

**BANKA
SLOVENIJE**

EVROSISTEM

FINANČNA STABILNOST

**MESEČNA
INFORMACIJA O
POSLOVANJU BANK**



DECEMBER 2015

KRATEK KOMENTAR K DOGAJANJU V BANČNEM SEKTORJU

V poslovanju bank oktobra ni bilo večjih sprememb. Upadanje bilančne vsote se še naprej umirja, oktobra -3,3%. Nadaljuje se pozitivna rast vlog nebančnega sektorja, ki s 67% ohranja večino v strukturi virov financiranja. K rasti pomembno prispevajo višje vloge gospodinjstev, katerih ročnost se sicer skrajšuje, kar je v okolju nizkih obrestnih mer pričakovano.

Dinamika krčenja kreditiranja nefinančnih družb se je oktobra nekoliko umirila in sicer pri vseh skupinah bank. Pozitivna medletna rast se je rahlo okrepila pri posojilih gospodinjstvom, kar je rezultat ohranjanja pozitivne rasti stanovanjskih posojil in umirjanja krčenja potrošniških posojil. Banke so oktobra svoja sredstva usmerile v nakup vrednostnih papirjev in s tem še okrepile delež teh naložb na skoraj četrtno bilančne vsote.

Kakovost kreditnega portfelja bank ostaja v letošnjem letu stabilna. Delež razvrščenih terjatev z zamudami nad 90 dni se je po treh mesecih stagniranja oktobra znižal za 0,3 odstotne točke, na 10,8% razvrščenih terjatev.

Banke so v obdobju od januarja do oktobra 2015 poslovale z dobičkom pred obdavčitvijo v višini 235 mio EUR. K rezultatu so najbolj prispevali stroški oslabitev in rezervacij, ki so bili dve tretjini nižji kot v enakem obdobju lani.

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 30. oktober 2015

BILANCA STANJA	Stanje		Struktura		Stanje		Struktura		Stanje		Struktura		Prir. v mio EUR		Rasti v %	
	dec.08	v %	dec.14	v %	okt.15	v %	v okt.15	v 2015	v okt.15	medletno						
<i>Stanja v mio EUR; rasti v %</i>																
Aktiva	47.948	100,0	38.714	100,0	37.993	100,0	699,6	-721,6	1,9	-3,3						
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	1.250	2,6	1.830	4,7	2.436	6,4	504,4	605,9	26,1	36,4						
Kredit	37.823	78,9	26.851	69,4	25.028	65,9	-160,3	-1823,1	-0,6	-10,7						
a) Bankam	4.101	8,6	4.474	11,6	3.787	10,0	-55,3	-687,1	-1,4	-22,4						
banke doma	2.673	5,6	1.690	4,4	1.332	3,5	19,4	-357,5	1,5	-34,3						
banke tujina	1.428	3,0	2.784	7,2	2.455	6,5	-74,7	-329,7	-3,0	-14,0						
banke kratkoročno	2.056	4,3	2.931	7,6	2.521	6,6	-59,5	-409,7	-2,3	-18,8						
banke dolgoročno	2.046	4,3	1.543	4,0	1.266	3,3	4,2	-277,4	0,3	-28,7						
banke v domači valuti	3.718	7,8	3.940	10,2	3.253	8,6	21,2	-686,4	0,7	-25,4						
banke doma v tuji valuti	382	0,8	534	1,4	533	1,4	-76,5	-0,8	-12,5	3,2						
b) Nebančnemu sektorju	33.718	70,3	21.540	55,6	20.352	53,6	-134,0	-1188,1	-0,7	-8,5						
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	9.181	23,7	8.399	22,1	-106,1	-781,9	-1,2	-14,5						
gospodinjstvom	7.558	15,8	8.327	21,5	8.431	22,2	42,4	103,9	0,5	0,9						
državi	506	1,1	1.812	4,7	1.726	4,5	-18,7	-85,5	-1,1	3,7						
drugim fin. org.	2.829	5,9	922	2,4	746	2,0	-14,3	-176,1	-1,9	-25,7						
tujcem	2.515	5,2	1.266	3,3	1.019	2,7	-35,7	-246,8	-3,4	-24,6						
c) Dolžniški vredn. papirji in druga finan. sredstva iz skupine kred.	0	0,0	837	2,2	889	2,3	29,1	52,2	3,4	-2,6						
Finančna sredstva skupaj/VP	7.327	15,3	8.749	22,6	9.214	24,3	336,0	465,0	3,8	10,5						
Finančna sredstva namenjena trgovanju	1.177	2,5	196	0,5	356	0,9	90,7	159,5	34,2	31,4						
od tega dolžniški vrednostni papirji	571	1,2	108	0,3	281	0,7	93,6	172,9	49,9	66,4						
... vrednostni papirji (VP) države	56	0,1	90	0,2	124	0,3	4,3	34,0	3,6	-18,6						
Fin. sredst. pripozn. po pošt. vredn. skozi izkaz posl. izida	187	0,4	187	0,5	137	0,4	-5,3	-50,0	-3,7	-28,2						
od tega dolžniški vrednostni papirji	163	0,3	162	0,4	116	0,3	-6,0	-45,9	-4,9	-29,7						
... vrednostni papirji (VP) države	0	0,0	102	0,3	85	0,2	-6,2	-17,0	-6,8	-16,5						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.552	9,5	6.810	17,6	7.281	19,2	261,9	471,7	3,7	11,2						
od tega dolžniški vrednostni papirji	4.318	9,0	6.692	17,3	6.991	18,4	272,3	298,1	4,1	8,8						
... vrednostni papirji (VP) države	2.875	6,0	5.656	14,6	5.741	15,1	131,9	85,6	2,4	6,1						
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.411	2,9	1.557	4,0	1.440	3,8	-11,2	-116,2	-0,8	8,2						
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.411	2,9	1.557	4,0	1.440	3,8	-11,2	-116,2	-0,8	8,2						
... vrednostni papirji (VP) države	1.178	2,5	1.348	3,5	1.348	3,5	-7,2	0,3	-0,5	17,5						
Dolgoročne naložbe v kapital družb v skupini	627	1,3	518	1,3	540	1,4	0,1	21,6	0,0	29,1						
Ostalo	920	1,9	766	2,0	775	2,0	19,4	9,0	2,6	10,1						
Pasiva	47.948	100,0	38.714	100,0	37.993	100,0	699,6	-721,6	1,9	-3,3						
Fin. obveznosti do Evrosistema	1.229	2,6	1.104	2,9	811	2,1	-2,9	-292,9	-0,4	-0,8						
FO, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	41.453	86,5	32.753	84,6	32.128	84,6	692,0	-624,8	2,2	-4,9						
a) Obveznosti do bank	17.726	37,0	6.221	16,1	4.851	12,8	-10,4	-1370,1	-0,2	-24,4						
od tega do domačih bank	2.065	4,3	1.674	4,3	1.296	3,4	7,3	-377,8	0,6	-35,6						
od tega do tujih bank	15.666	32,7	4.547	11,7	3.555	9,4	-17,7	-992,3	-0,5	-19,3						
b) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	24.426	63,1	25.531	67,2	662,1	1105,5	2,7	2,1						
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	4.676	12,1	4.942	13,0	-31,8	265,4	-0,6	6,0						
gospodinjstev	13.407	28,0	15.094	39,0	15.428	40,6	74,3	334,7	0,5	3,4						
države	1.879	3,9	2.341	6,0	2.933	7,7	579,6	592,1	24,6	-2,7						
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.160	3,0	1.125	3,0	27,9	-35,8	2,5	-7,4						
tujcev	475	1,0	847	2,2	775	2,0	8,0	-72,5	1,0	-12,2						
c) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.659	4,3	1.181	3,1	-30,0	-477,9	-2,5	-30,9						
d) Podrejene obveznosti	1.568	3,3	249	0,6	259	0,7	0,4	10,2	0,2	3,9						
e) Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0	0,0	198	0,5	306	0,8	69,9	107,4	29,6	-20,8						
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	395	1,0	350	0,9	-27,3	-44,8	-7,2	9,0						
Kapital	4.010	8,4	4.192	10,8	4.438	11,7	35,8	245,8	0,8	8,3						
Ostalo	638	1,3	270	0,7	265	0,7	2,1	-4,8	0,8	0,9						
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	38.714	100,0	37.993	100,0	699,6	-721,6	1,9	-3,3						

* 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 2013, 2014 in 2015

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	2013		2014		2014		2015		Medl. rast. okt. 15 / okt. 14
	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-okt.	Strukt. v %	jan.-okt.	Strukt. v %	
v mio EUR; rasti v %									
Prihodki od obresti	1.500,9		1.327,9		1.122,7		871,3		-22,4
Odhodki od obresti	793,0		495,7		429,2		247,8		-42,3
Čiste obresti	708,0	64,9	832,2	67,6	693,5	67,4	623,4	65,4	-10,1
Neobrestni prihodki	383,2	35,1	398,7	32,4	335,7	32,6	329,4	34,6	-1,9
od tega neto opravnine	339,5	31,1	346,3	28,1	288,5	28,0	280,0	29,4	-2,9
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	-3,3	-0,3	7,2	0,6	3,9	0,4	-11,8	-1,2	...
Bruto dohodek	1.091,1	100,0	1.230,9	100,0	1.029,2	100,0	952,8	100,0	-7,4
Operativni stroški	721,0	66,1	686,9	55,8	560,4	54,4	556,5	58,4	-0,7
Neto oslavitve in rezervacije	3.809,0	349,1	650,1	52,8	466,8	45,4	161,2	16,9	-65,5
od tega neto oslavitve FS mer. po odplač. vred. in rezervacije	2.903,3	266,1	524,4	42,6	388,7	37,8	132,0	13,9	-66,0
Dobiček pred obdavčitvijo	-3.438,9	-315,2	-106,1	-8,6	2,1	0,2	235,1	24,7	...
Davki	-146,7		-8,0		-11,7		-41,4		...
Dobiček po obdavčitvi	-3.585,5		-114,1		-9,6		193,7		...

Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja (v %)

v %	Konec obdobja			
	2013	2014	okt.2014	okt. 2015
Profitabilnost				
Marža finančnega posredništva*	2,44	3,10	3,10	3,02
Donos na aktivo (ROA)	-7,70	-0,27	0,01	0,74
Donos na kapital (ROE)	-100,00	-2,69	0,06	6,52
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	1,67	2,18	2,18	2,07
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	53,14	58,05	59,90	59,19
Stroški poslovanja				
Stroški dela/povp. aktiva	0,86	0,92	0,91	0,96
Drugi stroški/povp. aktiva	0,76	0,81	0,77	0,79
Kvaliteta aktive				
Oslavitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti/Bruto aktiva	10,72	8,98	9,88	8,29

*Bruto dohodek/povp. akt.**

2. OBRETNOSTNE MERE BANK

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

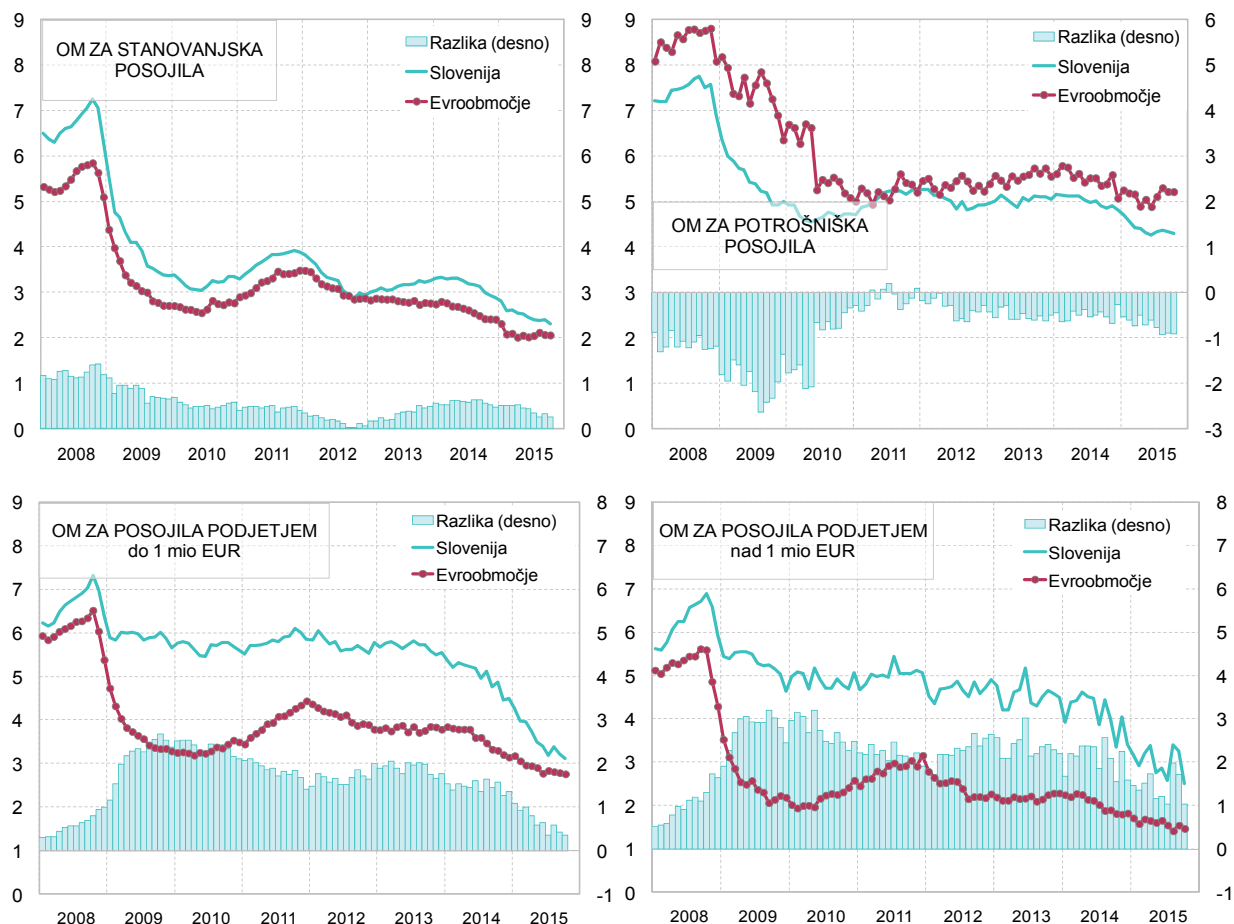
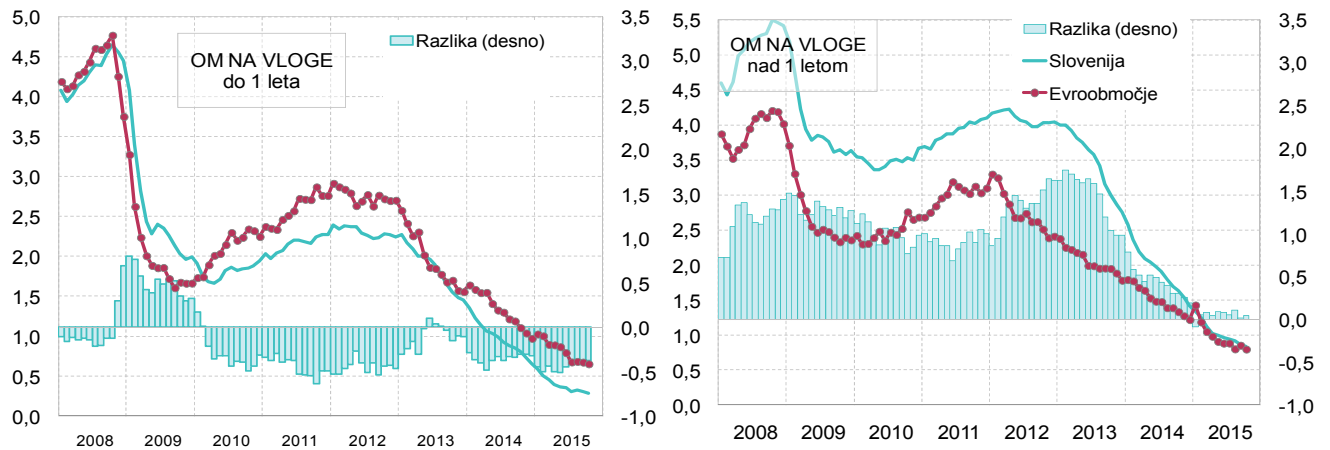


Tabela 4: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih

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

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.

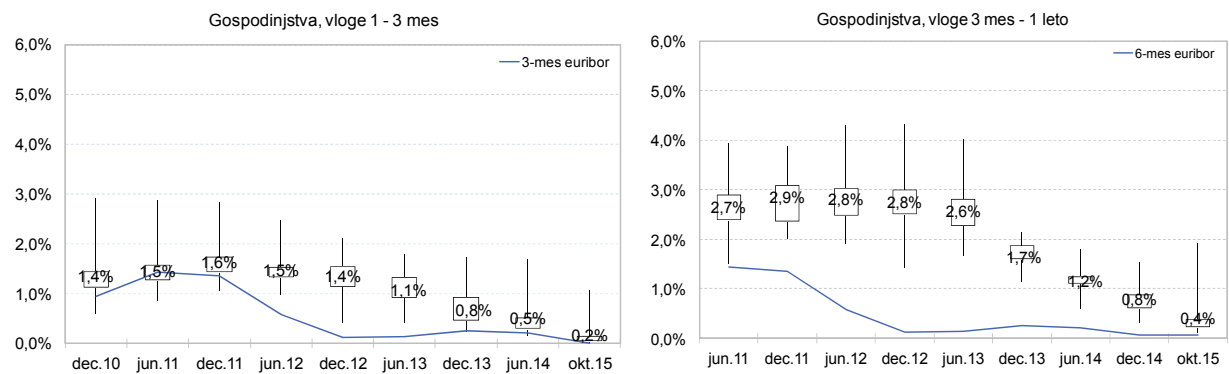
Vir: Banka Slovenije, ECB

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

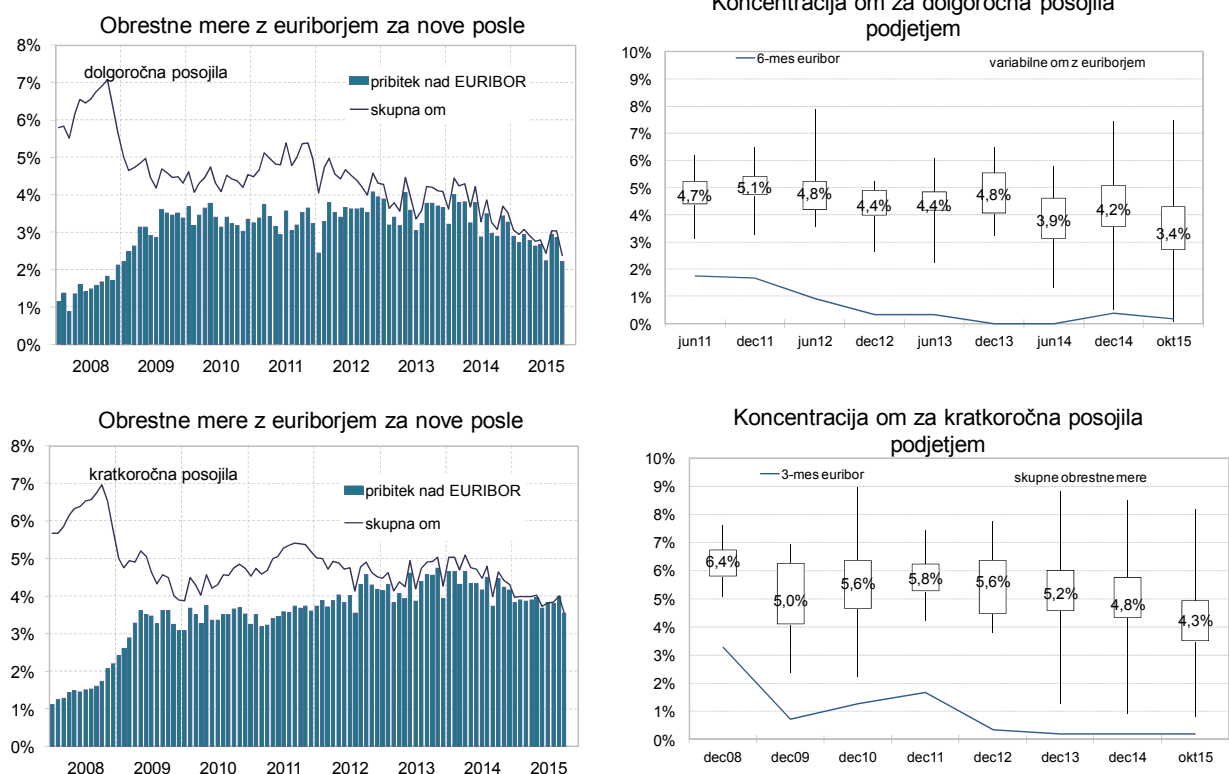
Opomba: ¹ Za Slovenijo so podatki o realiziranih obrestnih merah za vloge na voljo od maja 2005 dalje. Razlika do evroobmočja pred tem datumom je izračunana iz deklariranih obrestnih mer.

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 6¹: Zamude vseh razvrščenih terjatev 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	sep.15	okt.15	dec.13	dec.14	sep.15	okt.15	dec.13	dec.14	sep.15	okt.15	dec.13	dec.14	sep.15	okt.15
Podjetja	17.155	14.663	13.812	13.610	41,7	39,1	39,1	38,2	3.508	2.590	2.428	2.360	20,4	17,7	17,6	17,3
DFO	1.851	1.243	1.030	1.003	4,5	3,3	2,9	2,8	454	199	142	142	24,5	16,0	13,8	14,2
Gospodinjstva ¹⁾	9.525	9.330	9.366	9	23,0	24,9	26,5	0,0	505	498	476	0	5,3	5,3	5,1	5,0
obrniki	794	722	702	711	1,9	1,9	2,0	2,0	149	119	108	106	18,7	16,5	15,4	14,9
prebivalstvo ¹⁾	8.730	8.608	8.664	8.699	21,1	23,0	24,5	24,4	356	378	368	365	4,1	4,4	4,2	4,2
Tujci	5.050	5.519	4.696	4.511	12,2	14,7	13,3	12,7	1.016	1.137	879	866	20,1	20,6	18,7	19,2
Država	3.524	3.411	3.507	3.500	8,3	9,1	9,9	9,8	35	24	6	6	1,0	0,7	0,2	0,2
Banke in hranilnice	2.644	1.960	1.459	1.476	6,4	5,2	4,1	4,1	1	0	2	2	0,1	0,0	0,1	0,1
Centralna banka	1.516	1.306	1.446	2.084	3,7	3,5	4,1	5,8	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Drugo	52	51	39	39	0,1	0,1	0,1	0,1	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	41.316	37.484	35.356	35.632	100,0	100,0	100,0	100,0	5.520	4.448	3.933	3.847	13,4	11,9	11,1	10,8
brez FACTOR BANKE D.D. in PROBANKE D.D.									4.811	3.802	3.402	3.320	12,1	10,5	9,9	9,5

b) Kakovost razvrščenih terjatev samo do podjetij (nefinančnih podjetij)

Tabela 7¹: Zamude razvrščenih terjatev 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	sep.15	okt.15	dec.13	dec.14	sep.15	okt.15	dec.13	dec.14	sep.15	okt.15
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	239	208	204	198	39	39	34	33	16,4	19,0	16,5	16,7
Predelovalne dejavnosti	4.732	3.994	3.777	3.621	748	493	348	349	15,8	12,4	9,2	9,6
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.068	1.063	1.103	1.071	48	79	48	46	4,5	7,5	4,3	4,3
Gradbeništvo	1.927	1.490	1.398	1.359	967	674	604	588	50,1	45,2	43,2	43,3
Trgovina	3.183	2.607	2.565	2.583	596	490	466	465	18,4	18,8	18,2	18,0
Promet in skladičenje	1.836	1.676	1.559	1.567	141	58	50	46	7,1	3,5	3,2	2,9
Gostinstvo	505	427	384	386	167	96	107	104	33,0	22,6	27,8	27,1
Informacije in komunikacije	451	483	389	378	61	66	61	59	13,6	13,8	15,8	15,5
Finančno posredništvo	406	282	235	233	116	36	100	94	28,6	12,9	42,5	40,4
Poslovanje z nepremičninami	814	789	727	720	186	252	277	267	23,3	32,5	38,1	37,0
Strokovne in druge poslovne dej.	1.631	1.318	1.158	1.168	406	271	299	275	25,1	20,6	25,8	23,6
Javne storitve	363	327	311	323	34	35	34	33	9,4	10,6	10,8	10,3
Skupaj	17.155	14.664	13.811	13.608	3.508	2.590	2.428	2.360	20,4	17,7	17,6	17,3

Opomba: ¹Podatki o zamudah od maja 2012 dalje so poročani po spremenjenem Navodilu za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, po katerem se kot obveznost v zamudi šteje vsota vseh zapadlih obveznosti dolžnika do banke najkasneje, ko ta presega 2% črpave izpostavljenosti do tega dolžnika ali 50.000 EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR.