višini 5,3 mm EUR. Povečanje kreditnega tveganja na segmentu prebivalstva je bilo posledica stabilizacijskega obdobja portfelja zaradi združitve Skupine Nova KBM in Skupine SKB.

Na segmentu pravnih oseb je Banka v celotnem letu 2024 oblikovala približno 14,4 mio EUR dodatnih slabitev zaradi poslabšanje kreditne kvalitete in oblikovanja višjih posamičnih slabitev.

9.1.5.3 Vpliv makroekonomskih razmer na ocenjevanje kreditnega tveganja

Motnje v dobavnih verigah, visoke cene surovin in energije, težave v evropski avtomobilski industriji ter negotove evropske gospodarske razmere

Leto 2024 je v Sloveniji zaznamovala šibka rast gospodarske aktivnosti, najnižja v zadnjih letih. Nižja rast je v veliki meri posledica nižjega zunanjega povpraševanja s strani glavnih trgovinskih partneric, pretežno Nemčije, ki je že drugo leto zapored v recesiji in so jo močno zaznamovale težave v avtomobilski industriji. Zaradi visoke vpetosti slovenskega gospodarstva v evropsko gospodarsko okolje, je Skupina v letu 2024 skrbno spremljala svoj portfelj in izvajala dodatne podrobne preglede portfelja z namenom ugotavljanja in ocenjevanja morebitnih učinkov zaznanih težav v evropskem gospodarskem okolju na komitentih banke. Rezultate pregledov je ustrezno upoštevala pri določitvi bonitetne ocene stranke in s tem zagotovila ustrezen in ugotovljenim tveganjem prilagojen izračun slabitev.

Skupina v luči negotovih makroekonomskih in geopolitičnih razmer redno spremlja verjetnost neplačila pri posameznih pravnih osebah, pri čemer se pri večjih strankah izvajajo individualne analize kreditnega tveganja. Le-te se izvajajo na podlagi obstoječih pravil Skupine glede identifikacije neplačil, vključujoč finančne informacije o stranki ter v prihodnost usmerjene kazalnike, ki jih zagotavlja sistem zgodnjega opozarjanja. Skupina uporablja tudi pristop na podlagi strokovnega mnenja in upošteva vse razpoložljive zanesljive informacije v zvezi s (i) trenutnim in verjetnim prihodnjim finančnim in likvidnostnim položajem stranke ter z (ii) različnimi podpornimi ukrepi (kreditojemalca, države in banke), ki so vzpostavljeni in vplivajo na kreditno sposobnost kreditjemalca.

Analize občutljivosti na področju podjetij v segmentu velikih ter majhnih in srednje velikih podjetij

Slovensko gospodarstvo je tesno povezano z EU, zato je ranljivo za izzive, s katerimi se trenutno sooča EU, med drugim zaradi zmanjšane konkurenčnosti, neugodnih razmer v zunanji trgovini in energetske ranljivosti. V letu 2024 je še posebej izstopala ena tema, in sicer izzivi v evropski avtomobilski industriji.

Zaradi tesne povezanosti Slovenije z makroekonomskim okoljem EU je skupina opredelila gospodarske sektorje in stranke, ki so bolj občutljivi na zgoraj opisane razmere in dogodke. V ta namen je skupina analizirala:

- Potencialni vpliv dogodkov v evropski avtomobilski industriji na portfelj podjetij;
- Vpliv visokih cen energije in surovin;
- Potencialni vpliv otežene mednarodne trgovinske menjave (povečanje carin);
- Uspešnost poslovanja kreditojemalcev po finančnih podatkih iz leta 2023;
- Kakovosti portfelja banke v posameznih panogah ob upoštevanju ključnih kazalnikov tveganj (delež nedonosnih posojil);
- Portfelj z drugorazrednimi bonitetami, portfelj s kazalniki zgodnjega opozarjanja, delež prestrukturiranega portfelja.

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.

V okviru občutljivih gospodarskih panog je banka identificirala skupine strank s povečanim tveganjem in sprožila postopke za priznanje tega tveganja v okviru postopkov slabljenja naložb.

Upravljanje kreditnega tveganja prebivalstva in spremljava spremenljive obrestne mere

V letu 2024 je Skupina na področju prebivalstva in na mikro segmentu podjetij izvajala redne analize, s katerimi je preverjala kvaliteto portfelja. Na podlagi rezultatov je Skupina potrjevala oziroma 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 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. Vsled navedenega je Skupina v okviru stresnih scenarijev analizirala vpliv dviga minimalne plače oz. njenega ostanka po plačilu finančnih obveznosti 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.

Prilagoditve modelov za upravljanje kreditnega tveganja

V sklopu negotovih makroekonomskih razmer Skupina redno posodablja makroekonomske scenarije za namen izračuna pričakovanih kreditnih izgub. Zadnja posodobitev je bila izvedena v mesecu novembru 2024. 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. Dejavniki, ki jih je skupina ocenila kot negotove v letu 2024 in bodo vplivale tudi na poslovanje Skupine v letu 2025, so naslednji:

- Nestabilne gospodarske in politične razmere;
- Stagflacija Evropskega gospodarstva;
- Težave v nemškem gospodarstvu;
- Visoka raven inflacije in stroškov;
- ESG tveganja.

Naknadna prilagoditev modela (MA) temelji na visoki stopnji inflacije, ki neposredno vpliva na življenjske stroške in povečuje vhodne stroške tako za posameznike kot za podjetja. Slednje lahko pomembno vpliva na odplačilno sposobnost posojilojemalcev, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom. Naknadna prilagoditev modela (MA), ki ni povezana s poslovanjem s prebivalstvom, izhaja iz nestabilnega evropskega gospodarskega položaja in velike verjetnosti recesije v več državah EU. Slovenska mala in srednje velika podjetja (MSP) ter velike družbe so zelo odvisni od teh držav (zlasti Nemčije in Avstrije), zato bi lahko dolgotrajna recesija negativno vplivala na kakovost kreditnih portfeljev v segmentih MSP in velikih družb. Kot dodaten vidik k naknadni prilagoditvi modela (MA) prispevajo okoljska, socialna in upravljavska (ESG) tveganja, ki pomembno vplivajo na poslovanje podjetij. Izrazita so predvsem finančna tveganja, povezana z okoljskimi predpisi in prehodom v okolju prijaznejše panoge. Prehod na industrije, ki manj onesnažujejo okolje, zahteva znatne kapitalske naložbe v nove tehnologije in infrastrukturo, kar lahko obremeni finančne izdatke.

Dodatne operativne neučinkovitosti med prehodom lahko povzročijo višje stroške in zmanjšano produktivnost. Banka ob že zaostrenih okoljskih predpisih in kaznih za omejitve izpustov ocenjuje povečano tveganje za ESG rizične komitente, ki bi potencialno lahko privedlo do prihodnjih težav pri odplačevanju dolga. Pri specifičnih malih in srednje velikih podjetjih, ki so opredeljena kot manj uspešna, je banka za stranke v bonitetnih razredih z »izjemno visokim tveganjem« izvedla prerazvrstitev v skupino 2 MSRP9. Na portfelju prebivalstva je Banka izvedla prerazvrstitev v skupino 2 za tiste stranke, ki so zaposlene v visoko tveganjih podjetjih.

Po stanju 31. 12. 2024 znašajo oslabitve, oblikovane iz naslova uporabe modelskih prilagoditev (MA), 42,4 mio EUR. Na portfelju prebivalstva modelske prilagoditve predstavljajo 35,2 mio EUR, na portfelju domačih poslovnih subjektov 6,8 mio EUR in na portfelju mednarodnega kreditiranja 0,4 mio EUR.

9.1.5.4 Harmonizacija v okviru skupine OTP

V mesecu avgustu 2024 je prišlo do združitve Skupine Nova KBM in Skupine SKB v Skupino OTP Slovenija. V okviru združitve je Skupina vzpostavila novo organizacijsko strukturo upravljanja kreditnih tveganj, ki ustreza sodobnim smernicam in sledi standardom matične Skupine OTP. Skupina je leta 2024 nadaljevala s procesom usklajevanja pomembnih procesov in implementirala enotne standarde in pravila upravljanja kreditnega tveganja z matično OTP Skupino.

Na področju kreditnih tveganj so bile s ciljem harmonizacije aktivnosti usmerjene v naslednje sklope:

- Uskladitev segmentacije strank z vzpostavitvijo novih pravil, ki upoštevajo letne prihodke in izpostavljenost. Skupina je na tej podlagi pripravila proces spremembe segmentacije za mikro in delno SE podjetja v segment MSE.
- Harmonizacija produktov in procesov skladno s standardi tveganja in pravili matične OTP skupine. Na področju fizičnih oseb in mikro podjetij je Skupina izvedla podrobne analize produktov po izbranih parametrih tveganja in preverila pravila za odločanje v procesu odobranja naložb. Na tej podlagi je po posameznih produktih in segmentih uskladila navodila in nadgradila s procesi, standardi in pravili matične OTP skupine.
- Uskladitev kreditne politike financiranja po posameznih segmentih.
- Vzpostavitev operativnih limitov, ki so vezani na upravljanje in omejevanje kreditnega tveganja v skladu s pripravljenostjo in sposobnostjo prevzemanja tveganj znotraj skupine OTP.
- Uvedba standardiziranih poročil upravljanja kreditnega portfelja.
- Spremljava in omejevanje koncentracije portfelja na nivoju povezanih oseb.
- Enovito upravljanje in spremljava ESG tveganj, kjer Skupina vzpostavlja ključne indikatorje tveganj in limite na tveganjih dejavnostih in komitentih v skladu s pravili matične skupine OTP.
- Uskladitev modelov kreditnega tveganja in parametrov tveganja PD, LGD. Skupina je za segment bank in državnih institucij implementirala bonitetni model skupine OTP in lastne bonitetne modele uskladila z OTP standardi.
- Enovit okvir pravil in procesov izračunavanja slabitev.
- Uskladitev metodologije neplačila za segment prebivalstva, ki je spremenila evidentiranje neplačila iz nivoja komitenta na nivo pogodbe.
- Novi PD model za pravne osebe.

9.1.5.5 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 so enake zmnožku pričakovane verjetnosti neplačila, pričakovane izgube v primeru neplačila in pričakovane izpostavljenosti v trenutku neplačila.

Pričakovane kreditne izgube so z verjetnostjo posameznega makroekonomskega scenarija tehtana ocena kreditnih izgub v določenem časovnem obdobju. Za izpostavljenosti iz skupine 1 ocenjuje Skupina 12-mesečne pričakovane izgube, medtem ko za izpostavljenosti iz ostalih dveh skupin ocenjuje vseživljenjske izgube oz. izgube, ki se pričakujejo v celotnem času 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 posledično vseh možnih pričakovanih denarnih tokov, tako iz poslovanja kot iz unovčenja zavarovanj. Za ostale izpostavljenosti iz skupine 3 uporablja Skupina masovni oz. avtomatiziran izračun pričakovanih kreditnih izgub.

9.1.5.6 Izpostavljenost v trenutku neplačila (EAD)

Skupina je v letu 2024 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 upošteva le en EAD, medtem ko se za izpostavljenosti iz skupine 2 določi EAD za vsako leto do zapadlosti.

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 izračunava Skupina konverzijske faktorje sama, za nereprezentativne 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.

9.1.5.7 Verjetnost neplačila (PD)

Skupina uporablja tri bonitetne modele za poslovne subjekte (Velika, srednja in mala podjetja, Mikro podjetja, Samostojni podjetniki) in en bonitetni model za izpostavljenosti do fizičnih oseb. V letu 2024 je Skupina implementirala nove PD modele za poslovne subjekte, ki so bili razviti na združenih portfeljih vseh podjetij v Skupini OTP Slovenija. 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.

9.1.5.8 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 izračun 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, ali je izpostavljenost že v neplačilu in če, koliko časa.

9.1.5.9 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 2024.

Uteži scenarijev v izračunu

	Osnovni	Optimistični	Konzervativni	Neugodni
31. 12. 2023	60 %	20 %	0 %	20 %
31. 12. 2024	60 %	20 %	0 %	20 %

Napovedi makroekonomskih spremenljivk v izračunu

Država	Opis indikatorja	Osnovni scenarij				Optimistični scenarij				Konzervativni scenarij*				Neugodni scenarij			
		2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028	2025	2026	2027	2028
SI	BDP SI (% rasti)	2,21	2,41	2,43	2,40	2,67	3,31	3,00	2,73	0,00	0,00	0,00	0,00	(2,29)	(1,30)	0,91	1,72
EU	BDP EU (% rasti)	1,12	1,39	1,47	1,37	2,34	2,36	2,06	1,87	0,00	0,00	0,00	0,00	(3,79)	(1,25)	0,65	0,69
SI	Nominalna rast bruto plač	4,50	3,20	3,20	3,16	6,64	4,60	3,42	3,11	0,00	0,00	0,00	0,00	(0,03)	0,90	1,81	3,42
SI	Končna potrošnja (% rasti)	1,42	1,88	1,93	1,91	1,71	2,58	2,40	2,18	0,00	0,00	0,00	0,00	(1,47)	(1,02)	0,72	1,37
SI	Brezposelnost (%)	3,10	3,10	3,10	3,10	2,80	2,90	2,90	2,90	0,00	0,00	0,00	0,00	4,50	5,10	5,00	5,00
SI	Indeks cen življenjskih potrebščin (% rasti)	2,41	2,20	2,00	2,00	3,06	2,65	1,99	1,99	0,00	0,00	0,00	0,00	1,71	0,50	1,10	1,10
SI	Indeks cen stanovanjskih nepremičnin (% rasti)	2,25	2,44	1,95	1,95	2,72	3,35	2,42	2,22	0,00	0,00	0,00	0,00	(5,77)	(2,17)	(0,33)	(0,42)
EA	3-mesečni EURIBOR (%)	2,19	2,03	2,01	2,01	2,39	2,35	2,46	2,46	0,00	0,00	0,00	0,00	1,69	1,10	1,01	1,01
SI	Donosnost 10-letne SI državne obveznice (%)	2,86	3,12	3,36	3,36	3,09	3,45	3,83	3,36	0,00	0,00	0,00	0,00	2,64	2,69	2,85	2,85
EA	Donosnost 10-letne EA državne obveznice (%)	2,51	2,70	2,89	2,89	2,74	3,03	3,36	3,36	0,00	0,00	0,00	0,00	2,29	2,34	2,50	2,50

* Banka je dodelila utež 0% za konzervativni scenarij. Posledično projekcije kazalnikov za konzervativni scenarij niso bile pripravljene.

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. december 2024. Prikazani scenariji predstavljajo 100% utež na optimističnem oz. neugodnem scenariju.

OTP Skupina Slovenija	Optimistični scenarij			Pesimistični scenarij		
Segment	Sprememba PD (bp)	Sprememba LGD (bp)	Sprememba P&L (000 €)	Sprememba PD (bp)	Sprememba LGD (bp)	Sprememba P&L (000 €)
Prebivalstvo	(11,13)	9,38	(2.524)	28,83	26,75	7.407
Mala podjetja	(29,50)	(110,11)	(384)	86,95	259,41	1.026
Srednja podjetja	(22,38)	(140,43)	(1.237)	61,33	384,17	3.530
Velika podjetja	(24,31)	(165,26)	(2.306)	63,83	433,48	6.424
Mednarodno financiranje	(88,35)	(239,87)	(3.187)	238,47	746,12	9.162
Finančne institucije	(4,22)	(182,69)	(27)	11,94	529,85	79
Banke	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	(0,16)	(0,60)	(47)	0,42	1,64	136
Skupaj			(9.712)			27.764

OTP banka	Optimistični scenarij			Pesimistični scenarij		
Segment	Sprememba PD (bp)	Sprememba LGD (bp)	Sprememba P&L (000 €)	Sprememba PD (bp)	Sprememba LGD (bp)	Sprememba P&L (000 €)
Prebivalstvo	(10,14)	13,7	(2.302)	26,29	16,76	6.774
Mala podjetja	(25,79)	(151,69)	(273)	76,22	342,84	704
Srednja podjetja	(21,03)	(157,55)	(1.132)	57,81	431,07	3.228
Velika podjetja	(23,61)	(171,03)	(2.274)	61,94	446,89	6.325
Mednarodno financiranje	(88,35)	(239,87)	(3.187)	238,47	746,12	9.162
Finančne institucije	(7,64)	(172,48)	(225)	21,19	389,53	632
Banke	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	(0,16)	(0,60)	(47)	0,42	1,63	136
Skupaj			(9.440)			26.960

9.1.5.10 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 zunanjega 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. Redno validacijo je potrebno opraviti vsaka tri leta za materialne modele (tier 1), medtem ko se redna validacija modelov z manjšim vplivom na ključne kazalnike (tier 2) izvede vsaj vsakih pet let. 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 konservatizma, kot je opisano v točkah 9.1.5.3 in 9.1.5.8.

9.1.6 IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU 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. december 2024 so znašali lastniški instrumenti 65.712 tisoč € (na dan 31. december 2023: 63.685 tisoč €).

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
Bonitetna skupina A	442.677	0	0	0	442.677
Bonitetna skupina B	98.987	0	0	0	98.987
Bruto znesek skupaj	541.663	0	0	0	541.663
Oslabitve skupaj	(686)	0	0	0	(686)
Neto znesek skupaj	540.977	0	0	0	540.977

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
Bonitetna skupina A	601.677	0	0	0	601.677
Bonitetna skupina B	173.158	0	0	0	173.158
Bruto znesek skupaj	774.835	0	0	0	774.835
Oslabitve skupaj	(1.142)	0	0	0	(1.142)
Neto znesek skupaj	773.692	0	0	0	773.692

b) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
Bonitetna skupina A	4.333.993	0	0	0	4.333.993
Bonitetna skupina B	189.749	4.690	0	0	194.440
Bruto znesek skupaj	4.523.742	4.690	0	0	4.528.433
Oslabitve skupaj	(3.455)	(37)	0	0	(3.492)
Neto znesek skupaj	4.520.288	4.653	0	0	4.524.941

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti					
Bonitetna skupina A	2.822.415	0	0	0	2.822.415
Bonitetna skupina B	161.698	3.104	0	0	164.802
Bruto znesek skupaj	2.984.113	3.104	0	0	2.987.217
Oslabitve skupaj	(2.827)	(93)	0	0	(2.920)
Neto znesek skupaj	2.981.286	3.011	0	0	2.984.297

c) Krediti bankam

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
Bonitetna skupina A	218.048	0	0	0	218.048
Bonitetna skupina B	5.732	0	0	0	5.732
Bruto znesek skupaj	223.779	0	0	0	223.779
Oslabitve skupaj	(106)	0	0	0	(106)
Neto znesek skupaj	223.674	0	0	0	223.674

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni bankam					
Bonitetna skupina A	438.489	0	0	0	438.489
Bonitetna skupina B	5.402	0	0	0	5.402
Bruto znesek skupaj	443.891	0	0	0	443.891
Oslabitve skupaj	(585)	0	0	0	(585)
Neto znesek skupaj	443.306	0	0	0	443.306

d) Krediti strankam, ki niso banke

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Krediti strankam, ki niso banke					
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
Bruto znesek skupaj	5.894.875	1.086.340	155.925	15.860	7.153.000
Oslabitve skupaj	(13.840)	(51.555)	(89.183)	(3.184)	(157.762)
Neto znesek skupaj	5.881.035	1.034.785	66.742	12.676	6.995.238

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2023 preračunano				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Krediti strankam, ki niso banke					
Bonitetna skupina A	4.610.020	136.253	1.250	646	4.748.169
Bonitetna skupina B	1.734.109	342.319	0	4.186	2.080.614
Bonitetna skupina C	70.593	332.703	48	555	403.899
Bonitetna skupina D	61	1.113	95.540	3.351	100.065
Bonitetna skupina E	0	0	57.604	2.414	60.018
Bruto znesek skupaj	6.414.783	812.388	154.442	11.152	7.392.765
Oslabitve skupaj	(15.829)	(30.326)	(89.579)	(2.335)	(138.069)
Neto znesek skupaj	6.398.954	782.062	64.864	8.817	7.254.696

Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so iz tabele izključena.

OTP banka	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Krediti strankam, ki niso banke					
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
Bruto znesek skupaj	5.992.155	966.428	142.754	15.860	7.117.197
Oslabitve skupaj	(12.972)	(49.122)	(83.743)	(3.184)	(149.020)
Neto znesek skupaj	5.979.183	917.306	59.011	12.676	6.968.177

OTP banka					31. 12. 2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Kreditni strankam, ki niso banke					
Bonitetna skupina A	4.903.012	101.545	1.169	646	5.006.371
Bonitetna skupina B	1.552.931	323.679	0	4.186	1.880.796
Bonitetna skupina C	59.339	267.519	1	555	327.414
Bonitetna skupina D	36	1.020	87.826	3.351	92.233
Bonitetna skupina E	0	0	55.370	2.414	57.784
Bruto znesek skupaj	6.515.318	693.762	144.366	11.152	7.364.598
Oslabitev skupaj	(15.945)	(29.173)	(81.301)	(2.335)	(128.754)
Neto znesek skupaj	6.499.373	664.589	63.065	8.817	7.235.844

Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so iz tabele izključena.

e) Druga finančna sredstva

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druga finančna sredstva					
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
Bruto znesek skupaj	68.012	100	410	8	68.531
Oslabitev skupaj	(8)	(7)	(347)	(8)	(370)
Neto znesek skupaj	68.004	94	63	0	68.161

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druga finančna sredstva					
Bonitetna skupina A	58.786	115	0	0	58.902
Bonitetna skupina B	641	26	0	0	667
Bonitetna skupina C	38	87	0	0	125
Bonitetna skupina D	0	0	113	0	113
Bonitetna skupina E	0	0	253	12	265
Bruto znesek skupaj	59.465	228	366	12	60.072
Oslabitev skupaj	(24)	(3)	(255)	(12)	(295)
Neto znesek skupaj	59.441	225	111	0	59.777

OTP banka	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druga finančna sredstva					
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
Bruto znesek skupaj	67.823	97	394	8	68.323
Oslabitve skupaj	(7)	(6)	(334)	(8)	(355)
Neto znesek skupaj	67.817	91	60	0	67.968

OTP banka	31. 12. 2023 preračunano				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druga finančna sredstva					
Bonitetna skupina A	58.107	27	4	0	58.138
Bonitetna skupina B	170	22	0	0	192
Bonitetna skupina C	38	39	0	0	77
Bonitetna skupina D	0	0	64	0	64
Bonitetna skupina E	0	0	253	12	265
Bruto znesek skupaj	58.315	88	321	12	58.737
Oslabitve skupaj	(24)	(3)	(250)	(12)	(289)
Neto znesek skupaj	58.291	85	71	0	58.448

f) Finančne garancije

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančne garancije					
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
Bruto znesek skupaj	248.362	18.980	304	0	267.647
Rezervacije skupaj	(290)	(599)	(258)	0	(1.147)
Neto znesek skupaj	248.072	18.381	46	0	266.499

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2023 preračunano				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Finančne garancije					
Bonitetna skupina A	186.606	956	0	0	187.561
Bonitetna skupina B	94.905	5.327	0	0	100.232
Bonitetna skupina C	5.306	9.582	0	0	14.888
Bonitetna skupina D	0	0	360	0	360
Bonitetna skupina E	0	0	164	0	164
Bruto znesek skupaj	286.816	15.865	524	0	303.205
Rezervacije skupaj	(237)	(305)	(286)	0	(828)
Neto znesek skupaj	286.580	15.560	237	0	302.377

g) Druge zunajbilančne obveznosti

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
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
Bruto znesek skupaj	2.843.528	141.431	9.166	0	2.994.125
Rezervacije skupaj	(1.341)	(1.739)	(5.059)	0	(8.139)
Neto znesek skupaj	2.842.187	139.692	4.107	0	2.985.986

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2023 preračunano				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	1.682.934	19.125	0	0	1.702.058
Bonitetna skupina B	765.885	57.759	0	0	823.643
Bonitetna skupina C	19.055	35.861	30	0	54.946
Bonitetna skupina D	0,50907	56,47088	2.162	718	2.937
Bonitetna skupina E	0	0	6.122	97	6.219
Bruto znesek skupaj	2.467.874	112.801	8.313	815	2.589.803
Rezervacije skupaj	(1.711)	(1.854)	(4.382)	(243)	(8.191)
Neto znesek skupaj	2.466.162	110.946	3.931	572	2.581.612

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
Druge zunajbilančne obveznosti					
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
Bruto znesek skupaj	3.008.504	141.405	8.370	0	3.158.278
Rezervacije skupaj	(1.468)	(1.739)	(5.059)	0	(8.265)
Neto znesek skupaj	3.007.036	139.666	3.311	0	3.150.013

OTP banka					31. 12. 2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Druge zunajbilančne obveznosti					
Bonitetna skupina A	1.682.954	19.125	0	0	1.702.079
Bonitetna skupina B	766.210	69.682	0	0	835.892
Bonitetna skupina C	18.729	23.938	30	0	42.697
Bonitetna skupina D	0,50907	56,47088	3.255	718	4.030
Bonitetna skupina E	0	0	5.028	97	5.125
Bruto znesek skupaj	2.467.894	112.801	8.313	815	2.589.824
Rezervacije skupaj	(1.711)	(1.854)	(4.382)	(243)	(8.191)
Neto znesek skupaj	2.466.183	110.946	3.931	572	2.581.633

Tabela vključuje druge zunajbilančne obveznosti, kot so storitvene garancije, limiti, neizkoriščeni krediti, akreditivi.

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

OTP Skupina Slovenija	2024		2023 preračunano	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Nezapadli	7.019.112	88.237	7.125.089	67.774
Zapadli do 30 dni	26.811	3.536	155.546	8.854
Zapadli od 31 do 60 dni	8.200	2.215	34.721	7.187
Zapadli od 61 do 90 dni	6.346	2.171	6.611	2.288
Zapadli več kot 90 dni	92.532	61.603	70.798	51.966
Skupaj	7.153.001	157.762	7.392.765	138.069

OTP banka	2024		2023 preračunano	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Nezapadli	7.001.343	82.437	7.145.832	65.675
Zapadli do 30 dni	13.887	2.565	117.715	6.606
Zapadli od 31 do 60 dni	6.704	1.958	28.657	5.329
Zapadli od 61 do 90 dni	5.511	2.058	4.963	1.309
Zapadli več kot 90 dni	89.753	60.003	67.431	49.835
Skupaj	7.117.198	149.021	7.364.598	128.754

Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so iz tabele izključena.

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	
	2024	2023 preračun.	2024	2023 preračun.	2024	2023 preračun.	2024	2023 preračun.	2024	2023 preračun.
Koncentracija po dejavnostih										
1. Predelovalne dejavnosti	0	0	927.881	929.770	74.497	64.891	5.014	4.918	597.513	591.903
2. Gradbeništvo	0	0	243.349	249.325	0	2.013	0	0	520.538	383.055
3. Trgovina	0	0	508.078	510.288	2.991	5.033	0	0	627.405	595.310
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	223.674	443.306	268.664	500.468	1.309.596	1.041.166	62.807	112.429	106.579	114.074
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	231.840	239.663	44.733	52.883	0	1.013	222.125	209.582
6. Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	95.299	99.179	3.030.201	1.685.573	469.122	549.654	2.877	4.213
7. Promet in skladiščenje	0	0	243.374	270.308	3.944	11.175	2.031	9.382	137.519	92.573
8. Gostinstvo	0	0	102.878	96.455	0	0	0	0	24.821	18.078
9. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	46.619	41.703	0	0	0	0	11.638	13.118
10. Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	76.712	88.638	12.009	13.028	0	0	117.184	96.286
11. Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	60.494	63.544	46.970	0	0	0	6.690	5.953
12. Drugo	0	0	469.713	546.561	0	108.535	2.004	96.297	375.816	260.787
13. Prebivalstvo	0	0	3.720.338	3.618.792	0	0	0	0	501.781	499.055
– zavarovani s hipotekami	0	0	1.768.979	1.799.734	0	0	0	0	2.256	5.670
– nezavarovani	0	0	1.951.359	1.819.058	0	0	0	0	499.524	493.385
Skupaj	223.674	443.306	6.995.238	7.254.696	4.524.941	2.984.297	540.977	773.692	3.252.485	2.883.989
Koncentracija po geografskih območjih										
1. Slovenija	9.982	24.646	6.383.433	6.496.485	682.998	401.258	240.843	345.752	3.157.488	2.813.241
2. Druge članice EU	213.692	418.660	453.282	542.501	3.709.767	2.490.079	255.409	374.848	84.146	61.067
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	63.693	69.687	80.222	63.548	41.704	40.610	9.974	8.954
4. Druge države	0	0	94.829	146.022	51.954	29.412	3.022	12.482	876	727
Skupaj	223.674	443.306	6.995.238	7.254.696	4.524.941	2.984.297	540.977	773.692	3.252.485	2.883.989

Na dan 31. december 2024 Skupina izkazuje neto kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, v višini 6.995.238 tisoč € (v 2023 v višini 7.254.696 tisoč €). Največ plasiranih kreditov je kreditov prebivalstvu, kjer znesek znaša 3.720.338 tisoč € (v 2023 v višini 3.618.792 tisoč €) in predstavlja 53,18 % (v letu 2023 49,88 %) neto kreditov strankam, ki niso banke.

Znesek v postavki finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, znaša 540.977 tisoč € (v letu 2023 v višini 773.692 tisoč €). Največji delež finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa je v območju drugih članic EU, kjer znaša 47,21 % (v letu 2023 48,45 %).

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	
	2024	2023 preračun.	2024	2023 preračun.	2024	2023 preračun.	2024	2023 preračun.	2024	2023 preračun.
Koncentracija po dejavnostih										
1. Predelovalne dejavnosti	0	0	856.250	853.111	74.497	64.891	5.014	4.918	597.296	591.903
2. Gradbeništvo	0	0	194.677	201.442	0	2.013	0	0	520.376	383.055
3. Trgovina	0	0	370.366	392.705	2.991	5.033	0	0	626.486	595.309
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	223.674	443.306	902.766	1.087.084	1.309.596	1.041.166	62.807	112.429	272.827	114.095
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	0	0	222.911	231.182	44.733	52.883	0	1.013	222.125	209.582
6. Dejavnost javne uprave in obrambe	0	0	94.459	98.872	3.030.201	1.685.573	469.122	549.654	2.877	4.213
7. Promet in skladiščenje	0	0	154.988	187.686	3.944	11.175	2.031	9.382	137.519	92.573
8. Gostinstvo	0	0	98.928	92.406	0	0	0	0	24.814	18.078
9. Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	0	0	45.435	40.167	0	0	0	0	11.238	13.118
10. Informacijske in komunikacijske dejavnosti	0	0	73.415	86.137	12.009	13.028	0	0	117.184	96.286
11. Zdravstvo in socialno varstvo	0	0	59.081	61.729	46.970	0	0	0	6.690	5.953
12. Drugo	0	0	425.463	515.686	0	108.535	2.004	96.297	375.609	260.787
13. Prebivalstvo	0	0	3.469.438	3.387.636	0	0	0	0	501.472	499.055
– zavarovani s hipotekami	0	0	1.768.979	1.815.187	0	0	0	0	2.256	5.670
– nezavarovani	0	0	1.700.459	1.572.449	0	0	0	0	499.216	493.385
Skupaj	223.674	443.306	6.968.177	7.235.844	4.524.941	2.984.297	540.977	773.692	3.416.512	2.884.009
Koncentracija po geografskih območjih										
1. Slovenija	9.982	24.646	6.362.593	6.486.567	682.998	401.258	240.843	345.752	3.321.515	2.813.261
2. Druge članice EU	213.692	418.660	449.889	536.766	3.709.767	2.490.079	255.409	374.848	84.146	61.067
3. Evropa (brez članic EU)	0	0	62.513	69.094	80.222	63.548	41.704	40.610	9.974	8.954
4. Druge države	0	0	93.182	143.417	51.954	29.412	3.022	12.482	876	727
Skupaj	223.674	443.306	6.968.177	7.235.844	4.524.941	2.984.297	540.977	773.692	3.416.512	2.884.009

Upravljanje nedonosnih naložb

Skupina ima za namen upravljanja nedonosnih naložb ustanovljen Sektor za razreševanje naložb, katerega direktor odgovarja neposredno CEO 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 dolжник 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 pričet 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. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Bruto znesek kreditov v portfelju	7.445.311	7.896.728	7.409.299	7.867.226
Oslabitve skupaj	(158.238)	(138.949)	(149.480)	(129.628)
Neto znesek kreditov v portfelju	7.287.073	7.757.779	7.259.819	7.737.598
Bruto znesek nedonosnih kreditov	169.648	160.585	156.461	150.463
Oslabitve nedonosnih kreditov	(92.668)	(92.246)	(87.215)	(83.964)
Neto znesek nedonosnih kreditov	76.980	68.339	69.246	66.500
Bruto znesek nedonosnih kreditov/bruto znesek celotnega portfelja (v %)	2,28	2,03	2,11	1,91
Neto znesek nedonosnih kreditov/neto znesek celotnega portfelja (v %)	1,06	0,88	0,95	0,86

Med krediti so vključena tudi druga finančna sredstva.

Znesek bruto nedonosnih kreditov na ravni OTP banke se je v letu 2024 v primerjavi z letom 2023 povečal za €5.998 tisoč, zaradi prenosa večjih nedonosnih izpostavljenosti v segmentu velikih in srednjih podjetij. Na ravni Skupine OTP se je bruto znesek nedonosnih kreditov povečal za €9.063 tisoč. Razliko v povečanju predstavlja povečanje nedonosne izpostavljenosti v Skupini SKB Leasing.

Po stanju na dan 31. december 2024 je delež bruto nedonosnih kreditov znašal 2,11% na ravni Banke oz. 2,28% na ravni Skupine in se je v primerjavi z letom 2023 povečal za 20 bazičnih točk na ravni banke oz. na ravni skupine za 25 bazičnih točk.

Pregled restrukturiranih kreditov

OTP Skupina Slovenija	Restrukturirani krediti fizičnim osebam			Restrukturirani krediti pravnim osebam			31. 12. 2024 Skupaj restrukturirani krediti
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	2.744	7.121	9.865	25.208	45.361	70.569	80.434
Oslabitve	(1.412)	(3.615)	(5.028)	(8.144)	(9.541)	(17.685)	(22.713)
Neto krediti	1.331	3.506	4.837	17.064	35.821	52.884	57.721
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 %

OTP Skupina Slovenija	Restrukturirani krediti fizičnim osebam			Restrukturirani krediti pravnim osebam			31. 12. 2023 preračunano Skupaj restrukturirani krediti
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	5.823	10.860	16.684	20.231	47.014	67.245	83.928
Oslabitve	(3.994)	(5.032)	(9.026)	(9.471)	(10.814)	(20.285)	(29.311)
Neto krediti	1.829	5.828	7.657	10.760	36.200	46.960	54.617
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih (fizične in pravne osebe)							1,06 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih (fizične in pravne osebe)							0,70 %

Med krediti na dan 31. december 2023 so upoštevana tudi druga finančna sredstva.

OTP banka	Restrukturirani krediti fizičnim osebam			Restrukturirani krediti pravnim osebam			31. 12. 2024 Skupaj restrukturirani krediti
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	2.744	7.121	9.865	25.208	45.361	70.569	80.434
Oslabitve	(1.412)	(3.615)	(5.028)	(8.144)	(9.541)	(17.685)	(22.713)
Neto krediti	1.331	3.506	4.837	17.064	35.821	52.884	57.721
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 %

OTP banka	Restrukturirani krediti fizičnim osebam			Restrukturirani krediti pravnim osebam			31. 12. 2023 preračunano Skupaj restrukturirani krediti
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj	
Bruto krediti	5.555	10.860	16.416	19.768	47.014	66.782	83.198
Oslabitve	(3.943)	(5.032)	(8.975)	(9.387)	(10.814)	(20.201)	(29.176)
Neto krediti	1.612	5.828	7.440	10.381	36.200	46.581	54.022
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih (fizične in pravne osebe)							1,06 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih (fizične in pravne osebe)							0,70 %

Med krediti na dan 31. december 2023 so upoštevana tudi druga finančna sredstva.

Na dan 31. december 2024 je imela Skupina za 80.434 tisoč € (v letu 2023 za 83.928 tisoč €) restrukturiranih kreditov, od tega za 9.865 tisoč € (v letu 2023 za 16.684 tisoč €) restrukturiranih kreditov v segmentu prebivalstva in za 70.569 tisoč € (v letu 2023 za 67,245 tisoč €) restrukturiranih kreditov v segmentu pravnih oseb (gospodarske družbe in samostojni podjetniki).

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 potrdi 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. 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	Zastave terjatev in cesije terjatev	0	0,00 %	0	0,00 %
8	Zastava deleža v kapitalu	0	0,00 %	0	0,00 %
9	Sredstva rezervnega sklada	0	0,00 %	0	0,00 %
10	Zavarovalnica	595.379	14,53 %	535.503	13,28 %
11	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	146	0,00 %	146	0,00 %
12	Portfelj vrednostnih papirjev	0	0,00 %	0	0,00 %
13	Druge vrste zavarovanj	0	0,00 %	0	0,00 %
Skupaj		4.096.312	100,00 %	4.031.856	100,00 %

31. 12. 2023 preračunano		OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
		Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	87.295	2,09 %	87.295	2,10 %
2	Garancije	131.119	3,14 %	131.119	3,16 %
3	Poroštva	117.898	2,82 %	117.898	2,84 %
4	Vrednostni papirji in zastava terjatev iz naslova točk vzajemnih skladov	3.599	0,09 %	3.599	0,09 %
5	Hipoteke	3.173.973	75,98 %	3.173.973	768,45 %
6	Zastave zalog in zastave premičnin	80.885	1,94 %	80.885	1,95 %
7	Zastave terjatev in cesije terjatev	0	0,00 %	0	0,00 %
8	Zastava deleža v kapitalu	0	0,00 %	0	0,00 %
9	Sredstva rezervnega sklada	0	0,00 %	0	0,00 %
10	Zavarovalnica	581.832	13,93 %	556.515	13,40 %
11	Zastava terjatev iz zavarovanj pri zavarovalnici	193	0,00 %	193	0,00 %
12	Portfelj vrednostnih papirjev	0	0,00 %	0	0,00 %
13	Druge vrste zavarovanj	342	0,01 %	342	0,01 %
Skupaj		4.177.137	100,00 %	4.151.820	100,00 %

OTP Skupina Slovenija											31. 12. 2024
Finančna sredstva \ Vrste zavarovanj	Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju (neto izpostavljenost)	Depoziti	Vrednostni papirji	Garancije in jamstva	Nepremičnine	Druška 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 poštenih vrednostih 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
Skupaj	14.589.618	36.868	5.102	282.033	7.304.874	755.792	4.819.413	3.565.256	11.024.362	24 %	(162.484)
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)
Skupaj	3.252.486	25.455	162	48.283	581.846	4.030	518.999	140.777	3.111.709	4 %	(9.285)

OTP Skupina Slovenija											31. 12. 2023 preračunano
Finančna sredstva \ Vrste zavarovanj	Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju (neto izpostavljenost)	Depoziti	Vrednostni papirji	Garancije in jamstva	Nepremičnine	Druge 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	3.525.925	0	0	0	0	0	0	0	3.525.925	0 %	(78)
Finančna sredstva, v posesti za trgovanje	15.276	0	0	0	0	0	0	0	15.276	0 %	0
Finančna sredstva, merjena po poštenih vrednostih prek drugega vseobsegajočega donosa	773.692	0	0	35.651	0	0	187	35.464	738.229	5 %	(247)
- dolžniški vrednostni papirji	773.692	0	0	35.651	0	0	187	35.464	738.229	5 %	(247)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.742.076	36.932	8.532	246.354	7.208.976	774.693	4.737.334	3.538.152	7.203.924	33 %	(141.874)
- dolžniški vrednostni papirji	2.984.297	0	0	58.471	0	0	645	57.825	2.926.470	2 %	(2.921)
- krediti bankam	443.306	0	0	4	0	0	0	4	443.302	0 %	(585)
- krediti strankam, ki niso banke	7.254.696	34.066	8.532	187.071	7.180.653	774.473	4.704.547	3.480.249	3.774.448	48 %	(138.073)
Kreditni pravni osebam	3.635.737	33.826	5.681	186.399	2.427.169	219.636	1.713.319	1.159.390	2.476.347	32 %	(72.269)
Kreditni fizičnim osebam	3.618.959	241	2.851	672	4.753.485	554.837	2.991.228	2.320.858	1.298.102	64 %	(65.804)
- druga finančna sredstva	59.777	2.866	0	808	28.322	220	32.142	74	59.704	0 %	(295)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.540	0	0	0	0	0	0	0	15.540	0 %	0
Skupaj	15.072.509	36.932	8.532	282.005	7.208.976	774.693	4.737.521	3.573.616	11.498.894	24 %	(142.199)
Prevzete obveznosti iz kreditov	1.871.017	12.613	93	43.684	304.331	5.155	224.764	141.112	1.729.933	8 %	(4.021)
Finančne garancije	678.911	11.143	139	19.594	85.646	1.666	106.740	11.447	667.435	2 %	(3.177)
Druge prevzete obveznosti	337.044	7.063	154	13.612	42.525	0	35.846	27.508	309.536	8 %	(1.820)
Skupaj	2.886.973	30.819	386	76.890	432.502	6.821	367.350	180.067	2.706.904	6 %	(9.019)

OTP banka											31. 12. 2024
Finančna sredstva \ Vrste zavarovanj	Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju (neto izpostavljenost)	Depoziti	Vrednostni papirji	Garancije in jamstva	Nepremičnine	Druška 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 pravni osebami	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 osebami	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
Skupaj	14.562.364	36.868	5.102	277.267	7.304.874	697.359	4.816.782	3.504.688	11.057.676	24 %	(153.726)
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)
Druške prevzete obveznosti	893.472	13.550	162	3.129	104.733	1.661	123.235	0	893.472	0 %	(4.613)
Skupaj	3.416.511	25.455	162	48.283	581.846	4.030	518.999	140.777	3.275.734	4 %	(9.412)

OTP banka											31. 12. 2023 preračunano
Finančna sredstva \ Vrste zavarovanj	Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju (neto izpostavljenost)	Depoziti	Vrednostni papirji	Garancije in jamstva	Nepremičnine	Druge 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	3.518.611	0	0	0	0	0	0	0	3.518.611	0 %	0
Finančna sredstva, v posesti za trgovanje	15.276	0	0	0	0	0	0	0	15.276	0 %	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	773.692	0	0	35.651	0	0	187	35.464	738.229	5 %	(247)
- dolžniški vrednostni papirji	773.692	0	0	35.651	0	0	187	35.464	738.229	5 %	(247)
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.721.896	36.932	8.532	246.354	7.208.976	751.196	4.737.261	3.514.727	7.207.169	33 %	(132.396)
- dolžniški vrednostni papirji	2.984.297	0	0	58.471	0	0	645	57.825	2.926.471	2 %	(2.921)
- krediti bankam	443.306	0	0	4	0	0	0	0	443.302	0 %	(428)
- krediti strankam, ki niso banke	7.235.844	34.066	8.532	187.071	7.180.653	750.976	4.704.474	3.456.823	3.779.021	48 %	(128.758)
Kreditni pravnim osebam	3.848.041	33.826	5.681	186.399	2.427.169	203.886	1.713.246	1.143.712	2.704.329	30 %	(68.673)
Kreditni fizičnim osebam	3.387.803	241	2.851	672	4.753.485	547.090	2.991.228	2.313.111	1.074.693	68 %	(60.086)
- druga finančna sredstva	58.449	2.866	0	808	28.322	220	32.142	74	58.375	0 %	(289)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.540	0	0	0	0	0	0	0	15.540	0 %	0
Skupaj	15.045.015	36.932	8.532	282.005	7.208.976	751.196	4.737.261	3.550.191	11.494.825	24 %	(132.643)
Prevzete obveznosti iz kreditov	1.871.038	12.613	93	43.684	304.331	5.155	224.764	141.112	1.729.955	8 %	(4.021)
Finančne garancije	302.543	3.546	0	8.493	32.333	0	32.925	11.447	291.067	4 %	(828)
Druge prevzete obveznosti	713.412	14.660	293	24.713	95.838	1.666	109.661	27.508	685.904	4 %	(4.169)
Skupaj	2.886.993	30.819	386	76.890	432.502	6.821	367.350	180.067	2.706.926	6 %	(9.019)

Obseg zavarovanj, oslabitev in rezervacij za stanovanjske hipotekarne kredite

31. 12. 2024		OTP Skupina Slovenija		OTP banka
Hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek
				Oslabitev
1	do 50 %	829.975	11.764	829.975
2	od 51 do 90 %	867.520	10.144	867.520
3	nad 90 %	82.856	2.946	82.856
Skupaj		1.780.351	24.854	1.780.351
				24.854

31. 12. 2024		OTP Skupina Slovenija		OTP banka
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek
				Oslabitev
1	do 50 %	150	0	150
2	od 51 do 90 %	910	1	910
3	nad 90 %	1.203	5	1.203
Skupaj		2.263	6	2.263
				6

31. 12. 2024		OTP Skupina Slovenija		OTP banka
Oslabljeni hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek
				Oslabitev
1	do 50 %	12.314	6.936	12.314
2	od 51 do 90 %	8.377	3.976	8.377
3	nad 90 %	2.907	2.246	2.907
Skupaj		23.598	13.158	23.598
				13.158

31. 12. 2023 preračunano		OTP Skupina Slovenija		OTP banka
Hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek
				Oslabitev
1	do 50 %	827.083	12.187	827.083
2	od 51 do 90 %	879.042	9.042	879.042
3	nad 90 %	135.289	6.570	135.289
Skupaj		1.841.415	27.798	1.841.415
				27.798

31. 12. 2023 preračunano		OTP Skupina Slovenija		OTP banka
Prevzete nepreklicne obveznosti LTV		Znesek	Oslabitev	Znesek
				Oslabitev
1	do 50 %	523	1	523
2	od 51 do 90 %	1.741	2	1.741
3	nad 90 %	3.297	6	3.297
Skupaj		5.560	9	5.560
				9

31. 12. 2023 preračunano		OTP Skupina Slovenija			OTP banka
Oslabljeni hipotekarni krediti LTV		Znesek	Oslabitve	Znesek	Oslabitve
1	do 50 %	14.908	9.143	14.908	9.143
2	od 51 do 90 %	10.377	5.414	10.377	5.414
3	nad 90 %	6.250	5.576	6.250	5.576
Skupaj		31.535	20.134	31.535	20.134

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		2024	
	Bruto znesek	Oslabitve	Neto znesek
Kreditni bankam vključno z drugimi finančnimi sredstvi	290.054	(108)	289.946
Kreditni bankam	223.780	(106)	223.674
Druga finančna sredstva - banke	66.274	(2)	66.272
Kreditni strankam, ki niso banke, vključno z drugimi finančnimi sredstvi	7.155.257	(158.130)	6.997.127
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
Druga finančna sredstva - skupaj	68.530	(369)	68.161

OTP Skupina Slovenija		2023 preračunano	
	Bruto znesek	Oslabitve	Neto znesek
Kreditni bankam vključno z drugimi finančnimi sredstvi	498.942	(605)	498.337
Kreditni bankam	443.891	(585)	443.306
Druga finančna sredstva - banke	55.051	(20)	55.031
Kreditni strankam, ki niso banke, vključno z drugimi finančnimi sredstvi	7.397.786	(138.345)	7.259.441
Kreditni strankam, ki niso banke	7.392.765	(138.069)	7.254.696
Druga finančna sredstva - stranke, ki niso banke	5.021	(276)	4.745
Druga finančna sredstva - skupaj	60.072	(295)	59.777

OTP banka	2024		
	Bruto znesek	Oslabitve	Neto znesek
Kreditni bankam vključno z drugimi finančnimi sredstvi	290.054	(108)	289.946
Kreditni bankam	223.780	(106)	223.674
Druga finančna sredstva - banke	66.274	(2)	66.272
Kreditni strankam, ki niso banke, vključno z drugimi finančnimi sredstvi	7.119.246	(149.373)	6.969.873
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
Druga finančna sredstva - skupaj	68.322	(354)	67.968

OTP banka	2023 preračunano		
	Bruto znesek	Oslabitve	Neto znesek
Kreditni bankam vključno z drugimi finančnimi sredstvi	498.942	(605)	498.337
Kreditni bankam	443.891	(585)	443.306
Druga finančna sredstva - banke	55.051	(20)	55.031
Kreditni strankam, ki niso banke, vključno z drugimi finančnimi sredstvi	7.368.284	(129.023)	7.239.261
Kreditni strankam, ki niso banke	7.364.598	(128.754)	7.235.844
Druga finančna sredstva - stranke, ki niso banke	3.686	(269)	3.417
Druga finančna sredstva - skupaj	58.737	(289)	58.448

a) Gibanje bruto zneskov kreditov in drugih finančnih sredstev bankam, merjenih po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	498.942	0	0	0	498.942
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)
Stanje 31. 12.	290.052	2	0	0	290.054
Oslabitve 31. 12.	(108)	0	0	0	(108)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nova KBM	94.395	0	0	0	94.395
Združitev s SKB	280.012	0	0	0	280.012
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(365.401)	0	0	0	(365.401)
Novo pripoznanje finančnih sredstev	1.944.596	0	0	0	1.944.596
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.454.660)	0	0	0	(1.454.660)
Stanje 31. 12.	498.942	0	0	0	498.942
Oslabitve 31. 12.	(605)	0	0	0	(605)

b) Gibanje bruto zneskov kreditov in drugih finančnih sredstev strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	6.419.200	812.615	154.807	11.164	7.397.786
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
Stanje 31. 12.	5.896.615	1.086.438	156.336	15.868	7.155.257
Oslabitev 31. 12.	(13.845)	(51.562)	(89.531)	(3.192)	(158.130)

OTP Skupina Slovenija					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nova KBM	4.614.676	574.692	144.521	9.210	5.343.099
Združitev s SKB	2.658.322	319.919	53.032	0	3.031.273
Prehod v skupino 1	371.284	(365.503)	(5.781)	0	0
Prehod v skupino 2	(617.627)	626.021	(8.394)	0	0
Prehod v skupino 3	(3.570)	(79.305)	82.875	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(685.073)	(47.581)	(1.814)	(5.699)	(740.167)
Novo pripoznanje finančnih sredstev	2.461.484	302.913	5.883	9.538	2.779.818
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(2.379.274)	(518.424)	(107.047)	(1.727)	(3.006.472)
Odprava pripoznanja, razen odprave zaradi odpisa in odprave, povezane s prodajo družbe SLS	(835.640)	(30.078)	(26.786)	(1.727)	(894.231)
Odprava pripoznanja, povezana s prodajo družbe SLS	(665.753)	(162.330)	(66.481)	0	(894.564)
Odpisi	(11)	(5)	(8.086)	(88)	(8.190)
Druge spremembe	(1.011)	(112)	(382)	(70)	(1.575)
Stanje 31. 12.	6.419.200	812.615	154.807	11.164	7.397.786
Oslabitev 31. 12.	(15.836)	(30.329)	(89.833)	(2.347)	(138.345)

OTP banka						2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI		Skupaj
Stanje 1. 1.	6.518.583	693.851	144.686	11.164		7.368.284
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 pripoznanje finančnih sredstev	2.450.163	155.226	0	8.170		2.613.559
Odprava pripoznanja 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
Stanje 31. 12.	5.993.708	966.522	143.148	15.868		7.119.246
Oslabitev 31. 12.	(12.975)	(49.129)	(84.077)	(3.192)		(149.373)

OTP banka						2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI		Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	4.677.688	480.629	79.624	9.210		5.247.151
Združitev s SKB	2.760.526	211.001	41.654	0		3.013.181
Prehod v skupino 1	299.515	(298.757)	(758)	0		0
Prehod v skupino 2	(529.459)	536.992	(7.533)	0		0
Prehod v skupino 3	(2.670)	(69.532)	72.202	0		0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	(431.967)	80.737	2.453	(5.699)		(354.476)
Novo pripoznanje finančnih sredstev	1.922.171	73.443	3.083	9.538		2.008.235
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(2.176.199)	(320.545)	(37.745)	(1.727)		(2.536.216)
Odpisi	(11)	(5)	(7.912)	(88)		(8.016)
Druge spremembe	(1.011)	(112)	(382)	(70)		(1.575)
Stanje 31. 12.	6.518.583	693.851	144.686	11.164		7.368.284
Oslabitev 31. 12.	(15.951)	(29.176)	(81.549)	(2.347)		(129.023)

c) Gibanje bruto zneskov za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	2.984.113	3.104	0	0	2.987.217
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 pripoznanje finančnih sredstev	1.765.405	0	0	0	1.765.405
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(167.539)	(10.218)	0	0	(177.757)
Stanje 31. 12.	4.523.742	4.691	0	0	4.528.433
Oslabitev 31. 12.	(3.455)	(37)	0	0	(3.492)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	1.748.618	15.096	0	0	1.763.714
Združitev s SKB	141.860	0	0	0	141.860
Prehod v skupino 1	15.096	(15.096)	0	0	0
Prehod v skupino 2	(3.084)	3.084	0	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi razmejnitve diskontov in premij	3.238	20	0	0	3.258
Novo pripoznanje finančnih sredstev	1.376.480	0	0	0	1.376.480
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(298.095)	0	0	0	(298.095)
Stanje 31. 12.	2.984.113	3.104	0	0	2.987.217
Oslabitev 31. 12.	(2.827)	(93)	0	0	(2.920)

d) Gibanje bruto zneskov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	826.535	0	0	0	826.535
Neto spremembe bruto zneskov zaradi razmejnitve diskontov in premij	(98.767)	0	0	0	(98.767)
Novo pripoznanje finančnih sredstev	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(153.668)	0	0	0	(153.668)
Stanje 31. 12.	574.100	0	0	0	574.100
Oslabitev 31. 12.	(687)	0	0	0	(687)
Prilagoditev na pošteno vrednost	(32.436)	0	0	0	(32.436)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	695.460	0	0	0	695.460
Združitev s SKB	361.715	0	0	0	361.715
Neto spremembe bruto zneskov zaradi razmejitev diskontov in premij	36.015	0	0	0	36.015
Novo pripoznanje finančnih sredstev	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(266.655)	0	0	0	(266.655)
Stanje 31. 12.	826.535	0	0	0	826.535
Oslabitev 31. 12.	(1.142)	0	0	0	(1.142)
Prilagoditev na pošteno vrednost	(51.701)	0	0	0	(51.701)

e) Gibanje bruto zneskov za zunajbilančne obveznosti (finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti)

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	2.754.691	128.665	8.837	815	2.893.008
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 pripoznanje finančnih sredstev	1.907.638	63.005	800	60	1.971.503
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.386.932)	(77.260)	(3.047)	(873)	(1.468.112)
Druge spremembe	(211)	(2)	0	0	(213)
Stanje 31. 12.	3.091.891	160.411	9.470	0	3.261.772
Rezervacije 31. 12.	(1.631)	(2.338)	(5.317)	0	(9.286)

OTP Skupina Slovenija					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	1.746.296	65.358	6.340	113	1.818.107
Združitev s SKB	837.432	74.024	5.468	0	916.924
Prehod v skupino 1	67.404	(67.403)	(1)	0	0
Prehod v skupino 2	(94.716)	95.804	(1.088)	0	0
Prehod v skupino 3	(3.174)	(3.354)	6.528	0	0
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	1.508.796	57.532	1.678	815	1.568.821
Novo pripoznanje finančnih sredstev	1.472.170	64.897	177	0	1.537.244
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(2.779.701)	(160.027)	(10.265)	(113)	(2.950.106)
Druge spremembe	184	1.834	0	0	2.018
Stanje 31. 12.	2.754.691	128.665	8.837	815	2.893.008
Rezervacije 31. 12.	(1.946)	(2.160)	(4.670)	(243)	(9.019)

OTP banka	2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	2.754.712	128.665	8.837	815	2.893.029
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)
Stanje 31. 12.	3.256.865	160.386	8.674	0	3.425.925
Rezervacije 31. 12.	(1.758)	(2.338)	(5.317)	0	(9.413)

OTP banka	2023 preračunano				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	1.793.486	64.819	6.340	113	1.864.758
Združitev s SKB	837.454	74.024	5.468	0	916.946
Prehod v skupino 1	67.404	(67.403)	(1)	0	0
Prehod v skupino 2	(94.716)	95.804	(1.088)	0	0
Prehod v skupino 3	(3.174)	(3.354)	6.528	0	0
Finančna sredstva pridobljena preko poslovne združitve	174.137	31.416	(1.311)	0	204.242
Neto spremembe bruto zneskov zaradi črpanja/(poplačila)	1.995.425	53.345	3.061	815	2.052.646
Novo priznanje finančnih sredstev	(69.097)	(44.770)	(3.642)	0	(117.509)
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	(1.946.391)	(77.050)	(6.518)	(113)	(2.030.072)
Druge spremembe	184	1.834	0	0	2.018
Stanje 31. 12.	2.754.712	128.665	8.837	815	2.893.029
Rezervacije 31. 12.	(1.946)	(2.160)	(4.670)	(243)	(9.019)

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	2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(605)	0	0	0	(605)
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
Stanje 31. 12.	(108)	0	0	0	(108)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(201)	0	0	0	(201)
Združitev s SKB	(2.417)	0	0	0	(2.417)
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.418	0	0	0	2.418
Novo prizpoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(6.332)	0	0	0	(6.332)
Odprava prizpoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	5.980	0	0	0	5.980
Metodološke spremembe	(53)	0	0	0	(53)
Stanje 31. 12.	(605)	0	0	0	(605)

b) Gibanje oslabitev za kredite in druga finančna sredstva strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(15.836)	(30.329)	(89.833)	(2.347)	(138.345)
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 prizpoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(5.996)	(5.639)	(252)	0	(11.887)
Odprava prizpoznanja 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)
Stanje 31. 12.	(13.845)	(51.562)	(89.531)	(3.192)	(158.130)
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 prizpoznanja dolžniških instrumentov	0	27	(14)	0	13

OTP Skupina Slovenija					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(17.927)	(25.834)	(56.607)	935	(99.433)
Združitev s SKB	(4.567)	(7.802)	(41.774)	0	(54.143)
Prehod v skupino 1	(6.419)	5.051	1.368	0	0
Prehod v skupino 2	7.178	(9.922)	2.744	0	0
Prehod v skupino 3	845	15.316	(16.161)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	4.916	(9.264)	4.720	(3.972)	(3.600)
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(7.680)	(6.675)	(19.121)	0	(33.476)
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	9.018	11.000	33.506	711	54.235
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa in odprave, povezane s prodajo družbe SLS	5.187	1.631	3.629	711	11.158
Odprava pripoznanja, povezana s prodajo družbe SLS	2.237	2.270	19.067	0	23.574
Odpisi	1	3	7.906	20	7.930
Metodološke spremembe	(1.205)	(2.202)	(6.719)	(105)	(10.231)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	(3)	(17)	0	(20)
Tečajne razlike in druge spremembe	4	3	322	64	393
Stanje 31. 12.	(15.836)	(30.329)	(89.833)	(2.347)	(138.345)
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	2.187	6	2.193
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	(4)	(89)	(57)	(152)
Dobički/(izgube) ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov	(294)	(169)	0	0	(463)

Učinki pomembnih povečanj kreditnega tveganja so razkriti v točki 9.1.5.2.

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(15.951)	(29.176)	(81.549)	(2.347)	(129.023)
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 pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(4.699)	(4.485)	0	0	(9.184)
Odprava pripoznanja 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)
Stanje 31. 12.	(12.975)	(49.129)	(84.077)	(3.192)	(149.373)
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 pripoznanja dolžniških instrumentov	0	27	(14)	0	13

OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(16.409)	(23.474)	(38.187)	935	(77.135)
Združitev s SKB	(4.846)	(6.730)	(34.467)	0	(46.043)
Prehod v skupino 1	(4.543)	4.494	49	0	0
Prehod v skupino 2	6.424	(9.149)	2.725	0	0
Prehod v skupino 3	744	12.922	(13.666)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	7.553	(8.114)	960	(3.972)	(3.573)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(6.971)	(4.976)	(16.468)	0	(28.415)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	3.297	8.050	16.188	711	28.246
Odpisi	1	3	7.731	20	7.755
Metodološke spremembe	(1.205)	(2.202)	(6.719)	(105)	(10.231)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	(3)	(17)	0	(20)
Tečajne razlike in druge spremembe	4	3	322	64	393
Stanje 31. 12.	(15.951)	(29.176)	(81.549)	(2.347)	(129.023)
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	1.758	6	1.764
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	(4)	(89)	(57)	(152)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	(370)	(169)	0	0	(539)

c) Gibanje oslabitev za kredite in druga finančna sredstva podjetjem, merjene po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(10.087)	(15.636)	(44.666)	(968)	(71.357)
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)	(11.004)	(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)
Stanje 31. 12.	(7.728)	(19.789)	(49.947)	(2.262)	(79.726)
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 Skupina Slovenija					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(13.584)	(15.204)	(26.369)	2.348	(52.809)
Združitev s SKB	(1.727)	(5.293)	(19.151)	0	(26.171)
Prehod v skupino 1	(3.910)	1.995	1.915	0	0
Prehod v skupino 2	5.122	(5.387)	265	0	0
Prehod v skupino 3	623	11.115	(11.738)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	488	(4.520)	6.711	(3.972)	(1.293)
Novo prizpoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(3.664)	(3.710)	(12.679)	0	(20.053)
Odprava prizpoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	6.562	5.365	15.411	588	27.926
Odprava prizpoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa in odprave, povezane s prodajo družbe SLS	4.468	386	2.446	588	7.888
Odprava prizpoznanja, povezana s prodajo družbe SLS	987	558	8.016	0	9.561
Odpisi	0	0	3.959	20	3.979
Metodološke spremembe	0	0	(3.240)	(15)	(3.255)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	3	0	0	3
Tečajne razlike in druge spremembe	3	0	250	63	316
Stanje 31. 12.	(10.087)	(15.636)	(44.666)	(968)	(71.357)
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	1.961	2	1.963
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(62)	(57)	(119)
Dobički/(izgube) ob odpravi prizpoznanja dolžniških instrumentov	(294)	(169)	0	0	(463)

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(10.343)	(14.802)	(41.644)	(968)	(67.757)
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 prizpoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(1.403)	(1.078)	0	0	(2.481)
Odprava prizpoznanja 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)
Stanje 31. 12.	(7.696)	(18.703)	(47.259)	(2.262)	(75.920)
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 prizpoznanja dolžniških instrumentov	0	27	(14)	0	13

OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(13.479)	(14.625)	(18.233)	2.347	(43.990)
Združitev s SKB	(2.159)	(4.388)	(16.549)	0	(23.096)
Prehod v skupino 1	(1.835)	1.834	1	0	0
Prehod v skupino 2	4.756	(5.022)	266	0	0
Prehod v skupino 3	560	10.087	(10.647)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.746	(4.589)	3.964	(3.972)	(1.851)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(3.104)	(2.373)	(11.652)	0	(17.129)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	2.169	4.271	10.250	588	17.278
Odpisi	0	0	3.946	20	3.966
Metodološke spremembe	0	0	(3.240)	(14)	(3.254)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	3	0	0	3
Tečajne razlike in druge spremembe	3	0	250	63	316
Stanje 31. 12.	(10.343)	(14.802)	(41.644)	(968)	(67.757)
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	1.532	2	1.534
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	(62)	(57)	(119)
Dobički/(izgube) ob odpravi priznanja dolžniških instrumentov	(370)	(169)	0	0	(539)

d) Gibanje oslabitev za kredite in druga finančna sredstva prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(5.585)	(13.979)	(45.168)	(1.379)	(66.111)
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 pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(3.922)	(3.645)	(128)	0	(7.695)
Odprava pripoznanja 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)
Stanje 31. 12.	(5.936)	(31.382)	(39.430)	(929)	(77.677)
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 Skupina Slovenija					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(4.125)	(10.355)	(30.235)	(1.412)	(46.127)
Združitev s SKB	(2.792)	(2.509)	(22.623)	0	(27.924)
Prehod v skupino 1	(3.052)	3.003	49	0	0
Prehod v skupino 2	2.000	(4.480)	2.480	0	0
Prehod v skupino 3	222	4.201	(4.423)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	4.930	(4.313)	(2.585)	0	(1.968)
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(4.015)	(2.965)	(6.445)	0	(13.425)
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	2.450	5.635	18.094	123	26.302
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa in odprave, povezane s prodajo družbe SLS	718	1.245	1.182	123	3.268
Odprava pripoznanja, povezana s prodajo družbe SLS	1.251	1.712	11.051	0	14.014
Odpisi	1	3	3.946	0	3.950
Metodološke spremembe	(1.205)	(2.202)	(3.481)	(91)	(6.979)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	(17)	0	(17)
Tečajne razlike in druge spremembe	1	3	72	1	77
Stanje 31. 12.	(5.585)	(13.979)	(45.168)	(1.379)	(66.111)
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	226	4	230
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	(4)	(27)	0	(33)

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(5.443)	(13.657)	(39.904)	(1.379)	(60.383)
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)
Stanje 31. 12.	(5.115)	(32.629)	(36.664)	(929)	(75.337)
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	371	0	371
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	11	20	31

OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(2.712)	(8.573)	(19.953)	(1.412)	(32.650)
Združitev s SKB	(2.639)	(2.342)	(17.918)	0	(22.899)
Prehod v skupino 1	(2.655)	2.607	48	0	0
Prehod v skupino 2	1.613	(4.072)	2.459	0	0
Prehod v skupino 3	184	2.835	(3.019)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	4.713	(3.092)	(3.002)	0	(1.381)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(3.866)	(2.603)	(4.816)	0	(11.285)
Odprava priznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	1.122	3.779	5.938	123	10.962
Odpisi	1	3	3.785	0	3.789
Metodološke spremembe	(1.205)	(2.202)	(3.481)	(91)	(6.979)
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	(17)	0	(17)
Tečajne razlike in druge spremembe	1	3	72	1	77
Stanje 31. 12.	(5.443)	(13.657)	(39.904)	(1.379)	(60.383)
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	226	4	230
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(2)	(4)	(27)	0	(33)

e) Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(2.827)	(93)	0	0	(2.920)
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 pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(1.580)	0	0	0	(1.580)
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	10	1.064	0	0	1.074
Stanje 31. 12.	(3.455)	(37)	0	0	(3.492)
Dobički/(izgube) ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov	(23)	(1.210)	0	0	(1.233)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(1.733)	(14)	0	0	(1.747)
Združitev s SKB	(105)	0	0	0	(105)
Prehod v skupino 1	(14)	14	0	0	0
Prehod v skupino 2	5	(5)	0	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	3.464	(88)	0	0	3.376
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	(1.660)	0	0	0	(1.660)
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	146	0	0	0	146
Metodološke spremembe	(2.930)	0	0	0	(2.930)
Stanje 31. 12.	(2.827)	(93)	0	0	(2.920)
Dobički/(izgube) ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov	69	0	0	0	69

f) Gibanje oslabitev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(1.142)	0	0	0	(1.142)
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	450	0	0	0	450
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	5	0	0	0	5
Stanje 31. 12.	(687)	0	0	0	(687)
Dobički/(izgube) ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov	(662)	0	0	0	(662)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(305)	0	0	0	(305)
Združitev s SKB	(1.132)	0	0	0	(1.132)
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.022	0	0	0	1.022
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	11	0	0	0	11
Metodološke spremembe	(738)	0	0	0	(738)
Stanje 31. 12.	(1.142)	0	0	0	(1.142)

g) Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti (finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti)

OTP Skupina Slovenija					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(1.946)	(2.160)	(4.670)	(243)	(9.019)
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
Stanje 31. 12.	(1.631)	(2.338)	(5.317)	0	(9.286)

OTP Skupina Slovenija					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(2.714)	(1.097)	(1.281)	(11)	(5.103)
Združitev s SKB	(561)	(1.388)	(2.108)	0	(4.057)
Prehod v skupino 1	(685)	685	0	0	0
Prehod v skupino 2	690	(911)	221	0	0
Prehod v skupino 3	44	86	(130)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.488	(805)	(1.433)	(165)	(915)
Novo priznanje finančnih sredstev oz. rezervacij	313	782	1.084	0	2.179
Odprava priznanja rezervacij, razen odprave zaradi odpisa	(419)	596	78	0	255
Metodološke spremembe	(102)	(108)	(1.101)	(67)	(1.378)
Stanje 31. 12.	(1.946)	(2.160)	(4.670)	(243)	(9.019)

OTP banka					2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1.	(1.946)	(2.160)	(4.670)	(243)	(9.019)
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
Stanje 31. 12.	(1.758)	(2.338)	(5.317)	0	(9.413)

OTP banka					2023 preračunano
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. 1. Nove KBM	(2.757)	(1.089)	(1.280)	(11)	(5.137)
Združitev s SKB	(561)	(1.388)	(2.108)	0	(4.057)
Prehod v skupino 1	(514)	514	0	0	0
Prehod v skupino 2	690	(911)	221	0	0
Prehod v skupino 3	44	86	(130)	0	0
Neto spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.360	(642)	(1.434)	(165)	(881)
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. rezervacij	313	782	1.084	0	2.179
Odprava pripoznanja rezervacij, razen odprave zaradi odpisa	(419)	596	78	0	255
Metodološke spremembe	(102)	(108)	(1.101)	(67)	(1.378)
Stanje 31. 12.	(1.946)	(2.160)	(4.670)	(243)	(9.019)

Modificirana finančna sredstva

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	2024	2023 preračunano
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov, skupina 2, 3 (vseživljenjski ECL)	555	366
– odplačna vrednost pred spremembo	622	367
– neto dobiček/izguba zaradi spremembe	(67)	(1)
Finančna sredstva s spremembo pogodbenih denarnih tokov, prehod iz skupine 2 (vseživljenjski ECL) v skupino 1 (12-mesečni ECL)	0	213
– bruto knjigovodska vrednost na dan poročanja	0	213

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

OTP Skupina Slovenija	2024	2023 preračunano
Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	1.046	909
Drugo	491	166
Skupaj	1.537	1.075

OTP banka	2024	2023 preračunano
Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	1.046	909
Drugo	316	166
Skupaj	1.362	1.075

Sredstva, ki jih je Skupina prejela za poplačilo terjatev, se v višini 1.046 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 269 tisoč € in motorna vozila 175 tisoč €. Skupina sredstva, ki jih prejme za poplačilo terjatev, usposobi za prodajo in proda takoj, ko je mogoče.

9.2 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 metodologija 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. december 2024 na konsolidirani podlagi znaša 419 %, na nivoju banke pa 371 %, medtem ko je na dan 31. december 2023 na konsolidirani podlagi znašal 348%, na nivoju banke pa 342 %.

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 četrtletno. Banka v skladu z internim limitom zagotavlja količnik NSFR v višini nad regulatorno zahtevo 100 %, povečano za dodaten blažilnik. Količnik NSFR na dan 31. december 2024 na konsolidirani podlagi znaša 182 % in na nivoju banke 178 %, medtem ko je na dan 31. december 2023 na konsolidirani podlagi znašal 180 % in na nivoju banke 177 %.

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 2024 je model izkazoval nižjo raven stabilnosti vpoglednih vlog, kar je v glavnem posledica rastočih obrestnih mer na trgu. Povprečna stabilnost vpoglednih vlog je v letu 2024 znašala 82,9 %, v letu 2023 pa 84,7 %. Od tega je znašala povprečna stabilnost vpoglednih vlog gospodinjstev v letu 2024 93 %, v letu 2023 pa 93,6 %. Za gospodarstvo je povprečna stabilnost vpoglednih vlog v letu 2024 znašala 72,7 %, v letu 2023 pa 75,8 %.

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. 2024
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
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	8.533.566	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
Druge sredstva*	296.943	102.783	0	11.399	28.225	154.536
Skupaj sredstva	16.749.989	2.877.706	582.961	2.068.380	6.659.521	4.561.421
Obveznosti do virov sredstev						
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
Skupaj obveznosti in kapital	15.049.525	2.585.373	883.358	3.059.376	6.505.607	2.015.811
Likvidnostni razmik	1.700.464	292.333	(300.397)	(990.996)	153.914	2.545.610
Garancije	40.063	2.322	4.473	13.369	13.969	5.930

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.526.181	3.526.181	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	15.276	9.877	81	168	1.627	3.523
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	26.130	0	0	13.015	340	12.775
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	836.003	51.856	48.004	170.263	351.015	214.865
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti	8.557.363	387.147	386.660	1.516.781	4.173.663	2.093.112
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški VP	3.193.125	13.089	86.288	168.082	2.146.272	779.394
Druge sredstva*	196.715	86.880	0	0	14.799	95.036
Skupaj sredstva	16.350.793	4.075.030	521.033	1.868.309	6.687.716	3.198.705
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	14.618	9.429	67	137	1.518	3.467
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.678.306	1.782.478	992.993	2.266.767	6.621.615	2.014.453
Druge obveznosti*	1.243.734	281.166	237	385.679	1.126	575.526
Skupaj obveznosti in kapital	14.936.658	2.073.073	993.297	2.652.583	6.624.259	2.593.446
Likvidnostni razmik	1.414.135	2.001.957	(472.264)	(784.274)	63.457	605.259
Garancije	339.798	21.262	27.574	127.397	123.007	40.558

* Druge sredstva in druge obveznosti, vključno s kapitalom, ki nimajo neposrednega vpliva na likvidnost.

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
Sredstva						
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
Skupaj sredstva	16.627.270	2.837.991	550.977	1.981.043	6.821.886	4.435.373
Obveznosti do virov sredstev						
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
Skupaj obveznosti in kapital	15.037.325	2.574.281	883.752	3.055.588	6.507.164	2.016.540
Likvidnostni razmik	1.589.945	263.710	(332.775)	(1.074.545)	314.722	2.418.833
Garancije	40.063	2.322	4.473	13.369	13.969	5.930

OTP banka						31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.518.867	3.518.867	0	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	15.276	9.877	81	168	1.627	3.523
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	26.130	0	0	13.015	340	12.775
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	836.003	51.856	48.004	170.263	351.015	214.865
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti	8.535.847	385.090	348.370	1.447.376	4.287.006	2.068.005
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški VP	3.193.125	13.089	86.288	168.082	2.146.272	779.394
Druge sredstva*	199.377	72.664	0	0	14.799	111.914
Skupaj sredstva	16.324.625	4.051.443	482.743	1.798.904	6.801.059	3.190.476
Obveznosti do virov sredstev						
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	14.618	9.429	67	137	1.518	3.467
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.673.673	1.774.462	993.389	2.267.680	6.623.043	2.015.099
Druge obveznosti*	1.234.980	259.590	237	398.501	1.126	575.526
Skupaj obveznosti in kapital	14.923.271	2.043.481	993.693	2.666.318	6.625.687	2.594.092
Likvidnostni razmik	1.401.354	2.007.962	(510.950)	(867.414)	175.372	596.384
Garancije	339.798	21.262	27.574	127.397	123.007	40.558

* Druge 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 nepričakanega odliva vpoglednih vlog.

Neizvedene bilančne obveznosti po pogodbeni zapadlosti

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
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
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
Druge obveznosti	2.015.863	406.759	1.329	826.384	15.288	766.103
Skupaj obveznosti	15.049.525	11.682.297	98.102	1.255.500	1.185.023	828.603
Garancije	1.165.642	67.559	130.136	388.977	406.420	172.550

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.678.306	10.968.034	232.071	393.706	1.586.840	497.655
Vloge bank in centralnih bank	10.620	4.847	2.037	127	168	3.441
Vloge strank, ki niso banke	12.072.165	10.861.277	222.057	325.626	368.354	294.851
Kredit bank in centralnih bank	427.316	1.486	7.813	30.129	279.235	108.653
Dolžniški vrednostni papirji	1.071.011	5.721	0	37.231	937.448	90.611
Druge finančne obveznosti	146.676	94.703	47.289	725	2.228	1.731
Druge obveznosti	1.238.743	270.987	304	385.816	2.643	578.993
Skupaj obveznosti	14.917.049	11.239.021	232.375	779.522	1.589.483	1.076.648
Garancije	1.019.627	55.444	72.449	410.276	352.910	128.548

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
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.031.625	11.273.500	96.773	429.117	1.169.735	62.500
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
Kredit 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
Druge obveznosti	2.005.700	401.126	1.329	821.854	15.288	766.103
Skupaj obveznosti	15.037.325	11.674.626	98.102	1.250.971	1.185.023	828.603
Garancije	1.165.642	67.559	130.136	388.977	406.420	172.550

OTP banka						31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.673.673	10.963.546	232.068	393.694	1.586.775	497.590
Vloge bank in centralnih bank	10.620	4.847	2.037	127	168	3.441
Vloge strank, ki niso banke	12.077.266	10.866.378	222.057	325.626	368.354	294.851
Kredit bank in centralnih bank	427.305	1.475	7.813	30.129	279.235	108.653
Dolžniški vrednostni papirji	1.071.011	5.721	0	37.231	937.448	90.611
Druge finančne obveznosti	127.773	85.125	38.186	710	2.151	1.601
Druge obveznosti	1.235.226	254.648	304	398.638	2.643	578.993
Skupaj obveznosti	14.908.899	11.218.194	232.372	792.332	1.589.418	1.076.583
Garancije	1.019.627	55.444	72.449	410.276	352.910	128.548

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. 2024
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
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
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
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
Skupaj odliv	435.280	141.551	8.315	220.902	61.369	3.143
Skupaj priliv	459.842	141.676	8.398	233.196	73.684	2.890

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
Terminski (forward) posli						
– odliv	329.414	235.808	30976	39.568	23.062	0
– priliv	329.498	235.856	30.99	39.585	23.067	0
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
– odliv	85.683	1.241	2.844	35.264	43.393	2.941
– priliv	98.103	12.785	2.938	32.445	58.076	3.294
Skupaj odliv	415.097	237.049	33.82	74.832	66.455	2.941
Skupaj priliv	427.601	237.206	33.928	72.03	81.143	3.294

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
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
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
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
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
Skupaj odliv	435.280	141.551	8.315	220.902	61.369	3.143
Skupaj priliv	459.842	141.676	8.398	233.196	73.684	2.890

OTP banka						31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Valutni izvedeni finančni instrumenti						
Terminski (forward) posli						
– odliv	329.414	235.808	30976	39.568	23.062	0
– priliv	329.498	235.856	30.99	39.585	23.067	0
Obrestni izvedeni finančni instrumenti						
Obrestne in medvalutne zamenjave						
– odliv	85.683	1.241	2.844	35.264	43.393	2.941
– priliv	98.103	12.785	2.938	32.445	58.076	3.294
Skupaj odliv	415.097	237.049	33.82	74.832	66.455	2.941
Skupaj priliv	427.601	237.206	33.928	72.03	81.143	3.294

9.3 TRŽNO TVEGANJE

Tržno tveganje izvira iz negotovosti zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganj, med katere se uvrščajo obrestne mere, devizni tečaji, kreditni razmiki in cene finančnih instrumentov, ki se lahko izrazijo v neugodni spremembi vrednosti finančnega instrumenta oziroma v izgubi. Skupina je v letu 2024 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.

9.3.1 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 priročniku 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 2024 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.

9.3.2 OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe obrestnih mer oziroma spremembe strukture obrestnih mer ob neusklajenosti 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 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. 2024 OTP banka	
	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 %
Skupaj	100 %	100 %	100 %	100 %

Valuta	OTP Skupina Slovenija		31. 12. 2023 OTP banka	
	Sredstva %	Obveznosti %	Sredstva %	Obveznosti %
EUR	97,86 %	97,92 %	97,82 %	97,89 %
CHF	1,14 %	1,14 %	1,14 %	1,14 %
USD	0,70 %	0,69 %	0,70 %	0,69 %
Ostalo	0,30 %	0,25 %	0,34 %	0,28 %
Skupaj	100 %	100 %	100 %	100 %

Skupina mesečno izvaja obrestne scenarije za tekoče notranje upravljanje in obrestne scenarije za stresno testiranje ter izračunava vpliv standardiziranega stres testa za obrestno tveganje v obliki vpliva vzporednega premika krivulje obrestnih mer 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;
- šok na podlagi napovedanih tržnih podatkov;
- šok na podlagi VaR navzgor in navzdol (premik krivulje donosa na podlagi volatilnosti krivulje v obdobju preteklega leta ob 95-% intervalu zaupanja);
- paralelni premik navzgor in navzdol (nenadni paralelni premik krivulje donosa za določeno vrednost bazične točke, ki je opredeljena na podlagi predhodne analize gibanja tržnih obrestnih mer);
- scenarij bolj položne krivulje donosa (Skupina je identificirala dva scenarija: scenarij zvišanja kratkoročnih in znižanja dolgoročnih obrestnih mer ter šok zvišanja kratkoročnih obrestnih mer ob rahlem dvigu dolgoročnih obrestnih mer);
- scenarij bolj strme krivulje donosa (zvišanje dolgoročnih obrestnih mer ob rahlem dvigu kratkoročnih obrestnih mer);
- paralelni premik navzgor za 200 bazičnih točk;
- paralelni premik navzdol za 200 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 dodatno, zraven analize standardiziranega stres testa, izvaja več scenarijev za tekoče notranje upravljanje in 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. 2024			31. 12. 2023		
	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj
Paralelni premik krivulje						
Paralelni premik krivulje navzgor	(50.012)	38.370	(11.642)	(109.335)	66.485	(42.850)
Paralelni premik krivulje navzdol	53.885	(73.505)	(19.620)	100.953	(107.530)	(6.577)
Sprememba nagiba krivulje						
Šok bolj strme krivulje	34.494	(35.529)	(1.035)	32.302	(65.088)	(32.786)
Šok bolj položne krivulje	(42.913)	20.011	(22.902)	(24.427)	53.807	29.380
Sprememba kratkoročnih OM						
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(54.122)	30.612	(23.510)	(46.383)	69.753	23.370
Šok znižanja kratkoročnih OM	56.593	(74.788)	(18.195)	53.278	(113.187)	(59.909)

OTP banka	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj	Neto sedanja vrednost	Obrestni prihodki	Skupaj
Paralelni premik krivulje						
Paralelni premik krivulje navzgor	(40.499)	38.960	(1.539)	(108.986)	66.140	(42.846)
Paralelni premik krivulje navzdol	42.731	(74.109)	(31.378)	100.593	(107.185)	(6.592)
Sprememba nagiba krivulje						
Šok bolj strme krivulje	38.552	(36.210)	2.342	32.071	(64.905)	(32.834)
Šok bolj položne krivulje	(45.311)	20.795	(24.516)	(24.137)	53.560	29.423
Sprememba kratkoročnih OM						
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(53.507)	31.537	(21.970)	(46.004)	69.417	23.413
Šok znižanja kratkoročnih OM	55.942	(75.734)	(19.792)	52.887	(112.852)	(59.965)

Rezultat z največjo negativno spremembo ekonomske vrednosti kapitala šestih scenarijev za stresno testiranje za nivo Skupine prikazuje, da bi se na dan 31. december 2024 ekonomska vrednost kapitala zmanjšala za 54.122 tisoč € kar predstavlja 3,5 % Tier 1 kapitala Skupine, medtem ko je na dan 31. december 2023 predstavljal 9,6 % 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. december 2024 neto obrestni prihodki zmanjšali za 73.505 tisoč € kar predstavlja 4,8 % Tier 1 kapitala Skupine, medtem ko je na dan 31. december 2023 predstavljal 10,7 % Tier 1 kapitala Skupine.

Vpliv premika krivulj donosnosti na neto sedanjo vrednost

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
Paralelni premik krivulje								
Paralelni premik krivulje navzgor	(49.716)	(224)	(72)	(50.012)	(110.411)	612	464	(109.335)
Paralelni premik krivulje navzdol	53.586	228	71	53.885	127.498	(11.450)	(15.095)	100.953
Sprememba nagiba krivulje								
Šok bolj strme krivulje	34.264	195	35	34.494	27.130	2.414	2.758	32.302
Šok bolj položne krivulje	(42.618)	(242)	(53)	(42.913)	(24.084)	(37)	(306)	(24.427)
Sprememba kratkoročnih OM								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(53.725)	(311)	(86)	(54.122)	(46.730)	236	111	(46.383)
Šok znižanja kratkoročnih OM	56.193	318	82	56.593	76.388	(9.553)	(13.557)	53.278

OTP banka	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
Paralelni premik krivulje								
Paralelni premik krivulje navzgor	(40.203)	(224)	(72)	(40.499)	(110.062)	612	464	(108.986)
Paralelni premik krivulje navzdol	42.432	228	71	42.731	127.138	(11.450)	(15.095)	100.593
Sprememba nagiba krivulje								
Šok bolj strme krivulje	38.322	195	35	38.552	26.899	2.414	2.758	32.071
Šok bolj položne krivulje	(45.016)	(242)	(53)	(45.311)	(23.794)	(37)	(306)	(24.137)
Sprememba kratkoročnih OM								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	(53.110)	(311)	(86)	(53.507)	(46.351)	236	111	(46.004)
Šok znižanja kratkoročnih OM	55.542	318	82	55.942	75.997	(9.553)	(13.557)	52.887

Vpliv premika krivulj donosnosti na neto obrestne prihodke

OTP Skupina Slovenija	31. 12. 2024				31.12.2023			
	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
Paralelni premik krivulje								
Paralelni premik krivulje navzgor	36.359	1.554	457	38.370	64.893	1.198	394	66.485
Paralelni premik krivulje navzdol	(70.890)	(2.033)	(582)	(73.505)	(105.689)	(1.355)	(486)	(107.530)
Sprememba nagiba krivulje								
Šok bolj strme krivulje	(34.402)	(733)	(394)	(35.529)	(64.649)	(101)	(338)	(65.088)
Šok bolj položne krivulje	18.772	808	431	20.011	53.169	269	369	53.807
Sprememba kratkoročnih OM								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	28.589	1.420	603	30.612	68.493	747	513	69.753
Šok znižanja kratkoročnih OM	(72.108)	(2.017)	(663)	(74.788)	(111.646)	(921)	(620)	(113.187)

OTP banka	31. 12. 2024				31. 12. 2023			
	EUR	USD	CHF	Skupaj	EUR	USD	CHF	Skupaj
Paralelni premik krivulje								
Paralelni premik krivulje navzgor	36.949	1.554	457	38.960	64.548	1.198	394	66.140
Paralelni premik krivulje navzdol	(71.494)	(2.033)	(582)	(74.109)	(105.344)	(1.355)	(486)	(107.185)
Sprememba nagiba krivulje								
Šok bolj strme krivulje	(35.083)	(733)	(394)	(36.210)	(64.466)	(101)	(338)	(64.905)
Šok bolj položne krivulje	19.556	808	431	20.795	52.922	269	369	53.560
Sprememba kratkoročnih OM								
Šok zvišanja kratkoročnih OM	29.514	1.420	603	31.537	68.157	747	513	69.417
Šok znižanja kratkoročnih OM	(73.054)	(2.017)	(663)	(75.734)	(111.311)	(921)	(620)	(112.852)

Po metodi vrednosti bazične točke bi se ob spremembi stopnje donosa za eno bazično točko na dan 31. december 2024 vrednost pozicije portfelja valute EUR spremenila za 229 tisoč €, medtem ko se je na dan 31. december 2023 vrednost pozicije portfelja valute EUR spremenila za 476 tisoč €.

Podrobnejša razdelitev izkaza finančnega položaja Skupine po ročnosti obrestnih mer na dan 31. december 2024 in 31. december 2023 je prikazana v tabelah Obrestno tveganje na dan 31. december 2024 in Obrestno tveganje na dan 31. december 2023, 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. 2024
	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obrestno občutljiva sredstva						
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 poštenu 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
Skupaj obrestno občutljiva sredstva	15.688.419	3.184.660	1.843.783	2.338.790	4.991.076	3.330.110
Obrestno občutljive obveznosti						
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
Skupaj obrestno občutljive obveznosti	12.834.573	2.041.454	647.325	2.423.048	4.083.519	3.639.227
Vrzel obrestne občutljivosti	2.853.846	1.143.206	1.196.458	(84.258)	907.557	(309.117)

OTP Skupina Slovenija						31. 12. 2023
	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obrestno občutljiva sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.320.704	3.320.704	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	820.826	25.573	47.623	175.271	360.306	212.053
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.395.941	1.537.486	1.967.201	1.973.561	3.878.367	2.039.326
Skupaj obrestno občutljiva sredstva	15.537.471	4.883.763	2.014.824	2.148.832	4.238.673	2.251.379
Obrestno občutljive obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.520.747	6.076.145	917.786	1.661.407	3.982.463	882.946
– vloge bank in centralnih bank	10.620	10.185	27	79	138	191
– vloge strank, ki niso banke	12.022.725	5.648.849	690.554	1.452.814	3.348.072	882.436
– krediti bank in centralnih bank	416.392	106.264	227.205	80.673	1.931	319
– dolžniški vrednostni papirji	1.071.010	310.847	0	127.841	632.322	0
Skupaj obrestno občutljive obveznosti	13.520.747	6.076.145	917.786	1.661.407	3.982.463	882.946
Vrzel obrestne občutljivosti	2.016.724	(1.192.382)	1.097.038	487.425	256.210	1.368.433

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
Obrestno občutljiva sredstva						
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
Skupaj obrestno občutljiva sredstva	15.528.102	3.078.588	2.022.974	2.209.223	5.011.304	3.206.013
Obrestno občutljive obveznosti						
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
Skupaj obrestno občutljive obveznosti	12.839.007	2.045.658	647.326	2.423.059	4.083.737	3.639.227
Vrzel obrestne občutljivosti	2.689.095	1.032.930	1.375.648	(213.836)	927.567	(433.214)

OTP banka		31. 12. 2023				
	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Obrestno občutljiva sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.311.091	3.311.091	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	820.826	25.573	47.623	175.271	360.306	212.053
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	11.357.865	1.431.507	2.083.473	1.918.268	3.902.526	2.022.091
Skupaj obrestno občutljiva sredstva	15.489.782	4.768.171	2.131.096	2.093.539	4.262.832	2.234.144
Obrestno občutljive obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.523.548	6.075.650	917.994	1.662.008	3.983.507	884.389
– vloge bank in centralnih bank	10.620	10.185	27	79	138	191
– vloge strank, ki niso banke	12.025.526	5.648.354	690.762	1.453.415	3.349.116	883.879
– krediti bank in centralnih bank	416.392	106.264	227.205	80.673	1.931	319
– dolžniški vrednostni papirji	1.071.010	310.847	0	127.841	632.322	0
Skupaj obrestno občutljive obveznosti	13.523.548	6.075.650	917.994	1.662.008	3.983.507	884.389
Vrzel obrestne občutljivosti	1.966.234	(1.307.479)	1.213.102	431.531	279.325	1.349.755

Tabele prikazuje 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 %)

	Skupina Nove KBM			OTP banka
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Povprečna aktivna obrestna mera	3,91	3,77	3,83	3,68
Povprečna pasivna obrestna mera	0,61	0,53	0,61	0,53

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 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 posušeno 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. 2024 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 neusklajenih datumih zapadlosti.

V tabeli je prikazan obseg in efekti varovanja pred tveganjem.

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2024
	Nominalna vrednost obrestne zamenjave	Nominalna vrednost obveznic	Sprememba vrednosti instrumenta za varovanje	Sprememba vrednosti varovane postavke	Neučinkovitost varovanja
Obrestno tveganje - Mikro varovanje poštene vrednosti					
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	88.920	88.920	995	(995)	0
Finančna sredstva, merjena po odplačani vrednosti	21.000	21.000	(599)	599	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	875.000	875.000	24.038	(24.038)	0
Obrestno tveganje - Makro varovanje poštene vrednosti					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – temeljne vloge	700.000	743.800	9.187	(9.524)	(337)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka					31. 12. 2023 preračunano
	Nominalna vrednost obrestne zamenjave	Nominalna vrednost obveznic	Sprememba vrednosti instrumenta za varovanje	Sprememba vrednosti varovane postavke	Neučinkovitost varovanja
Obrestno tveganje - Mikro varovanje poštene vrednosti					
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	88.920	88.920	2.568	(2.568)	0
Finančna sredstva, merjena po odplačani vrednosti	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – dolžniški vrednostni papirji	575.700	575.700	12.972	(12.972)	0
Obrestno tveganje - Makro varovanje poštene vrednosti					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – temeljne vloge	0	0	0	0	0

9.3.3 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. december 2024 in 31. december 2023 je v nadaljevanju prikazana v tabelah Valutno tveganje.

10-dnevna tvegana vrednost odprte devizne pozicije se računa na podlagi enoletnih podatkov in 99-odstotnega intervala zaupanja. Podatki kažejo, da bi bilo pri najvišji izpostavljenosti valutnemu tveganju v letu 2024 mogoče z 99-odstotno gotovostjo trditi, da ob nespremenjeni poziciji v valutah izguba v zaporednih 10 delovnih dneh ne bo preseгла 36 tisoč EUR. Razpon gibanja tvegane vrednosti za banko je prikazan v spodnji tabeli.

10-dnevna tvegana vrednost devizne pozicije banke v letu 2024

OTP banka	Najvišja	Najnižja	Povprečna
	36	3	7

10-dnevna tvegana vrednost devizne pozicije banke v letu 2023

OTP banka preračunano	Najvišja	Najnižja	Povprečna
	63	2	15

Valutno tveganje

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2024
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Skupaj
Finančna sredstva					
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
Skupaj sredstva	14.608.343	183.668	98.995	37.707	14.928.714
Finančne obveznosti do virov sredstev					
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
Skupaj obveznosti	14.610.642	183.634	99.065	35.372	14.928.714
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	(2.299)	33	(70)	2.335	0
Izvedeni finančni instrumenti	256	(192)	0	6	70
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti	(2.043)	(158)	(70)	2.341	70

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2023 preračunano
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Skupaj
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.427.388	51.326	13.301	33.910	3.525.925
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	(39.458)	21.014	29.914	3.806	15.276
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.229	11.122	0	0	12.351
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	805.848	31.529	0	0	837.377
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.605.760	69.117	62.697	4.502	10.742.076
Druga sredstva	266.933	0	0	3	266.935
Skupaj sredstva	15.067.700	184.108	105.912	42.221	15.399.941
Finančne obveznosti do virov sredstev					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.988	10.412	0	(1.782)	14.618
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.265.902	164.079	108.374	42.425	13.580.780
Druge obveznosti	1.794.249	10.292	1	1	1.804.543
Skupaj obveznosti	15.066.139	184.783	108.375	40.644	15.399.941
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	1.561	(675)	(2.463)	1.577	0
Izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0	0
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti	1.561	(675)	(2.463)	1.577	0

OTP banka					31. 12. 2024
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Skupaj
Finančna sredstva					
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
Druge sredstva	311.981	0	0	15	311.996
Skupaj sredstva	14.596.142	183.668	98.995	37.707	14.916.513
Finančne obveznosti do virov sredstev					
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
Skupaj obveznosti	14.598.441	183.634	99.065	35.372	14.916.513
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	(2.299)	33	(70)	2.335	0
Izvedeni finančni instrumenti	256	(192)	0	6	70
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti	(2.043)	(158)	(70)	2.341	70

OTP banka					31. 12. 2023 preračunano
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Skupaj
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.420.074	51.326	13.301	33.910	3.518.611
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	(39.458)	21.014	29.914	3.806	15.276
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	1.229	11.122	0	0	12.351
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	805.848	31.529	0	0	837.377
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.585.579	69.117	62.697	4.502	10.721.895
Druge sredstva	275.505	0	0	3	275.508
Skupaj sredstva	15.048.777	184.108	105.912	42.221	15.381.018
Finančne obveznosti do virov sredstev					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	5.988	10.412	0	(1.782)	14.618
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.261.268	164.079	108.374	42.425	13.576.146
Druge obveznosti	1.779.960	10.292	1	1	1.790.254
Skupaj obveznosti	15.047.216	184.783	108.375	40.644	15.381.018
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	1.561	(675)	(2.463)	1.577	0
Izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0	0
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti	1.561	(675)	(2.463)	1.577	0

Analiza valutne občutljivosti

	31. 12. 2024						31. 12. 2023 preračunano
	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	+7 %	2	2	+11 %	(74)	(74)	(74)
CHF	+13 %	(9)	(9)	+12 %	(296)	(296)	(296)
Druge valute	+4 %	93	93	+6 %	95	95	95

Banka na podlagi volatilnosti 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.

9.4 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				31.12.2024
				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)

OTP Skupina Slovenija in OTP banka				31.12.2023 preračunano
				Nepobotane vrednosti
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost	Okvirne pogodbe	Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	30.796	157	22.292	8.347
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	14.618	157	4.080	10.381

9.5 SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO TERITORIJU

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2024
	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Drugo
Sredstva					
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
Skupaj sredstva	14.928.714	9.809.541	5.119.173	4.654.928	464.245
Obveznosti do virov sredstev					
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
Skupaj obveznosti	14.928.714	13.791.201	1.137.512	979.458	158.054
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	0	(3.981.661)	3.981.661	3.675.470	306.191

OTP Skupina Slovenija					31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Drugo
Sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.525.925	3.430.270	95.655	43.687	51.968
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	15.276	4.659	10.617	10.336	281
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.351	1.229	11.122	0	11.122
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	837.377	409.283	428.094	375.002	53.092
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.742.076	6.989.840	3.752.236	3.446.500	305.736
Druga sredstva	266.936	248.216	18.720	1.413	17.307
Skupaj sredstva	15.399.941	11.083.497	4.316.444	3.876.938	439.506
Obveznosti do virov sredstev					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	14.618	10.073	4.545	4.545	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.577.112	12.245.935	1.331.177	837.178	493.999
Druge obveznosti	1.808.211	1.807.245	966	294	672
Skupaj obveznosti	15.399.941	14.063.253	1.336.688	842.017	494.671
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	0	(2.979.756)	2.979.754	3.034.920	(55.165)

OTP banka					31. 12. 2024
	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Drugo
Sredstva					
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
Skupaj sredstva	14.916.513	9.797.339	5.119.173	4.654.928	464.245
Obveznosti do virov sredstev	0	0	0	0	0
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
Skupaj obveznosti	14.916.513	13.779.000	1.137.512	979.458	158.054
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	0	(3.981.661)	3.981.661	3.675.470	306.191

OTP banka					31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Slovenija	Tujina skupaj	Evropska unija	Drugo
Sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	3.518.611	3.422.956	95.655	43.687	51.968
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	15.276	4.659	10.617	10.336	281
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.351	1.229	11.122	0	11.122
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	837.377	409.283	428.094	375.002	53.092
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	10.721.895	6.970.021	3.751.874	3.446.383	305.491
Druga sredstva	275.508	257.089	18.419	1.121	17.298
Skupaj sredstva	15.381.018	11.065.237	4.315.781	3.876.529	439.252
Obveznosti do virov sredstev					
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	14.618	10.073	4.545	4.545	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	13.572.479	12.241.361	1.331.118	837.121	493.997
Druge obveznosti	1.793.921	1.792.963	958	293	665
Skupaj obveznosti	15.381.018	14.044.397	1.336.621	841.959	494.662
Neusklajenost med sredstvi in obveznostmi	0	(2.979.160)	2.979.160	3.034.570	(55.410)

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. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Avstrija	3.532	19.392	3.532	19.392
Belgija	5.646	22.332	5.646	22.332
Danska	0	9.979	0	9.979
Finska	2.819	2.744	2.819	2.744
Francija	24.374	112.925	24.374	112.925
Hrvaška	25.697	24.984	25.697	24.984
Irska	0	0	0	0
Italija	999	2.970	999	2.970
Kanada	3.022	8.057	3.022	8.057
Latvija	1.993	8.031	1.993	8.031
Litva	6.279	1.919	6.279	1.919
Luksemburg	0	6.902	0	6.902
Madžarska	92.382	88.845	92.382	88.845
Nemčija	10.075	15.930	10.075	15.930
Nizozemska	15.765	35.383	15.765	35.383
Norveška	15.681	15.232	15.681	15.232
Poljska	0	8.314	0	8.314
Portugalska	3.026	3.040	3.026	3.040
Romunija	48.924	47.413	48.924	47.413
Slovaška	0	6.022	0	6.022
Srbija	21.038	20.131	21.038	20.131
Španija	8.064	7.944	8.064	7.944
Švedska	5.833	9.125	5.833	9.125
Švica	2.000	1.921	2.000	1.921
Velika Britanija	2.985	2.914	2.985	2.914
ZDA	0	4.425	0	4.425
Skupaj	300.135	486.874	300.135	486.874

9.6 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 funkcij ter z uporabo notranjih in zunanjih komunikacijskih kanalov za ozaveščanje o tveganjih. V letu 2024 je Skupina analizirala vplive nove evropske Uredbe o digitalni operativni odpornosti (2022/2554), oblikovala temelje za njeno vključitev v poslovne procese in nadgrajevala standarde upravljanja. Pri tem je posebno pozornost namenila upoštevanju standardov pri upravljanju ponudnikov storitev v zunanjem izvajanju, vključno IKT storitev, ki podpirajo kritične funkcije. Poleg tega je skupina sodelovala na »Dry run« vaji, kjer se je testno preverilo poročanje v Registru informacij (RoI), ki se nanaša na ponudnike IKT storitev. Ugotovitve glede izpostavljenosti skupine operativnemu tveganju so predstavljene Odboru za operativno tveganje 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 dogodbah 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 razvršča izmerjene / ocenjene izgube iz operativnega tveganja skladno s smernicami baselskih kapitalskih standardov, to je po poslovnih področjih in po vrstah poslovnih dogodkov, po Uredbi (EU) št. 575/2013, člen 324 (CRR direktiva).

Skupina ima vzpostavljen proces upravljanja incidentov znotraj aplikativne podpore, eskalacijski proces, proces poročanja in okvir kriznega upravljanja, ki omogočajo učinkovit odziv na pomembne dogodke. Za vsak pomemben dogodek je zagotovljen temeljni pregled vzrokov. Lastniki dogodkov opredelijo načrt odziva, za zmanjšanje učinka dogodka na najmanjšo možno raven, za preprečitev ponovitve takšnih dogodkov oziroma zmanjšanje tveganja ponovitve. V letu 2024 je Skupina na podlagi zahtev nove regulative, Uredbe o digitalni operativni odpornosti, pristopila k vzpostavitvi avtomatiziranega procesa upravljanja večjih incidentov in nadgradnji okvirja upravljanja incidentov.

Skupina ima vzpostavljen register operativnega tveganja in vprašalnike za samoocene poslovnega področja, prilagojene na kategorizacijo operativnega tveganja, kar ji omogoča boljšo primerjavo med poročanimi dogodbami operativnega tveganja in ocenjenimi tveganji ter s tem kakovostnejše analize operativnega tveganja. Register je del aplikativne podpore, kjer se izvaja ocenjevanje in se avtomatično izračunava profil tveganosti operativnega tveganja posameznega organizacijskega dela Skupine. Končne analize tveganj poslovnega področja poleg samoocen vključujejo dogodke operativnega tveganja, revizijska priporočila, indikatorje tveganj in ocene ključnih deležnikov v procesu.

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 mesečni / četrtletni ravni. Skupina je v letu 2024 za upravljanje indikatorjev operativnega tveganja vzpostavila aplikativno podporo.

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 2024 se je skupina z izboljševanjem okvirja operativnega tveganja, med drugim osredotočila na:

- Nadgradnjo procesov in sistemov upravljanja operativnega tveganja;
- Nadgradnjo politik in metodologij ocenjevanja tveganj;
- 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.

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.

Skupina tudi v letu 2024 nadgrajuje tehnično zaščito, vključno z mehanizmi za odkrivanje potencialnega odtekanja podatkov, ki vključujejo avtomatsko klasifikacijo podatkov ter izboljšanje detekcije. Vzpostavljen je zunanji varnostno operativni center (SOC), ki deluje v režimu 24/7. Spremembam so bili prilagojeni tudi postopki odzivanja na incidente zaradi povečevanja števila različnih vrst groženj.

Upravljanje prevar

Skupina ima vzpostavljen sistem za zaznavanje, odkrivanje in obvladovanje tveganja prevar. Skupina 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 le teh (obveščanje preko družbenih omrežij, spletne strani, spletne banke, programi 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 prevare. Z rednim spremljanjem trendov na področju upravljanja prevar lahko hitro ukrepamo z implementacijo ustreznih kontrol in posledično preprečimo nastanek prevare za stranke in banko.

9.7 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.

Kapitalске zahteve po 1. stebru

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 standardiziranega pristopa in ne uporablja notranjih modelov.

Kapitalsko zahtevo za operativna tveganja Skupina izračunava v skladu z enostavnim pristopom. Skupina pri izračunu tveganju prilagojene aktive prav tako upošteva določila 315(1) člena CRR, kar pomeni, da 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. stebru

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. stebru. 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. december 2024 znašala 20,92 %, kapitalska ustreznost na temeljni in navadni lastniški temeljni kapital pa 19,94 %.

Kapitalska ustreznost banke in Skupine se je v letu 2024 zrasla v primerjavi s preračunano za leto 2023 (združeni bivša Nova KBM in bivša SKB), predvsem iz naslednjih razlogov:

- nižja tveganju prilagojena sredstva za kreditno tveganje kot posledica implementacije regulatornih sprememb CRR3 v zvezi s prehodnim obdobjem opuščanja izpostavljenosti do centralnih držav ali centralnih bank z valutno neusklajenostjo, ter nekaj znižanja kreditnega portfelja;
- višja tveganju prilagojena sredstva za operativno tveganje zaradi rednega preračuna na podlagi pristopa osnovnih kazalnikov;
- vključitev dela letnega dobička za poslovno leto 2024 v temeljni kapital Banke in Skupine (v višini 77.521 tisoč EUR za OTP banko in 78.522 tisoč EUR za OTP Skupino Slovenija), v skladu s pridobljenim regulatornim dovoljenjem 04. februarja 2025.

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Temeljni kapital	1.526.360	1.439.620	1.524.644	1.437.607
Vplačani kapitalni instrumenti	150.000	202.784	150.000	202.784
Vplačani presežek kapitala	560.148	507.363	560.148	507.363
(-) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	0	0	0	0
Zadržani dobiček	820.362	687.102	815.831	690.707
Dobiček/Izguba tekočega leta	78.522	126.618	76.447	117.866
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	(23.503)	(39.094)	(23.327)	(39.004)
Druge rezerve	49.334	49.334	49.334	49.334
(-) Neopredmetena sredstva	(30.354)	(26.503)	(26.000)	(23.573)
(-) Odložene terjatve za davek	(72.968)	(63.622)	(72.827)	(63.622)
(-) Drugi odbitki	(5.181)	(4.363)	(4.962)	(4.248)
Dodatni temeljni kapital	0	0	0	0
Dodatni kapital	74.991	170.400	74.991	170.400
Skupaj kapital	1.601.351	1.610.020	1.599.635	1.608.007
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	6.605.298	6.940.101	6.742.051	7.100.625
Enote centralne ravni države ali centralne banke	41.511	79.308	36.083	73.784
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	13.345	14.428	13.226	14.418
Subjekti javnega sektorja	10.831	10.962	10.774	10.943
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije	452.583	518.085	451.346	517.182
Podjetja	2.775.921	3.176.456	3.208.178	3.525.886
Izpostavljenosti na drobno	1.964.459	1.873.137	1.659.482	1.634.691
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	764.101	698.170	764.101	698.170
Neplačane izpostavljenosti	79.947	67.053	69.663	64.892
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	168.318	188.521	168.318	188.521
Krite obveznice	55.382	44.950	55.382	44.950
Kolektivni naložbeni podjemi	9.991	10.527	9.991	10.527
Lastniški kapital	48.969	72.752	87.681	143.296
Druge postavke	219.940	185.751	207.825	173.364
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za tržna tveganja	4.846	9.527	4.846	9.527
Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	221	79	221	79
Lastniški finančni instrumenti in skladi	0	0	0	0
Tuje valute	0	0	0	0
Skladi	0	0	0	0
Prilagoditve kreditnega vrednotenja	4.625	9.448	4.625	9.448
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	1.043.575	834.971	1.017.414	797.005
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	7.653.719	7.784.599	7.764.310	7.907.156
Kapitalska ustreznost na skupni kapital	20,92 %	20,68 %	20,60 %	20,34 %
Kapitalska ustreznost na temeljni kapital	19,94 %	18,49 %	19,64 %	18,18 %
Kapitalska ustreznost na navadni lastniški temeljni kapital	19,94 %	18,49 %	19,64 %	18,18 %

9.8 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 v letu 2024 prikazuje robusten okvir načrtovanja sanacije in odraža izboljšave na podlagi povratnih informacij regulatorja. Načrt sanacije je bil pregledan in nadgrajen na podlagi povratnih informacij regulatorja, hkrati pa je bil usklajen z OTP, posebej na področju procesa eskalacije, kritičnih funkcij in procesa obveščanja.

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«;
- pripravo naprednega dokumenta »Poročilo o analizi ločljivosti (SAR)«, kjer je prodaja podjetja predvidena kot variantna strategija reševanja OTP banke;
- pripravo samostojnega dokumenta »Načrt reorganizacije poslovanja (BRP)«, ki določa minimalne dejavnosti in poslovna področja, ki jih mora banka zagotavljati po izvedbi reševanja s sredstvi upnikov (Bail-in), seznam primernih sanacijskih in dopolnilni ukrepov reorganizacije ter skupna zmožnost reorganizacije (MRC);
- pripravo samostojnega dokumenta »Likvidnost v reševanju – Merjenje in poročanje likvidnostne situacije v reševanju, ki pokriva vloge in odgovornosti pri poročanju skupnega likvidnostnega poročila in razkritje likvidnostnih potreb ter likvidnostnih virov v reševanju;
- priprava posodobljenega priročnika Bail-in (orodje reševanja s sredstvi upnikov) s poročilom testiranja Bail-in procesa, poročilom testiranja podatkov vrednotenja in okvirjem testiranj.

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. 2024 na ravni skupine v postopku reševanja (OTP Skupina Slovenija) izpolnjevati MREL zahtevo v višini 22,44 % od celotnega zneska izpostavljenosti tveganju (TREA), povečano za veljavno zahtevo po kombiniranem blažilniku (CBR) in MREL zahtevo v višini 5,9 % od izpostavljenosti razmerja finančnega vzvoda (LRE).

10 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 vrednotenja, 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 Bloombergga.

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 vrednotenja, 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. 2024
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva				
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
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	12.386	0	12.386	0
– izvedeni finančni instrumenti	12.386	0	12.386	0

OTP Skupina Slovenija				31. 12. 2023 preračunano
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	15.276	0	15.276	0
– izvedeni finančni instrumenti	15.256	0	15.256	0
– dolžniški finančni instrumenti	20	0	20	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.540	0	15.540	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.351	8.696	0	3.655
– lastniški finančni instrumenti	12.351	8.696	0	3.655
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	837.378	369.274	467.077	1.027
– lastniški finančni instrumenti	63.685	0	62.658	1.027
– dolžniški finančni instrumenti	773.692	369.273	404.419	0
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	14.618	0	14.618	0
– izvedeni finančni instrumenti	14.618	0	14.618	0

OTP banka	31. 12. 2024			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva				
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
Finančne obveznosti				
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. 2023 preračunano			
	Skupaj	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	15.276	0	15.276	0
– izvedeni finančni instrumenti	15.256	0	15.256	0
– dolžniški finančni instrumenti	20	0	20	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	15.540	0	15.540	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	12.351	8.696	0	3.655
– lastniški finančni instrumenti	12.351	8.696	0	3.655
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	837.378	369.274	467.077	1.027
– lastniški finančni instrumenti	63.685	0	62.658	1.027
– dolžniški finančni instrumenti	773.692	369.273	404.419	0
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	14.618	0	14.618	0
– izvedeni finančni instrumenti	14.618	0	14.618	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 2024 ni bilo prenosov med nivoji poštene vrednosti.

Spodnja tabela prikazuje prenose med nivoji v letu 2023.

OTP Skupina Slovenija in OTP banka				31. 12. 2023 preračunano
	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 netveganega 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 poštenu 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, zadostne 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 najpogostejše 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 2024

	Stanje 1. 1. 2024	Prevrednotenje	Ostali efekti	Zakrožitev	Stanje 31. 12. 2024
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje					
– delnice	3.655	(585)	0	0	3.070
Skupaj	3.655	(585)	0	0	3.070
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
– delnice	1.027	(193)	0	(1)	833
Skupaj	1.027	(193)	0	(1)	833

Na dan 31. december 2024 vse naložbe Skupine v nivoju 3 izhajajo iz portfelja obvladujoče banke.

Gibanje finančnih sredstev, uvrščenih v tretji nivo, v letu 2023

	Stanje 1. 1. 2023	Prevrednotenje	Nove naložbe	Prenos med nivoji	Prenos med portfeljema PVIPI v PVDVD	Stanje 31. 12. 2023 preračunano
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje						
– delnice	18.283	435	103	(14.262)	(904)	3.655
Skupaj	18.283	435	103	(14.262)	(904)	3.655
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa						
– delnice	114	9	0	0	904	1.027
Skupaj	114	9	0	0	904	1.027

Na dan 31. december 2023 vse naložbe Skupine v nivoju 3 izhajajo iz portfelja obvladujoče banke. V 2023 so bile delnice Vise inc. serije A prenesene iz nivoja 3 v nivo 1.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki so merjeni po odplačni vrednosti

OTP Skupina Slovenija		31. 12. 2024			
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva					
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
Finančne obveznosti					
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 Skupina Slovenija		31. 12. 2023 preračunano			
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.518.611	3.518.611	3.518.611	0	0
Kreditni bankam	443.306	443.619	0	443.619	0
Kreditni strankam, ki niso banke	7.253.933	7.391.152	0	0	7.391.152
Druga finančna sredstva	58.448	58.449	0	9.153	49.296
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški VP	2.984.297	2.955.772	2.596.428	359.344	0
Finančne obveznosti					
Vloge bank in centralnih bank	10.620	10.619	0	0	10.619
Vloge strank, ki niso banke	12.070.986	12.064.151	0	0	12.064.151
Kreditni bank in centralnih bank	413.248	432.593	0	0	432.593
Dolžniški vrednostni papirji	991.532	945.825	0	0	945.825
Druge finančne obveznosti	87.639	87.639	0	0	87.639

OTP banka		31. 12. 2024			
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva					
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
Kredit bankam	223.674	221.375	0	221.375	0
Kredit 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
Finančne obveznosti					
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
Kredit 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

OTP banka		31. 12. 2023 preračunano			
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	3.525.925	3.525.925	3.525.925	0	0
Kredit bankam	443.306	443.619	0	443.619	0
Kredit strankam, ki niso banke	7.236.607	7.401.963	0	0	7.401.963
Druga finančna sredstva	59.777	59.778	0	10.482	49.296
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – dolžniški VP	2.984.297	2.955.772	2.596.428	359.344	0
Finančne obveznosti					
Vloge bank in centralnih bank	10.620	10.619	0	0	10.619
Vloge strank, ki niso banke	12.070.485	12.063.648	0	0	12.063.648
Kredit bank in centralnih bank	413.238	432.582	0	0	432.582
Dolžniški vrednostni papirji	991.532	945.825	0	0	945.825
Druge finančne obveznosti	97.025	97.025	0	0	97.025

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.

11 RAZČLENITEV PO POSLOVNIH SEGMENTIH

11.1 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 obravnavani 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 v letu 2024 ter poslovanje odvisnih družb Summit Leasing Slovenija in Mobil Leasing za januar 2023.

Ostalo vključuje kategorije poslovanja, ki jih ni možno razporediti na specifičen segment, poslovanje odvisne družbe ALEJA finance, 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 ALEJA finance.

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 efektov med poslovnimi segmenti).

Poslovni segmenti se poročajo upravi banke, medtem ko povečanj nekratkoročnih sredstev ne spremljamo po segmentih poslovanja.

OTP Skupina Slovenija		1. 1. 2024–31. 12. 2024				
	Poslovanje s podjetji	Poslovanje s prebivalstvom	Finančni trgi	Leasing	Ostalo	Skupaj
Čiste obresti	78.657	210.872	177.640	10.905	16.106	494.180
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
Čiste opravnine (provizije)	30.305	97.178	3.859	792	3.939	136.073
Drugi čisti dobički/(izgube)	1.200	3.788	3.461	2.167	13.146	23.763
Čisti prihodki/odhodki	110.163	311.837	184.961	13.864	33.191	654.016
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)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja pred davki	57.025	156.347	159.134	6.441	(38.580)	340.366
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	0	0	0	(5.931)	(23.007)	(28.938)
Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta	57.025	156.347	159.134	509	(61.587)	311.428
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

Rezultati poslovnih segmentov za leto 2023 vključujejo le rezultate poslovnih segmentov nekdanje Skupine Nova KBM in ne vključujejo podatkov nekdanje Skupine SKB. Nekdanja Skupina SKB ni bila dolžna razkrivati rezultatov poslovnih segmentov v skladu z MSRP 8, niti to ni bilo storjeno prostovoljno. Zaradi pomanjkanja potrebnih informacij, različnih metodologij razporejanja stroškov ter stroškov in naporov za pripravo primerjalnih podatkov na ravni skupine OTP za leto 2023, ki bi vključevali tudi nekdanjo skupino SKB, bi bilo to neizvedljivo in pretirano.

Skupina Nove KBM		1. 1. 2023–31. 12. 2023				
	Poslovanje s podjetji	Poslovanje s prebivalstvom	Finančni trgi	Leasing	Ostalo	Skupaj
Čiste obresti	47.025	109.505	141.380	1.483	36.975	336.368
Eksterne čiste obresti	80.199	98.675	147.620	4.248	5.626	336.368
Čiste obresti med segmenti	(33.174)	10.830	(6.240)	(2.765)	31.349	0
Čiste opravnine (provizije)	26.624	59.998	2.207	254	2.323	91.406
Drugi čisti dobički/(izgube)	3.301	842	1.080	574	(29.341)	(23.544)
Čisti prihodki/odhodki	76.950	170.345	144.667	2.311	9.957	404.230
Administrativni stroški	(29.434)	(83.466)	(14.366)	(1.281)	(26.854)	(155.401)
Amortizacija	(2.093)	(7.019)	(1.824)	(537)	(410)	(11.883)
Rezervacije in oslabitve	4.874	(7.586)	(8.882)	(534)	(18.218)	(30.346)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja pred davki	50.297	72.274	119.595	(41)	(35.525)	206.600
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	0	0	0	(106)	(2.689)	(2.795)
Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta	50.297	72.274	119.595	(147)	(38.214)	203.805
Skupaj sredstva po segmentih	1.444.356	2.098.569	6.872.051	0	392.890	10.807.866
Naložbe v pridružene družbe	0	0	0	0	6.057	6.057
Obveznosti po segmentih	1.570.718	6.757.560	1.154.945	0	176.061	9.659.284

11.2 GEOGRAFSKA ANALIZA

					31.12.2024
	Nekratkoročna sredstva	Število zaposlenih	Promet	Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	Davek na dobiček/izgubo
Bančništvo	177.034	2.250	766.365	332.240	(22.887)
OTP banka d.d.	177.034	2.250	766.365	332.240	(22.887)
Leasing dejavnost	19.041	103	38.903	5.993	(5.931)
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)
Factoring	689	18	4.286	608	(120)
ALEJA finance d.o.o.	689	18	4.286	608	(120)
Skupaj	196.764	2.371	848.457	344.834	(34.869)

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.

					31.12.2023 preračunano
	Nekratkoročna sredstva	Število zaposlenih	Promet	Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	Davek na dobiček/izgubo
Bančništvo	179.600	2.383	730.917	287.746	(15.544)
OTP banka d.d.	179.600	2.383	730.917	287.746	(15.544)
Leasing dejavnost	18.553	88	16.226	6.148	2.330
SKB Leasing d.o.o.	13.555	82	11.962	4.790	2.145
SKB Leasing Select d.o.o.	4.998	6	4.264	1.358	185
Factoring	699	17	3.531	993	(157)
ALEJA finance d.o.o.	699	17	3.531	993	(157)
Skupaj	198.852	2.488	750.674	294.887	(13.371)

Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

12 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI

12.1 OBRESTI PO SEKTORJIH

OTP Skupina Slovenija				
	2024		2023 preračunano	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	168.887	10.837	162.251	10.814
Država	72.350	1.292	38.504	1.296
Banke	55.298	72.794	46.170	53.207
Centralna banka	81.576	0	97.543	0
Druge finančne organizacije	41.259	7.917	29.846	3.454
Gospodinjstva	172.596	4.946	174.906	2.569
Skupaj	591.966	97.786	547.220	71.340
Čiste obresti	494.180		475.880	

OTP banka				
	2024		2023 preračunano	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Nefinančne družbe	149.533	10.837	143.779	10.814
Država	72.309	1.292	36.487	1.296
Banke	55.290	72.768	46.170	53.955
Centralna banka	81.576	0	97.543	0
Druge finančne organizacije	53.536	7.911	55.896	2.680
Gospodinjstva	166.089	4.946	151.774	2.569
Skupaj	578.335	97.755	531.649	71.314
Čiste obresti	480.580		460.335	

12.2 PRIHODKI IZ OBRESTI IN ODHODKI ZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

OTP Skupina Slovenija				
	2024		2023 preračunano	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	150.842	428.095	170.388	364.590
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	5.864	0	7.377
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	67.656	422.231	70.766	357.213
– od kreditov	66.836	326.671	66.950	323.531
– iz dolžniških vrednostnih papirjev	820	95.560	3.816	33.682
Druga sredstva – vpogledne vloge pri centralni banki in drugih bankah	83.181	0	99.598	0
Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	5	0	24	0
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	13.029	0	12.242	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.805	0	10.907	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjenih varovanju	2.224	0	1.335	0
Skupaj po ročnosti	163.871	428.095	182.609	364.611
Skupaj	591.966		547.220	
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	4.398	76.917	3.579	57.152
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.390	76.538	3.564	56.574
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	8	379	15	578
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	16.471	0	10.609	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.439	0	9.927	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.032	0	682	0
Skupaj po ročnosti	20.869	76.917	14.188	57.152
Skupaj	97.786		71.340	
Čiste obresti	494.180		475.880	

OTP banka				
	2024		202 preračunano	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	142.878	422.428	166.396	353.011
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	5.864	0	7.377
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	59.692	416.564	66.795	345.634
– od kreditov	58.872	321.004	62.979	311.952
– iz dolžniških vrednostnih papirjev	820	95.560	3.816	33.682
Druga sredstva – vpogledne vloge pri centralni banki	83.181	0	99.577	0
Finančne obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	5	0	24	0
Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki	13.029	0	12.242	0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.805	0	10.907	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjenih varovanju	2.224	0	1.335	0
Skupaj po ročnosti	155.907	422.428	178.638	353.011
Skupaj	578.335		531.649	
Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti	4.313	76.971	3.584	57.121
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.305	76.592	3.569	56.543
Finančna sredstva, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	8	379	15	578
Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki	16.471	0	10.609	0
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.439	0	9.927	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.032	0	682	0
Skupaj po ročnosti	20.784	76.971	14.193	57.121
Skupaj	97.755		71.314	
Čiste obresti	480.580		460.335	

V letu 2024 se je 3.405 tisoč € odhodkov za obresti od finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, nanašalo na izdane podrejene obveznice banke (v letu 2023 3.703 tisoč €).

Prerazporeditve med postavkami izkaza poslovnega izida zaradi združitve s SKB so pojasnjene v pojasnilu 6.2.

13 PRIHODKI IZ DIVIDEND

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Dividende iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	105	111	105	111
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	105	111	105	111
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	36	0	36	0
– iz delnic in deležev drugih izdajateljev	36	0	36	0
Dividende iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb	0	0	810	7.134
– iz naložb v kapital v odvisne družbe	0	0	0	6.960
– iz naložb v kapital v pridružene družbe	0	0	810	174
Skupaj	141	111	951	7.245

14 PRIHODKI IZ OPRAVNIN IN ODHODKI ZA OPRAVNINE

14.1 OPRAVNINE PO VRSTAH

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Prihodki iz opravnin (provizij)	187.862	184.402	187.079	182.965
– dana jamstva	8.228	7.613	8.228	7.613
– plačilni promet	64.757	62.734	64.962	65.779
– vodenje transakcijskih računov	46.577	44.361	46.577	44.361
– kartično in bankomatsko poslovanje	43.341	45.340	43.342	42.116
– posredniški in komisijski posli	14.112	11.264	13.855	11.205
– posli z vrednostnimi papirji za stranke	6.023	5.143	6.023	5.193
– kreditni posli	4.344	4.230	3.612	3.468
– druge storitve	480	3.717	480	3.230
Odhodki za opravnine (provizije)	51.789	55.665	51.499	54.293
– kartično in bankomatsko poslovanje	15.703	17.079	15.703	17.080
– posredniški in komisijski posli	2.394	2.980	2.147	2.460
– borzni posli in drugi posli z vrednostnimi papirji	3.345	2.727	3.345	2.271
– plačilni promet	30.204	31.424	30.161	31.398
– druge storitve	143	1.455	143	1.084
Čiste opravnine	136.073	128.737	135.580	128.672

14.2 OPRAVNINE PO SEGMENTU STRANK

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Pravne osebe, finančni trgi in ostalo	91.701	99.579	91.459	98.850
Prebivalstvo	96.161	84.823	95.620	84.115
Skupaj prihodki iz opravnin po segmentih	187.862	184.402	187.079	182.965

14.3 PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN V ZVEZI Z INVESTICIJSKIMI STORITVAMI IN POSLI ZA STRANKE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	8.193	7.311	8.193	7.361
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	3.815	3.414	3.815	3.450
Skrbnišтво in sorodne storitve	4.161	3.705	4.161	3.719
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	217	192	217	192
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	2.386	2.141	2.386	1.685
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi subjekti	2.271	1.515	2.271	1.515
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi subjekti	115	626	115	170
Skupaj	5.807	5.170	5.807	5.676

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 14.1.

15 ČISTI DOBIČKI IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	2024			2023 preračunano		
	Dobički	Izgube	Čisti dobički/(izgube)	Dobički	Izgube	Čisti dobički/(izgube)
Dolžniški vrednostni papirji	1.348	456	892	1.436	546	890
Tuja valuta (nakup/prodaja)	9.647	3.491	6.156	10.697	5.039	5.658
Izvedeni finančni instrumenti	36.700	36.032	668	43.660	43.217	443
– futures/forwards	16.183	15.133	1.050	21.548	21.142	406
– opcije	3.098	3.085	13	9.103	8.987	116
– swaps	17.419	17.814	(395)	13.009	13.088	(79)
Skupaj	47.695	39.979	7.716	55.793	48.802	6.991

Izvedene finančne instrumente (futures/forward) v posesti za trgovanje Skupina uporablja za ekonomsko varovanje valutne izpostavljenosti. Njihovi učinki so povezani z učinki tečajnih razlik.

Prerazporeditve med postavkami izkaza poslovnega izida zaradi združitve s SKB so pojasnjene v pojasnilu 6.2.

16 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Prihodki	7.320	8.819	5.314	6.764
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine, dane v poslovni najem	3.773	4.505	1.798	3.313
Drugi poslovni prihodki	3.547	4.314	3.516	3.451
Odhodki	1.180	4.000	1.111	3.717
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine, dane v poslovni najem	5	104	5	14
Odhodki iz naslova zaseženih nepremičnin	96	42	96	42
Drugi poslovni odhodki	1.079	3.854	1.010	3.661
Skupaj	6.140	4.819	4.203	3.047

17 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Stroški dela	141.958	133.302	135.430	126.749
Plače	113.884	108.682	109.363	103.056
Prispevki za socialno varnost	17.086	14.022	16.429	13.739
Druge vrste odhodkov za zaposlene	8.032	7.227	6.856	6.723
Pokojnine in podobni odhodki	2.956	2.668	2.782	2.542
Plačila odpravnine	0	703	0	689
Splošni in administrativni stroški	121.870	83.260	118.681	79.955
Stroški materiala	1.947	1.971	1.873	1.917
Stroški najemnin in zakupnin	2.120	1.182	2.037	1.074
Stroški informacijske tehnologije	24.289	21.508	23.211	20.655
Stroški poštnih in drugih komunikacijskih storitev	11.529	9.072	11.217	8.723
Stroški drugih storitev	15.324	14.591	15.047	14.339
Stroški v zvezi z vzdrževanjem, upravljanjem, varovanjem in zavarovanjem opredmetenih osnovnih sredstev	11.963	13.226	11.721	12.810
Stroški reklame	8.229	7.796	7.910	7.314
Stroški svetovanja in profesionalnega servisiranja	10.016	8.375	9.315	7.667
Stroški storitev nadzora	3.384	2.876	3.384	2.876
Stroški izobraževanja, štipendiranja in službenih poti	2.135	1.547	2.077	1.483
Stroški obdavčitve in drugih dajatev (pojasnilo 8.15)	30.934	1.116	30.889	1.097
Skupaj administrativni stroški	263.828	216.562	254.111	206.704
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	13.561	15.948	13.561	15.948

Stroški revizorjev

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Revidiranje letnega poročila	775	841	700	764
Druge storitve dajanja zagotovil	271	370	269	367
Skupaj	1.046	1.211	969	1.131

Poleg storitev, vključenih v zgornjo tabelo, je zakoniti revizor opravil tudi storitve, vezane na izdajo dolžniškega instrumenta v letu 2024, v skupnem znesku 162 tisoč evrov (2023: 158 tisoč evrov). Plačilo je bilo vključeno v izračun efektivne obrestne mere izdanega dolžniškega instrumenta.

18 AMORTIZACIJA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	10.133	10.180	8.662	8.704
Amortizacija neopredmetenih sredstev	10.366	11.563	10.211	11.344
Amortizacija naložbenih nepremičnin	43	41	77	86
Skupaj	20.542	21.784	18.950	20.134

19 REZERVACIJE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 37)	0	(15.528)	0	(15.528)
Rezervacije za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	2.000	(2.713)	2.000	(2.713)
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev (pojasnilo 37)	(1.004)	545	(960)	591
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	(281)	159	(394)	175
Druge rezervacije	728	(4.015)	0	(3.538)
Skupaj	1.443	(21.552)	646	(21.013)

20 OSLABITVE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(17.162)	(10.668)	(18.242)	(10.113)
Oslabitev nefinančnih sredstev	0	(93)	0	(27)
Skupaj	(17.162)	(10.761)	(18.242)	(10.140)

20.1 (OBLIKOVANJE)/ODPRAVA OSLABITEV FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	456	295	456	295
– dolžniški vrednostni papirji	456	295	456	295
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	(17.618)	(10.963)	(18.698)	(10.408)
– dolžniški vrednostni papirji	(1.636)	(1.068)	(1.636)	(1.068)
– vpogledne vloge pri bankah	23	(78)	23	(78)
– krediti bankam	479	1.919	479	1.771
– krediti strankam, ki niso banke	(17.016)	(12.169)	(18.107)	(11.464)
– druga finančna sredstva	532	433	543	431
Skupaj	(17.162)	(10.668)	(18.242)	(10.113)

Gibanja in druga povezana razkritja v zvezi z oslabitvami so predstavljena v poglavju 9.

20.2 (OBLIKOVANJE)/ODPRAVA OSLABITEV NEFINANČNIH SREDSTEV

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Opredmetena osnovna sredstva	0	(82)	0	(16)
Druga sredstva	0	(11)	0	(11)
Skupaj	0	(93)	0	(27)

21 DAVEK IZ DOBIČKA IZ REDNEGA POSLOVANJA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Davek iz dobička iz rednega poslovanja	(40.403)	(41.036)	(34.249)	(36.364)
Odloženi davek iz rednega poslovanja	11.465	21.412	11.362	20.820
Skupaj	(28.938)	(19.624)	(22.887)	(15.544)

21.1 PRIMERJAVA MED DEJANSKO IN OBRAČUNANO DAVČNO STOPNJO

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Dobiček pred obdavčitvijo	340.366	299.962	332.240	287.746
Davek od dohodkov, izračunan po predpisani davčni stopnji	(74.880)	(56.993)	(73.093)	(54.672)
22 % od postavk, ki zmanjšujejo davčno osnovo (2023: 19 %)	9.711	9.839	6.269	6.780
22 % od postavk, ki povečujejo davčno osnovo (2023: 19 %)	(13.379)	(21.286)	(5.432)	(15.743)
Učinek višje davčne stopnje na odložene terjatve za davek	0	9.597	0	9.297
Koriščene davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	38.274	27.404	38.136	27.271
Davek iz prejšnjih let	(129)	0	(129)	0
Ostale prilagoditve	11.465	11.815	11.362	11.523
Učinek različnih davčnih stopenj med državami	0	0	0	0
Skupaj davek od dohodka	(28.938)	(19.624)	(22.887)	(15.544)

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 2024 znaša 6,85 %, za Skupino pa 8,50 %. Efektivna davčna stopnja, izračunana na podlagi davka iz dobička iz rednega poslovanja, za obvladujočo banko v letu 2024 znaša 10,31 % (2023: 12,02 %), za Skupino pa 11,87 % (2023: 11,34 %).

Največji vpliv na efektivno davčno stopnjo ima koriščenje pretekle davčne izgube. V letu 2024 je obvladujoča banka v obračunu davka od dohodkov za leto 2024 koristila 164.219 tisoč € pretekle davčne izgube in 9.125 tisoč € tekoče davčne olajšave.

Večina neobdavčenih prihodkov Skupine za leto 2024 se nanaša na odpravo oslabitev, ki v preteklosti niso bile davčno priznane in na izvzete prejete dividende oziroma dohodke, podobne dividendam (izvzem obresti iz naslova tanke kapitalizacije pri odvisni družbi).

Ostale prilagoditve se nanašajo na neto oblikovane odložene davke, ki izvirajo predvsem iz leta 2024 načrtovanih višjih obdavčljivih dobičkov v prihodnjem obdobju zaradi združitve Nove KBM in SKB.

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.

22 OSNOVNI ČISTI DOBIČEK IN POPRAVLJENI DOBIČEK NA DELNICO

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Osnovni čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč €)	311.428	280.338	309.353	272.202
Tehtano povprečno število navadnih kosovnih delnic	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
Osnovni čisti dobiček/popravljene dobiček na delnico (v €)	31,14	28,03	30,94	27,22

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

23 DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Denar v blagajni	214.593	199.859	214.593	199.859
Stanje na računih pri centralni banki	1.870.041	3.217.014	1.870.041	3.217.013
Bruto vpogledne vloge pri bankah	99.003	109.142	99.003	101.829
Popravek vrednosti	(67)	(90)	(67)	(90)
Skupaj – neto vpogledne vloge pri bankah	98.936	109.052	98.936	101.739
Skupaj	2.183.570	3.525.925	2.183.570	3.518.611

Stanje denarja v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so se v letu 2024 v OTP banki skupno znižale za 1.335 mio EUR. Znižanje denarnih sredstev je predvsem posledica rasti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige, ki se je v letu 2024 povečal za 1.310 mio EUR.

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. december 2024 znašala 114.361 tisoč €.

23.1 DENARNA SREDSTVA IN DENARNI USTREZNIKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.183.570	3.525.938	2.183.570	3.518.624
Kreditni bankam	143.734	75.103	143.734	75.103
Skupaj	2.327.304	3.601.041	2.327.304	3.593.727

24 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Izvedeni finančni instrumenti		12.756	15.256
- forward pogodbe		1.502	1.905
- opcijske pogodbe		1.896	3.531
- swap pogodbe		9.358	9.820
Dolžniški vrednostni papirji		508	20
Skupaj		13.264	15.276

24.1 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		31. 12. 2024				31. 12. 2023 preračunano	
Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	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	6.151	5.849	488.375	8.139	7.771	571.743
Tveganje spremembe obrestne mere	Opcije	1.896	1.896	85.968	3.531	3.532	114.804
Valutno tveganje	Valutne zamenjave	3.207	3.189	137.603	1.681	1.668	78.326
Valutno tveganje	Valutni forward	1.502	1.452	181.730	1.905	1.647	301.585
Skupaj		12.756	12.386	893.676	15.256	14.618	1.066.458

25 FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Lastniški instrumenti		16.233	12.351
Skupaj		16.233	12.351

25.1 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024 Lastniški instrumenti	31. 12. 2023 preračunano Lastniški instrumenti	31. 12. 2024 Lastniški instrumenti	31. 12. 2023 preračunano Lastniški instrumenti
Stanje 1. 1.	12.351	11.177	12.351	11.161
Povečanje med letom	5.858	3.389	5.858	3.389
Sprememba poštene vrednosti	4.527	2.392	4.527	2.392
Drugo	1.331	997	1.331	997
Zmanjšanje med letom	(1.976)	(2.215)	(1.976)	(2.199)
Sprememba skupine	0	(16)	0	0
Sprememba poštene vrednosti	(1.211)	(108)	(1.211)	(108)
Prodaja	(154)	(815)	(154)	(815)
Drugo	(611)	(1.276)	(611)	(1.276)
Stanje 31. 12.	16.233	12.351	16.233	12.351

Prerazporeditve med postavkami izkaza finančnega položaja zaradi združitve s SKB so pojasnjene v pojasnilu 6.2.

26 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

26.1 PO VRSTAH IN SEKTORJIH

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Lastniški instrumenti	65.713	63.685
Država	64.880	62.658
Druge finančne organizacije	833	1.027
Dolžniški vrednostni papirji	540.977	773.692
Država	469.122	643.988
Banke	58.826	96.729
Druge finančne organizacije	3.980	15.700
Nefinančne družbe	9.049	17.275
Skupaj	606.690	837.377

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 27.1 Dolžniški vrednostni papirji.

26.2 GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

OTP Skupina Slovenija in OTP banka			
2024	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1. 1.	63.685	773.692	837.377
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 (pojasnilo 28.1)	0	1.406	1.406
Stanje 31. 12.	65.713	540.977	606.690

OTP Skupina Slovenija in OTP banka			
2023 preračunano	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji	Skupaj
Stanje 1. 1. Nova KBM	47.842	653.029	700.871
Združitev s SKB	20.287	361.715	382.002
Odprava pripoznanja ob prodaji ali zapadlosti	0	(274.171)	(274.171)
Neto prevrednotenje preko kapitala	2.064	34.950	37.014
Neto oslabitve	0	295	295
Obresti	0	(5.846)	(5.846)
Vrednotenje v izkazu poslovnega izida (pojasnilo 28.1)	556	3.720	4.276
Drugo	(7.064)	0	(7.064)
Stanje 31. 12.	63.685	773.692	837.377

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).

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Sklad za likvidacijo bank	64.880	62.658
SWIFT LA HULPE	109	154
POKOJNINSKA DRUŽBA A	724	873
PEKO, D.D. - V STEČAJU	0	0
Skupaj	65.713	63.685

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. decembra 2030, dokler ne bo zaključil vseh procesov vezanih na prisilno likvidacijo bank.

Gibanje oslabitev in bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, za poslovni leti 2024 in 2023, je predstavljeno v poglavju 9.1.6.

Prerazporeditve med postavkami izkaza finančnega položaja zaradi združitve s SKB so pojasnjene v pojasnilu 6.2.

27 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Dolžniški vrednostni papirji	4.524.941	2.984.297	4.524.941	2.984.297
Kreditni bankam	223.674	443.306	223.674	443.306
Kreditni strankam, ki niso banke	6.995.238	7.254.696	6.968.177	7.235.844
Druga finančna sredstva	68.161	59.777	67.968	58.448
Skupaj	11.812.014	10.742.076	11.784.760	10.721.895

Gibanje oslabitev in bruto vrednosti za poslovni leti 2024 in 2023 je predstavljeno v poglavju 9.1.6.

27.1 DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Kratkoročni dolžniški vrednostni papirji		38.383	88.247
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji		4.490.050	2.898.970
Skupaj – bruto vrednost		4.528.433	2.987.217
Popravek vrednosti		(3.492)	(2.920)
Skupaj – neto vrednost		4.524.941	2.984.297

Povečanje dolžniških vrednostnih papirjev je podrobneje pojasnjeno v pojasnilu 26 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

27.2 KREDITI BANKAM

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Kratkoročni krediti		143.740	75.107
Dolgoročni krediti		80.040	368.784
Skupaj – bruto vrednost		223.780	443.891
Popravek vrednosti		(106)	(585)
Skupaj – neto vrednost		223.674	443.306

Kreditni bankam OTP banke so se v letu 2024 zmanjšali za 220 milijonov evrov. Na zmanjšanje posojil bankam v letu 2024 je pomembno vplivalo predčasno odplačilo posojil OTP Bank Nyrt. v višini 276 milijonov €, z datumom zapadlosti 1.5.2025.

27.3 KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Kratkoročni krediti	839.205	767.527	706.764	676.029
Dolgoročni krediti	6.313.317	6.624.855	6.409.955	6.688.186
Terjatve iz danih jamstev	479	383	479	383
Skupaj – bruto vrednost	7.153.001	7.392.765	7.117.198	7.364.598
Popravek vrednosti	(157.763)	(138.069)	(149.021)	(128.754)
Skupaj – neto vrednost	6.995.238	7.254.696	6.968.177	7.235.844

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Kredit	6.104.681	6.301.649	6.671.591	6.830.746
Okvirni kredit	280.357	402.864	280.357	402.864
Kredit in terjatve po plačilnih karticah	117.815	82.059	117.815	82.062
Odkup terjatev	99.171	99.849	38.695	44.729
Finančni najem	542.237	502.147	0	0
Finančna poroštva	479	383	479	383
Podrejeni kredit	0	0	0	0
Vloge	8.261	3.814	8.261	3.814
Skupaj – bruto vrednost	7.153.001	7.392.765	7.117.198	7.364.598
Popravek vrednosti	(157.763)	(138.069)	(149.021)	(128.754)
Skupaj – neto vrednost	6.995.238	7.254.696	6.968.177	7.235.844

27.4 DRUGA FINANČNA SREDSTVA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Terjatve za opravnine	1.979	6.875	1.910	6.389
Terjatve do kupcev	454	4.442	318	3.585
Druga finančna sredstva	66.097	48.755	66.094	48.763
– od tega terjatve v obračunu	11.111	24.077	11.111	24.085
– od tega drugo	54.986	24.678	54.983	24.678
Skupaj – bruto vrednost	68.530	60.072	68.322	58.737
Popravek vrednosti	(369)	(295)	(354)	(289)
Skupaj – neto vrednost	68.161	59.777	67.968	58.448

28 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, NAMENJENI VAROVANJU

28.1 SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI PRI OBRAČUNAVANJU VAROVANJ PRED TVEGANJI, PRIPOZNANE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	1. 1.–31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
Varovanje poštene vrednosti		
Neto učinki iz instrumenta obrestne zamenjave za mikro varovanje	2.069	1.536
Neto učinki iz instrumenta obrestne zamenjave za makro varovanje	9.185	0
Neto učinki iz varovane postavke obveznic, merjenih po PVDVD – mikro varovanje	1.406	3.720
Neto učinki iz varovane postavke obveznic, merjenih po odplačni vrednosti – mikro varovanje	486	0
Neto učinki iz varovane postavke izdanih obveznic – mikro varovanje	(3.961)	(5.257)
Neto učinki iz varovane postavke vlog strank, ki niso banke – makro varovanje	(9.327)	409
Skupaj	(142)	408

28.2 IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NAMENJENI VAROVANJU

OTP Skupina Slovenija in OTP banka							
Vrsta tveganja	Vrsta izvedenega finančnega instrumenta	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	39.793	600	1.685.620	15.540	0	664.620
Skupaj		39.793	600	1.685.620	15.540	0	664.620

OTP Skupina Slovenija in OTP banka								
	31. 12. 2024				31. 12. 2023 preračunano			
	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	Sredstva	Obveznosti
Mikro varovanje poštene vrednosti								
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po PVDVD	85.713	0	1.406	0	83.208	0	3.720	0
Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po odplačni vrednosti	21.848	0	486	0	0	0	0	0
Izdane obveznice s fiksno obrestno mero	0	909.714	0	(3.961)	0	595.796	0	(5.257)
Skupaj – mikro varovanje poštene vrednosti	107.561	909.714	1.892	(3.961)	83.208	595.796	3.720	(5.257)
Makro varovanje poštene vrednosti								
Vloge na vpogled strank, ki niso banke, s fiksno obrestno mero	0	743.800	0	(9.327)	0	0	0	409
Skupaj – makro varovanje poštene vrednosti	0	743.800	0	(9.327)	0	0	0	409
Skupaj	107.561	1.653.514	1.892	(13.288)	83.208	595.796	3.720	(4.848)

29 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Naložbe v kapital drugih družb Skupine				
– 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	13.820	12.271	10.858	10.858
Skupaj	13.820	12.271	52.532	52.532

29.1 GIBANJE NALOŽB V KAPITAL ODVISNIH IN PRIDRUŽENIH DRUŽB

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Stanje 1. 1.	12.271	5.529	52.532	164.000
Združitev s SKB	0	5.949	0	5.949
Povečanje med letom	1.549	793	0	0
– dokapitalizacija	0	0	0	0
– drugo (kapitalska metoda)	1.549	793	0	0
Zmanjšanje med letom	0	0	0	(117.417)
– prodaja	0	0	0	(117.417)
– drugo	0	0	0	0
Stanje 31. 12.	13.820	12.271	52.532	52.532

V letu 2023 je bila izvedena prodaja odvisne družbe Summit Leasing Slovenija. Ob prodaji je bila pripoznana izguba v ločenem izkazu poslovnega izida v višini 51.461 tisoč € in v konsolidiranem izkazu poslovnega izida v višini 38.097 tisoč €.

29.2 PODATKI O DRUŽBAH, KJER JE BANKA UDELEŽENA Z NAJMANJ 20 % V KAPITALU

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
Odkupna družba								
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
Pridružena družba								
Bankart d.o.o.	Procesiranje plačilnih instrumentov	27.807	5.445	27.807	10.858	43,06	43,06	10.858
Skupaj		68.341	5.976	68.341	52.532			52.532

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
Skupina SKB Leasing								
Odkupna družba								
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
Skupaj		28.494	62	28.494	27.899			27.899

31. 12. 2023 preračunano								
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
Odkupna družba								
ALEJA finance d.o.o.	Factoring	19.023	836	19.023	21.220	100	100	21.220
Skupina SKB Leasing	Leasing	21.054	2.330	21.054	20.454	100	100	20.454
Pridružena družba								
Bankart d.o.o.	Procesiranje plačilnih instrumentov	24.204	2.882	10.422	10.858	43,06	43,06	10.858
Skupaj		64.281	6.048	50.499	52.532			52.532

								31. 12. 2023 preračunano
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
Skupina SKB Leasing								
Odvisna družba								
SKB Leasing d.o.o.	Leasing	20.867	2.145	20.867	20.454	100	100	20.454
SKB Leasing Select d.o.o.	Leasing	7.631	185	7.631	7.445	100	100	7.445
Skupaj		28.498	2.330	28.498	27.899			27.899

30 OPREDMETENA SREDSTVA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Opredmetena osnovna sredstva	93.073	96.738	80.623	84.888
Naložbene nepremičnine	3.804	1.083	4.941	2.276
Skupaj	96.877	97.821	85.564	87.164

30.1 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

OTP Skupina Slovenija						
2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druška oprema	Operativni najem	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1.	146.784	25.282	34.012	11.437	801	218.316
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)
Stanje 31. 12.	140.601	19.909	41.961	12.279	711	215.461
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1.	(77.620)	(16.844)	(25.878)	(1.236)	0	(121.578)
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
Stanje 31. 12.	(75.916)	(14.606)	(30.423)	(1.443)	0	(122.388)
Sedanja vrednost 1. 1.	45.489	6.123	5.038	0	801	57.450
Sedanja vrednost 31. 12.	64.685	5.304	11.538	10.836	711	93.073

OTP Skupina Slovenija					
2023 preračunano	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. (samo Skupina NKBM)	84.713	15.614	46.696	9	147.032
Združitev s Skupino SKB	60.503	9.870	22.119	120	92.612
Sprememba skupine	(2.113)	(1.087)	(27.265)	0	(30.465)
Prenosi med vrstami sredstev	831	3.557	708	(5.220)	(124)
Povečanja	781	1.317	15.955	19.037	37.090
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	1.969	0	721	0	2.690
Zmanjšanja	(71)	(1.482)	(15.858)	(4)	(17.415)
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(2.420)	0	(139)	(13.141)	(15.700)
Stanje 31. 12.	144.193	27.789	42.937	801	215.720
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. (samo Skupina NKBM)	(37.948)	(10.712)	(21.172)	0	(69.832)
Združitev s Skupino SKB	(35.844)	(6.301)	(11.954)	0	(54.099)
Sprememba skupine	650	1.042	5.994	(1)	7.685
Prenosi med vrstami sredstev	6	(3)	3	0	6
Povečanja	1	1.093	2.172	0	3.266
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	2.112	0	73	0	2.185
Amortizacija	(2.176)	(3.294)	(2.370)	0	(7.840)
Amortizacija pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.835)	0	(471)	1	(2.305)
Zmanjšanja	0	367	1.570	0	1.937
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	0	0	15	0	15
Stanje 31. 12.	(75.034)	(17.808)	(26.140)	0	(118.982)
Sedanja vrednost 1. 1. (samo Skupina NKBM)	46.765	4.902	25.524	9	77.200
Združitev s Skupino SKB	24.659	3.569	10.165	120	38.513
Sedanja vrednost 31. 12.	69.159	9.981	16.797	801	96.738

OTP banka					
2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	143.566	25.018	33.353	801	202.738
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)
Stanje 31. 12.	137.460	19.632	41.244	711	199.047
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(75.693)	(16.703)	(25.454)	0	(117.850)
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
Stanje 31. 12.	(74.029)	(14.445)	(29.950)	0	(118.424)
Sedanja vrednost 1. 1.	67.872	8.316	7.899	801	84.888
Sedanja vrednost 31. 12.	63.431	5.187	11.294	711	80.623

OTP banka					
2023 preračunano	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. (samo NKBM)	83.056	14.486	20.132	5	117.679
Združitev s SKB	57.349	9.718	11.889	60	79.016
Prenosi med vrstami sredstev	831	3.557	708	(5.220)	(124)
Povečanja	528	1.248	132	7.736	9.644
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	1.462	0	539	0	2.001
Zmanjšanja	0	(1.479)	(2.423)	(1.780)	(5.682)
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	(2.189)	0	(135)	0	(2.324)
Stanje 31. 12.	141.037	27.530	30.842	801	200.210
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. (samo NKBM)	(37.312)	(9.648)	(15.145)	0	(62.105)
Združitev s SKB	(33.979)	(6.222)	(10.263)	0	(50.464)
Prenosi med vrstami sredstev	6	(3)	3	0	6
Povečanja	0	1.092	1.197	0	2.289
Povečanja pravica do uporabe (MSRP 16)	2.105	0	69	0	2.174
Amortizacija	(2.166)	(3.254)	(1.045)	0	(6.465)
Amortizacija pravica do uporabe (MSRP 16)	(1.820)	0	(431)	0	(2.251)
Zmanjšanja	0	367	1.088	0	1.455
Zmanjšanja pravica do uporabe (MSRP 16)	0	0	39	0	39
Stanje 31. 12.	(73.166)	(17.668)	(24.488)	0	(115.322)
Sedanja vrednost 1. 1. (samo NKBM)	45.744	4.838	4.987	5	55.574
Združitev s SKB	23.370	3.496	1.626	60	28.552
Sedanja vrednost 31. 12.	67.871	9.862	6.354	801	84.888

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev banke, ki so še vedno v uporabi, na dan 31.12.2024 znaša 28.962 tisoč € (na dan 31.12.2023 znaša 69.679 tisoč €). Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih osnovnih sredstev Skupine, ki so še vedno v uporabi, na dan 31.12.2024 znaša 29.486 tisoč € (na dan 31.12.2023 znaša 20.905 tisoč €).

Obveznosti banke do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.2024 znašajo 304 tisoč € (na dan 31.12.2023 znašajo 2.042 tisoč €). Obveznosti Skupine do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31.12.2024 znašajo 304 tisoč € (na dan 31.12.2023 znašajo 1.207 tisoč €).

Skupina na dan 31.12.2024 nima zastavljenih osnovnih sredstev.

Sredstva, ki jih ima Skupina v najemu (in so pripoznana v skladu z MSRP 16) so podrobneje pojasnjena v pojasnilu 39.

30.2 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

	OTP Skupina Slovenija 31. 12. 2024	OTP banka 31. 12. 2024
Nabavna vrednost		
Stanje 1. 1.	2.682	5.484
Sprememba skupine	96	0
Prenosi med vrstami sredstev	(147)	(147)
Povečanja	2.750	2.750
Stanje 31. 12.	5.381	8.087
Popravek vrednosti		
Stanje 1. 1.	(1.599)	(3.208)
Sprememba skupine	(40)	0
Prenosi med vrstami sredstev	139	139
Amortizacija	(77)	(77)
Stanje 31. 12.	(1.577)	(3.146)
Sedanja vrednost 1. 1.	1.083	2.276
Sedanja vrednost 31. 12.	3.804	4.941

	OTP Skupina Slovenija 31. 12. 2023 preračunano	OTP banka 31. 12. 2023 preračunano
Nabavna vrednost		
Stanje 1. 1. (samo NKBM)	25.443	25.443
Združitev s SKB	2.741	5.484
Zmanjšanja	(25.502)	(25.443)
Stanje 31. 12.	2.682	5.484
Popravek vrednosti		
Stanje 1. 1. (samo NKBM)	0	0
Združitev s SKB	(1.558)	(3.122)
Amortizacija	(41)	(86)
Stanje 31. 12.	(1.599)	(3.208)
Sedanja vrednost 1. 1. (samo NKBM)	25.443	25.443
Združitev s SKB	1.183	2.362
Sedanja vrednost 31. 12.	1.083	2.276

Prihodki iz najemnin Skupine v letu 2024 znašajo 86 tisoč € (v letu 2023 znašajo 1.506 tisoč €).

Neposredni poslovni odhodki Skupine, povezani z naložbenimi nepremičninami, v letu 2024 znašajo 0 € (v letu 2023 znašajo 5 tisoč €).

Naložbene nepremičnine so v računovodskih izkazih pripoznane po modelu nabavne vrednosti. Poštena vrednost naložbene nepremičnine je bila v letu 2024 ocenjena s strani pooblaščenega cenilca, zato je knjigovodska vrednost naložbene nepremičnine na dan 31. december 2024 približno enaka njeni pošteni vrednosti.

Pri naložbenih nepremičninah ne obstajajo omejitve pri prodaji.

31 NEOPREDMETENA SREDSTVA

OTP Skupina Slovenija					
2024	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1.	87.884	11.350	1.809	4.074	105.117
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)
Stanje 31. 12.	69.993	9.684	1.809	4.074	85.560
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1.	(58.691)	0	(1.792)	0	(60.483)
Amortizacija	(10.349)	0	(17)	0	(10.366)
Zmanjšanja	28.960	0	0	0	28.960
Stanje 31. 12.	(40.080)	0	(1.809)	0	(41.889)
Sedanja vrednost 1. 1.	29.193	11.350	17	4.074	44.634
Sedanja vrednost 31. 12.	29.913	9.684	0	4.074	43.671

OTP Skupina Slovenija					
2023 preračunano	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Dobro ime	Skupaj
Nabavna vrednost					
Stanje 1. 1. (samo Skupina NKBM)	53.543	1.029	5.707	12.444	72.723
Združitev s Skupino SKB	27.377	4.677	0	1.290	33.344
Sprememba skupine	0	(129)	(3.910)	(9.660)	(13.699)
Prenosi med vrstami sredstev	5.270	(5.270)	0	0	0
Povečanja	2.731	19.065	17	0	21.813
Zmanjšanja	(1.037)	(8.022)	(5)	0	(9.064)
Stanje 31. 12.	87.884	11.350	1.809	4.074	105.117
Popravek vrednosti					
Stanje 1. 1. (samo Skupina NKBM)	(29.722)	0	(4.081)	0	(33.803)
Združitev s Skupino SKB	(18.630)	0	0	0	(18.630)
Sprememba skupine	0	0	2.648	0	2.648
Povečanja	902	0	0	0	902
Amortizacija	(11.208)	0	(359)	0	(11.567)
Zmanjšanja	(33)	0	0	0	(33)
Stanje 31. 12.	(58.691)	0	(1.792)	0	(60.483)
Sedanja vrednost 1. 1. (samo Skupina NKBM)	23.821	1.029	1.626	12.444	38.920
Združitev s Skupino SKB	8.747	4.677	0	1.290	14.714
Sedanja vrednost 31. 12.	29.193	11.350	17	4.074	44.634

OTP banka				
2024	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1.	85.764	11.317	1.809	98.890
Prenosi med vrstami sredstev	10.931	(10.931)	0	0
Povečanja	0	9.246	0	9.246
Zmanjšanja	(28.805)	0	0	(28.805)
Stanje 31. 12.	67.890	9.631	1.809	79.330
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1.	(57.194)	0	(1.792)	(58.986)
Amortizacija	(10.193)	0	(18)	(10.211)
Zmanjšanja	28.804	0	0	28.804
Stanje 31. 12.	(38.583)	0	(1.809)	(40.392)
Sedanja vrednost 1. 1.	28.570	11.317	17	39.904
Sedanja vrednost 31. 12.	29.307	9.631	0	38.938

OTP banka				
2023 preračunano	Programska oprema	Neopredmetena sredstva v pripravi	Druga neopredmetena sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. 1. (samo NKBM)	53.543	774	1.809	56.126
Združitev s SKB	25.609	4.607	0	30.216
Prenosi med vrstami sredstev	5.270	(5.270)	0	0
Povečanja	2.245	19.031	0	21.276
Zmanjšanja	(903)	(7.825)	0	(8.728)
Stanje 31. 12.	85.764	11.317	1.809	98.890
Popravek vrednosti				
Stanje 1. 1. (samo NKBM)	(29.722)	0	(1.470)	(31.192)
Združitev s SKB	(17.180)	0	0	(17.180)
Povečanja	902	0	0	902
Amortizacija	(11.027)	0	(322)	(11.349)
Zmanjšanja	(167)	0	0	(167)
Stanje 31. 12.	(57.194)	0	(1.792)	(58.986)
Sedanja vrednost 1. 1. (samo NKBM)	32.250	5.381	339	37.970
Združitev s SKB	23.821	774	339	24.934
Sedanja vrednost 31. 12.	28.570	11.317	17	39.904

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih neopredmetenih sredstev banke, ki so še vedno v uporabi, na dan 31.12.2024 znaša 13.230 tisoč € (na dan 31.12.2023 znaša 20.031 tisoč €). Nabavna vrednost dokončno amortiziranih neopredmetenih sredstev Skupine, ki so še vedno v uporabi, na dan 31.12.2024 znaša 14.405 tisoč € (na dan 31.12.2023 znaša 18.086 tisoč €).

Obveznosti banke do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31.12.2024 znašajo 105 tisoč € (na dan 31.12.2023 znašajo 2.755 tisoč €). Obveznosti Skupine do dobaviteljev neopredmetenih sredstev na dan 31.12.2024 znašajo 105 tisoč € (na dan 31.12.2023 znašajo 1.625 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 s 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 2024 in 2023 ni usredstvila stroškov razvoja.

32 TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

32.1 BRUTO ODLOŽENI DAVKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Odložene bruto terjatve za davek	85.580	80.648	83.267	78.438
– iz finančnih sredstev, merjenih po PV prek drugega vseobsegajočega donosa	7.612	11.649	7.612	11.649
– iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	768	643	768	643
– iz davčne izgube	72.827	63.622	72.827	63.622
– iz osnovnih sredstev	236	300	94	182
– iz drugih rezervacij za zaposlene	452	671	429	634
– iz drugih rezervacij za reorganizacijo	1.537	1.708	1.537	1.708
– drugo	2.148	2.055	0	0
Odložene bruto obveznosti za davek	4.429	6.609	4.429	6.609
– iz finančnih sredstev, merjenih po PV prek drugega vseobsegajočega donosa	2.894	3.964	2.894	3.964
– iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.217	2.320	1.217	2.320
– iz osnovnih sredstev	318	325	318	325
Neto odložene terjatve	81.151	74.039	78.838	71.829

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.–31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.–31. 12. 2023 preračunano
Vključeno v izkaz poslovnega izida				
– iz oslabitev finančnih sredstev, merjenih po PV prek drugega vseobsegajočega donosa	(100)	(19)	(100)	(19)
– iz oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	97	774	123	307
– iz davčne izgube	9.205	18.309	9.205	18.309
– iz oslabitev osnovnih sredstev	0	13	0	13
– iz poslovne združitve	2.701	859	2.701	859
– iz drugih rezervacij za zaposlene	(231)	23	(230)	10
–časne razlike iz naslova oslabitev terjatev	106	88	0	0
– iz rezervacij za reorganizacijo	(64)	1.708	(88)	1.708
– iz rezervacij za prodajo terjatev	(171)	0	(171)	0
– drugo	(78)	(343)	(78)	(367)
Skupaj	11.465	21.412	11.362	20.820
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos				
Stanje 1.1.	10.633	7.087	10.628	7.055
– združitev s SKB	0	9.261	0	9.256
– iz rezervacij za odpravnine ob upokojitvi	25	(133)	24	(133)
– iz prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po PV prek drugega vseobsegajočega donosa	(4.375)	(5.550)	(4.375)	(5.550)
– sprememba skupine	0	(32)	0	0
Stanje 31.12.	6.283	10.633	6.277	10.628

Obvladujoča banka ima iz naslova dela nepokrite davčne izgube v višini 331.030 tisoč € oblikovane terjatve za odložene davke v višini 72.827 tisoč €. Preostala davčna izguba, za katero obvladujoča banka nima oblikovanih terjatev za odložene davke, znaša 863.427 tisoč €. S spremembo zakonodaje v letu 2024 se uvaja 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. januarjem 2029 ali kasneje v 2029.

33 DRUGA SREDSTVA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Zaloge	389	314	389	239
– sredstva, pridobljena za poplačilo terjatev	316	118	316	118
– druge zaloge	73	196	73	121
Terjatve za dane predujme	5.035	4.255	77	529
Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev	11.672	17.221	11.502	7.484
Druge terjatve	220	631	105	77
Skupaj – neto vrednost	17.316	22.421	12.073	8.329

34 ZASTAVLJENA SREDSTVA

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Obvezna rezerva	114.361	119.034
Finančna sredstva banke, zastavljena za obveznosti banke	5.605	17.605
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	51.213	56.938
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	8.595	4.066
– krediti bankam	87	3
– krediti strankam, ki niso banke	141	133
– druga finančna sredstva	8.367	3.930
Skupaj zastavljena sredstva	179.774	197.643

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).

35 FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Izvedeni finančni instrumenti	12.386	14.618
– forward pogodbe	1.452	1.647
– opcijske pogodbe	1.896	3.532
– swap pogodbe	9.038	9.439
Druge finančne obveznosti	0	0
Skupaj	12.386	14.618

36 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Vloge	11.708.053	12.074.001	11.712.900	12.079.102
Kredit	209.291	413.248	209.293	413.238
Dolžniški vrednostni papirji	909.714	991.532	909.714	991.532
Druge finančne obveznosti	85.793	98.331	78.906	88.607
Skupaj	12.912.851	13.577.112	12.910.813	13.572.479

36.1 VLOGE PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Vloge bank	13.596	10.006	13.596	10.006
– vloge na vpogled	10.166	4.656	10.166	4.656
– dolgoročne vloge	3.430	5.350	3.430	5.350
Vloge strank, ki niso banke	11.694.457	12.063.995	11.699.304	12.069.096
– vloge na vpogled	11.056.917	11.341.683	11.061.764	11.346.784
– kratkoročne vloge	244.430	457.600	244.430	457.600
– dolgoročne vloge	393.110	264.712	393.110	264.712
Skupaj	11.708.053	12.074.001	11.712.900	12.079.102

36.2 KREDITI PO STRANKAH IN ROČNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Kredit bank	209.291	413.248	209.293	413.238
– kratkoročni kredit	0	0	0	0
– dolgoročni kredit – podrejeni dolg	80.026	80.032	80.026	80.032
– dolgoročni kredit – ni podrejeni dolg	129.265	333.216	129.267	333.206
Skupaj	209.291	413.248	209.293	413.238

36.3 VLOGE IN KREDITI PO SEKTORJIH

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Vloge	11.708.053	12.074.001	11.712.900	12.079.102
– banke	13.596	10.006	13.596	10.006
– nefinančne družbe	2.591.097	3.001.078	2.591.740	3.003.378
– država	50.399	62.376	50.399	62.376
– druge finančne organizacije	317.302	255.898	321.506	258.700
– gospodinjstva	8.600.155	8.612.422	8.600.155	8.612.421
– neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	135.504	132.221	135.504	132.221
Kredit	209.291	413.248	209.293	413.238
– banke – podrejeni dolg	80.026	80.032	80.026	80.032
– banke – nepodrejeni dolg	129.265	333.216	129.267	333.206
Skupaj	11.917.344	12.487.249	11.922.193	12.492.340

Leta 2022 je nekdanja SKB banka prejela podrejeno posojilo v višini 80 milijonov EUR (zapadlost leta 2029), ki je primeren za MREL in se kvalificira kot instrument Tier 2.

Leta 2022 je nekdanja SKB banka prejela tudi nepodrejeno posojilo, primerno za MREL, v višini 170 milijonov EUR (zapadlost leta 2027), ki je bilo v celoti odplačano leta 2024 po združitvi z Novo KBM.

36.4 DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

OTP Skupina Slovenija in OTP banka	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Podrejeni vrednostni papirji	0	90.611
– banke	0	51.821
– druge finančne organizacije	0	38.790
Nepodrejeni vrednostni papirji	909.714	900.921
– banke	889.641	458.352
– druge finančne organizacije	18.025	440.523
– država	2.048	2.046
Total	909.714	991.532

9. oktobra 2019 je OTP banka izdala Tier 2 podrejene obveznice KBM11 v nominalni vrednosti 90,4 milijona €, ki so bile predčasno odplačane 9. oktobra 2024. Obveznice KBM 11 niso imele bonitetne ocene in niso kotirale na borzi.

25. maja 2021 je OTP banka izdala neprednostne nadrejene obveznice KBM12 v nominalni vrednosti 175,7 milijona € z zapadlostjo 25. maja 2027. Obveznice KBM 12 nimajo bonitetne ocene in ne kotirajo na borzi.

27. januarja 2022 je OTP banka izdala neprednostne nadrejene obveznice NOVAKR 0 01/27/25 v skupnem nominalnem znesku 300 milijonov €, ki so bile predčasno odplačane 27. januarja 2024. Obveznice so imele bonitetno oceno Ba1 (Moody's) in BBB- (Fitch). Obveznice so kotirale na Luksemburški borzi.

29. junija 2023 je OTP banka izdala prednostne nadrejene obveznice NOVAKR 7 06/29/26 v skupnem nominalnem znesku 400 milijonov € z zapadlostjo 29. junija 2026. Obveznice imajo bonitetno oceno Baa2 (Moody's). Obveznice kotirajo na Luksemburški borzi.

3. aprila 2024 je OTP banka izdala prednostne nadrejene obveznice NOVAKR 4 3/4 04/03/28 v skupnem nominalnem znesku 300 milijonov € z zapadlostjo 3. aprila 2028. Obveznice imajo bonitetno oceno Baa2 (Moody's). Obveznice kotirajo na Luksemburški borzi.

Vsi izdani instrumenti so primerni za namene MREL.

36.5 DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznosti za opravnine	2	169	2	169
Obveznosti do dobaviteljev	13.222	12.981	7.103	7.426
Obveznosti za nakazila v tujino	8.530	4.121	8.530	4.121
Obveznosti v obračunu	463	10.991	463	10.991
Druge finančne obveznosti	48.216	47.009	47.949	43.313
Vnaprej vračunani stroški	15.360	23.060	14.859	22.587
Skupaj	85.793	98.331	78.906	88.607

Prerazporeditve med postavkami izkaza finančnega položaja zaradi združitve s SKB so pojasnjene v pojasnilu 6.2.

37 REZERVACIJE

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
Stanje 1. 1.	15.528	9.326	8.814	9.019	14.896	57.583
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
Stanje 31. 12.	13.975	7.081	11.286	9.286	14.467	56.095

OTP Skupina Slovenija						
2023 preračunano	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. Skupina Nove KBM	0	7.838	6.472	5.103	11.113	30.526
Združitev s SKB	0	0	3.846	4.057	1.141	9.044
Sprememba skupine	0	(697)	(648)	18	0	(1.327)
Neto oblikovane/(odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida	15.528	2.713	(545)	(159)	4.015	21.552
– oblikovane rezervacije med letom	15.528	2.913	1.132	56.985	4.437	80.995
– (odpravljene) rezervacije med letom	0	(200)	(1.677)	(57.144)	(422)	(59.443)
Neto oblikovane rezervacije preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0	75	0	0	75
Poraba rezervacij med letom	0	(528)	(386)	0	(991)	(1.905)
Drugo	0	0	0	0	(382)	(382)
Stanje 31. 12.	15.528	9.326	8.814	9.019	14.896	57.583

OTP banka						
2024	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1.	15.528	9.326	8.500	9.019	14.018	56.391
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
Stanje 31. 12.	13.975	7.081	10.873	9.413	14.324	55.666

OTP banka						
2023 preračunano	Rezervacije za reorganizacijo	Rezervacije za tožbe	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Skupaj
Stanje 1. 1. Nova KBM	0	7.141	5.808	5.137	11.113	29.199
Združitev s SKB	0	0	3.608	4.057	738	8.403
Neto oblikovane/(odpravljene) rezervacije preko poslovnega izida	15.528	2.713	(590)	(175)	3.537	21.013
– oblikovane rezervacije med letom	15.528	2.913	1.087	57.130	3.958	80.616
– (odpravljene) rezervacije med letom	0	(200)	(1.677)	(57.305)	(421)	(59.603)
Neto oblikovane rezervacije preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0	47	0	0	47
Poraba rezervacij med letom	0	(528)	(373)	0	(988)	(1.889)
Drugo	0	0	0	0	(382)	(382)
Stanje 31. 12.	15.528	9.326	8.500	9.019	14.018	56.391

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 2024 znašala 3,64 % (v letu 2023 4,51 %). 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 2023 od 0,0 % do 6 %) in planirana rast plač za 1,48 % (v letu 2023 1,28 %). 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.

Banka je v letu 2023 na podlagi odobrenega plana prestrukturiranja zaradi planirane združitve Nove KBM in SKB pripoznala rezervacije za reorganizacijo.

38 DRUGE OBVEZNOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Obveznosti za prejete predujme	1.297	1.229	2	146
Obveznosti za bruto plače zaposlenih	8.008	11.610	7.902	11.508
Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	26.193	27.927	25.861	22.732
Drugo (obveznosti iz naslova davkov in prispevkov)	32.834	3.067	32.421	2.626
Skupaj	68.332	43.833	66.186	37.012

Prerazporeditve med postavkami izkaza finančnega položaja zaradi združitve s SKB so pojasnjene v pojasnilu 6.2.

39 NAJEMI

39.1 SKUPINA KOT NAJEMOJEMALEC

39.1.1 VPLIV NA IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Sredstva				
Pravica do uporabe sredstev				
– Poslovni prostori	5.362	6.286	5.304	6.286
– Motorna vozila	998	1.270	854	1.126
Obveznosti				
Dolgoročne obveznosti iz najema	6.910	8.229	6.704	8.082

Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja prikazana v postavki Opredmetena osnovna sredstva, obveznosti iz najema pa v postavki Druge finančne obveznosti.

39.1.2 VPLIV NA IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
Amortizacija pravice do uporabe				
– Poslovni prostori	1.581	1.816	1.579	1.820
– Računalniška oprema	0	0	0	0
– Motorna vozila	535	495	465	431
Odhodki za obresti	143	140	137	130
Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške)	2.524	2.301	2.522	2.299
Odhodki za najeme sredstev z nizko vrednostjo (vključeno v administrativne stroške)	256	674	256	672

39.1.3 VPLIV NA IZKAZ DENARNIH TOKOV

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
Odplačila glavnice	2.496	1.920	2.424	1.934
Plačila obresti	143	139	137	130

39.1.4 ANALIZA OBVEZNOSTI IZ NAJEMNIH POGODB PO ZAPADLOSTI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Obveznost iz najema:				
– do 1 leta	2.033	2.316	1.953	2.260
– nad 1 letom do 5 let	4.877	5.965	4.751	5.867
– nad 5 let	0	0	0	0
Skupaj	6.910	8.281	6.704	8.127

39.2 SKUPINA KOT NAJEMODAJALEC

39.2.1 FINANČNI NAJEM

Zapadlost terjatev iz finančnega najema (nediskontirane najemnine z zapadlostjo po datumu poročanja)	OTP Skupina Slovenija	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
– do 1 leta	224.031	210.832
– nad 1 leto do 2 leti	144.615	138.072
– nad 2 leti do 3 leta	105.604	99.512
– nad 3 leta do 4 leta	70.086	65.071
– nad 4 leta do 5 let	40.428	37.582
– nad 5 let	33.705	25.757
Skupaj nediskonirana terjatev iz najema	618.469	576.826
– nepriznani prihodnji prihodek iz finančnih najemov	76.232	74.679
Čista naložba v najem	542.237	502.147

Portfelj finančnega najema je v letu 2024 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.

39.2.2 OPERATIVNI NAJEM

Zapadlost terjatev iz operativnega najema (nediskontirane najemnine z zapadlostjo po datumu poročanja)	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
– do 1 leta	626	1.708	376	1.649
– nad 1 leto do 2 leti	362	201	255	149
– nad 2 leti do 3 leta	314	181	238	130
– nad 3 leta do 4 leta	314	181	238	130
– nad 4 leta do 5 let	307	175	231	123
– nad 5 let	297	165	221	113
Skupaj	2.220	2.611	1.560	2.294

Celotni del najemnih pogodb se na ravni Skupine nanaša na poslovne najeme nepremičnin.

40 KAPITAL

V sodni register je bila 22. avgusta 2024 vpisana pripojitev SKB banke d.d. k Novi KBM d.d. (Sklep o vpisu spremembe pri subjektu št.: SRG 2024/26553). S tem dnem je SKB banka d.d. prenehala obstajati kot pravna oseba, njena univerzalna pravna naslednica je OTP banka d.d. (preimenovana v OTP banko d.d. 23. avgusta 2024). Posledično so bile iz centralnega registra izbrisane vse redne delnice SKB banke d.d. z oznako SKBB, ISIN: SI0021103013. V izkazu finančnega položaja je bil osnovni kapital nekdanje SKB banke d.d. prenesen v kapitalske rezerve združene banke.

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Navadne delnice	150.000	150.000	150.000	150.000
– vpis tujih oseb	150.000	150.000	150.000	150.000

Skupina v letih 2024 in 2023 ni odkupovala in prodajala lastnih delnic. Obvladujoča banka na dan 31.12.2024 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.

40.1 AKUMULIRANI DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslugi	(451)	1.507	(276)	1.610
– prevrednotenje	(232)	1.751	(51)	1.859
– odloženi davki	(219)	(244)	(225)	(249)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	115	95	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembo poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	1.316	(272)	1.316	(272)
– prevrednotenje	1.687	(348)	1.687	(348)
– odloženi davki	(371)	76	(371)	76
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente po poštenu vrednosti	(24.367)	(38.296)	(24.367)	(38.296)
– prevrednotenje	(31.926)	(50.239)	(31.926)	(50.239)
– druge prerazvrstitve	686	1.142	686	1.142
– odloženi davki	6.873	10.801	6.873	10.801
Skupaj	(23.387)	(36.966)	(23.327)	(36.958)

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Stanje 1. 1. Nova KBM	(36.966)	(29.039)	(36.958)	(29.002)
Združitev s SKB	0	(39.330)	0	(39.241)
Sprememba skupine	0	74	0	0
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z aktuarskimi dobički iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	(1.958)	(75)	(1.886)	(47)
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	20	72	0	0
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi s spremembo poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	1.588	2.064	1.588	2.064
Neto sprememba akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente po poštenu vrednosti	13.929	34.951	13.929	34.951
– pripoznani dobički/(izgube)	19.057	38.966	19.057	38.966
– prenos (dobičkov)/izgub v poslovni izid	(1.200)	(4.015)	(1.200)	(4.015)
Neto sprememba odloženih davkov	(3.928)	(5.683)	(3.928)	(5.683)
Stanje 31. 12.	(23.387)	(36.966)	(23.327)	(36.958)

40.2 REZERVE IZ DOBIČKA

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Zakonske rezerve		7.905	7.905
Druge rezerve iz dobička		41.429	41.429
Skupaj		49.334	49.334

40.3 PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Zadržani dobiček preteklih let	820.362	687.226	815.831	690.830
Čisti dobiček poslovnega leta	311.428	280.338	309.353	272.202
Skupaj	1.131.790	967.564	1.125.184	963.032
– za izplačilo dividend			232.906	147.252
– bilančni dobiček - nerazporejen			892.278	815.780

Skupščini Nove KBM d.d. (48. seja) in SKB banke d.d. (43. seja) sta marca 2024 sprejeli sklepa o uporabi bilančnega dobička za leto 2023. Skladno s sklepom, se je del bilančnega dobička Nove KBM leta 2023 v višini 116.135 tisoč € (11,61 € na delnico) uporabil za izplačilo dividend, preostanek bilančnega dobička leta 2023 v znesku 73.194 tisoč € pa je bil prerezporejen v preneseni dobiček. Del bilančnega dobička SKB banke leta 2023 v višini 31.117 tisoč € (2,46 € na delnico) se je uporabil za izplačilo dividend, preostanek bilančnega dobička leta 2023 v znesku 51.756 tisoč € pa je bil prerezporejen v preneseni dobiček.

Dividenda Nove KBM je bila 27. marca 2024 izplačana edinemu delničarju t.j. družbi OTP Luxembourg S.à r.l. Dividenda SKB banke je bila 26. marca 2024 izplačana edinemu delničarju t.j. banki OTP Bank Nyrt.

O uporabi bilančnega dobička za leto 2024 odloča skupščina banke.

Ostala pojasnila

41 GARANCIJE IN PREVZETE OBVEZE

	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
Skupaj	1.641.035	1.620.737	3.261.772	1.640.946	1.784.979	3.425.925

	OTP Skupina Slovenija			OTP banka		
	31. 12. 2023 preračunano			31. 12. 2023 preračunano		
	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj	Kratkoročne	Dolgoročne	Skupaj
Finančne garancije	61.685	241.520	303.205	61.685	241.520	303.205
Druge pogojne obveznosti	150.501	565.923	716.424	150.501	565.923	716.424
Kreditne obveze	1.349.013	524.366	1.873.379	1.349.033	524.367	1.873.400
Skupaj	1.561.199	1.331.809	2.893.008	1.561.219	1.331.810	2.893.029

42 POSLOVANJE V TUJEM IMENU IN ZA TUJ RAČUN

OTP Skupina Slovenija in OTP banka		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
SREDSTVA	12.564.752	10.390.291
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	12.546.424	10.365.835
– iz finančnih instrumentov	12.543.281	10.363.324
– investicijske storitve in posli (sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil)	5.904.512	3.000.397
– skrbniški posli (ZISDU)	6.638.769	7.362.927
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	628	621
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	653	1.348
– do posredniškega dela iz naslova nakupa finančnih instrumentov in neto terjatve do KDD (ZISDU)	1.862	542
Denarna sredstva strank	14.148	10.480
– na poravnalnem računu centralnih bank	8.256	5.570
– na transakcijskih računih bank (ZTFI)	4.940	3.259
– na transakcijskih računih bank (ZISDU)	952	1.651
Drugi posli po pooblastilu	4.180	13.976
OBVEZNOSTI	12.564.752	10.390.291
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	12.560.572	10.376.315
– do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	12.557.301	10.374.057
– investicijske storitve in posli (sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil)	5.915.718	3.006.861
– skrbniški posli (ZISDU)	6.641.583	7.367.195
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	274	448
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	2.173	535
– do banke za provizijo, stroške ipd.	824	1.275
Drugi posli po pooblastilu	4.180	13.976

Banka razkriva zgornje podatke v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki ga je izdala Banka Slovenije.

43 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 Nove KBM, SKB in OTP banke²¹;
- nadzorni svet Nove KBM, SKB in OTP banke²².

H ključnemu ravnateljskemu osebju Skupine sodijo:

- uprava Nove KBM, SKB in OTP banke;
- nadzorni svet Nove KBM, SKB in 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 43.1 do 43.3, 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 43.4.

Posli s povezanimi osebami so sklenjeni pod normalnimi tržnimi pogoji.

²¹ Uprava Nove KBM in SKB (upravni odbor) od 1. januarja do 22. avgusta 2024 in od združene OTP banke od 23. avgusta dalje.

²² Nadzorni svet Nove KBM od 1. januarja do 22. avgusta 2024 in od združene OTP banke od 23. avgusta dalje. SKB ni imel dvotirnega sistema upravljanja (samo upravni odbor).

43.1 TRANSAKCIJE OTP BANKE S POVEZANIMI OSEBAMI

	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Sredstva	676.534	628.745	10.866	10.873	100	295	731	12
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	634.860	587.071	0	0	100	295	7	12
– krediti strankam, ki niso banke	634.860	587.071	0	0	100	295	7	12
– druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapitalske naložbe	41.674	41.674	10.857	10.857	0	0	724	0
Druge sredstva	0	0	9	16	0	0	0	0
Obveznosti	4.976	5.102	1.897	1.349	2.019	4.695	364	160
Prejete vloge in krediti	4.849	5.102	1.897	1.349	2.019	4.695	57	160
– vloge in krediti strank, ki niso banke	4.849	5.102	72	56	2.018	4.695	57	150
– druge finančne obveznosti	0	0	1.825	1.293	1	0	0	10
Izdani vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	307	0
Rezervacije	122	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Zunajbilančne postavke	166.375	22	0	0	47	49	11	6

Kapitalske naložbe v letu 2024 se nanašajo na odvisne družbe ALEJA finance d.o.o., SKB Leasing d.o.o., SKB Leasing Select d.o.o. ter pridruženo družbo Bankart d.o.o.

	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane osebe	
	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
Prihodki iz obresti	28.486	26.387	0	0	5	10	4	1
Odhodki iz obresti	0	(2)	0	0	(2)	(9)	(32)	0
Prihodki iz dividend	0	6.877	810	257	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin	319	355	1	1	9	8	3	1
Odhodki iz opravnin	0	0	(17.563)	(15.732)	0	0	0	0
Drugi poslovni dobički	249	260	0	(1.027)	0	0	1	0
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	9	1	0	0	14	20	0	0
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	0	0	0	(1)	18	0	0
Stroški storitev	0	0	(3.286)	(2.933)	(31)	(71)	(371)	(285)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	0	0	0	0	0	(15)	0
Oslabitev kreditov	120	23	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	(127)	21	0	0	0	0	0	0
Oslabitev kapitalskih naložb	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	29.056	33.922	(20.038)	(19.434)	(6)	(24)	(410)	(283)

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.

43.2 TRANSAKCIJE OTP SKUPINE SLOVENIJA S POVEZANIMI OSEBAMI

	Ključno ravnateljsko osebje		Pridružene	družbe	Druge povezane osebe	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Sredstva	100	295	13.829	12.021	731	205
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	100	295	0	0	7	205
– krediti strankam, ki niso banke	100	295	0	0	7	205
– druga finančna sredstva	0	0	0	0	0	0
Kapitalske naložbe	0	0	13.820	12.005	724	0
Druga sredstva	0	0	9	16	0	0
Obveznosti	2.019	4.697	1.897	1.349	364	1.052
Prejete vloge in krediti	2.019	4.697	1.897	1.349	57	1.052
– vloge in krediti strank, ki niso banke	2.018	4.697	72	56	57	1.042
– druge finančne obveznosti	1	0	1.825	1.293	0	10
Izdani vrednostni papirji	0	0	0	0	307	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0
Zunajbilančne postavke	47	68	0	0	11	58

	Ključno ravnateljsko osebje		Pridružene družbe	Druge povezane osebe
	1. 1.– 31. 12. 2024	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano	1. 1.– 31. 12. 2023 preračunano
Prihodki iz obresti	5	10	0	4
Odhodki iz obresti	(2)	(11)	0	(32)
Prihodki iz dividend	0	0	810	257
Prihodki iz opravnin	9	9	1	3
Odhodki iz opravnin	0	0	(17.563)	(15.732)
Drugi poslovni dobički	0	0	0	(1.027)
Čisti dobički iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	14	20	0	0
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	(1)	18	0	0
Stroški storitev	(60)	(71)	(3.286)	(2.933)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	0	0	0	(15)
Oslabitve kreditov	0	0	0	0
Skupaj	(35)	(25)	(20.038)	(19.434)

43.3 KREDITI IN DANA POROŠTVA

OTP banka in OTP Skupina Slovenija	Člani uprave		Člani nadzornega sveta		Drugi delavci Skupine z individualno pogodbo	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Krediti	90	102	0	0	3.312	2.332
Povprečna obrestna mera kreditov (%)	3,90	3,90	0,00	0,00	3,19	3,54
Odplačila	8	1	0	0	245	256
Poroštva	0	0	0	0	0	0

43.4 RAZMERJA OTP BANKE Z OBVLADUJOČO DRUŽBO IN Z NJO POVEZANIMI DRUŽBAMI

OTP banka v letu 2024 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 116.135 tisoč €. Prejeta provizija znaša 165 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. 2024	31. 12. 2023 preračunano	31. 12. 2024	31. 12. 2023 preračunano
Sredstva	76.734	358.805	259.119	201.707
Finančna sredstva; Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje	4.719	1.918	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje, krediti in druga finančna sredstva (spot)	1	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	257.828	200.226
Dane vloge in krediti (bruto vrednost)	72.014	356.818	1.291	1.472
– vloge in krediti bankam	72.013	356.809	1.287	1.457
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	4	2
– druga finančna sredstva	1	9	0	13
Kapitalske naložbe	0	0	0	0
Druga sredstva	0	69	0	9
Obveznosti	82.944	255.583	63.078	18.830
Finančne obveznosti; Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje	2.420	4.383	0	0
Prejete vloge in krediti	497	171.167	63.066	18.829
– vloge in krediti bank	0	170.079	29	142
– vloge in krediti strank, ki niso banke	0	0	62.011	18.655
– druge finančne obveznosti	497	1.088	1.026	32
Podrejeni dolg	80.026	80.032	0	0
Rezervacije	0	0	7	0
Druge obveznosti	1	0	5	1
Zunajbilančne postavke	1.801	1.952	2.052	563
Pogodbene (nazivne) vrednosti promptnih (spot) poslov	212	45.376	0	0
Pogodbene (nazivne) vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	288.339	88.302	0	0

	1. 1.–31. 12. 2024	OTP Bank Nyrt	Druge družbe v skupini OTP	
		1. 1.–31. 12. 2023 preračunano	1. 1.–31. 12. 2024	1. 1.–31. 12. 2023 preračunano
Prihodki iz obresti	18.047	30.651	7.515	232
Odhodki iz obresti	(18.449)	(21.883)	(1.406)	(2)
Prihodki iz dividend	0	0	0	0
Prihodki iz opravnin	151	105	1.115	806
Odhodki iz opravnin	(411)	(800)	(919)	(719)
Drugi poslovni dobički	0	0	5	0
Čiste izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	(202)	(1.950)	0	0
Oslabitev finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	445	(120)	(72)	(308)
Čisti dobički/(izgube) izvedenih finančnih instrumentov	4.987	(93)	0	0
Čisti dobički iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	4	9	0	1
Rezervacije	2	0	(6)	0
Stroški dela	(23)	0	(3)	(3)
Stroški storitev	(1.670)	(1.622)	(3.314)	(633)
Skupaj	2.881	4.297	2.915	(626)

43.5 ZASLUŽKI KLJUČNEGA RAVNATELJSKEGA OSEBJA

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Kratkoročni zasluški	5.092	4.936	4.481	4.086
Pozaposlitvi zasluški	0	0	0	0
Drugi dolgoročni zasluški	1.758	1.332	1.677	1.332
Odpravnine	190	439	190	439
Zasluški iz naslova delnic	0	0	0	0
Skupaj	7.040	6.707	6.348	5.857

Tabela vsebuje določene zneske, predstavljene kot plačljive kratkoročne zasluške in druge dolgoročne zasluške, 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 zasluški ključnega ravnateljskega osebja. Dejanska kratkoročna in dolgoročna plačila se lahko razlikujejo v primerjavi z obračunanimi zneski na dan 31. decembra 2024.

Ključno ravnateljsko osebje, vključeno v zgornjo tabelo, je opredeljeno v pojasnilu 43.

44 PREJEMKI

	OTP Skupina Slovenija		OTP banka	
	2024	2023 preračunano	2024	2023 preračunano
Člani uprave	5.467	4.704	5.467	4.704
Člani nadzornega sveta	393	356	393	356
Drugi delavci z individualno pogodbo	12.021	10.952	11.298	10.244
Skupaj	17.881	16.012	17.158	15.304

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 2024.

Prejemki članov uprave vključujejo plače, dodatke zaradi bonitet, bonitete, bonuse, regres za letni dopust, 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. Izkazani prejemki vključujejo prejemke višjega vodstva kakor tudi prejemke vseh zaposlenih v Skupini, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi.

45 DOGODKI, KI SO NASTOPILI PO KONCU POSLOVNEGA LETA

Dogodkov, ki ne bi bili že upoštevani in bi vplivali na izkazane postavke računovodskih izkazov, ni bilo.