

**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

FINANČNA STABILNOST

POSLOVANJE BANK V TEKOČEM LETU, GIBANJA NA KAPITALSKEM TRGU IN OBREŠTNE MERE

FEBRUAR 2011

KAZALO

1. Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank	2
2. Obrestne mere bank	4
3. Kapitalski trg in vzajemni skladi	6
4. Kakovost terjatev bank	8

GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK*

Tabela 1: Aktiva in pasiva bank, stanje 31. januar 2011

BILANCA STANJA po prevedbi na MSRP <i>Stanja v mio EUR; rasti v %</i>	Stanje		Struktura		Prir. v mio EUR		Rasti v %	
	dec.10	v %	jan.11	v %	v jan.11	v 2011 kum.	v jan.11	medletno
Aktiva	50.327	100,0	50.829	100,0	502,0	502,0	1,0	-2,5
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	1.121	2,2	987	1,9	-133,6	-133,6	-11,9	-57,5
Kredit	39.269	78,0	39.838	78,4	569,0	569,0	1,4	1,2
Bankam	4.815	9,6	5.322	10,5	506,6	506,6	10,5	-0,8
banke doma	3.956	7,9	3.877	7,6	-79,0	-79,0	-2,0	13,3
banke tujina	859	1,7	1.445	2,8	585,5	585,5	68,2	-25,8
banke kratkoročno	1.488	3,0	2.009	4,0	521,6	521,6	35,1	-23,7
banke dolgoročno	3.327	6,6	3.312	6,5	-15,1	-15,1	-0,5	21,2
banke v domači valuti	4.511	9,0	5.019	9,9	508,5	508,5	11,3	2,4
banke doma v tuji valuti	304	0,6	302	0,6	-1,9	-1,9	-0,6	-34,8
Nebančnemu sektorju	34.454	68,5	34.516	67,9	62,5	62,5	0,2	1,5
od tega nefinančnim družbam	19.772	39,3	19.919	39,2	146,6	146,6	0,7	-1,4
gospodinjstvom	8.645	17,2	8.588	16,9	-57,0	-57,0	-0,7	8,5
državi	1.162	2,3	1.171	2,3	8,8	8,8	0,8	55,8
drugim fin. org.	2.584	5,1	2.562	5,0	-21,4	-21,4	-0,8	-5,2
tujcem	2.231	4,4	2.218	4,4	-13,9	-13,9	-0,6	-6,3
Finančna sredstva skupaj/VP	8.278	16,4	8.303	16,3	24,9	24,9	0,3	-4,8
Finančna sredstva namenjena trgovanju	581	1,2	594	1,2	13,3	13,3	2,3	-31,5
od tega dolžniški vrednostni papirji	138	0,3	176	0,3	38,0	38,0	27,6	-49,6
... vrednostni papirji (VP) države	22	0,0	21	0,0	-1,2	-1,2	-5,3	-68,5
Fin. sredst. pripozn. po pošt. vredn. skozi izkaz posl. izida	335	0,7	305	0,6	-30,0	-30,0	-9,0	-6,2
od tega dolžniški vrednostni papirji	280	0,6	255	0,5	-25,3	-25,3	-9,0	-3,9
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.698	11,3	5.745	11,3	46,9	46,9	0,8	-4,6
od tega dolžniški vrednostni papirji	5.090	10,1	5.159	10,2	69,5	69,5	1,4	-4,5
... vrednostni papirji (VP) države	3.100	6,2	3.175	6,2	74,5	74,5	2,4	-13,7
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.664	3,3	1.659	3,3	-5,4	-5,4	-0,3	10,0
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.664	3,3	1.659	3,3	-5,4	-5,4	-0,3	10,0
... vrednostni papirji (VP) države	1.342	2,7	1.316	2,6	-26,3	-26,3	-2,0	5,0
Dolgoročne naložbe v kapital družb v skupini	694	1,4	694	1,4	0,0	0,0	0,0	-0,4
Ostalo	966	1,9	1.008	2,0	41,8	41,8	4,3	-2,6
Pasiva	50.327	100,0	50.829	100,0	502,0	502,0	1,0	-2,5
Fin. obveznosti do Evrosistema	581	1,2	415	0,8	-166,5	-166,5	-28,7	-80,2
FO, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	44.694	88,8	45.465	89,4	770,9	770,9	1,7	1,3
a) Obveznosti do bank	15.104	30,0	14.848	29,2	-256,5	-256,5	-1,7	-2,9
od tega do domačih bank	3.476	6,9	3.443	6,8	-32,9	-32,9	-0,9	21,4
od tega do tujih bank	11.628	23,1	11.405	22,4	-223,6	-223,6	-1,9	-8,5
b) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	23.507	46,7	24.526	48,3	1018,7	1018,7	4,3	-0,2
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	4.033	8,0	3.888	7,7	-144,2	-144,2	-3,6	3,9
gospodinjstev	14.292	28,4	14.389	28,3	97,4	97,4	0,7	3,2
države	3.030	6,0	4.043	8,0	1013,2	1013,2	33,4	-17,6
drugih finančnih organizacij	1.282	2,5	1.334	2,6	52,0	52,0	4,1	13,4
c) Dolžniški vrednostni papirji	4.498	8,9	4.507	8,9	8,5	8,5	0,2	30,2
d) Podrejene obveznosti	1.585	3,1	1.585	3,1	0,2	0,2	0,0	2,2
FO, vez. na fin. sred. brez pog. za odpr. pripozn.	114	0,2	20	0,0	-93,8	-93,8
tuje banke	97	0,2	3	0,0	-93,8	-93,8
Rezervacije	175	0,3	180	0,4	4,4	4,4	2,5	3,7
Kapital	4.125	8,2	4.118	8,1	-7,5	-7,5	-0,2	-4,9
Ostalo	638	1,3	633	1,2	-5,5	-5,5	-0,9	-2,0
BILANČNA VSOTA	50.327	100,0	50.829	100,0	502,0	502,0	1,0	-2,5

* 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 2009, 2010 in 2011 (1)

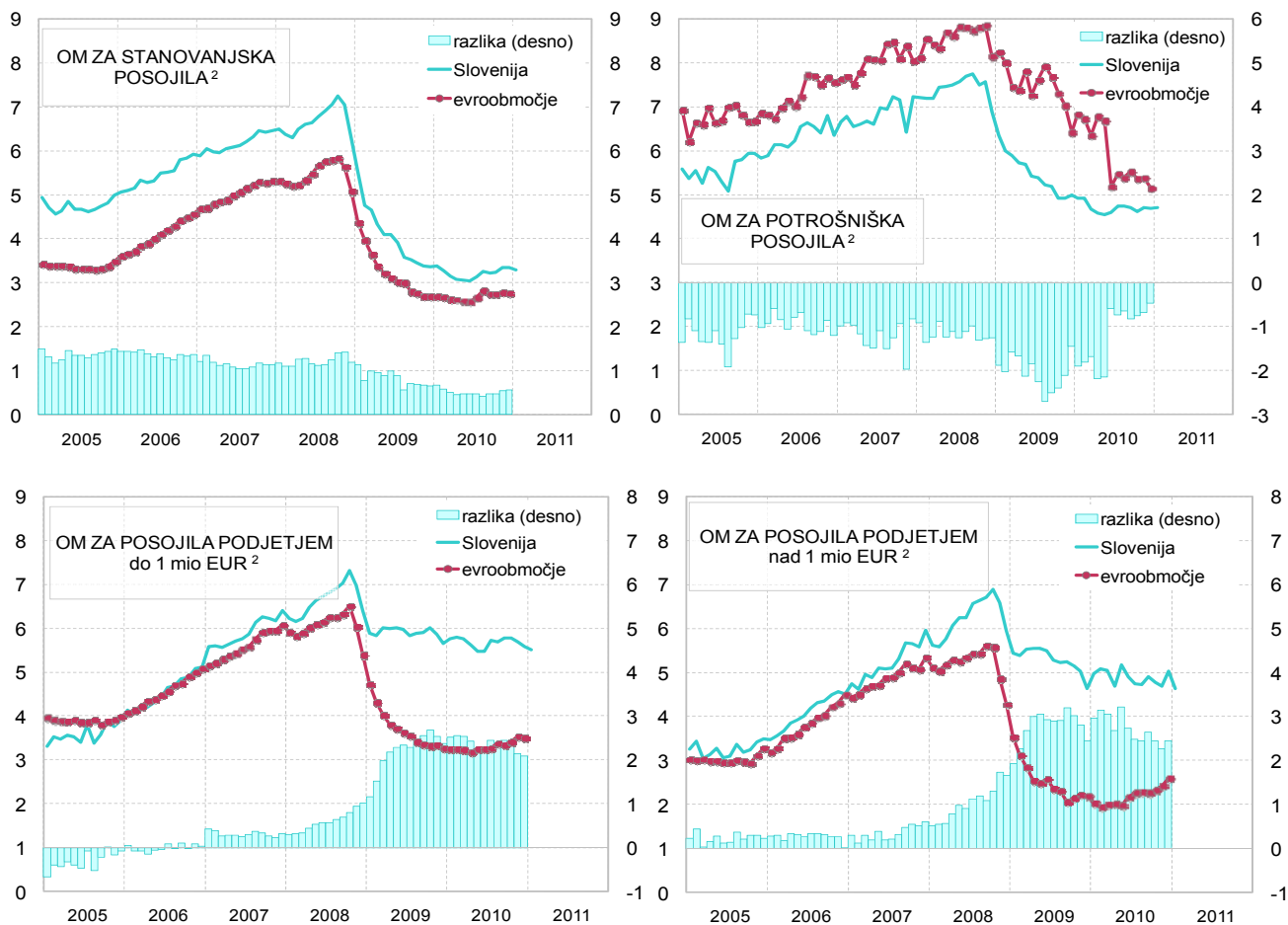
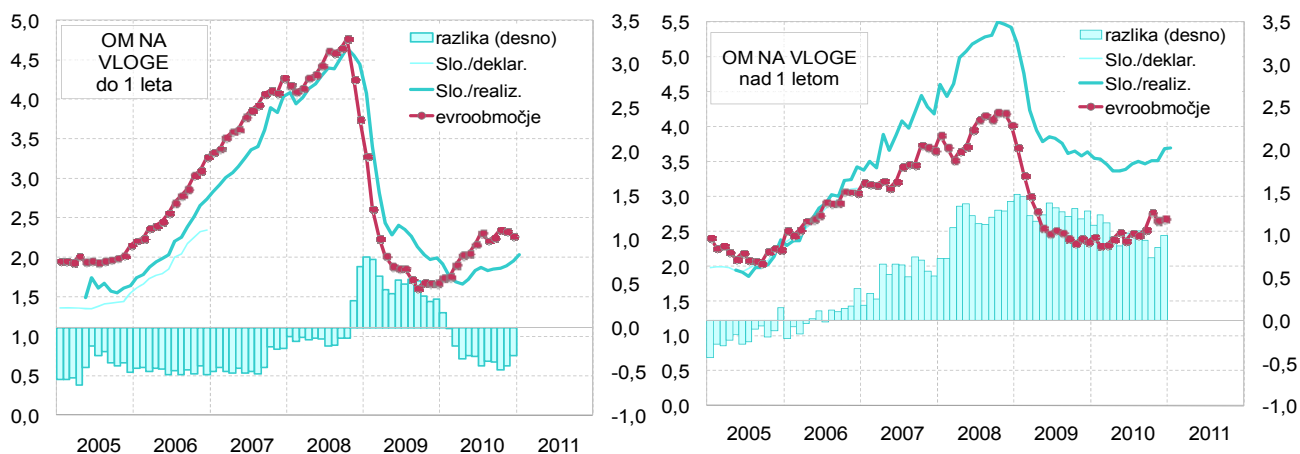
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v mio EUR; rasti v %	2009		2010		2010		2011		Medl. rast. jan. 2011/2010
	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.	v %	jan.	v %	
Prihodki od obresti	2.095,0		2.054,9		202,6		214,4		5,9
Odhodki od obresti	1.162,8		1.016,7		117,0		128,0		9,4
Čiste obresti	932,2	65,4	1.038,2	70,6	85,6	73,1	86,5	75,3	1,0
Neobrestni prihodki	493,1	34,6	433,4	29,4	31,5	26,9	28,4	24,7	-9,9
od tega neto opravnine	335,5	23,5	338,6	23,0	28,3	24,1	28,7	25,0	1,6
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	41,5	2,9	-47,7	-3,2	-9,2	-7,9	5,2	4,5	...
Bruto dohodek	1.425,3	100,0	1.471,6	100,0	117,1	100,0	114,8	100,0	-1,9
Operativni stroški	765,2	53,7	765,9	52,0	55,8	47,7	56,7	49,4	1,7
Neto oslabitve in rezervacije	499,6	35,1	798,0	54,2	29,1	24,9	36,4	31,7	25,0
od tega neto oslabitve FS mer.po odplač.vred.in rezervacije	433,9	30,4	632,9	43,0	29,9	25,5	33,2	28,9	10,9
Dobiček pred obdavčitvijo	160,5	11,3	-92,3	-6,3	32,2	27,5	21,7	18,9	-32,5
Davki	38,7		-1,3		5,2		3,5		...
Dobiček po obdavčitvijo	121,8		-91,0		27,0		18,2		...

Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja (v %)

v %	Konec obdobja			
	2009	2010	jan.10	jan.11
Profitabilnost				
Marža finančnega posredništva*	2,87	2,86	2,69	2,71
Donos na aktivo (ROA)	0,32	-0,18	0,73	0,51
Donos na kapital (ROE)	3,85	-2,15	9,14	6,38
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	1,99	2,13	2,07	2,15
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	64,45	56,58	56,40	50,01
Stroški poslovanja				
stroški dela/povp. aktiva	0,8	0,8	0,8	0,8
Drugi stroški/povp. aktiva	0,7	0,7	0,5	0,5
Kvaliteta aktive				
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti/Bruto aktiva	3,0	4,2	3,0	4,2

* Bruto dohodek/povp. akt.

OBRETNOSTNE MERE BANK

Slika 1: Primerjava slovenskih obrestnih mer za nova posojila z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih¹Slika 2: Primerjava slovenskih obrestnih mer za nove vloge gospodinjstev z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih³

¹ Upoštevana so nova posojila pri katerih je pogodbeno obrestna mera variabilna oziroma fiksna 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.

² Evrska posojila s fiksno OM ali z začetnim obdobjem vezave OM do enega leta.

³ 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.

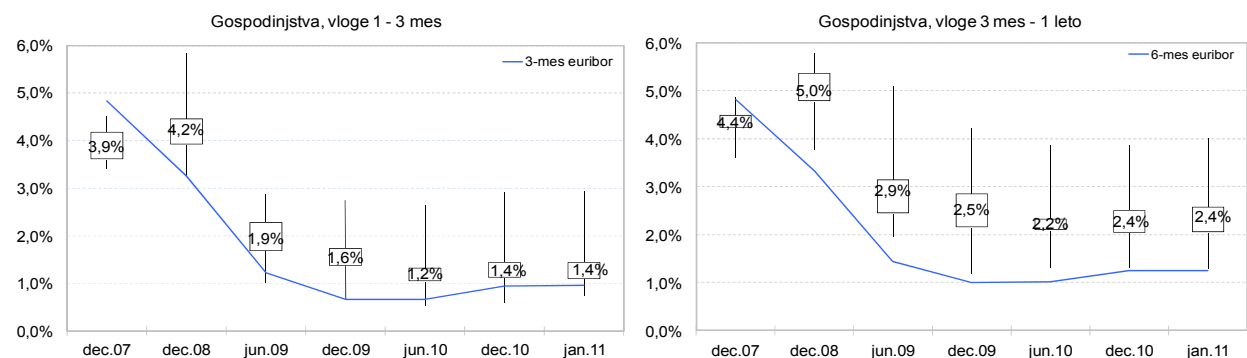
Vir: Banka Slovenije, ECB

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

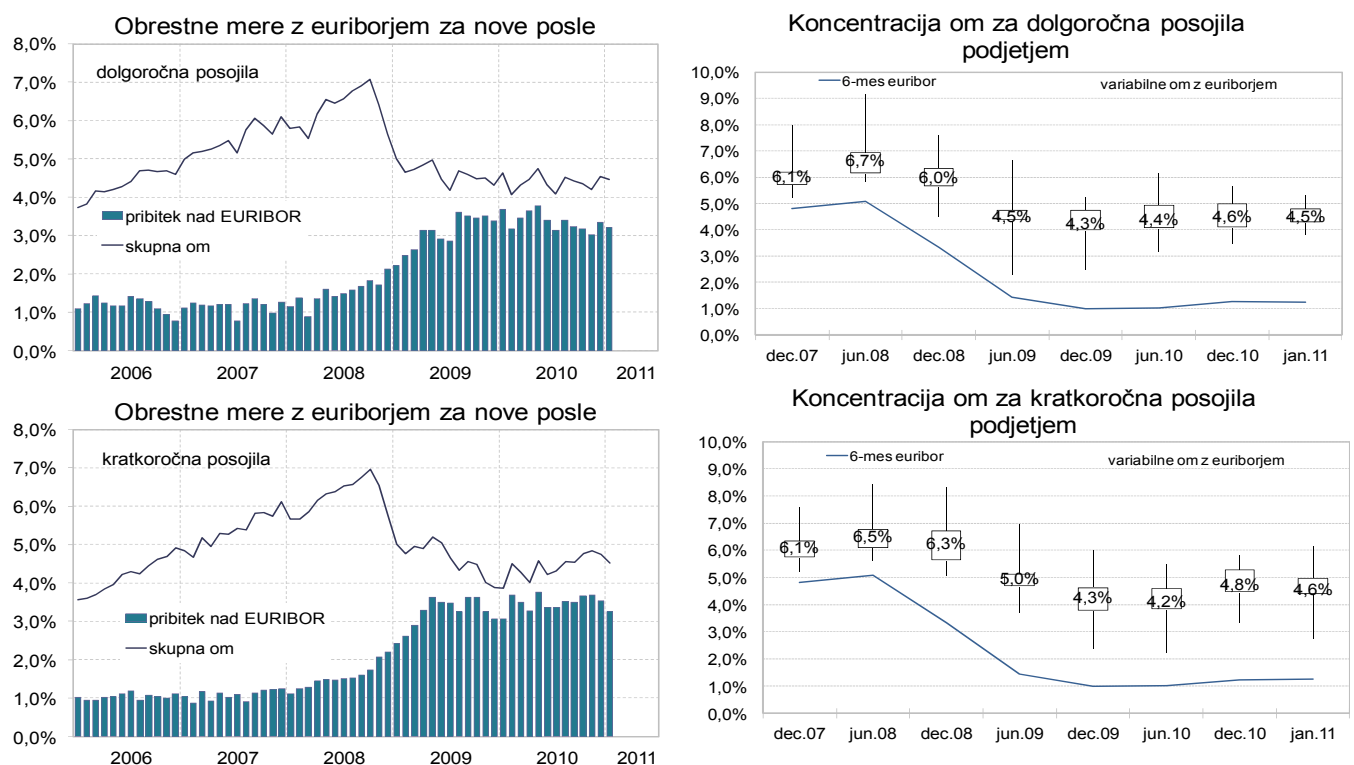
Obrestna mera ECB	Posojila								Vloge gospodinjstev				
	Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 leta		nad 1 letom		
	Stanov anjska EMU	SLO	Potrošniška EMU	SLO	do 1 mio EUR EMU	SLO	nad 1 mio EUR EMU	SLO	EMU	SLO realiz.	EMU	SLO realiz.	
dec.05	2,25	3,5	5,0	6,7	5,9	4,0	3,9	3,3	3,5	2,2	1,6	2,2	2,4
dec.06	3,50	4,6	5,9	7,6	6,4	5,1	5,1	4,5	4,5	3,3	2,7	3,1	3,4
dec.07	4,00	5,3	6,5	8,1	7,2	6,1	6,4	5,4	6,0	4,3	4,0	3,7	4,2
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
mar.09	1,50	3,7	4,6	7,5	5,9	4,0	6,0	2,9	5,5	2,2	2,8	3,0	4,2
jun.09	1,00	3,1	4,1	7,3	5,4	3,6	6,0	2,6	5,5	1,9	2,4	2,5	3,8
sep.09	1,00	2,8	3,5	7,7	5,2	3,4	5,9	2,1	5,2	1,6	2,1	2,4	3,6
dec.09	1,00	2,7	3,4	6,4	5,0	3,3	5,6	2,2	4,6	1,7	2,0	2,4	3,6
jan.10	1,00	2,7	3,4	6,8	4,9	3,3	5,8	2,0	5,0	1,7	1,9	2,4	3,5
feb.10	1,00	2,7	3,3	6,7	4,9	3,3	5,8	1,9	5,1	1,8	1,7	2,3	3,5
mar.10	1,00	2,6	3,1	6,4	4,7	3,2	5,8	2,0	5,0	1,9	1,7	2,3	3,5
apr.10	1,00	2,6	3,1	6,8	4,6	3,2	5,6	2,0	4,7	2,0	1,7	2,4	3,4
maj.10	1,00	2,6	3,1	6,7	4,5	3,3	5,5	2,0	5,2	2,0	1,7	2,5	3,4
jun.10	1,00	2,6	3,0	5,2	4,6	3,3	5,5	2,2	4,9	2,2	1,8	2,4	3,4
jul.10	1,00	2,7	3,1	5,5	4,7	3,3	5,7	2,3	4,7	2,3	1,9	2,5	3,5
avg.10	1,00	2,8	3,3	5,4	4,7	3,4	5,7	2,3	4,7	2,2	1,8	2,4	3,5
sep.10	1,00	2,8	3,2	5,5	4,7	3,3	5,8	2,3	4,9	2,3	1,9	2,5	3,5
okt.10	1,00	2,8	3,2	5,4	4,6	3,4	5,8	2,3	4,8	2,4	1,9	2,8	3,5
nov.10	1,00	2,8	3,3	5,4	4,7	3,6	5,7	2,4	4,7	2,3	1,9	2,7	3,5
dec.10	1,00	2,8	3,3	5,2	4,7	3,5	5,6	2,6	5,0	2,3	1,9	2,7	3,7
jan.11	1,00	-	3,3	-	4,7	-	5,5	-	4,6	-	2,0	-	3,7

Vir: Banka Slovenije ECB

Slika 3: Razpršenost obrestnih mer za vloge gospodinjstev



Slika 4: Obrestne mere za posojila podjetjem



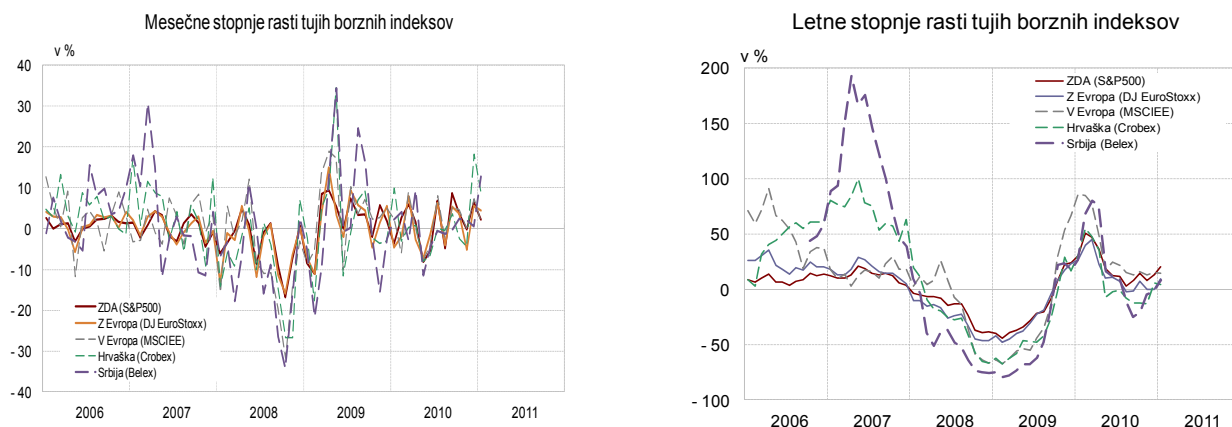
KAPITALSKI TRG IN VZAJEMNI SKLADI

Slika 5: Mesečne in letne rasti slovenskih borznih indeksov



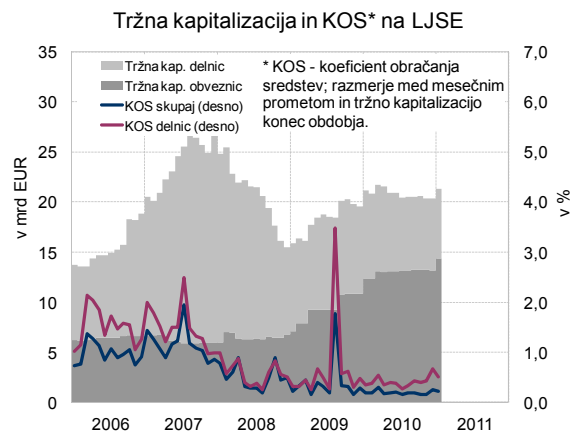
Vir: Ljubljanska borza, Vzajemci.com, ATPV, lastni preračuni

Slika 6: Mesečne in letne rasti tujih borznih indeksov



Vir: Bloomberg

Slika 7: Tržna kapitalizacija in koeficient obračanja sredstev na Ljubljanski borzi



Vir: Ljubljanska borza

Slika 8: Letne stopnje rasti VEP in mesečni neto denarni tokovi v vzajemne sklade

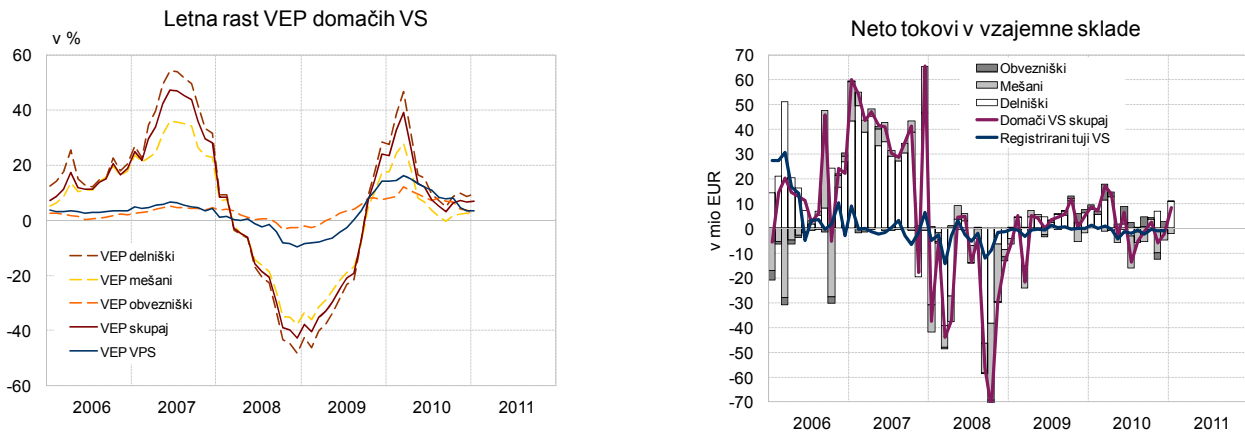


Tabela 5: Struktura naložb vzajemnih skladov

	Jan	Feb	Mar	Apr	Maj	Jun	Jul	Avg	Sep	Okt	Nov	Dec	Povp. leta
	2010												2010
Sredstva VS skupaj (v mio EUR)	1.857,6	1.865,1	1.968,9	1.982,9	1.915,9	1.890,3	1.953,1	1.933,9	1.947,4	1.980,5	1.995,6	2.053,6	1.945,4
Delnice (v %)	20,0	19,3	18,4	18,0	17,6	17,5	16,7	16,7	16,4	16,3	16,2	16,1	17,4
Obveznice (v %)	4,8	4,8	4,4	4,4	4,5	4,5	5,0	4,9	4,9	4,7	4,6	4,4	4,7
Bančni depoziti (v %)	8,9	8,0	8,1	8,0	7,8	7,1	7,7	8,5	7,9	8,0	7,5	6,7	7,8
Tuje naložbe (v %)	66,0	67,5	68,9	69,3	69,7	70,5	70,1	69,3	70,6	70,3	71,2	72,7	69,7
Drugo (v %)	0,2	0,4	0,3	0,2	0,4	0,4	0,5	0,5	0,2	0,7	0,5	0,1	0,4
	2011												2011
Sredstva VS skupaj (v mio EUR)	2.047,2												2.047,2
Delnice (v %)	15,5												15,5
Obveznice (v %)	4,4												4,4
Bančni depoziti (v %)	6,8												6,8
Tuje naložbe (v %)	73,0												73,0
Drugo (v %)	0,4												0,4

Vir: ATVP

KAKOVOST TERJATEV BANK

Tabela 6: Bonitetna struktura razvrščenih terjatev in pokritost z rezervacijami in oslabitvami

	31.12.2008			31.12.2009			31.12.2010		
	Razvrščene terjatve	Oslabitve	Pokritost terjatev z oslabitvami (v %)	Razvrščene terjatve	Oslabitve	Pokritost terjatev z oslabitvami (v %)	Razvrščene terjatve	Oslabitve	Pokritost terjatev z oslabitvami (v %)
Skupaj (v mio EUR)	47.129	1.403	3,0	49.757	1.827	3,7	50.290	2.420	4,8
	Struktura v %			Struktura v %			Struktura v %		
A	74,4	8,8	0,4	70,7	7,0	0,4	70,9	5,7	0,4
B	22,7	34,4	4,5	24,5	30,8	4,6	21,2	19,9	4,5
C	1,0	8,7	24,8	2,6	16,2	23,2	4,3	22,5	25,2
D	1,0	20,8	62,3	1,4	24,7	62,9	2,8	35,4	59,9
E	0,8	27,2	100,0	0,8	21,2	100,0	0,8	16,5	100,0

Tabela 7: Zamude nefinančnih podjetij pri bankah po dejavnostih

	Število podjetij z zamudo ¹⁾		Delež števila zamudnikov v skupnem številu podjetij v dejavnosti				Povprečno število dni zamude pri zamudnikih		Delež razvrščene aktive zamudnikov v dejavnosti			
			skupaj z zamudo		z zamudo nad 90 dni				skupaj z zamudo		z zamudo nad 90 dni	
	dec.09	dec.10	dec.09	dec.10	dec.09	dec.10	dec.09	dec.10	dec.09	dec.10	dec.09	dec.10
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	36	41	16,0	17,8	12,0	13,0	802,6	428,7	6,5	11,5	5,5	4,9
Predelovalne dejavnosti	673	778	17,2	19,3	11,0	12,7	354,5	365,3	11,5	16,2	6,3	9,3
Elektrika, plin in voda, saniranje ok	22	27	8,9	9,2	3,7	4,1	65,6	95,0	2,7	5,3	0,8	1,5
Gradbeništvo	655	825	22,7	27,8	15,2	20,7	203,4	245,1	19,5	35,8	7,7	19,3
Trgovina	1140	1215	17,3	18,1	13,1	13,5	561,2	334,4	9,0	21,5	5,1	13,2
Promet in skladiščenje	283	326	21,6	23,7	15,0	17,5	136,0	161,4	6,7	13,8	1,9	6,0
Gostinstvo	239	261	23,6	25,1	16,9	18,3	416,3	366,0	12,2	12,8	7,9	6,5
Informacije in komunikacije	122	148	9,6	11,0	6,0	7,3	130,4	279,1	13,7	26,7	1,8	23,1
Finančno posredništvo	29	34	21,0	21,0	13,8	11,7	233,1	251,8	29,1	23,5	21,6	17,1
Poslovanje z nepremičninami	119	145	18,6	21,3	10,8	13,2	189,0	211,8	13,3	27,9	4,8	10,3
Strokovne in druge poslovne dej.	499	598	10,2	11,8	6,9	8,1	379,0	304,1	12,9	27,1	7,6	18,8
Javne storitve	112	131	9,3	10,5	6,1	6,9	208,6	253,6	6,7	8,3	2,2	3,2
Skupaj	3.930	4.530	16,1	18,0	11,1	12,7	310,9	288,9	12,6	21,1	6,6	12,3

Opomba ¹⁾: vključena so tudi ukinjena podjetja in podjetja, ki so v postopku stečaja oz. likvidacije.