

**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

FINANČNA STABILNOST

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

OKTOBER 2010

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 30. september 2010

BILANCA STANJA po prevedbi na MSRP <i>Stanja v mio EUR; rasti v %</i>	Stanje		Struktura		Prir. v mio EUR		Rasti v %	
	dec.09	v %	sep.10	v %	v sep.10	v 2010 kum.	v sep.10	medletno
Aktiva	51.612	100,0	51.102	100,0	-321,1	-510,0	-0,6	0,4
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	1.454	2,8	1.073	2,1	81,7	-380,5	8,2	-14,6
Kredit	39.618	76,8	39.521	77,3	-386,4	-97,5	-1,0	1,5
Bankam	5.708	11,1	5.062	9,9	-380,5	-646,5	-7,0	-1,3
banke doma	3.477	6,7	3.587	7,0	-88,8	109,9	-2,4	18,4
banke tujina	2.231	4,3	1.475	2,9	-291,7	-756,3	-16,5	-29,7
banke kratkoročno	2.968	5,8	2.125	4,2	-370,7	-842,8	-14,9	-24,0
banke dolgoročno	2.740	5,3	2.937	5,7	-9,8	196,3	-0,3	26,0
banke v domači valuti	5.285	10,2	4.699	9,2	-263,5	-585,9	-5,3	-0,1
banke doma v tuji valuti	423	0,8	362	0,7	-117,0	-60,5	-24,4	-14,5
Nebančnemu sektorju	33.910	65,7	34.459	67,4	-6,0	549,0	0,0	1,9
od tega nefinančnim družbam	20.165	39,1	20.085	39,3	-12,2	-80,4	-0,1	-0,6
gospodinjstvom	7.886	15,3	8.483	16,6	27,9	597,8	0,3	10,0
državi	735	1,4	1.008	2,0	32,5	273,5	3,3	47,4
drugim. fin. org.	2.719	5,3	2.572	5,0	-32,6	-147,4	-1,3	-9,3
tujcem	2.354	4,6	2.256	4,4	-21,4	-98,1	-0,9	-3,3
Finančna sredstva skupaj/VP	8.876	17,2	8.729	17,1	-101,1	-146,2	-1,1	-3,0
Finančna sredstva namenjena trgovanju	889	1,7	916	1,8	-80,0	26,7	-8,0	-4,6
od tega dolžniški vrednostni papirji	380	0,7	441	0,9	9,2	60,3	2,1	0,0
... vrednostni papirji (VP) države	30	0,1	83	0,2	22,3	52,7	36,9	10,8
Fin. sredst. pripozn. po pošt. vredn. skozi izkaz posl. izida	328	0,6	333	0,7	-1,5	4,8	-0,4	4,3
od tega dolžniški vrednostni papirji	264	0,5	277	0,5	-2,0	13,8	-0,7	7,3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	6.184	12,0	5.906	11,6	-50,7	-277,3	-0,9	-5,2
od tega dolžniški vrednostni papirji	5.574	10,8	5.323	10,4	-80,7	-251,1	-1,5	-5,7
... vrednostni papirji (VP) države	3.844	7,4	3.370	6,6	-80,9	-474,3	-2,3	-13,3
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.474	2,9	1.574	3,1	31,2	99,6	2,0	6,0
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.474	2,9	1.574	3,1	31,2	99,6	2,0	6,0
... vrednostni papirji (VP) države	1.220	2,4	1.276	2,5	52,7	56,0	4,3	4,6
Dolgoročne naložbe v kapital družb v skupini	696	1,3	730	1,4	9,0	34,4	1,2	3,2
Ostalo	969	1,9	1.048	2,1	75,7	79,8	7,8	4,7
Pasiva	51.612	100,0	51.102	100,0	-321,1	-510,0	-0,6	0,4
Fin. obveznosti do Evrosistema	2.100	4,1	974	1,9	-259,5	-1126,1	-21,0	-22,2
FO, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	44.484	86,2	44.887	87,8	-23,6	403,6	-0,1	0,8
a) Obveznosti do bank	15.929	30,9	15.326	30,0	207,8	-602,7	1,4	-2,6
od tega do domačih bank	2.905	5,6	3.132	6,1	-40,9	227,2	-1,3	23,5
od tega do tujih bank	13.024	25,2	12.194	23,9	248,7	-829,9	2,1	-7,6
b) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	23.570	45,7	23.525	46,0	-267,8	-44,4	-1,1	-1,2
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.825	7,4	3.798	7,4	2,8	-27,0	0,1	3,1
gospodinjstev	13.801	26,7	14.158	27,7	-24,4	356,6	-0,2	4,0
države	3.990	7,7	3.401	6,7	-163,8	-589,0	-4,6	-25,1
drugih finančnih organizacij	1.124	2,2	1.279	2,5	-89,1	154,1	-6,5	9,6
c) Dolžniški vrednostni papirji	3.435	6,7	4.435	8,7	33,7	1000,2	0,8	30,4
d) Podrejene obveznosti	1.550	3,0	1.601	3,1	2,7	50,5	0,2	1,6
FO, vez. na fin. sred. brez pog. za odpr. pripozn.	5	0,0	0	0,0	0,0	-4,7
tuje banke	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije	174	0,3	178	0,3	-3,4	4,1	-1,9	3,8
Kapital	4.295	8,3	4.292	8,4	-4,4	-2,2	-0,1	-1,9
Ostalo	555	1,1	770	1,5	-30,2	215,3	-3,8	30,6
BILANČNA VSOTA	51.612	100,0	51.102	100,0	-321,1	-510,0	-0,6	0,4

* 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 2008, 2009 in 2010 (1-9)

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA v mio EUR; rasti v %	2008		2009		2009		2010		Medl. rast. sep. 2010/2009
	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-sep.	Strukt. v %	jan.-sep.	Strukt. v %	
Prihodki od obresti	2.615,2		2.095,0		1.586,2		1.530,8		-3,5
Odhodki od obresti	1.670,6		1.162,8		913,2		757,3		-17,1
Čiste obresti	944,6	69,4	932,2	65,4	672,9	63,5	773,4	70,5	14,9
Neobrestni prihodki	415,6	30,6	493,1	34,6	386,2	36,5	323,4	29,5	-16,3
od tega neto opravnine	339,7	25,0	335,5	23,5	252,4	23,8	257,4	23,5	2,0
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	-114,6	8,2	41,5	2,9	44,6	4,2	-42,3	-3,9	...
Bruto dohodek	1.360,2	100,0	1.425,3	100,0	1.059,2	100,0	1.096,8	100,0	3,6
Operativni stroški	776,0	57,1	765,2	53,7	554,0	52,3	554,9	50,6	0,2
Neto oslabitve in rezervacije	277,9	20,4	499,6	35,1	284,8	26,9	447,1	40,8	57,0
od tega neto oslabitve FS mer. po odplač. vred. in rezervacije	168,2	12,4	433,9	30,4	276,3	26,1	390,6	35,6	41,4
Dobiček pred. obd.	306,3	22,5	160,5	11,3	220,4	20,8	94,9	8,6	-57,0
Davki	58,6		38,7		38,8		21,6		...
Dobiček po obd.	247,7		121,8		181,6		73,3		...

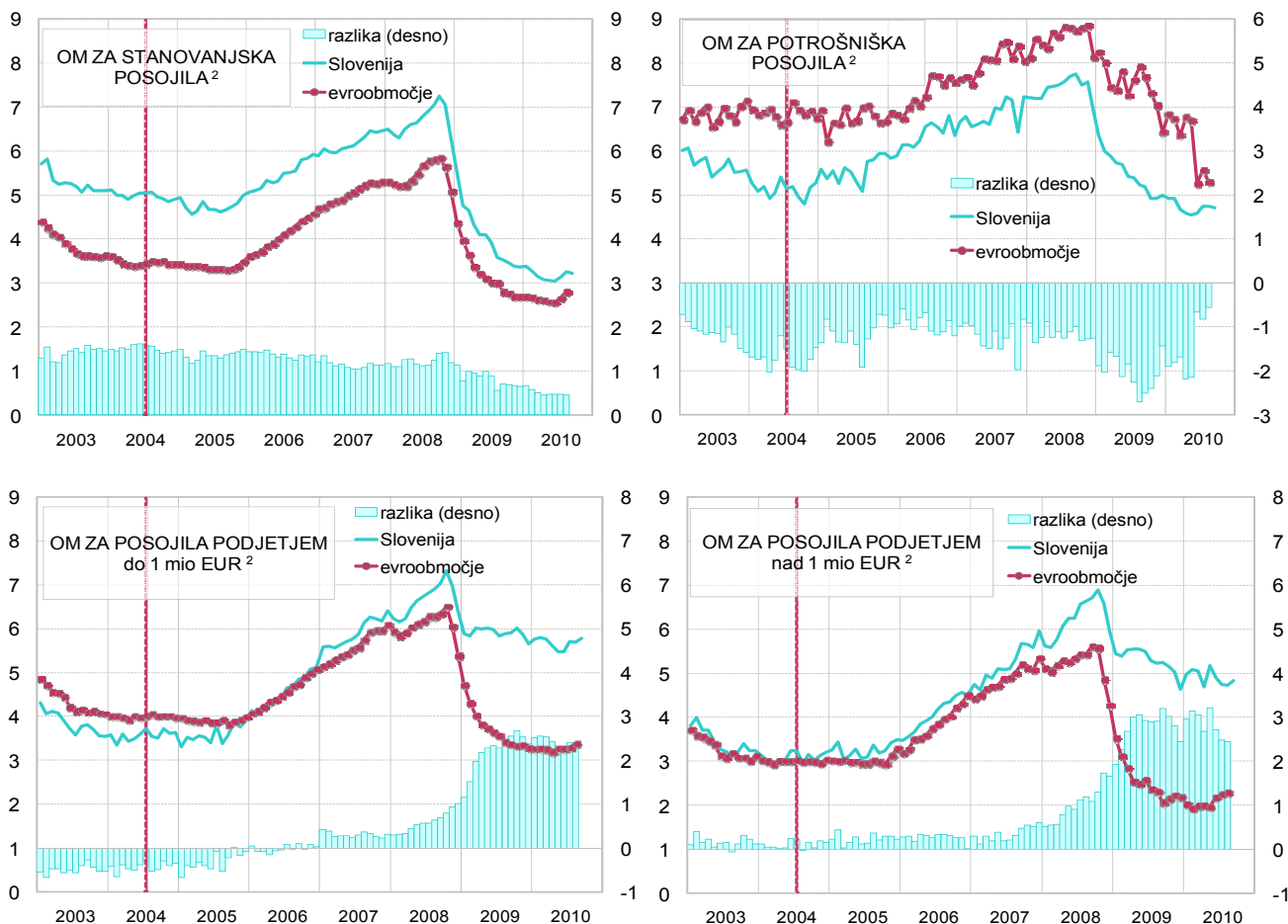
Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja (v %)

v %	Konec obdobja			
	2008	2009	sep.09	sep.10
Profitabilnost				
Marža finančnega posredništva*	3,00	2,88	2,90	2,86
Donos na aktivo (ROA)	0,68	0,32	0,60	0,25
Donos na kapital (ROE)	8,14	3,85	7,22	2,96
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,21	1,99	1,94	2,13
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	53,56	64,45	69,72	58,28
Stroški poslovanja				
stroški dela/povp. aktiva	0,9	0,8	0,8	0,8
Drugi stroški/povp. aktiva	0,8	0,7	0,7	0,6
Kvaliteta aktive				
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti/Bruto aktiva	2,5	3,0	2,8	3,8

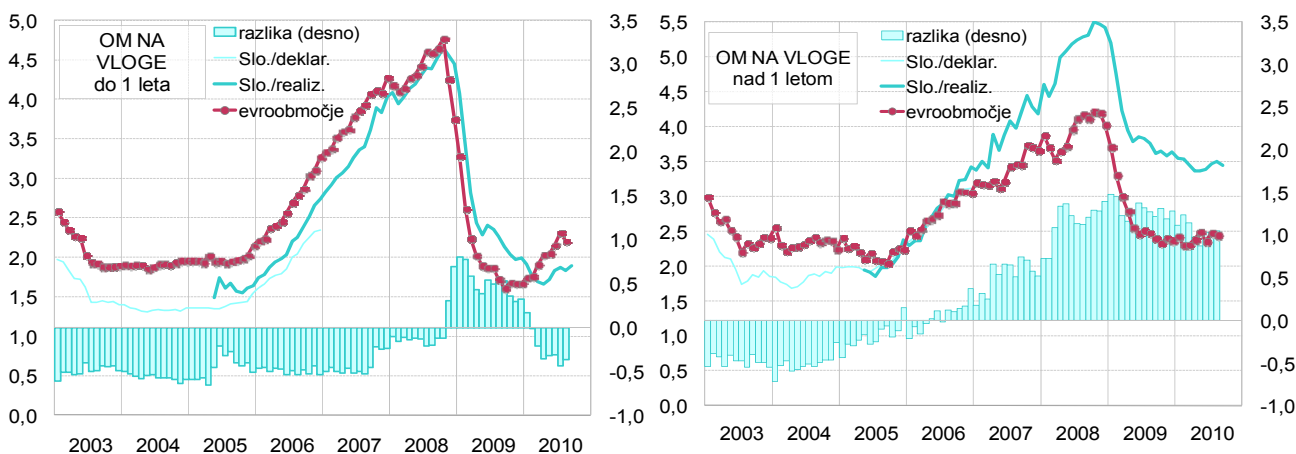
*Bruto dohodek/povp. akt.**

OBRETNOSTNE MERE BANK

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



Slika 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. Vir: Finančna statistika BS

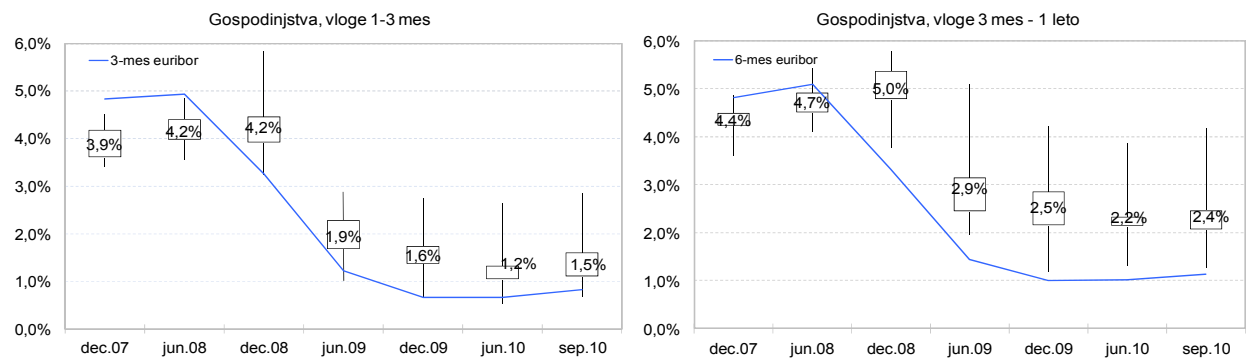
² Evrska posojila s fiksno OM ali z začetnim obdobjem vezave OM do enega leta.

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.

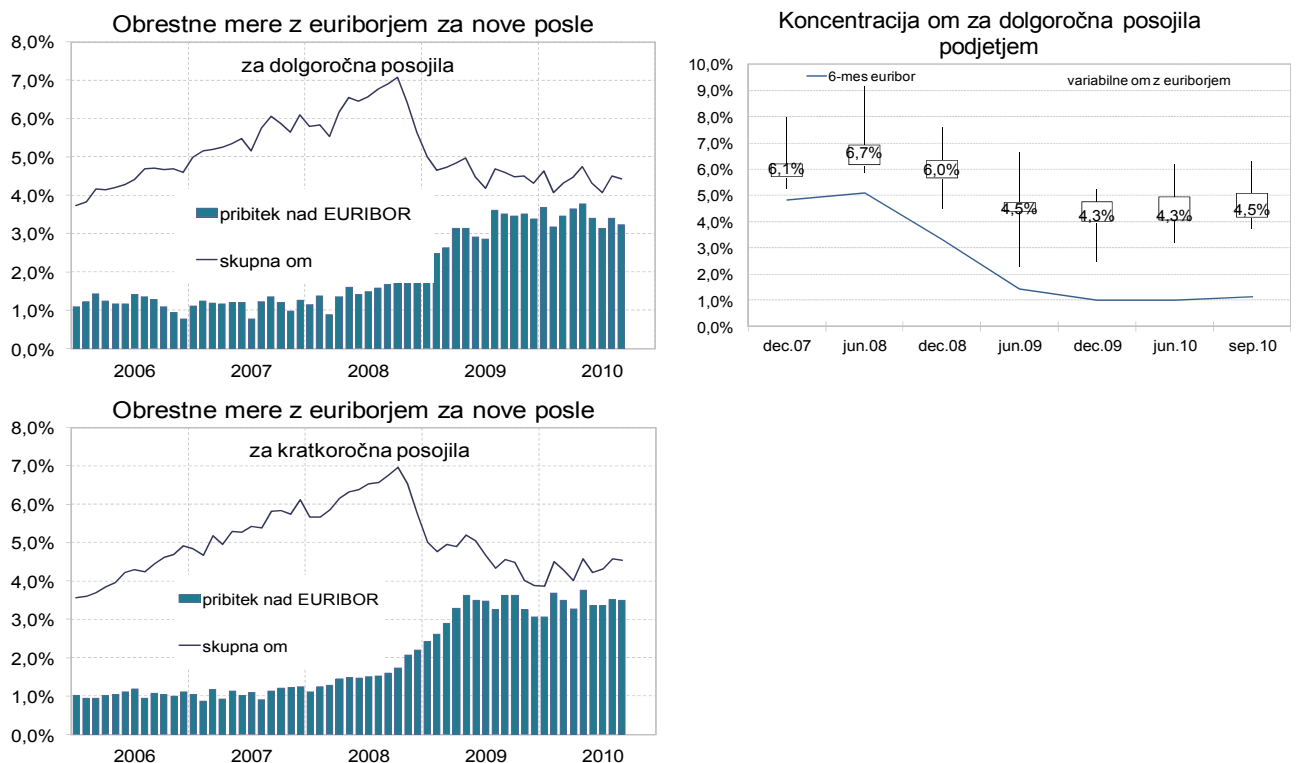
Tabela 4: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih

Obrestna mera ECB	Posojila								Vloge gospodinjstev						
	Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 leta			nad 1 letom			
	Stanovanjska	Potrošniška	do 1 mio EUR	do 1 mio EUR	do 1 mio EUR	do 1 mio EUR	do 1 mio EUR	do 1 mio EUR	EMU	SLO	SLO	EMU	SLO	SLO	
dec.04	2,00	3,4	4,9	6,7	5,3	4,0	3,6	3,1	3,2	2,0	1,4	-	2,2	2,0	-
dec.05	2,25	3,5	5,0	6,7	5,9	4,0	3,9	3,3	3,5	2,2	1,6	1,6	2,2	2,4	2,4
dec.06	3,50	4,6	5,9	7,6	6,4	5,1	5,1	4,5	4,5	3,3	2,3	2,7	3,1	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
mar.08	4,00	5,2	6,3	8,4	7,2	5,9	6,2	5,2	5,8	4,1	-	4,0	3,5	-	4,6
jun.08	4,00	5,5	6,6	8,6	7,5	6,2	6,7	5,4	6,3	4,4	-	4,3	4,0	-	5,2
sep.08	3,75	5,8	7,0	8,7	7,7	6,3	7,0	5,6	6,7	4,7	-	4,5	4,1	-	5,3
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
okt.09	1,00	2,8	3,5	7,3	4,9	3,3	6,0	2,1	5,1	1,7	-	2,0	2,3	-	3,6
nov.09	1,00	2,7	3,4	7,0	4,9	3,3	5,9	2,2	5,0	1,7	-	2,0	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	5,3	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	5,6	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	5,3	4,7	3,4	5,7	2,3	4,7	2,2	-	1,8	2,4	-	3,5
sep.10	1,00	-	3,2	-	4,7	-	5,8	-	4,8	-	-	1,9	-	-	3,4

Slika 3: Razpršenost obrestnih mer za vloge gospodinjstvom

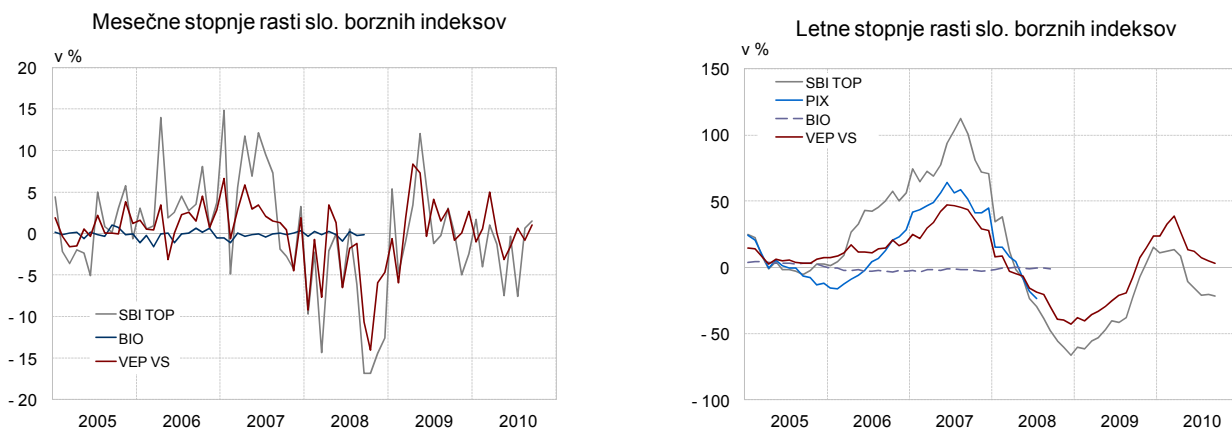


Slika 4: Obrestne mere za posojila podjetjem



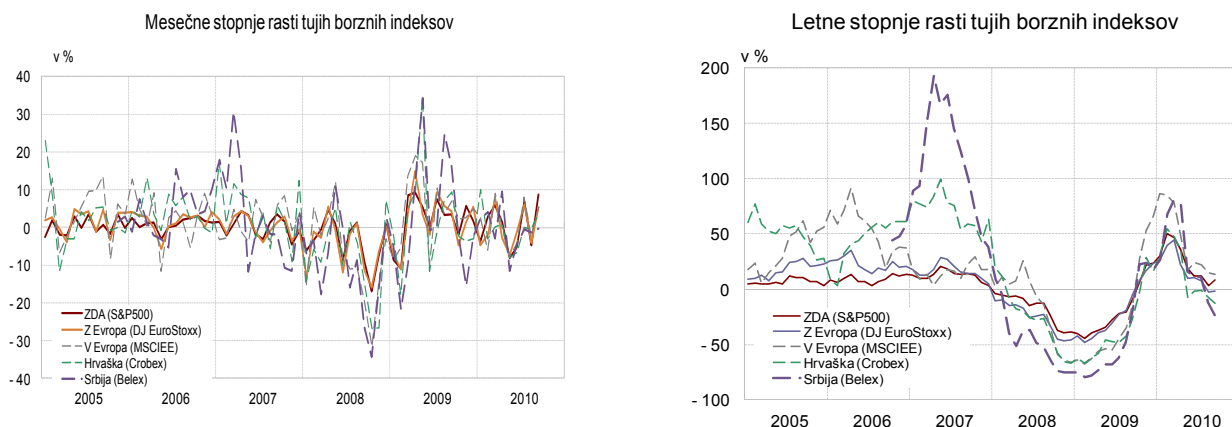
KAPITALSKI TRG IN VZAJEMNI SKLADI

Slika 5: Mesečne in letne rasti slovenskih borznih indeksov



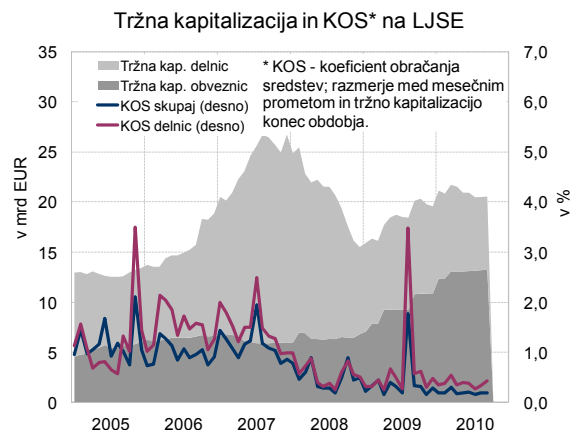
Vir: Ljubljanska borza, Vzajemci.com, ATVP, lastni preračuni

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

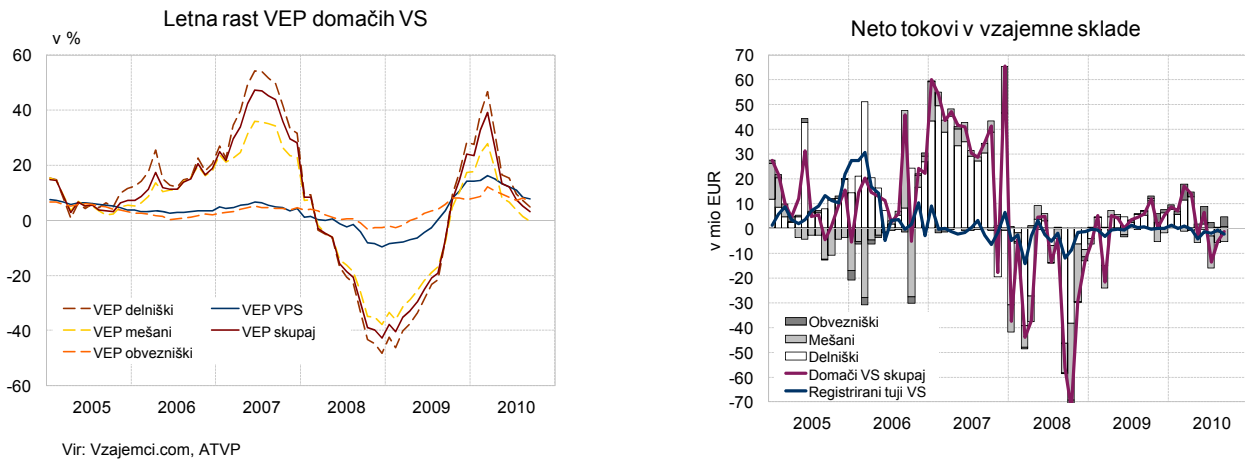


Tabela 5: Struktura naložb vzajemnih skladov

	Jan	Feb	Mar	Apr	Maj	Jun	Jul	Avg	Sep	Okt	Nov	Dec	Povp. leta
2009													
Sredstva VS skupaj (v mio EUR)	1.501,7	1.421,9	1.420,1	1.537,8	1.653,9	1.650,9	1.718,8	1.750,0	1.807,1	1.810,4	1.808,8	1.856,3	1.661,5
Delnice (v %)	22,5	22,1	21,5	22,6	23,0	23,5	22,1	21,6	21,2	21,9	20,7	19,7	21,9
Obveznice (v %)	6,6	6,6	6,5	6,3	5,7	5,9	5,6	5,4	5,2	5,2	4,9	4,8	5,7
Bančni depoziti (v %)	9,9	11,1	8,8	8,8	9,9	11,3	10,0	9,5	10,1	9,8	9,5	8,9	9,8
Tuje naložbe (v %)	57,5	56,2	59,6	62,2	60,8	59,2	62,0	63,0	63,0	63,0	64,5	66,4	61,4
Drugo (v %)	3,5	4,0	3,6	0,1	0,6	0,1	0,4	0,5	0,6	0,1	0,4	0,2	1,2
2010													
Sredstva VS skupaj (v mio EUR)	1.857,7	1.865,1	1.968,9	1.982,9	1.915,9	1.890,3	1.953,1	1.933,9	1.947,4				1.923,9
Delnice (v %)	20,0	19,3	18,4	18,0	17,6	17,5	16,7	16,7	16,4				17,8
Obveznice (v %)	4,8	4,8	4,4	4,4	4,5	4,5	5,0	4,9	4,9				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
Tuje naložbe (v %)	66,0	67,5	68,9	69,3	69,7	70,5	70,1	69,3	63,4				68,3
Drugo (v %)	0,2	0,4	0,3	0,2	0,4	0,4	0,5	0,5	70,6				8,2

Vir: Združenje družb za upravljanje, ATVP

KAKOVOST TERJATEV BANK

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

	31.12.2008			31.12.2009			31.08.2010		
	Razvrščen e terjatve	Oslabitve	Pokritost terjatev z oslabitvami (v %)	Razvrščen e terjatve	Oslabitve	Pokritost terjatev z oslabitvami (v %)	Razvrščen e terjatve	Oslabitve	Pokritost terjatev z oslabitvami (v %)
Skupaj (v mio EUR)	47.129	1.403	3,0	48.935	1.827	3,7	50.966	2.122	4,2
	Struktura v %			Struktura v %			Struktura v %		
A	74,4	8,8	0,4	70,7	7,0	0,4	70,8	6,7	0,4
B	22,7	34,4	4,5	24,5	30,8	4,6	22,8	24,5	4,5
C	1,0	8,7	24,8	2,6	16,2	23,2	3,6	20,6	23,8
D	1,0	20,8	62,3	1,4	24,7	62,9	2,0	28,5	60,8
E	0,8	27,2	100,0	0,8	21,2	100,0	0,8	19,8	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			
	dec.09	avg.10	skupaj z zamudo		z zamudo nad 90 dni		dec.09	avg.10	skupaj z zamudo		z zamudo nad 90 dni	
	dec.09	avg.10	dec.09	avg.10	dec.09	avg.10	dec.09	avg.10	dec.09	avg.10	dec.09	avg.10
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	36	44	16,0	19,0	12,0	13,0	802,6	426,8	6,5	10,8	5,5	4,9
Predelovalne dejavnosti	673	751	17,2	18,8	11,0	12,1	354,5	341,8	11,5	15,0	6,3	8,1
Elektrika, plin in voda, saniranje ok	22	21	8,9	7,7	3,7	3,7	65,6	108,3	2,7	3,1	0,8	0,8
Gradbeništvo	655	831	22,7	28,1	15,2	20,6	203,4	266,4	19,5	27,4	7,7	18,3
Trgovina	1140	1262	17,3	19,0	13,1	13,6	561,2	441,2	9,0	13,8	5,1	6,5
Promet in skladiščenje	283	317	21,6	23,6	15,0	16,7	136,0	172,2	6,7	11,3	1,9	6,4
Gostinstvo	239	269	23,6	26,2	16,9	18,7	416,3	329,8	12,2	13,1	7,9	6,8
Informacije in komunikacije	122	145	9,6	10,8	6,0	7,3	130,4	161,0	13,7	26,7	1,8	16,0
Finančno posredništvo	29	27	21,0	17,9	13,8	13,2	233,1	226,7	29,1	23,1	21,6	14,7
Poslovanje z nepremičninami	119	144	18,6	21,6	10,8	13,2	189,0	268,0	13,3	17,4	4,8	10,0
Strokovne in druge poslovne dej.	499	589	10,2	11,7	6,9	8,2	379,0	289,7	12,9	24,4	7,6	10,5
Javne storitve	112	132	9,3	10,6	6,1	6,5	208,6	310,2	6,7	6,2	2,2	3,0
Skupaj	3.930	4.533	16,1	18,2	11,1	12,7	310,9	300,9	12,6	17,1	6,6	9,5

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