

REZULTATI ANKETE O POVPRASEVANJU PO POSOJILIH NEFINANČNIH DRUŽB PO DEJAVNOSTIH 2014

POVZETEK

Skupno povpraševanje nefinančnih družb po posojilih je v lanskem letu upadlo za 15,6%, hkrati so se za 18% skrčila tudi novoodobrena posojila pri bankah. V prvi polovici letošnjega leta se je krčenje kreditnega povpraševanja z okrevanjem gospodarske aktivnosti pričelo umirjati. Povpraševanje po posojilih je upadlo manj kot v preteklih letih, za 5,6%, medtem ko so se novoodobrena posojila pri bankah po anketnih podatkih povečala, za 2,0% glede na enako obdobje predhodnega leta. Stopnja presežnega povpraševanja se v zadnjih letih rahlo povečuje, v letu 2013 na 34,6% in v prvi polovici letošnjega leta na 35,9%.

Zadolženost nefinančnih družb se je lani znižala, nefinančne družbe pa so za kar tretjino povečale povpraševanje po posojilih za restrukturiranje obstoječih terjatev. Povpraševanje po posojilih za tekoče poslovanje se je lani zmanjšalo za 29,1%, po posojilih za investicije pa za 13,4%. Okrevanje gospodarske aktivnosti, h kateremu so prispevale tudi investicije v zgradbe in objekte, pa se je v prvi polovici letošnjega leta odrazilo tudi v povečanem povpraševanju po posojilih za investicije, in sicer za 2,3%. Po navedbah bank je investicijska aktivnost podjetij sicer nizka, največje povpraševanje po financiranju investicijskih vlaganj pa so le-te zaznale pri izvozno usmerjenih podjetjih. V prvi polovici letošnjega leta se je skoraj za tretjino povečalo povpraševanje po posojilih za restrukturiranje, posojila za tekoče poslovanje pa so se zmanjšala za 26,3%.

Banke in hranilnice kot najpogostejša razloga za zavrnitev posojil praviloma navajajo nestrinjanje stranke s pogoji in slabo boniteto komitentov; v letu 2013 z 21,6-odstotnim oziroma 21,0-odstotnim deležem. Sedaj pa pripisujejo vse večji pomen tudi ustreznemu zavarovanju posojil, potem ko so bila pred krizo posojila pogosto zavarovana s premoženjem, ki je bilo precenjeno. Razlog zavrnitve posojil "neustrezno zavarovanje" se je povečal s 6,0% v letu 2010 na 13,8% v letu 2013.

Anketa o povpraševanju nefinančnih družb po posojilih

V anketi odgovarjajo banke in hranilnice na vprašanja o obsegu povpraševanja po posojilih in novoodobrenih posojilih nefinančnim družbam po posameznih dejavnostih, o obsegu povpraševanja po vrsti posojil in razlogih za zavrnitev posojil nefinančnim družbam. V letošnji anketi smo banke in hranilnice vprašali tudi o njihovih opažanjih glede trendov pri povpraševanju nefinančnih družb po posojilih. Anketa zajema podatke za zadnji dve leti ter za prvo polovico tekočega leta, v analizo rezultatov pa je od leta 2013 dalje vključenih 19 bank¹.

Namen ankete o povpraševanju po posojilih je ugotoviti trende pri povpraševanju nefinančnih družb po posojilih pri bankah in hranilnicah. Trende opazujemo po skupinah bank (velike domače banke, majhne domače banke, banke v večinski tuji lasti), po dejavnosti nefinančnih družb in vrstah posojil. Iz podatkov ugotovljamo stopnjo presežnega povpraševanja, ki pove kolikšno je presežno povpraševanje glede na povpraševanje po posojilih. Presežno povpraševanje opredelimo kot razliko med obsegom povpraševanja po posojilih in obsegom novoodobrenih posojil.

¹ Podatki za posamezno leto se v dveh zaporednih anketah lahko nekoliko razlikujejo, pri čemer domnevamo, da je kakovost podatkov v novejši anketi izboljšana. Letos so tako kot v preteklih letih upoštevani podatki vseh bank, razen SKB, ki ne poroča povpraševanja po posojilih in podružnice RCI, katere kreditni posli vsebinsko ne ustrezajo namenu ankete. V letošnjo anketo nista bili vključeni Probanka in Factor banka.

Presežno povpraševanje nefinančnih družb po posojilih

Stopnja presežnega povpraševanja² nefinančnih družb je v letu 2013 znašala 34,6%, kar je za 2,3 odstotne točke več kot v predhodnem letu. Stopnja se je glede na predhodno leto povečala pri polovici bank oziroma hranilnic. V prvi polovici leta 2014 se je stopnja presežnega povpraševanja nekoliko povečala, na 35,9%, in sicer predvsem pri bankah v večinski tuji lasti.

Skupno povpraševanje nefinančnih družb po posojilih in novoodobrena posojila

Skupno povpraševanje nefinančnih družb po posojilih je v letu 2013 znašalo 8,9 mrd EUR in se je znižalo za 1,7 mrd EUR oziroma za 15,6% glede na predhodno leto (v letu 2012 za 1,9 mrd EUR oz. za 14,5%). Skupno povpraševanje po posojilih je v lanskem letu upadlo, a so se še bolj zmanjšala skupna novoodobrena posojila, za 18%, kar je povečalo stopnjo presežnega povpraševanja na 34,6%. Delež povpraševanja po posojilih v deležu BDP se medletno znižuje, v lanskem letu za 7 odstotnih točk glede na predhodno leto, na 24,7%.

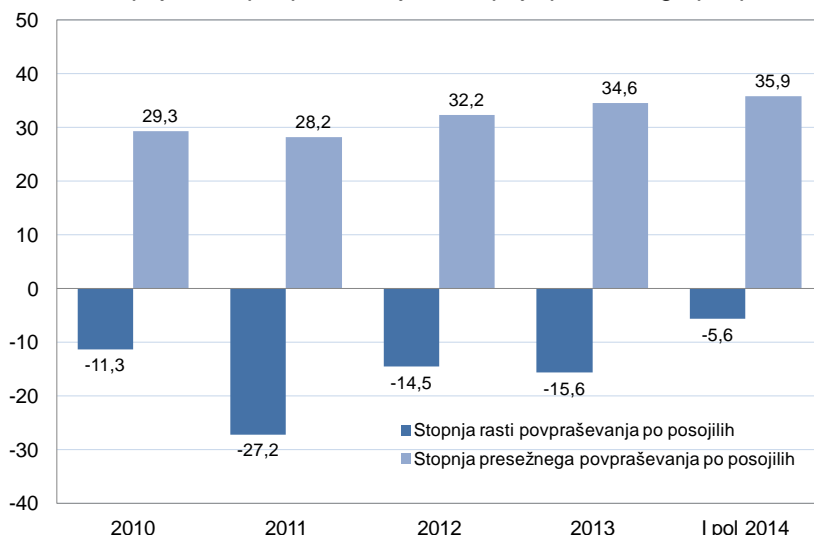
Tabela 1: Povpraševanje po posojilih, presežno povpraševanje in stopnja presežnega povpraševanja po posojilih

| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | I pol 2014 |
|---|--------|--------|--------|--------|------------|
| Povpraševanje po posojilih (mio EUR) | 18.246 | 13.257 | 11.329 | 8.926 | 4.590 |
| - v deležu BDP v % | 50,4 | 36,0 | 31,5 | 24,7 | 12,7 |
| Presežno povpraševanje (mio EUR) | 5.342 | 3.735 | 3.650 | 3.084 | 1.646 |
| Stopnja presežnega povpraševanja (%) | 29,3 | 28,2 | 32,2 | 34,6 | 35,9 |
| Stanje posojil pri bankah (povpr. leta., mio EUR) | 20.276 | 19.269 | 17.726 | 15.136 | 11.133 |
| - v deležu BDP v % | 56,0 | 52,3 | 49,2 | 41,9 | 30,8 |

Vir: Anketa BS, BS, SURS

V prvi polovici letošnjega leta se je krčenje kreditnega povpraševanja z okrevanjem gospodarske aktivnosti pričelo umirjati. Povpraševanje po posojilih je upadlo manj kot v preteklih letih, medletno za 5,6%, medtem ko se je obseg novoodobrenih posojil po anketnih podatkih povečal, za 2,0% glede na enako obdobje predhodnega leta. Stopnja presežnega povpraševanja je dosegla 35,9%.

Slika 1: Stopnja rasti povpraševanja in stopnja presežnega povpraševanja po posojilih, v %*.



*V letu 2010 brez petih bank oz. hranilnic: Banka Celje, Delavska hranilnica, Gorenjska banka, PBS, Zveza bank. Od leta 2013 dalje brez Probanke in Factor banke. Zaradi primerljivosti podatkov so pri izračunu stopenj rasti za leto 2013 upoštevani podatki za 2012 iz letošnje ankete (brez Probanke in Factor banke).

Vir: Ankete BS v letih od 2011 do 2014

² Presežno povpraševanje je opredeljeno kot razlika med obsegom povpraševanja in obsegom novoodobrenih posojil. Stopnja presežnega povpraševanja je izračunana kot razmerje med presežnim povpraševanjem in obsegom povpraševanja, izraženo v %.

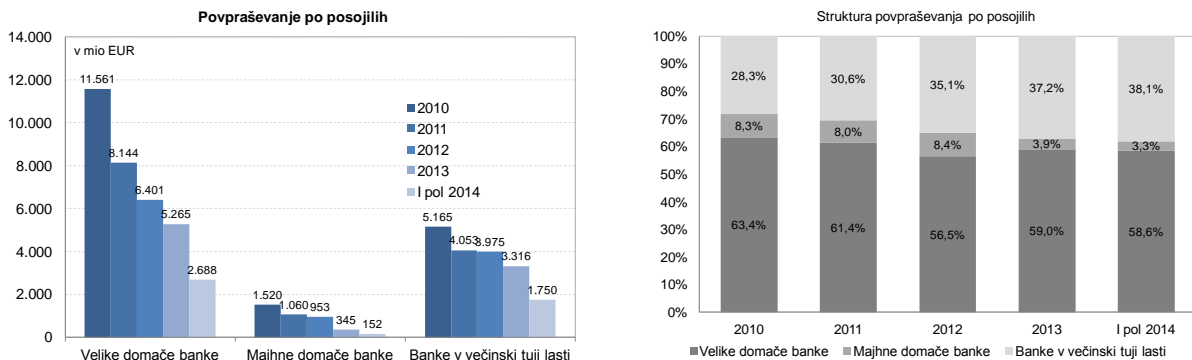
Povpraševanje nefinančnih družb po posojilih in novoodobrena posojila po skupinah bank

V letu 2013 se je povpraševanje po posojilih zmanjšalo v vseh skupinah bank. Znižanje povpraševanja po posojilih je bilo največje pri velikih domačih bankah, za 16,7%, znižalo pa se je tudi pri bankah v večinski tuji lasti, za 14,9%. V skupini majhnih domačih bank se je povpraševanje po posojilih lani znižalo najmanj, in sicer za 6,2%.

V prvi polovici letošnjega leta je povpraševanje po posojilih upadlo manj kot v preteklih letih, za 5,6% glede na enako obdobje predhodnega leta. Povpraševanje se je najbolj zmanjšalo pri majhnih domačih bankah, za 18,1%, pri velikih domačih bankah pa za 6,8%. Pri bankah v večinski tuji lasti se je povpraševanje po posojilih zmanjšalo najmanj, za 2,2%.

Trend preusmerjanja povpraševanja nefinančnih družb po posojilih od velikih domačih bank proti bankam v večinski tuji lasti se je nadaljeval tudi v letu 2013 in v prvi polovici 2014. V strukturi povpraševanja podjetij po posojilih se je delež povpraševanja v velikih domačih bankah znižal s 63,4% v letu 2010 na 58,6% v prvi polovici letošnjega leta, medtem ko se je delež pri bankah v večinski tuji lasti z 28,3% v letu 2010, v prvi polovici letos povečal na 38,1%.

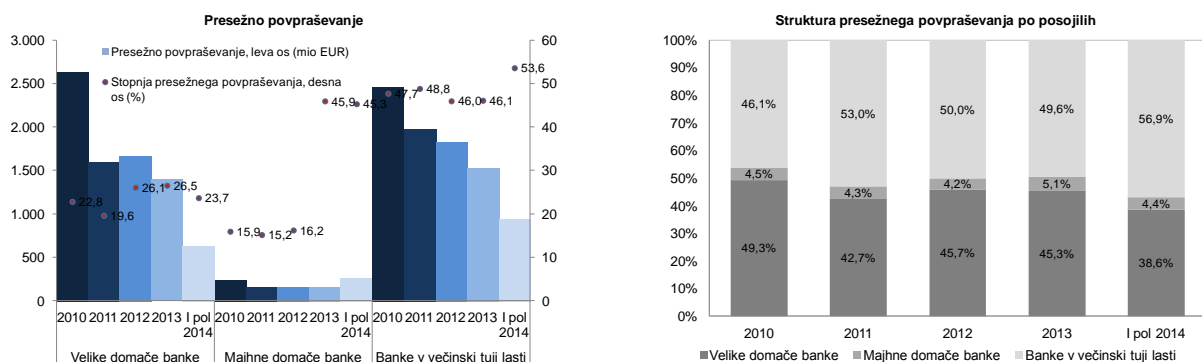
Slika 4: Povpraševanje po posojilih po skupinah bank, v mio EUR in struktura povpraševanja v %



* Od leta 2013 dalje brez Probanke in Factor banke (majhne domače banke).
Vir: Anketa BS

Presežno povpraševanje po posojilih ostaja tudi v letu 2013 najvišje pri bankah v večinski tuji lasti z 1,5 mrd EUR. Tako je lani polovica skupnega presežnega povpraševanja nefinančnih družb po posojilih pri bankah in hranilnicah lani pripadla tej skupini bank, letos pa se je še povečala, in sicer na 56,9%. Stopnja presežnega povpraševanja je pri tej skupini bank najvišja, saj se skoraj polovica povpraševanja nefinančnih družb po posojilih pri bankah v večinski tuji lasti ne zaključi s sklenitvijo pogodbe.

Slika 5: Presežno povpraševanje po posojilih in stopnja presežnega povpraševanja po skupinah bank, v mio EUR in struktura presežnega povpraševanja, v %

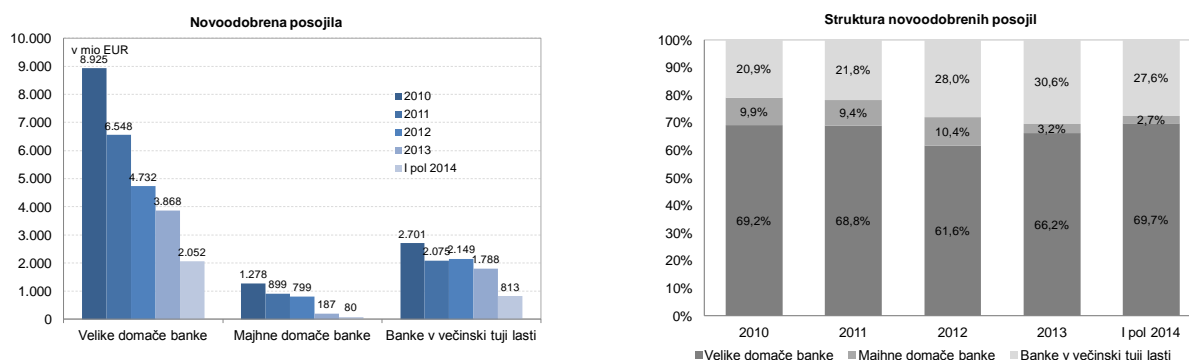


Vir: Anketa BS

Banke v večinski tuji lasti so lani in predlani ob upadu povpraševanja po posojilih nekoliko manj zmanjšale odobritve posojil, stopnja presežnega povpraševanja se je iz 48,8% v letu 2011 znižala na 46% oziroma 46,1% v letu 2012 in 2013. V prvem polletju letošnjega leta pa so nasprotno na nekoliko nižje povpraševanje po posojilih odzvale z večjim zavračanjem zahtevkov za posojila, pri čemer se je stopnja presežnega povpraševanja povečala na kar 53,6%. Kot je razvidno v nadaljevanju, so banke v večinski tuji lasti letos zmanjšale odobravanje posojil predvsem pri posojilih za restrukturiranje.

V letu 2013 so se novoodobrena posojila zmanjšala pri vseh skupinah bank, najbolj pri majhnih domačih bankah, kar za 30,7%, pri velikih domačih bankah za 19,3%, pri bankah v večinski tuji lasti pa za 13,3% glede na predhodno leto. V strukturi novoodobrenih posojil so banke v večinski tuji lasti povečale delež z 20,9% v letu 2010 na 27,6% v prvi polovici 2014. Velike domače banke so bile letos manj restriktivne pri kreditiranju podjetij, kar se odraža v znižanju presežnega povpraševanja za tretjino ter povečanju novoodobrenih posojil za 8,8% ter s tem zvišanjem deleža v vseh novoodobrenih posojilih z 61,6% v letu 2012 na 69,7% v prvi polovici 2014. K porastu deleža je delno prispevala izključitev iz poročanja Probanke in Factor banke. Novoodobrena posojila so se v drugih dveh skupinah bank letos znižala.

Slika 6: Novoodobrena posojila po skupinah bank, v mio EUR in struktura novoodobrenih posojil, v %



Vir: Anketa BS

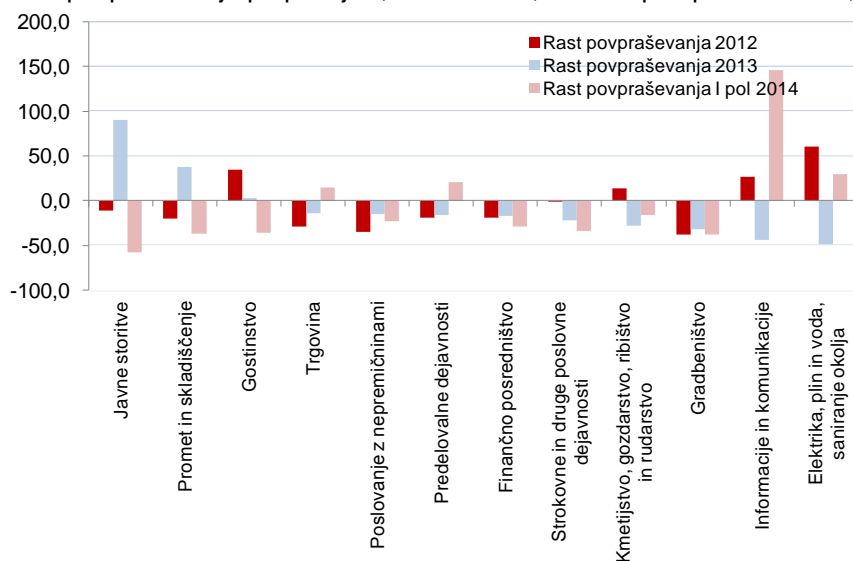
Povpraševanje nefinančnih družb po posojilih in novoodobrena posojila po dejavnostih

V letu 2013 je bilo tako kot v predhodnem letu povpraševanje po posojilih največje pri nefinančnih družbah v predelovalnih dejavnostih (2,3 mrd EUR) in dejavnosti trgovine (1,8 mrd EUR), najmanjše pa v dejavnostih kmetijstva, gozdarstva, ribištva in rudarstva (0,1 mrd EUR). Obseg skupnega povpraševanja nefinančnih družb se je v letu 2013 povečal v dejavnosti javne storitve, za 90%, v dejavnosti promet in skladiščenje, za 37,7% in dejavnosti gostinstva, za 2,4%, medtem ko se je v vseh ostalih dejavnostih znižal:

- elektrika, plin in voda, saniranje okolja (- 48,5%),
- informacije in komunikacije (- 43,9%),
- promet in skladiščenje (- 37,7%),
- gradbeništvo (- 31,9%),
- kmetijstvo, gozdarstvo, ribištvo in rudarstvo (- 27,8%),
- strokovne in druge poslovne dejavnosti (- 21,7,9%),
- finančno posredništvo (- 16,6%),
- predelovalne dejavnosti (- 16,0%),
- poslovanje z nepremičninami (- 14,9%),
- trgovina (- 14,4%).

Banke so v anketi navedle tudi, da je v lanskem letu, še posebej pa v letošnjem letu zabeleženo veliko povpraševanje za kreditiranje občin, ki sredstva potrebujejo večinoma za financiranje predvidenih investicij, nekaj pa je povpraševanja tudi po likvidnih sredstvih. Nefinančne družbe iz dejavnosti javne storitve pogosto pridobijo za namen javnih razpisov tudi več ponudb za posojilo pri več bankah ali hranilnicah, kar prispeva k večji rasti povpraševanja v tej dejavnosti.

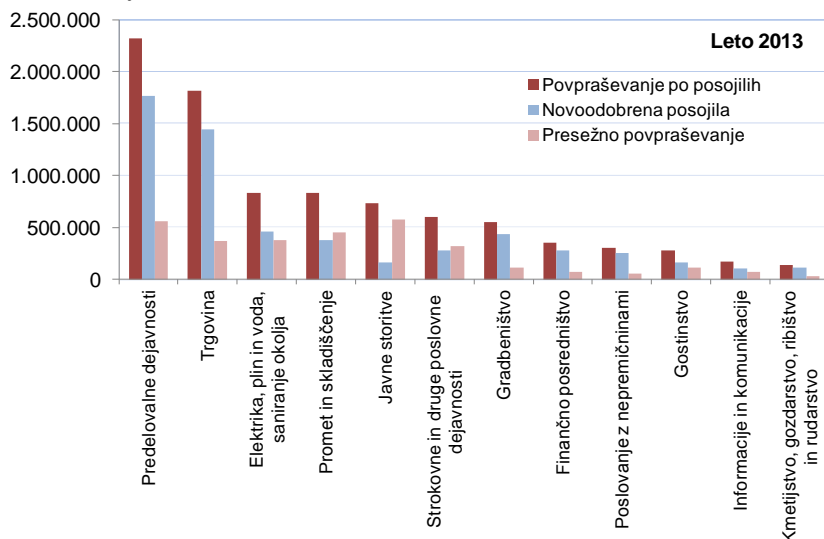
Slika 7: Rast povpraševanja po posojilih, v letih 2012, 2013 in prvi polovici 2014, v %



Vir: Anketa BS

Skupna rast povpraševanja po posojilih je v zadnjih letih sicer negativna, vendar lahko v nekaterih dejavnostih opazimo trend umirjanja negativne rasti in tudi že pozitivno rast povpraševanja po posojilih. V dejavnosti trgovine in predelovalnih dejavnostih se je v letu 2013 upad povpraševanja po posojilih zmanjšal na 14,4% oziroma na 16%, v prvi polovici 2014 pa sta ti dejavnosti že imeli rast v povpraševanju po posojilih, za 14,4% oziroma 21,2%. Kot je razvidno v nadaljevanju, pa se v teh dveh dejavnostih povečuje predvsem delež posojil za restrukturiranje.

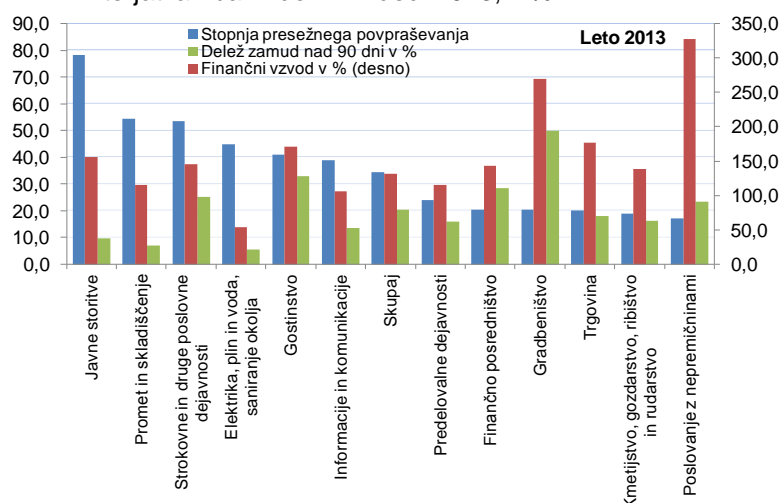
Slika 8: Povpraševanje po posojilih, novoodobrena posojila in presežno povpraševanje po dejavnostih v letu 2013 v mio EUR



Vir: Anketa BS

V letu 2013 je bila stopnja presežnega povpraševanja, podobno kot v predhodnem letu, najvišja v dejavnosti javne storitve (78,3%), promet in skladiščenje (54,2%) ter v strokovnih in drugih poslovnih dejavnostih (53,5%), najnižja pa pri poslovanju z nepremičninami (17%). Stopnja presežnega povpraševanja se je lani najbolj znižala v dejavnosti elektrika, plin in voda, saniranje okolja, za 12,4 odstotnih točk na 45% ter v poslovanju z nepremičninami, za 11,9 odstotnih točk na 17%. Stopnja v predelovalnih dejavnostih se je ohranila pri 23,9%, najbolj pa se je povečala v dejavnosti informacije in komunikacije, za 20,5 odstotne točke na 39%. V prvi polovici letošnjega leta je bila stopnja presežnega povpraševanja najvišja v dejavnosti elektrika, plin in voda, saniranje okolja (83,8%).

Slika 9: Stopnja presežnega povpraševanja, finančni vzvod in delež zamud nad 90 dni v razvrščenih terjatvah bank do NFD dec. 2013, v %.



Vir: Anketa BS, BS, AJPES

Nefinančne družbe iz dejavnosti javne storitve so imele lani navkljub nižjem deležu podjetij z zamudo nad 90 dni in srednji ravni zadolženosti podjetij, ki jo prikazuje finančni vzvod, najvišjo stopnjo presežnega povpraševanja. V nadaljevanju je razvidno, da je razlog predvsem v visoki stopnji presežnega povpraševanja pri posojilih za investicije, ki dosega skoraj 89,3%. Nasprotno pa je stopnja najnižja pri nefinančnih družbah v dejavnosti poslovanja z nepremičninami, navkljub temu, da je zadolženost podjetij v tej dejavnosti med najvišjimi, hkrati pa je visok tudi delež podjetij z zamudami nad 90 dni. V nadaljevanju je razvidno tudi, da je razlog v nizki stopnji presežnega povpraševanja pri posojilih za restrukturiranje, ki dosega le 6,1%.

Tabela 2: Struktura povpraševanja po posojilih in novo-odobrenih posojil ter stopnja presežnega povpraševanja po dejavnostih, v %.

| | 2012 | | | 2013 | | | I pol 2014 | | |
|---|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| | Povp. po posojilih | Novood. posojila | St. presež. povp. | Povp. po posojilih | Novood. posojila | St. presež. povp. | Povp. po posojilih | Novood. posojila | St. presež. povp. |
| SKUPAJ (v mio EUR) | 10.581 | 7.122 | 32,7 | 8.926 | 5.842 | 34,6 | 4.590 | 2.944 | 35,9 |
| | Struktura v % | | | Struktura v % | | | Struktura v % | | |
| Kmetijstvo, gozdarstvo, ribištvo in rudarstvo | 1,8 | 2,2 | 18,7 | 1,5 | 1,9 | 19,0 | 1,4 | 1,6 | 23,4 |
| Predelovalne dejavnosti | 26,1 | 29,6 | 23,9 | 26,0 | 30,3 | 23,9 | 30,2 | 35,0 | 25,8 |
| Elektrika, plin in voda, saniranje okolja | 15,3 | 9,7 | 57,4 | 9,3 | 7,8 | 45,0 | 11,5 | 2,9 | 83,8 |
| Gradbeništvo | 7,6 | 8,4 | 25,8 | 6,2 | 7,5 | 20,4 | 3,9 | 4,0 | 34,4 |
| Trgovina | 20,0 | 23,9 | 19,9 | 20,3 | 24,8 | 20,2 | 23,1 | 30,9 | 14,3 |
| Promet in skladiščenje | 5,7 | 3,4 | 59,9 | 9,3 | 6,5 | 54,2 | 5,7 | 3,6 | 60,1 |
| Gostinstvo | 2,6 | 1,8 | 52,6 | 3,1 | 2,8 | 41,0 | 2,0 | 2,6 | 19,1 |
| Informacije in komunikacije | 2,9 | 3,5 | 18,5 | 1,9 | 1,8 | 39,0 | 4,8 | 5,4 | 28,0 |
| Finančno posredništvo | 4,0 | 5,1 | 13,9 | 3,9 | 4,8 | 20,5 | 3,7 | 4,3 | 26,0 |
| Poslovanje z nepremičninami | 3,4 | 3,6 | 28,9 | 3,4 | 4,3 | 17,0 | 2,4 | 2,6 | 30,8 |
| Strokovne in druge poslovne dejavnosti | 7,2 | 6,9 | 35,8 | 6,7 | 4,8 | 53,5 | 5,8 | 5,3 | 41,6 |
| Javne storitve | 3,6 | 2,1 | 61,1 | 8,2 | 2,7 | 78,3 | 5,4 | 1,9 | 76,7 |
| Skupaj nefinančne družbe | 100,0 | 100,0 | 32,7 | 100,0 | 100,0 | 34,6 | 100,0 | 100,0 | 35,9 |

Vir: Anketa BS

Povpraševanje nefinančnih družb po posojilih glede na vrsto posojil³

Obseg povpraševanja po posojilih se močno razlikuje glede na vrsto posojila. Nefinančne družbe so od skupnega povpraševanja po posojilih v letu 2013 v višini 8,9 mrd EUR skoraj polovico povpraševanja namenile za posojila za tekoče poslovanje (4 mrd EUR), po četrtino za posojila za investicije (2,2 mrd EUR) in posojila za restrukturiranje (2,1 mrd EUR) ter ostalo za druga posojila (0,6 mrd EUR). V letu 2013 se je ponovno povečalo povpraševanje po posojilih za restrukturiranje, za kar 33,6% (v letu 2012 za 8,4%), kar odraža težave podjetij z odplačevanjem obstoječih dolgov in naraščanje zamud pri njihovih odplačilih. Po drugi strani se je znižalo povpraševanje po posojilih za tekoče poslovanje, za 29,1% (v letu 2012 za 27,6%) in po drugih posojilih za 29,7% (v letu 2012 za 8,8%) ter nekoliko manj po posojilih za investicije za 13,4% (v letu 2012 za 22,1%).

Tabela 3: Rast povpraševanja po vrstah posojil v letu 2013, v %.

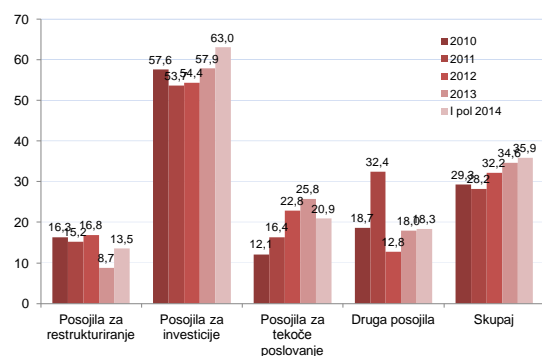
| | Bančni sistem skupaj | Velike domače banke | Male domače banke | Banke v večinski tuji lasti |
|------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------------|
| Skupaj povpraševanje: | -15,6 | -16,7 | -6,2 | -14,9 |
| 1. Za restrukturiranje | 33,6 | 41,2 | 28,1 | -4,6 |
| 2. Za investicije | -13,4 | -24,8 | 8,6 | -5,4 |
| 3. Za tekoče poslovanje | -29,1 | -31,7 | -8,7 | -26,5 |
| 4. Drugo | -29,7 | -57,0 | -57,5 | -7,7 |

Vir: Anketa BS

V letu 2013 so nefinančne družbe povečale povpraševanje po posojilih za restrukturiranje pri velikih domačih bankah, za 41,2% in pri majhnih domačih bankah za 28,1%, medtem ko so ga zmanjšale pri bankah v večinski tuji lasti za 4,6%. V lanskem letu se je pri bankah v večinski tuji lasti znižalo povpraševanje po posojilih pri vseh vrstah posojil. Nefinančne družbe so lani povečale povpraševanje po posojilih za investicije le pri majhnih domačih bankah, za 8,6%.

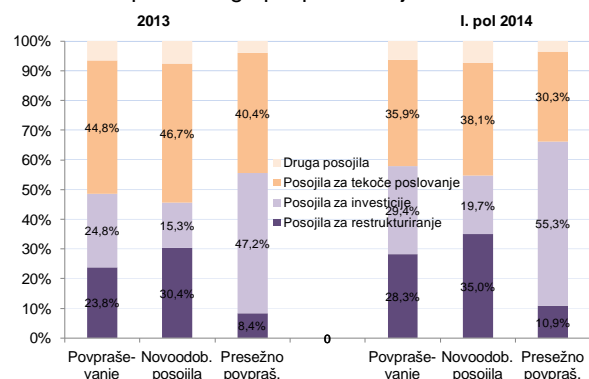
Okrevanje gospodarske aktivnosti, h kateremu so prispevale tudi investicije v zgradbe in objekte, pa se je v prvi polovici letošnjega leta odrazilo tudi v povečanem povpraševanju po posojilih za investicije, in sicer za 2,3%. Po navedbah večine bank je investicijska aktivnosti sicer nizka, največje povpraševanje po financiranju investicijskih vlaganj pa je zaznati pri izvozno usmerjenih podjetjih. V prvi polovici letošnjega leta se je ponovno skoraj za tretjino povečalo povpraševanje po posojilih za restrukturiranje, medtem ko so se za 26,3% zmanjšala posojila za tekoče poslovanje.

Slika 10: Stopnja presežnega povpraševanja po vrstah posojil v %



Vir: Anketa BS

Slika 11: Struktura povpraševanja, novoodobrenih posojil in presežnega povpraševanja v %

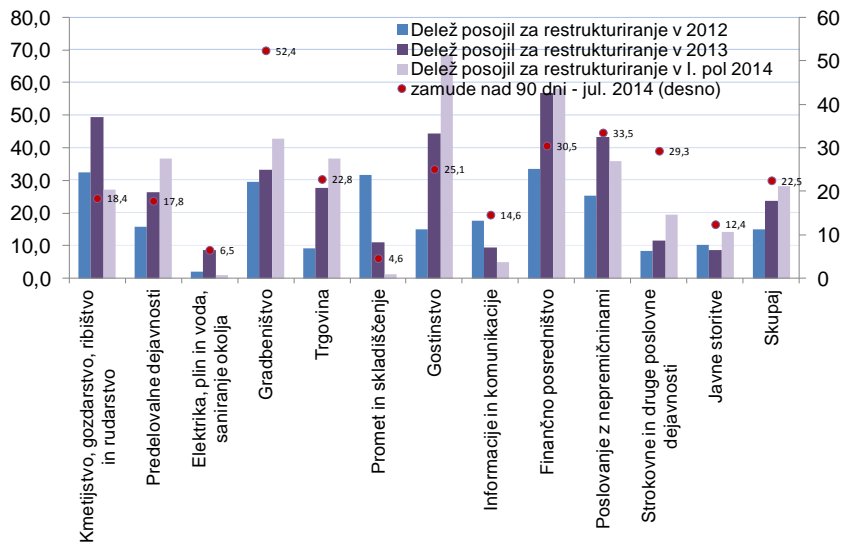


Posojila za tekoče poslovanje so imela v letu 2013 največji delež v strukturi povpraševanja po posojilih (44,8%) in v strukturi novoodobrenih posojil (46,7%). Nefinančne družbe povprašujejo po posojilih za

³ Stopnje presežnega povpraševanja po vrstah posojil so ocenjene na podlagi odgovorov o zavrnjenih posojilih, ki pa ne pojasnjujejo vseh zavrnjenih posojil. Zato se tako izračunani agregati ne ujemajo s skupnimi agregati. Pri izračunu stopnje presežnega povpraševanja po vrstah posojil so iz podatkov za leto 2013 in prvo polletje 2014 izvzeti UniCredit, SID Banka in Banka Sparkasse, saj so podatki o zavrnjenih posojilih nepopolni (banke nimajo podatkov o zavrnjenih posojilih, nekatere vloge še preučujejo ali pa povpraševanja niso bila v celoti odobrena).

tekoče poslovanje pogosteje, kot po drugih posojilih (predvsem v primerjavi s posojili za investicije), kar je predvsem posledica njihove praviloma krajše ročnosti. Posojil za investicije je skoraj četrtina v povpraševanju po posojilih, vendar je zaradi visoke stopnje zavrnitve teh zahtevkov njihov delež v presežnem povpraševanju občutno višji (v prvem polletju 2014 63,0%). Stopnja presežnega povpraševanja je tako najvišja pri povpraševanju po posojilih za investicije (57,9% v letu 2013), najnižja pa pri posojilih za restrukturiranje (6,7% v letu 2013). V zadnjih letih opazno narašča stopnja presežnega povpraševanja pri posojilih za tekoče poslovanje, od 12,1% v 2010 na 25,8% v letu 2013, kar vpliva tudi na porast stopnje na ravni celotnega bančnega sistema.

Slika 12: Delež posojil za restrukturiranje v povpraševanju dejavnosti po posojilih in delež zamud nad 90 dni v razvrščenih terjatvah bank po dejavnostih, v %.

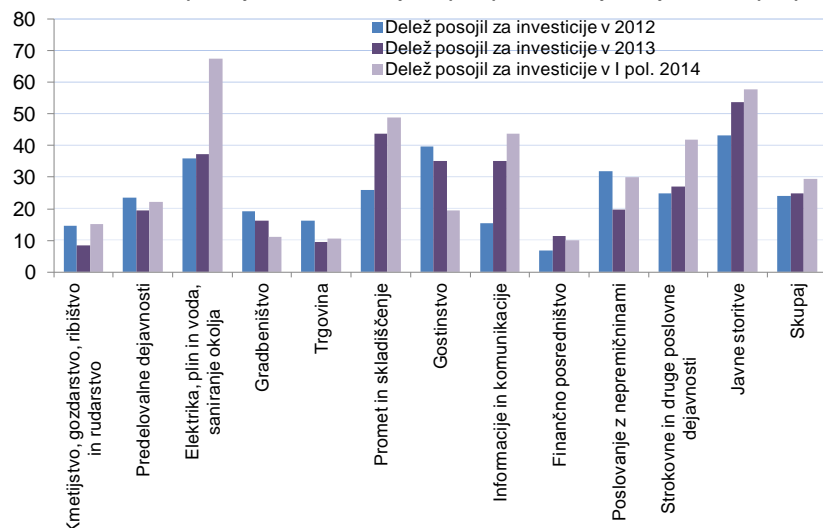


Vir: Anketa BS

Nefinančne družbe so lani povečale povpraševanje po posojilih za restrukturiranje obstoječih terjatev kar za tretjino. Delež povpraševanja po teh posojilih v vseh posojilih v posamezni dejavnosti se je najbolj povečal v dejavnosti gostinstva, s 15% v letu 2012 na 44,3% v letu 2013 in na 68,5% v prvi polovici letošnjega leta. Težave nefinančnih družb v tej dejavnosti pri odplačevanju posojil pri bankah odraža tudi visok delež zamud v razvrščenih terjatvah bank, julija 2014 je znašal 25,1%. Visok delež zamud v razvrščenih terjatvah bank nefinančnih družb v dejavnosti gradbeništva, 52,4%, pa se je v deležu posojil za restrukturiranje vidneje odrazil šele letos, ko je delež znašal kar 42,7%. Visok delež se ohranja v dejavnosti finančno posredništvo, 56,9% v letu 2013, delež posojil za restrukturiranje pa se povečuje tudi v dejavnosti trgovine in v predelovalnih dejavnostih.

Delež posojil za investicije v povpraševanju po posojilih je bil v letu 2013 največji v dejavnostih javne storitve (53,7%) ter promet in skladiščenje (43,8%), najmanjši pa v dejavnosti kmetijstvo, gozdarstvo, ribištvo in rudarstvo (8,3%). Povpraševanje nefinančnih družb iz predelovalnih dejavnosti po posojilih za investicije v strukturi njihovega povpraševanja po posojilih je z 19,6% relativno nizko glede na ostale dejavnosti, kar ni spodbudno glede na pomen predelovalnih dejavnosti za gospodarsko rast. Hkrati pa so nefinančne družbe iz predelovalnih dejavnosti, ki so lani najbolj prispevale k rasti gospodarske aktivnosti zaradi izvozne usmerjenosti izkazovale tudi najvišjo pozitivno medletno rast financiranja v tujini ter julija 2014 dosegle 15,4-odstotni delež v stanju posojil podjetjem iz tujine.

Slika 13: Delež posojil za investicije v povpraševanju dejavnosti po posojilih, v %.

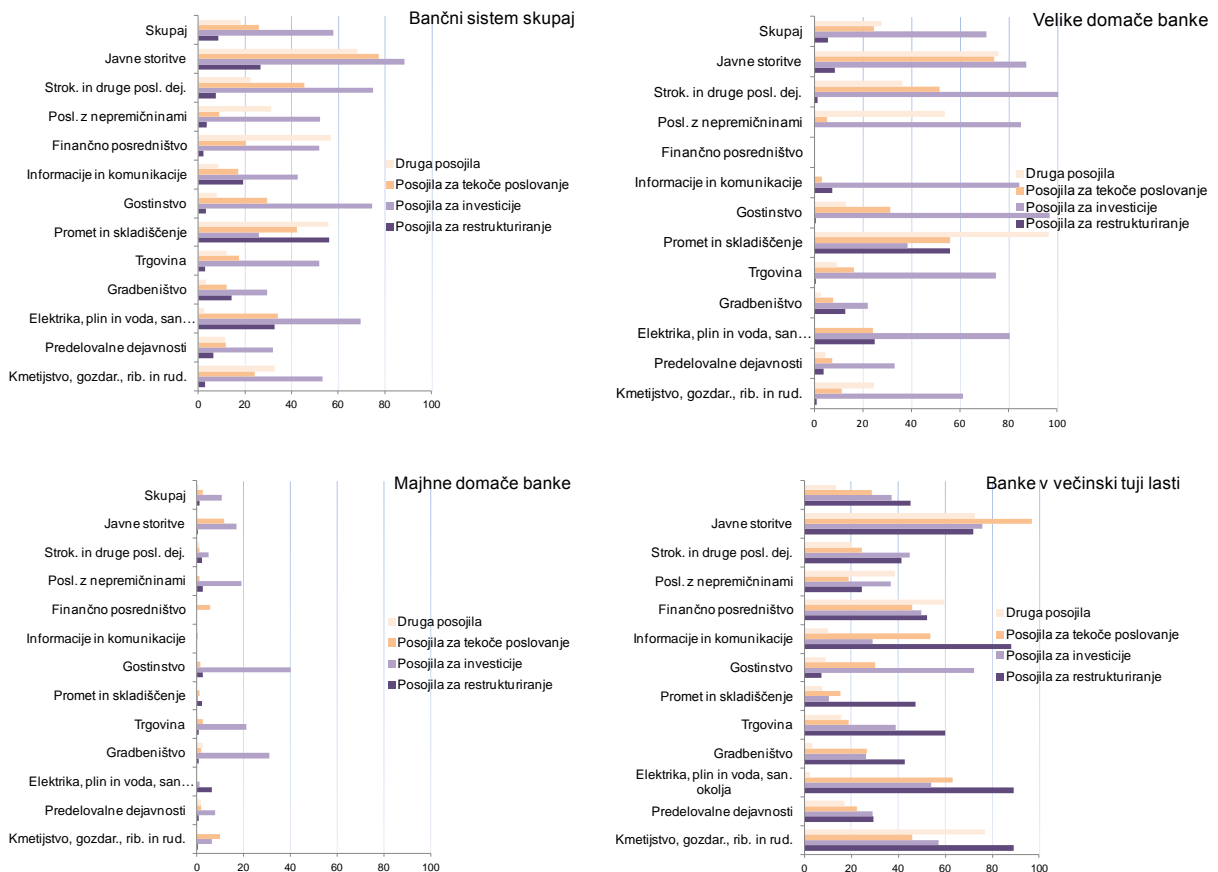


Vir: Anketa BS

Stopnje presežnega povpraševanja so najvišje pri bankah v večinski tuji lasti, tako pri večini dejavnosti kot tudi pri skoraj vseh vrstah posojil, najmanjše pa pri majhnih domačih bankah. Glede na vrsto posojil, so stopnje presežnega povpraševanja najvišje pri posojilih za investicije, tako v večini dejavnosti kot pri vseh skupinah bank. V letu 2012 so bile stopnje presežnega povpraševanja najvišje pri posojilih za investicije podjetij iz dejavnosti poslovanja z nepremičninami in iz gradbeništva, lani pa pri podjetjih iz dejavnosti javne storitve; v velikih domačih bankah kar 87,3%, pri bankah v tuji lasti 75,7%, pri majhnih domačih bankah pa 16,9%. Stopnje presežnega povpraševanja pri posojilih za investicije, ki lahko prispevajo k izboljšanju razmer v gospodarstvu so z 46,7% v letu 2012 in 37,3% v letu 2013 nižje pri bankah v večinski tuji lasti kot pri velikih domačih bankah s stopnjami 66,8% v letu 2012 in 70,9% v letu 2013.

Po drugi strani so pri bankah v večinski tuji lasti zelo visoke stopnje presežnega povpraševanja pri posojilih za restrukturiranje, 60,7% v 2012 in 45,3% v 2013. Podobno kot pretekla leta se potrjuje, da tuje banke z zavračanjem prestrukturiranj posojil v svojih portfeljih ne ohranjajo slabih posojil, tako kot banke v večinski domači lasti. To ni nujno pozitivno, saj se prestrukturiranje perspektivnih podjetij lahko ugodno odrazi tudi na poslovanje drugih podjetij, ki so z njimi poslovno povezana. Stopnja presežnega povpraševanja pri posojilih za tekoče poslovanje je najvišja pri bankah v večinski tuji lasti, predvsem v dejavnosti javne storitve ter elektrika, plin in voda, saniranje okolja. Stopnje presežnega povpraševanja podjetij iz predelovalnih dejavnosti, ki so lani najbolj prispevala k rasti gospodarske aktivnosti pa so bile pri vseh vrstah posojil, razen posojil za investicije, nižja pri velikih domačih bankah kot pri bankah v večinski tuji lasti.

Slika 14: Stopnja presežnega povpraševanja po vrstah posojil, skupinah bank in dejavnostih za leto 2013, v %⁴



Vir: Anketa BS

Razlogi za zavrnitev posojil, ki jih navajajo banke

Banke in hranilnice kot najpogostejša razloga za zavrnitev posojil praviloma navajajo nestrinjanje stranke s pogoji in slabo boniteto komitenta; v letu 2013 z 21,6% oziroma 21,0%⁵. Sedaj pa le-te pripisujejo vse večji pomen tudi ustreznemu zavarovanju posojil, potem ko so bila pred krizo posojila pogosto zavarovana s premoženjem, ki je bilo precenjeno; zavarovanje je sedaj v večji meri tudi v obliki zagotavljanja denarnega toka in ne le kot premoženje. Razlog neustrezno zavarovanje se je povečal iz 6,0% v letu 2010 na 13,8% v letu 2013, pri velikih domačih bankah pa na kar 22,8%.

Slika 15: Najpogostejši štirje razlogi za zavrnitev posojil v letih 2010-2013 in prvi polovici 2014, v %



Vir: Anketa BS

⁴ Stopnje presežnega povpraševanja po vrstah posojil so ocenjene na podlagi odgovorov o zavrnjenih posojilih, ki so nepopolni. Zato se na najnižji ravni poročanja, po vrstah posojil po dejavnostih, pojavljajo stopnje presežnega povpraševanja nad 100, ki jih v slikah ne prikazujemo.

⁵ Banka Sparkasse v anketi ni podala vzrokov za zavrnitev posojil, zato je izvzeta iz analize.

Previdnost bank pri odobravanju posojil se v zadnjih letih tako povečuje, pri tem pa se zmanjšuje pogajalska moč podjetij pri pridobivanju posojil; razlog nestrinjanje stranke s pogoji se je iz 40% v letu 2010 zmanjšal na 21,6% v 2013. V prvi polovici letošnjega leta je razlog nestrinjanje stranke ponovno narasel, na 32,1%. Pri tem pa je potrebno upoštevati tudi to, da se lahko stranka ne strinja tudi s strogimi kreditnimi standardi bank ali hranilnic; ta razlog lahko namreč vključuje tudi previsoko obrestno mero ali zahtevano obliko zavarovanja.

Slaba boniteta komitenta je v letu 2013 kot razlog zavrnitve nekoliko izstopala pri majhnih domačih bankah (38,9%) in pri bankah v večinski tuji lasti (31,6%), pri velikih domačih bankah pa je prevladal razlog neustrezno zavarovanje (22,8%). Razlog nestrinjanje stranke s pogoji je pri majhnih domačih bankah eden izmed najmanj pogostih vzrokov za zavrnitev posojil (2,2%), kateremu pa banke v večinski tuji lasti in velike domače banke pripisujejo večji pomen (24,9% oziroma 20,9%).

Tabela 4: Razlogi za zavrnitev posojil po vrstah posojil in skupinah bank v letu 2013 in v prvi polovici 2014, v %

| | Posojila za restrukturiranje | | Posojila za investicije | | Posojila za tekoče poslovanje | | Druga posojila | | Posojila skupaj | |
|--|------------------------------|--------------|-------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | 2013 | I pol | 2013 | I pol | 2013 | I pol | 2013 | I pol | 2013 | I pol |
| VELIKE DOMAČE BANKE | | | | | | | | | | |
| neustrezno zavarovanje | 36,2 | 0,0 | 24,4 | 11,7 | 21,0 | 7,1 | 0,1 | 18,6 | 22,8 | 8,8 |
| neperspektiven projekt | 10,0 | 1,8 | 8,4 | 0,2 | 0,4 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 4,6 | 0,4 |
| slaba boniteta komitenta | 14,9 | 92,4 | 4,8 | 8,6 | 10,5 | 17,1 | 20,5 | 2,4 | 8,7 | 21,4 |
| previsoka izpostavljenost do komitenta | 9,2 | 5,2 | 10,4 | 14,1 | 16,7 | 12,0 | 69,9 | 14,7 | 15,3 | 12,3 |
| nestrinjanje stranke s pogoji | 25,3 | 0,0 | 17,2 | 28,0 | 25,4 | 40,0 | 0,0 | 54,6 | 20,9 | 30,9 |
| drugo | 4,5 | 0,6 | 34,8 | 37,4 | 26,0 | 23,6 | 9,5 | 9,7 | 27,8 | 26,3 |
| SKUPAJ | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| MAJHNE DOMAČE BANKE | | | | | | | | | | |
| neustrezno zavarovanje | 20,4 | 2,0 | 8,7 | 31,4 | 12,3 | 27,5 | 19,3 | 0,0 | 11,6 | 24,3 |
| neperspektiven projekt | 0,0 | 0,0 | 3,8 | 0,4 | 7,2 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 4,5 | 0,3 |
| slaba boniteta komitenta | 40,0 | 31,9 | 23,7 | 17,4 | 57,9 | 15,7 | 80,7 | 0,0 | 38,9 | 19,7 |
| previsoka izpostavljenost do komitenta | 38,2 | 65,0 | 15,9 | 14,3 | 15,1 | 2,6 | 0,0 | 0,0 | 18,2 | 22,4 |
| nestrinjanje stranke s pogoji | 0,4 | 1,1 | 2,2 | 3,8 | 2,9 | 40,3 | 0,0 | 0,0 | 2,2 | 8,7 |
| drugo | 1,0 | 0,0 | 45,8 | 32,6 | 4,6 | 13,5 | 0,0 | 100,0 | 24,6 | 24,6 |
| SKUPAJ | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| TUJE BANKE | | | | | | | | | | |
| neustrezno zavarovanje | 1,1 | 11,4 | 4,3 | 2,9 | 5,9 | 3,5 | 7,2 | 0,0 | 4,7 | 3,7 |
| neperspektiven projekt | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,6 | 0,1 | 0,0 | 1,3 | 0,0 | 0,3 | 0,4 |
| slaba boniteta komitenta | 83,4 | 51,4 | 21,2 | 19,1 | 31,4 | 25,1 | 40,7 | 61,1 | 31,6 | 24,7 |
| previsoka izpostavljenost do komitenta | 0,8 | 0,0 | 2,7 | 5,1 | 0,7 | 0,4 | 1,0 | 0,0 | 1,8 | 3,4 |
| nestrinjanje stranke s pogoji | 14,5 | 36,7 | 22,4 | 32,9 | 30,8 | 42,9 | 28,4 | 37,1 | 24,9 | 35,8 |
| drugo | 0,2 | 0,5 | 48,8 | 39,4 | 31,1 | 28,0 | 21,3 | 1,8 | 36,6 | 32,0 |
| SKUPAJ | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |
| SKUPAJ BANKE IN HRANILNICE | | | | | | | | | | |
| neustrezno zavarovanje | 16,8 | 5,3 | 13,6 | 7,7 | 14,4 | 6,2 | 4,3 | 10,4 | 13,8 | 7,1 |
| neperspektiven projekt | 4,0 | 0,8 | 4,2 | 0,5 | 0,6 | 0,1 | 0,7 | 0,0 | 2,6 | 0,4 |
| slaba boniteta komitenta | 52,3 | 67,7 | 14,1 | 15,5 | 21,6 | 20,4 | 32,4 | 26,2 | 21,0 | 23,0 |
| previsoka izpostavljenost do komitenta | 7,4 | 9,2 | 7,0 | 8,7 | 10,2 | 7,0 | 31,0 | 8,2 | 9,3 | 8,2 |
| nestrinjanje stranke s pogoji | 17,6 | 16,6 | 18,8 | 29,4 | 26,4 | 41,2 | 15,7 | 45,5 | 21,6 | 32,1 |
| drugo | 2,0 | 0,5 | 42,4 | 38,3 | 26,9 | 25,1 | 15,9 | 9,7 | 31,7 | 29,2 |
| SKUPAJ | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

Vir: Anketa BS

Razlogi za zavračanje posojil se razlikujejo glede na vrsto posojila. Pri posojilih za restrukturiranje so banke v večinski tuji lasti in majhne domače banke kot najpogostejši razlog za zavrnitev navajale slabo boniteto komitenta (83,4% oziroma 40,0%), velike domače banke pa so izpostavile neustrezno zavarovanje (36,2%) in nestrinjanje stranke s pogoji (25,3%). Pri majhnih domačih bankah prevladuje med razlogi za zavračanje teh posojil tudi previsoka izpostavljenost do komitenta (38,2%).

Pri razlogu za zavračanje posojil za investicije se pri majhnih domačih bankah prav tako navaja kot najpogostejši razlog slaba boniteta komitenta (23,7%), med druge razloge (45,8%) pa so banke v več kot polovici razlogov navedle, da ne ustreza kriterijem. Poleg drugih razlogov, banke v večinski tuji lasti za zavrnitev posojil za investicije izpostavljajo nestrinjanje stranke s pogoji (22,4%) in slabo boniteto komitenta (21,2%), velike domače banke pa neustrezno zavarovanje (24,4%) in nestrinjanje stranke s pogoji (17,2%). Nestrinjanje stranke s pogoji je najpogostejši vzrok tudi za zavrnitev zahtevkov za posojila za tekoče poslovanje pri velikih domačih bankah (25,4%) medtem ko pri majhnih domačih bankah (57,9%) in bankah v večinski tuji lasti prevladuje slaba boniteta komitenta (31,4%).

V prvi polovici letošnjega leta se je pri velikih domačih bankah med razlogi za zavrnitev posojil zmanjšal delež zavrnitev zaradi neustreznega zavarovanja, iz 22,8% na 8,8%, medtem ko se je povečalo zavračanje posojil zaradi slabe bonitete komitenta, iz 8,7% na 21,4% in sicer predvsem pri posojilih za restrukturiranje (iz 14,3% na 92,4%). Nasprotno se je pomen slabe bonitete komitenta za zavrnitev posojil se je v prvi polovici letošnjega leta zmanjšal za vse vrste posojil pri majhnih domačih bankah (iz 38,9% na 19,7%) in pri bankah v večinski tuji lasti (iz 31,6% na 24,7%).

Med razlogi za zavrnitev posojil nefinančnim družbam po dejavnostih v večini dejavnosti prevladuje razlog slaba boniteta komitenta; v finančnem posredništvu s 47,0%, v gradbeništvu s 44,6%, v gostinstvu s 40,6%, v predelovalnih dejavnostih s 38,5%, v poslovanju z nepremičninami z 34,8%, v trgovini z 29% ter v dejavnosti informacije in komunikacije z 29%. V strokovnih in drugih poslovnih dejavnostih prevladujeta med razlogi neustrezno zavarovanje z 38,2% in previsoka izpostavljenost do komitenta 23,6%, medtem ko je v dejavnosti promet in skladiščenje v ospredju nestrinjanje stranke s pogoji z 25,6%. Razlog neperspektiven projekt je z 23,9% prevladujoč v dejavnosti poslovanja z nepremičninami. V prvem polletju 2014 je slaba boniteta komitenta z 22,9% še vedno v ospredju razlogov za zavrnitev posojil, pri čemer je bil pogostejši razlog nestrinjanje stranke s pogoji (32,1%).

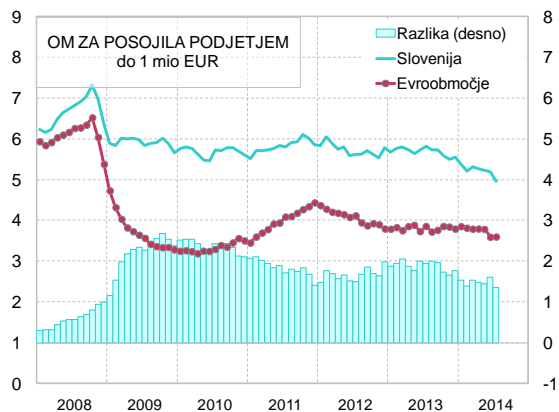
Tabela 5: Razlogi za zavrnitev posojil po dejavnostih nefinančnih družb v letu 2013 in v prvi polovici 2014, v %

| Bančni sistem skupaj | Neustrezno zavarovanje | Neperspektiven projekt | Slaba boniteta komitenta | Previsoka izpostavljenost do komitenta | Nestrinjanje stranke s pogoji | Drugo | SKUPAJ |
|---|------------------------|------------------------|--------------------------|--|-------------------------------|-------|--------|
| 2013 | | | | | | | |
| Kmetijstvo, gozdarstvo, ribištvo in rudarstvo | 0,9 | 1,8 | 52,4 | 8,3 | 23,4 | 13,3 | 100,0 |
| Predelovalne dejavnosti | 4,7 | 2,7 | 38,5 | 5,0 | 20,6 | 28,5 | 100,0 |
| Elektrika, plin in voda, saniranje okolja | 6,5 | 0,0 | 9,5 | 8,9 | 34,8 | 40,3 | 100,0 |
| Gradbeništvo | 15,9 | 11,1 | 44,6 | 11,1 | 10,2 | 7,2 | 100,0 |
| Trgovina | 8,5 | 1,8 | 29,0 | 8,0 | 19,5 | 33,2 | 100,0 |
| Promet in skladiščenje | 11,7 | 0,0 | 6,7 | 11,6 | 25,6 | 44,4 | 100,0 |
| Gostinstvo | 2,5 | 0,0 | 40,6 | 6,7 | 38,2 | 12,0 | 100,0 |
| Informacije in komunikacije | 11,5 | 1,4 | 29,0 | 0,9 | 4,1 | 53,1 | 100,0 |
| Finančno posredništvo | 3,7 | 1,2 | 47,0 | 0,0 | 20,9 | 27,3 | 100,0 |
| Poslovanje z nepremičninami | 12,4 | 23,9 | 34,8 | 6,6 | 12,1 | 10,2 | 100,0 |
| Strokovne in druge poslovne dejavnosti | 38,2 | 11,4 | 10,4 | 23,6 | 8,5 | 7,9 | 100,0 |
| Javne storitve | 22,4 | 0,4 | 12,0 | 7,8 | 19,4 | 38,0 | 100,0 |
| Skupaj nefinančne družbe | 13,8 | 2,6 | 21,0 | 9,3 | 21,6 | 31,7 | 100,0 |
| Bančni sistem skupaj | Neustrezno zavarovanje | Neperspektiven projekt | Slaba boniteta komitenta | Previsoka izpostavljenost do komitenta | Nestrinjanje stranke s pogoji | Drugo | SKUPAJ |
| I. pol 2014 | | | | | | | |
| Kmetijstvo, gozdarstvo, ribištvo in rudarstvo | 1,2 | 2,1 | 36,8 | 28,3 | 13,8 | 17,9 | 100,0 |
| Predelovalne dejavnosti | 6,2 | 0,4 | 29,5 | 6,5 | 37,2 | 20,2 | 100,0 |
| Elektrika, plin in voda, saniranje okolja | 9,3 | 0,4 | 2,0 | 3,8 | 51,2 | 33,2 | 100,0 |
| Gradbeništvo | 10,4 | 0,3 | 64,6 | 4,3 | 6,5 | 14,1 | 100,0 |
| Trgovina | 7,2 | 0,2 | 32,3 | 9,5 | 29,7 | 21,1 | 100,0 |
| Promet in skladiščenje | 5,2 | 0,3 | 19,0 | 12,0 | 50,2 | 13,3 | 100,0 |
| Gostinstvo | 1,5 | 0,8 | 34,1 | 39,9 | 13,8 | 10,0 | 100,0 |
| Informacije in komunikacije | 10,4 | 7,5 | 15,4 | 1,2 | 23,9 | 41,5 | 100,0 |
| Finančno posredništvo | 2,4 | 0,1 | 51,2 | 4,9 | 17,3 | 24,1 | 100,0 |
| Poslovanje z nepremičninami | 11,7 | 0,0 | 51,2 | 9,7 | 9,0 | 18,4 | 100,0 |
| Strokovne in druge poslovne dejavnosti | 9,2 | 0,4 | 24,1 | 4,4 | 21,6 | 40,2 | 100,0 |
| Javne storitve | 4,4 | 0,0 | 13,6 | 15,9 | 12,7 | 53,4 | 100,0 |
| Skupaj nefinančne družbe | 7,1 | 0,4 | 22,9 | 8,3 | 32,1 | 29,2 | 100,0 |

Vir: Anketa BS

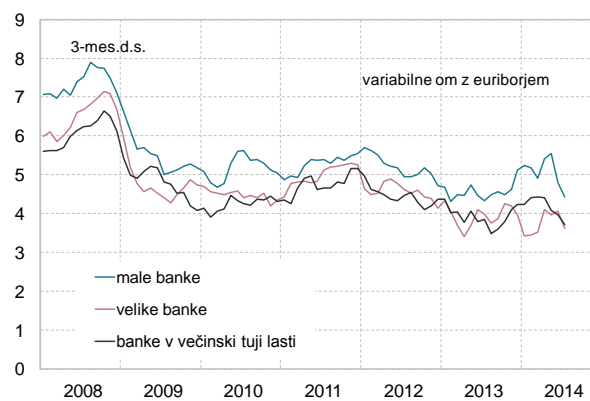
Razlike v obrestnih merah za posojila pri bankah so tako kot v preteklih letih delno vplivale na preusmerjanje dela povpraševanja od domačih (predvsem velikih bank) k bankam v večinski tuji lasti. V letošnjem letu do julija se je razlika medletno sicer nekoliko znižala, iz 1,9 odstotne točke v povprečju do julija v letu 2013 na 1,5 odstotne točke v povprečju do julija letos. Lani so bile obrestne mere za novoodobrena dolgoročna posojila pri bankah v večinski tuji lasti v povprečju za 0,7 odstotne točke nižje kot pri majhnih bankah in le za 0,01 odstotne točke nižje kot pri velikih bankah. Kljub temu je zavračanje posojil pri majhnih bankah zaradi nestrinjanja stranke s pogoji zelo nizko, verjetno zato ker banke v tej skupini večji delež povpraševanja zavrnejo že iz drugih razlogov.

Slika 16: Primerjava obrestnih mer za novoodobrena posojila podjetjem med bankami v Sloveniji in v evroobmočju, v %



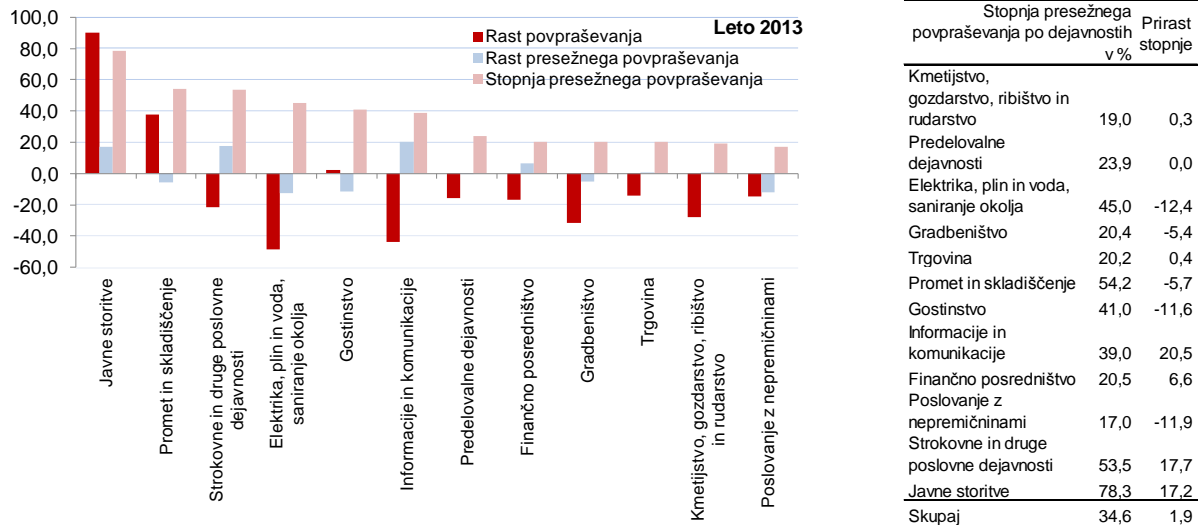
Vir: BS, ECB, Anketa BS

Slika 17: Obrestne mere za novoodobrena dolgoročna posojila podjetjem pri bankah po skupinah bank, v %



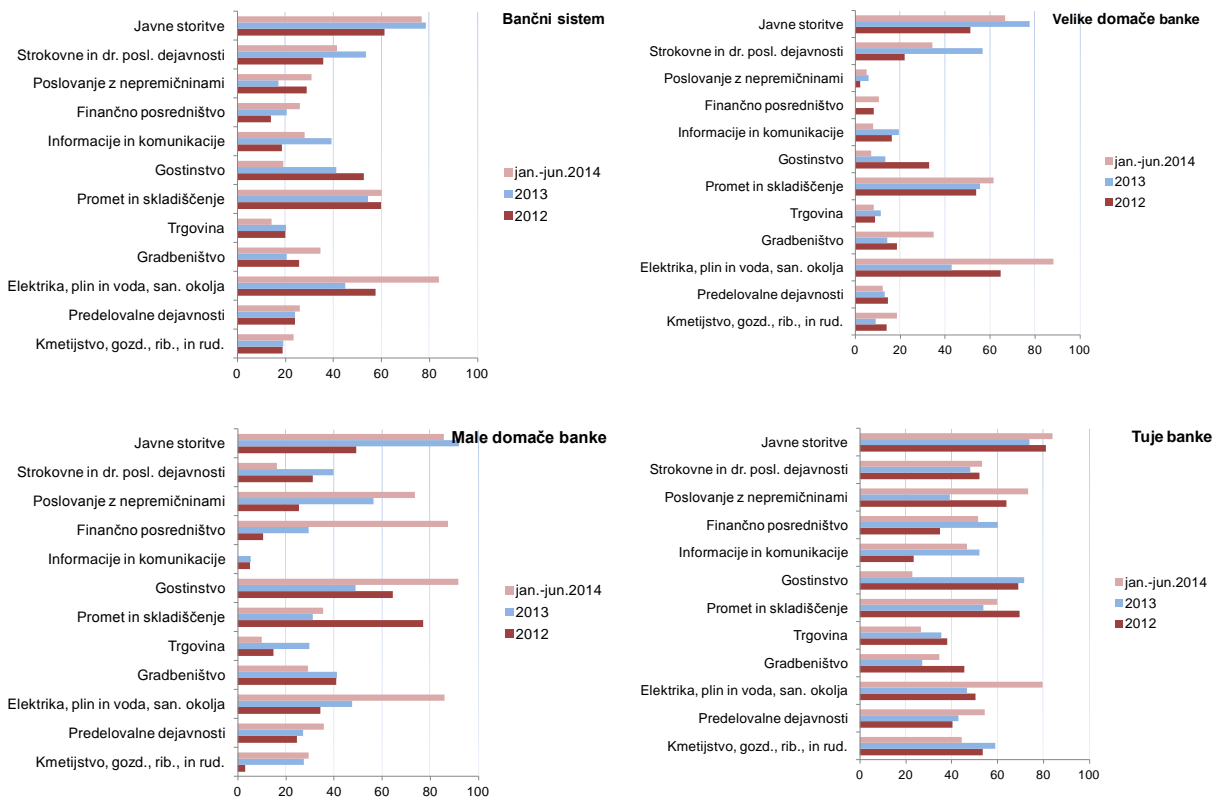
PRILOGA

Slika – priloga1: Rast povpraševanja, rast presežnega povpraševanja in stopnja presežnega povpraševanja v letu 2013, v %.



Vir: Anketa BS

Slika - priloga 2: Stopnja presežnega povpraševanja po dejavnostih po skupinah bank v letih 2012, 2013 in I polletju 2014, v %.



Vir: Anketa BS

Tabela - priloga 3: Vzroki za zavrnitev posojil po dejavnosti nefinančnih družb v letu 2013 po skupinah bank, v %.

| Velike domače banke | Neustrezno zavarovanje | Neperspektiven projekt | Kreditna nesposobnost komitenta | Slaba boniteta komitenta | Previsoka izpostavljenost do komitenta | Nestrinjanje stranke s pogoji | Drugo | SKUPAJ |
|---|------------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------------|--|-------------------------------|-------|--------|
| 2012 | | | | | | | | |
| Kmetijstvo, gozdarstvo, ribištvo in rudarstvo (A,B) | 1,7 | 5,5 | 0,0 | 30,2 | 20,0 | 21,3 | 21,3 | 100,0 |
| Predelovalne dejavnosti (C) | 7,4 | 7,4 | 0,0 | 34,6 | 13,1 | 26,2 | 11,4 | 100,0 |
| Elektrika, plin in voda, saniranje okolja (D,E) | 11,9 | 0,0 | 0,0 | 1,4 | 19,8 | 43,4 | 23,6 | 100,0 |
| Gradbeništvo (F) | 4,1 | 21,0 | 0,0 | 43,7 | 18,1 | 7,6 | 5,5 | 100,0 |
| Trgovina (G) | 11,2 | 1,6 | 0,0 | 13,2 | 17,1 | 20,9 | 36,0 | 100,0 |
| Promet in skladiščenje (H) | 20,5 | 0,0 | 0,0 | 1,1 | 20,5 | 14,9 | 43,1 | 100,0 |
| Gostinstvo (I) | 2,0 | 0,0 | 0,0 | 50,4 | 20,4 | 14,1 | 13,1 | 100,0 |
| Informacije in komunikacije (J) | 2,4 | 6,1 | 0,0 | 14,0 | 4,4 | 3,4 | 69,7 | 100,0 |
| Finančno posredništvo (K) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 50,0 | 50,0 | 0,0 | 0,0 | 100,0 |
| Poslovanje z nepremičninami (L) | 0,0 | 62,6 | 0,0 | 14,2 | 9,9 | 10,8 | 2,4 | 100,0 |
| Strokovne in druge poslovne dejavnosti (M,N) | 42,4 | 14,0 | 0,0 | 4,6 | 26,1 | 5,4 | 7,4 | 100,0 |
| Javne storitve (O,P,Q,R,S) | 32,0 | 0,3 | 0,0 | 0,6 | 5,8 | 23,5 | 37,7 | 100,0 |
| Skupaj nefinančne družbe | 22,8 | 4,6 | 0,0 | 8,7 | 15,3 | 20,9 | 27,8 | 100,0 |
| Male domače banke | Neustrezno zavarovanje | Neperspektiven projekt | Kreditna nesposobnost komitenta | Slaba boniteta komitenta | Previsoka izpostavljenost do komitenta | Nestrinjanje stranke s pogoji | Drugo | SKUPAJ |
| 2012 | | | | | | | | |
| Kmetijstvo, gozdarstvo, ribištvo in rudarstvo (A,B) | 2,7 | 0,5 | 0,0 | 44,4 | 17,5 | 0,0 | 35,0 | 100,0 |
| Predelovalne dejavnosti (C) | 12,7 | 0,0 | 0,0 | 79,5 | 4,9 | 0,0 | 3,0 | 100,0 |
| Elektrika, plin in voda, saniranje okolja (D,E) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 18,9 | 79,8 | 1,3 | 0,0 | 100,0 |
| Gradbeništvo (F) | 15,4 | 4,6 | 0,0 | 32,4 | 40,9 | 5,4 | 1,3 | 100,0 |
| Trgovina (G) | 18,8 | 14,6 | 0,0 | 47,6 | 6,2 | 10,4 | 2,4 | 100,0 |
| Promet in skladiščenje (H) | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 89,4 | 9,7 | 0,8 | 0,0 | 100,0 |
| Gostinstvo (I) | 18,7 | 0,0 | 0,0 | 35,0 | 45,7 | 0,7 | 0,0 | 100,0 |
| Informacije in komunikacije (J) | 89,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 10,5 | 0,0 | 100,0 |
| Finančno posredništvo (K) | 0,0 | 18,7 | 0,0 | 81,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 100,0 |
| Poslovanje z nepremičninami (L) | 53,9 | 10,2 | 0,0 | 26,3 | 9,6 | 0,0 | 0,0 | 100,0 |
| Strokovne in druge poslovne dejavnosti (M,N) | 17,7 | 14,8 | 0,0 | 34,2 | 20,4 | 0,0 | 13,0 | 100,0 |
| Javne storitve (O,P,Q,R,S) | 5,7 | 1,5 | 0,0 | 23,0 | 18,5 | 0,6 | 50,7 | 100,0 |
| Skupaj nefinančne družbe | 11,6 | 4,5 | 0,0 | 38,9 | 18,2 | 2,2 | 24,6 | 100,0 |
| Banke v večinski tuji lasti | Neustrezno zavarovanje | Neperspektiven projekt | Kreditna nesposobnost komitenta | Slaba boniteta komitenta | Previsoka izpostavljenost do komitenta | Nestrinjanje stranke s pogoji | Drugo | SKUPAJ |
| 2012 | | | | | | | | |
| Kmetijstvo, gozdarstvo, ribištvo in rudarstvo (A,B) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 66,2 | 0,0 | 29,4 | 4,4 | 100,0 |
| Predelovalne dejavnosti (C) | 2,7 | 0,6 | 0,0 | 37,1 | 1,0 | 19,5 | 39,1 | 100,0 |
| Elektrika, plin in voda, saniranje okolja (D,E) | 3,0 | 0,0 | 0,0 | 14,6 | 0,0 | 29,9 | 52,4 | 100,0 |
| Gradbeništvo (F) | 25,6 | 4,1 | 0,0 | 47,3 | 0,4 | 13,1 | 9,6 | 100,0 |
| Trgovina (G) | 4,8 | 0,0 | 0,0 | 38,7 | 1,0 | 19,7 | 35,7 | 100,0 |
| Promet in skladiščenje (H) | 0,8 | 0,0 | 0,0 | 12,2 | 0,3 | 39,6 | 47,0 | 100,0 |
| Gostinstvo (I) | 1,3 | 0,0 | 0,0 | 38,7 | 0,0 | 47,3 | 12,7 | 100,0 |
| Informacije in komunikacije (J) | 13,7 | 0,3 | 0,0 | 32,6 | 0,0 | 4,2 | 49,2 | 100,0 |
| Finančno posredništvo (K) | 3,9 | 0,0 | 0,0 | 44,7 | 0,0 | 22,3 | 29,1 | 100,0 |
| Poslovanje z nepremičninami (L) | 9,0 | 2,8 | 0,0 | 50,4 | 3,6 | 16,3 | 18,0 | 100,0 |
| Strokovne in druge poslovne dejavnosti (M,N) | 23,7 | 0,2 | 0,0 | 30,7 | 13,5 | 22,7 | 9,3 | 100,0 |
| Javne storitve (O,P,Q,R,S) | 0,4 | 0,0 | 0,0 | 43,3 | 8,0 | 16,9 | 31,4 | 100,0 |
| Skupaj nefinančne družbe | 4,7 | 0,3 | 0,0 | 31,6 | 1,8 | 24,9 | 36,6 | 100,0 |

Vir: Anketa BS