

BANKA

SLOVENIJE

EVROSISTEM

MESEČNA

INFORMACIJA 0

POSLOVANJU BANK

APRIL 2016

KRATEK KOMENTAR K DOGAJANJU V BANČNEM SEKTORJU

Februarja se je zaradi pripojitve Probanke in Faktor banke DUTB bilančna vsota slovenskega bančnega sistema **zmanjšala za 412 mio EUR**. Kljub temu se je nadaljeval trend umirjanja krčenja bilančne vsote, z nadaljnjim razdolževanjem na grosističnih trgih na pasivi in počasnejšim krčenjem kreditne aktivnosti na aktivi. Pritisk odplačevanja preostalega dolga do finančnih trgov je čedalje nižji, saj le-ta predstavlja **februarja slabih 12% bančnih virov**, z manjšimi obsegi in ugodnejšo ročnostjo zapadanja kot v preteklem letu. Financiranje z vlogami nebančnega sektorja narašča po stabilnih 2,2% medletno. **Vloge gospodinjstev** so v prvih dveh mesecih **narasle za 217 mio EUR**, kar je delno sezonskega značaja, vendar tudi nadaljevanje stabilne rasti iz preteklega obdobja. **Naraščajo predvsem vpogledne vloge**, kot odraz močno znižanih obrestnih mer.

Pri kreditiranju podjetij se nadaljuje upočasnjevanje negativne dinamike. Posojila gospodinjstvom ohranjajo stabilno pozitivno rast, ki pri stanovanjskih posojilih znaša februarja medletno 1,3%, pri potrošniških pa je še vedno negativna pri -1,9%, vendar z umirjanjem stopnje upadanja.

Kakovost kreditnega portfelja bank se izboljšuje. Delež terjatev v zamudi nad 90 dni se je do decembra lani znižala na **8,7% in do februarja 2016 na 8,5%, za 3,4 odstotne točke manj kot konec 2014**. Trend izboljšanja kakovosti bančnih naložb je opazen tudi ob uporabi širše definicije Evropskega bančnega organa (Eba), ki ob širšem zajetju bančnih naložb, med nedonosne izpostavljenosti vključuje tudi restrukturirane terjatve še nekaj časa, potem ko so dolžniki začeli redno odplačevati dolg. Pokazatelj kakovosti portfelja po Ebini definiciji se je s 14,1% v lanskem juniju (prvi razpoložljivi podatek) do decembra lani znižal na 11,3%.

Banke so v prvih dveh mesecih 2016 poslovale z **dobičkom pred obdavčitvijo v višini 79 mio EUR, za 40% več kot v enakem obdobju lani**. Ob nadaljnjem zniževanju neto obrestnih prihodkov je izboljšanje poslovnega rezultata doseženo predvsem s sproščanjem oslabitev in rezervacij.

KAZALO

1. Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank	1
2. Obrestne mere bank	3
3. Kakovost terjatev bank	5

1. GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK*

Tabela 1: Aktiva in pasiva bank, stanje 29. februar 2016

BILANCA STANJA	Stanje		Struktura		Stanje		Struktura		Stanje		Struktura		Prir. v mio EUR		Rasti v %	
	dec.08	v %	dec.15	v %	feb.16	v %	v feb.16	v 2016	v feb.16	v 2016	v feb.16	medletno	v feb.16	medletno		
Aktiva	47.948	100,0	37.380	100,0	37.623	100,0	-177,1	243,5	-0,5	-3,0						
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB in vpogl. vloge pri bankah*	1.250	2,6	3.310	8,9	3.787	10,1	602,9	476,4	18,9	14,7						
Kredit	37.823	78,9	23.434	62,7	23.378	62,1	-547,2	-55,7	-2,3	-7,6						
a) Bankam	4.101	8,6	2.623	7,0	2.739	7,3	-261,2	115,8	-8,7	-5,4						
banke doma	2.673	5,6	1.167	3,1	1.118	3,0	-109,5	-49,0	-8,9	-27,2						
banke tujina	1.428	3,0	1.407	3,8	1.570	4,2	-153,5	163,5	-8,9	19,4						
banke kratkoročno	2.056	4,3	1.429	3,8	1.589	4,2	-188,3	160,3	-10,6	16,7						
banke dolgoročno	2.046	4,3	1.195	3,2	1.150	3,1	-72,9	-44,5	-6,0	-25,0						
banke v domači valuti	3.718	7,8	2.366	6,3	2.440	6,5	-180,7	74,5	-6,9	-6,1						
banke doma v tuji valuti	382	0,8	257	0,7	299	0,8	-80,4	41,3	-21,2	1,0						
b) Nebančnemu sektorju	33.718	70,3	20.275	54,2	19.988	53,1	-339,5	-287,5	-1,7	-7,3						
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	8.193	21,9	8.085	21,5	-211,5	-107,9	-2,5	-11,9						
gospodinjstvom	7.558	15,8	8.429	22,5	8.382	22,3	-9,0	-46,5	-0,1	0,3						
državi	506	1,1	1.904	5,1	1.886	5,0	-26,6	-17,9	-1,4	2,4						
drugim fin. org.	2.829	5,9	770	2,1	729	1,9	-31,9	-40,7	-4,2	-19,1						
tujcem	2.515	5,2	949	2,5	874	2,3	-60,6	-74,7	-6,5	-29,8						
c) Dolžniški vredn. papirji in druga finan. sredstva iz skupine kred.	0	0,0	535	1,4	651	1,7	53,4	116,0	8,9	-24,7						
Finančna sredstva skupaj/VP	7.327	15,3	9.307	24,9	9.211	24,5	-199,2	-95,9	-2,1	3,3						
Finančna sredstva namenjena trgovanju	1.177	2,5	332	0,9	395	1,0	20,6	62,9	5,5	95,3						
od tega dolžniški vrednostni papirji	571	1,2	256	0,7	313	0,8	14,1	57,9	4,7	195,2						
... vrednostni papirji (VP) države	56	0,1	103	0,3	151	0,4	10,5	48,7	7,4	72,4						
Fin. sredst. pripozn. po poš. vredn. skozi izkaz posl. izida	187	0,4	111	0,3	108	0,3	-2,7	-3,0	-2,5	-40,4						
od tega dolžniški vrednostni papirji	163	0,3	90	0,2	87	0,2	-3,0	-3,0	-3,4	-44,1						
... vrednostni papirji (VP) države	0	0,0	80	0,2	79	0,2	-0,9	-0,9	-1,1	-14,0						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.552	9,5	7.414	19,8	7.430	19,7	-34,2	15,7	-0,5	6,5						
od tega dolžniški vrednostni papirji	4.318	9,0	7.115	19,0	7.139	19,0	-20,1	23,4	-0,3	4,1						
... vrednostni papirji (VP) države	2.875	6,0	5.677	15,2	5.631	15,0	-99,8	-45,5	-1,7	-4,4						
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.411	2,9	1.450	3,9	1.279	3,4	-182,9	-171,5	-12,5	-18,1						
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.411	2,9	1.450	3,9	1.279	3,4	-182,9	-171,5	-12,5	-18,1						
... vrednostni papirji (VP) države	1.178	2,5	1.367	3,7	1.201	3,2	-179,3	-166,5	-13,0	-11,0						
Dolgoročne naložbe v kapital družb v skupini	627	1,3	493	1,3	501	1,3	8,1	8,4	1,6	-3,6						
Ostalo	920	1,9	836	2,2	746	2,0	-41,6	-89,6	-5,3	-1,1						
Pasiva	47.948	100,0	37.380	100,0	37.623	100,0	-177,1	243,5	-0,5	-3,0						
FO, merjene po odplačni vrednosti (vloge)**	41.453	86,5	32.402	86,7	32.527	86,5	-219,0	124,8	-0,7	-3,6						
a) Fin. obveznosti do Evrosistema*	1.229	2,6	903	2,4	908	2,4	-20,9	5,2	-2,3	14,7						
b) Obveznosti do bank	17.726	37,0	4.754	12,7	4.559	12,1	-181,1	-195,7	-3,8	-23,9						
od tega do domačih bank	2.065	4,3	1.230	3,3	1.164	3,1	-133,5	-66,1	-10,3	-26,7						
od tega do tujih bank	15.666	32,7	3.525	9,4	3.395	9,0	-47,6	-129,6	-1,4	-22,9						
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	25.140	67,3	25.333	67,3	-96,8	192,8	-0,4	2,2						
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	5.308	14,2	5.151	13,7	57,3	-156,4	1,1	15,3						
gospodinjstev	13.407	28,0	15.561	41,6	15.779	41,9	88,4	217,3	0,6	3,2						
države	1.879	3,9	2.099	5,6	2.081	5,5	-330,6	-18,1	-13,7	-22,9						
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.059	2,8	1.238	3,3	100,7	179,1	8,8	4,0						
tujcev	475	1,0	784	2,1	748	2,0	-19,6	-35,6	-2,5	-10,0						
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.133	3,0	1.097	2,9	-37,3	-35,9	-3,3	-33,0						
e) Podrejene obveznosti	1.568	3,3	259	0,7	230	0,6	0,5	-29,6	0,2	-8,2						
f) Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0	0,0	213	0,6	401	1,1	116,7	188,1	41,0	37,8						
FO, vez. na fin. sred. brez pog. za odpr. pripozn.***	442	0,9	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0						
tuje banke	442	0,9	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0						
Rezervacije	176	0,4	333	0,9	316	0,8	-10,7	-16,5	-3,3	-16,2						
Kapital	4.010	8,4	4.389	11,7	4.503	12,0	37,4	114,2	0,8	3,7						
Ostalo	638	1,3	256	0,7	277	0,7	15,2	21,1	5,8	-15,4						
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	37.380	100,0	37.623	100,0	-177,1	243,5	-0,5	-3,0						

Opomba: * Kategorija "Denar v blagajni, računi pri CB in vpogledne vloge pri bankah" je prevedena na novo veljavno rekapitulacijo le po letu 2011.

** FO merjene po odplačni vrednosti skupaj do leta 2011 ne zajemajo obveznosti do centralne banke.

*** FO, vez. na fin. sred. brez pog. za odpr. pripozn., ki so po novi rekapitulac. zajete pod obv. po odplačni vrednosti so za leto 2008 v tabeli zaradi zapiranja bilance.

* Podatki o poslovanju bank v tej publikaciji temeljijo na knjigovodskih podatkih bank, ki se metodološko razlikujejo od statističnih podatkov. Podatki o posojilih se razlikujejo še zato, ker podatki v tej publikaciji vključujejo tudi posojila tujcem, upoštevajo neto princip (zneski zmanjšani za popravke vrednosti) ter ne vključujejo netržnih vrednostnih papirjev.

Tabela 2: Izkaz poslovnega izida 2014, 2015 in 2016

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	2014	Strukt.	2015	Strukt.	2015	Strukt.	2016	Strukt.	Medl. rast.
	v mio EUR; rasti v %	v %	v %	v %	jan.-feb.	v %	jan.-feb.	v %	feb.16/feb.15
Prihodki od obresti	1.327,9		1.031,6		187,8		144,7		-22,9
Odhodki od obresti	495,7		286,0		60,7		31,7		-47,7
Čiste obresti	832,2	67,6	745,6	66,6	127,1	66,1	113,0	66,3	-11,1
Neobrestni prihodki	398,7	32,4	373,2	33,4	65,2	33,9	57,4	33,7	-12,0
od tega neto opravnine	346,3	28,1	335,7	30,0	53,9	28,0	52,1	30,5	-3,4
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	7,2	0,6	-11,9	-1,1	-32,0	-16,6	1,5	0,9	...
Bruto dohodek	1.230,9	100,0	1.118,8	100,0	192,3	100,0	170,4	100,0	-11,4
Operativni stroški	686,9	55,8	686,0	61,3	107,1	55,7	104,2	61,1	-2,7
Neto oslabitve in rezervacije	650,1	52,8	274,6	24,5	28,8	15,0	-13,0	-7,6	-145,3
od tega neto oslabitve FS mer.po odplač.vred.in rezervacije	524,4	42,6	183,4	16,4	26,2	13,6	-13,1	-7,7	-149,8
Dobiček pred obdavčitvijo	-106,1	-8,6	158,3	14,1	56,5	29,4	79,3	46,5	40,4
Davki	-8,0		-43,0		-4,4		-8,3		...
Dobiček po obdavčitvi	-114,1		115,2		52,0		70,9		...

Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja (v %)

v %	Konec obdobja				
	2013	2014	2015	feb.15	feb. 16
Profitabilnost					
Marža finančnega posredništva*	2,44	3,10	2,94	3,10	2,80
Donos na aktivo (ROA)	-7,70	-0,27	0,42	0,90	1,29
Donos na kapital (ROE)	-100,00	-2,69	3,62	8,46	11,37
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	1,67	2,18	2,06	2,13	1,94
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	53,14	58,05	54,40	60,92	55,14
Stroški poslovanja					
Stroški dela/povp. aktiva	0,86	0,92	0,97	0,95	0,96
Drugi stroški/povp. aktiva	0,76	0,81	0,84	0,74	0,72
Kvaliteta aktive					
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti/Bruto aktiva	10,72	8,98	7,84	9,02	6,94

*Bruto dohodek/povp. akt.**

2. OBRESTNE MERE BANK

Slika 1: Primerjava slovenskih obrestnih mer za nova posojila z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih¹

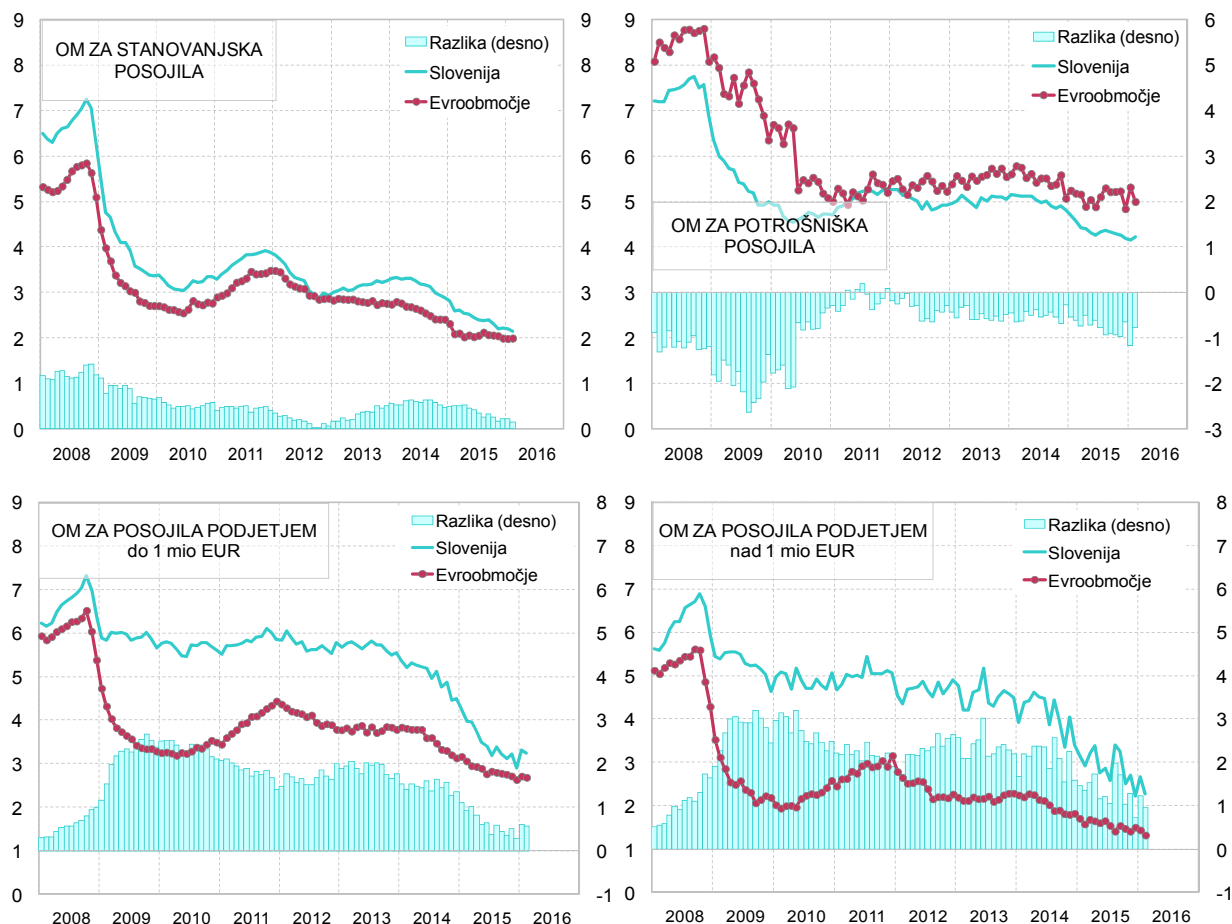


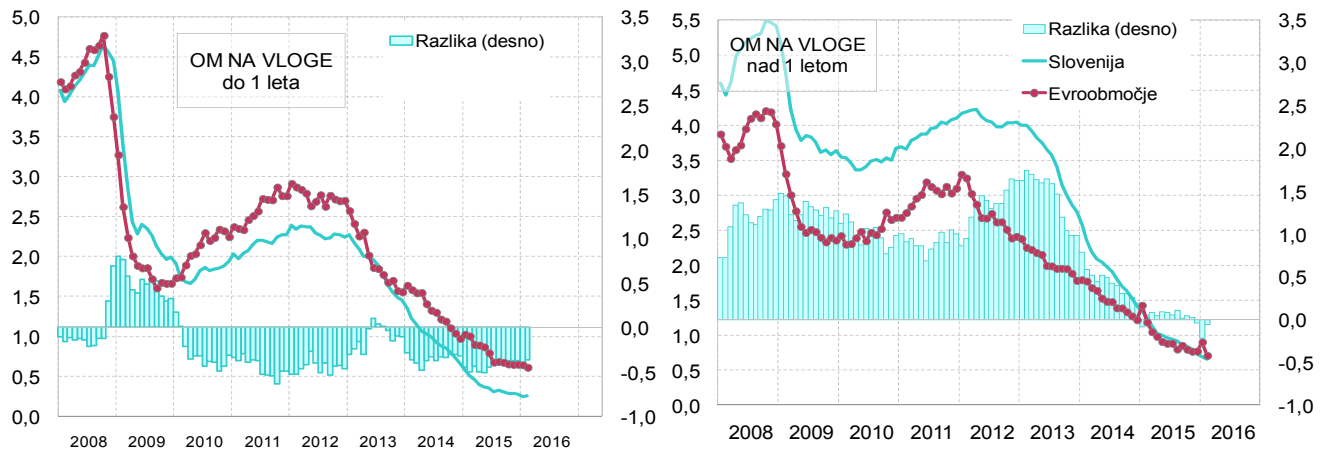
Tabela 4: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih

	Obrestna mera ECB	Posojila ¹								Vloge gospodinjstev			
		Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 leta		nad 1 letom	
		Stanov anjska		Potrošniška		do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR		EMU	SLO	EMU	SLO
dec.08	2,50	5,1	6,3	8,1	6,9	5,4	6,4	4,3	5,9	3,8	4,4	4,0	5,4
dec.09	1,00	2,7	3,4	6,3	5,0	3,3	5,6	2,2	4,6	1,7	2,0	2,4	3,6
dec.10	1,00	2,8	3,3	5,1	4,7	3,5	5,6	2,6	5,1	2,3	1,9	2,7	3,7
dec.11	1,00	3,5	3,9	5,2	5,3	4,4	5,8	3,2	5,1	2,8	2,3	3,1	4,1
dec.12	0,75	2,9	2,9	5,2	4,9	3,8	5,8	2,3	4,9	2,7	2,2	2,4	4,0
dec.13	0,25	2,8	3,3	5,5	5,1	3,8	5,5	2,3	4,5	1,6	1,5	1,8	2,8
dec.14	0,05	2,4	2,9	5,1	4,8	3,1	4,5	1,8	3,4	1,0	0,7	1,2	1,4
jan.15	0,05	2,3	2,8	5,2	4,7	3,2	4,3	1,7	3,2	1,0	0,6	1,4	1,3
feb.15	0,05	2,1	2,6	5,2	4,6	3,1	4,0	1,6	2,9	1,0	0,5	1,2	1,2
mar.15	0,05	2,1	2,6	5,2	4,4	2,9	4,0	1,7	3,2	0,9	0,5	1,0	1,1
apr.15	0,05	2,0	2,5	4,9	4,4	2,9	3,7	1,6	3,4	0,9	0,4	1,0	1,0
maj.15	0,05	2,1	2,5	5,0	4,3	2,9	3,5	1,6	2,8	0,9	0,4	0,9	1,0
jun.15	0,05	2,0	2,4	4,9	4,3	2,8	3,4	1,6	2,9	0,8	0,4	0,9	1,0
jul.15	0,05	2,1	2,4	5,1	4,3	2,8	3,2	1,5	2,6	0,7	0,3	0,9	0,9
avg.15	0,05	2,1	2,4	5,3	4,4	2,8	3,4	1,4	3,4	0,7	0,3	0,8	0,9
sep.15	0,05	2,1	2,4	5,2	4,3	2,8	3,2	1,5	3,2	0,7	0,3	0,9	0,9
okt.15	0,05	2,1	2,4	5,2	4,3	2,8	3,1	1,5	2,5	0,7	0,3	0,8	0,8
nov.15	0,05	2,0	2,2	5,2	4,3	2,7	3,2	1,4	2,7	0,7	0,3	0,8	0,8
dec.15	0,05	2,0	2,2	4,8	4,2	2,6	2,9	1,5	2,2	0,7	0,3	0,8	0,7
jan.16	0,05	2,0	2,2	5,3	4,2	2,7	3,3	1,4	2,7	0,6	0,2	0,9	0,7
feb.16	0,05	2,0	2,1	5,0	4,2	2,7	3,2	1,3	2,3	0,6	0,3	0,7	0,7

Opomba: ¹ Upoštevana so evrska posojila pri katerih je pogodbeno obrestna mera variabilna ali fiksna začetna obrestna mera do enega leta. Od maja 2005 so podatki za Slovenijo metodološko usklajeni z metodologijo ECB, pred tem pa so ocenjeni na podlagi poročila osmih bank.

Vir: Banka Slovenije, ECB

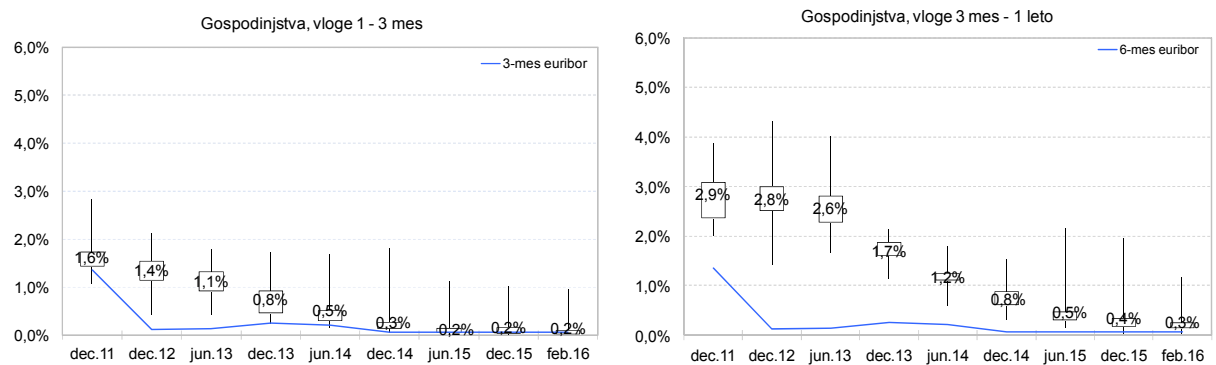
Slika 2: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove vloge gospodinjstev v odstotkih¹



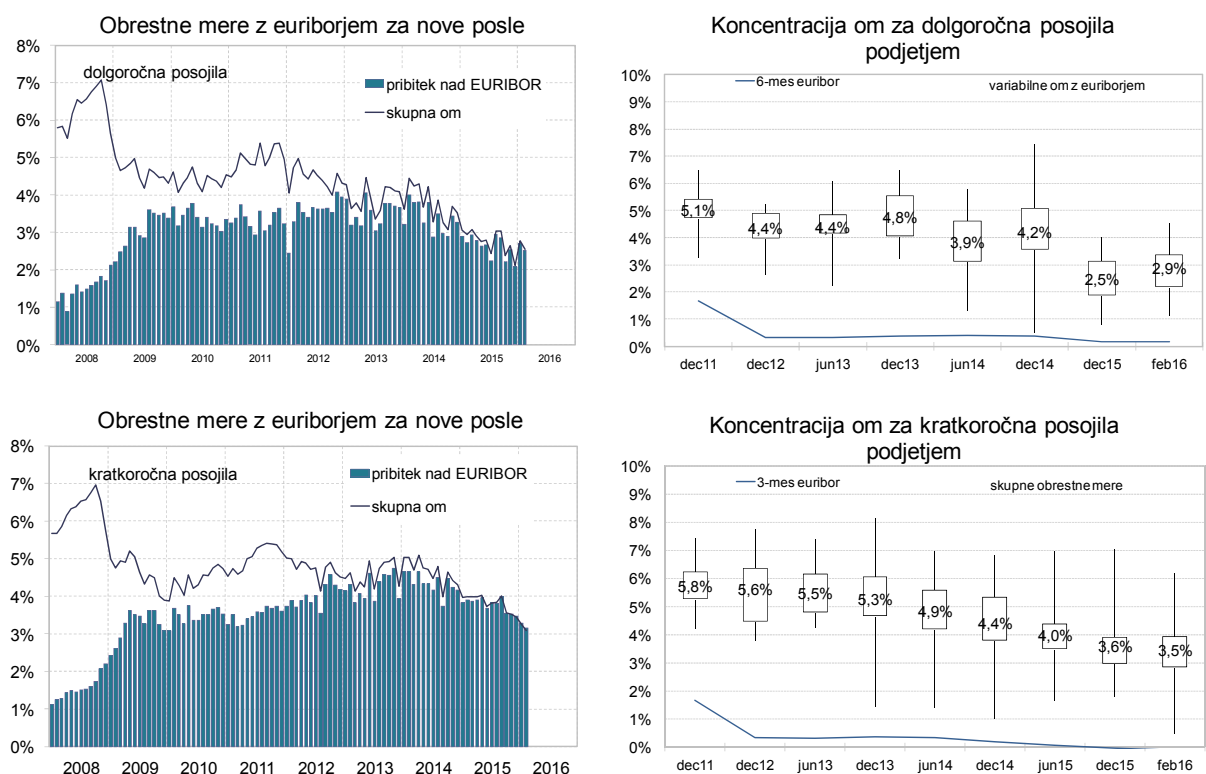
Opomba: ¹ Za Slovenijo so podatki o realiziranih obrestnih merah za vloge na voljo od maja 2005 dalje. Razlika do evroobmočja pred tem datumom je izračunana iz deklariranih obrestnih mer.

Vir: Banka Slovenije, ECB

Slika 3: Razpršenost obrestnih mer za vloge gospodinjstvom



Slika 4: Obrestne mere za posojila podjetjem



3. KAKOVOST TERJATEV BANK

a) Kakovost celotnega kreditnega portfelja - razvrščenih terjatev bank

Tabela 5: Zamude vseh razvrščenih terjatev nad 90 dni pri bankah po skupinah komitentov

	Razvrščene terjatve										Terjatve z zamudami nad 90 dni									
	v mio EUR					v %					v mio EUR					v %				
	dec.13	dec.14	dec.15	jan.16	feb.16	dec.13	dec.14	dec.15	jan.16	feb.16	dec.13	dec.14	dec.15	jan.16	feb.16	dec.13	dec.14	dec.15	jan.16	feb.16
Podjetja	17.155	14.663	13.539	13.373	12.755	41,7	39,1	38,7	38,1	37,1	3.508	2.590	2.087	2.015	1.722	20,4	17,7	15,4	15,1	13,5
DFO	1.851	1.243	1.030	1.034	1.002	4,5	3,3	2,9	2,9	2,9	454	199	129	124	81	24,5	16,0	12,5	12,0	8,1
Gospodinjstva ¹⁾	9.525	9.330	9.378	9.337	9.319	23,0	24,9	26,8	26,6	27,1	505	498	444	440	421	5,3	5,3	4,7	4,7	4,5
obrniki	794	722	695	692	671	1,9	1,9	2,0	2,0	2,0	149	119	97	95	87	18,7	16,5	14,0	13,7	12,9
prebivalstvo ¹⁾	8.730	8.608	8.683	8.645	8.648	21,1	23,0	24,8	24,7	25,2	356	378	347	345	334	4,1	4,4	4,0	4,0	3,9
Tujci	5.050	5.519	4.714	4.627	4.318	12,2	14,7	13,5	13,2	12,6	1.016	1.137	810	825	672	20,1	20,6	17,1	17,8	15,6
Država	3.524	3.411	3.320	3.357	3.176	8,3	9,1	9,5	9,6	9,2	35	24	16	11	4	1,0	0,7	0,5	0,3	0,1
Banke in hranilnice	2.644	1.960	1.452	1.481	1.359	6,4	5,2	4,1	4,2	4,0	1	0	1	3	2	0,1	0,0	0,1	0,2	0,2
Centralna banka	1.516	1.306	1.544	1.818	2.379	3,7	3,5	4,4	5,2	6,9	0	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Drugo	52	51	39	39	38	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	41.316	37.484	35.015	35.067	34.347	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	5.520	4.448	3.486	3.419	2.902	13,4	11,9	9,9	9,7	8,5
brez FACTOR BANKE D.D. in PROBANKE D.D.											4.811	3.802	2.973	2.920		12,1	10,5	8,7	8,5	

Vir: Banka Slovenije

Tabela 6: Zamude razvrščenih terjatev nad 90 dni do nefinančnih podjetij pri bankah po dejavnostih

	Znesek razvrščenih terjatev					Znesek razvrščenih terjatev z zamudo nad 90 dni					Delež razvrščenih terjatev z zamudo nad 90 po dejavnosti				
	dec.13	dec.14	dec.15	jan.16	feb.16	dec.13	dec.14	dec.15	jan.16	feb.16	dec.13	dec.14	dec.15	jan.16	feb.16
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	240	208	191	189	182	39	39	29	26	23	16,3	19,0	15,2	13,6	12,8
Predelovalne dejavnosti	4.725	3.986	3.558	3.533	3.476	748	493	310	302	285	15,8	12,4	8,7	8,5	8,2
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.068	1.063	1.118	1.113	1.086	48	80	39	39	38	4,5	7,5	3,5	3,5	3,5
Gradbeništvo	1.943	1.524	1.313	1.301	1.197	953	674	519	513	417	49,0	44,2	39,5	39,4	34,8
Trgovina	3.184	2.607	2.515	2.511	2.456	596	489	405	389	373	18,7	18,8	16,1	15,5	15,2
Promet in skladiščenje	1.836	1.676	1.768	1.730	1.601	141	58	40	40	27	7,7	3,5	2,3	2,3	1,7
Gostinstvo	505	427	376	375	366	167	96	89	92	86	33,0	22,5	23,6	24,5	23,6
Informacije in komunikacije	451	483	366	367	350	61	66	55	55	48	13,6	13,8	14,9	14,9	13,8
Finančno posredništvo	362	238	182	158	105	116	36	41	25	16	32,0	15,2	22,6	15,9	14,9
Poslovanje z nepremičninami	843	802	717	711	659	199	251	284	271	221	23,6	31,3	39,5	38,1	33,5
Strokovne in druge poslovne dej.	1.636	1.322	1.114	1.095	992	407	272	231	237	161	24,9	20,6	20,7	21,6	16,2
Javne storitve	361	326	289	292	286	34	34	27	28	27	9,5	10,6	9,3	9,5	9,6
Skupaj	17.153	14.662	13.507	13.373	12.755	3.508	2.590	2.067	2.015	1.722	20,5	17,7	15,3	15,1	13,5

Vir: Banka Slovenije

b) Kakovost terjatev bank po definiciji evropskega bančnega organa

	Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti													
	od tega nedonosna izpostavljenost													
	mio EUR			mio EUR			delež v %							
	jun.15	sep.15	dec.15	jun.15	sep.15	dec.15	jun.15	sep.15	dec.15	dec.15				
Dolžniški instrumenti razen tistih, ki niso namenjeni trgovanju	36.552	36.575	36.399	5.523	5.070	4.380	15,1	13,9	12,0					
od tega krediti in druga finančna sred.	27.724	27.569	27.350	5.523	5.070	4.380	19,9	18,4	16,0					
Zunajbilančne izpostavljenosti	5.449	5.498	5.607	417	394	347	7,6	7,2	6,2					
Skupaj	42.001	42.072	42.006	5.939	5.464	4.728	14,1	13,0	11,3					

Vir: Banka Slovenije