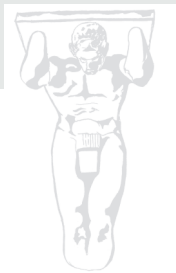


**BANKA  
SLOVENIJE**  
EVROSISTEM



**MESEČNA INFORMACIJA  
O POSLOVANJU BANK**



**DECEMBER 2018**

## KRATEK KOMENTAR K DOGAJANJU V BANČNEM SEKTORJU

Rast bilančne vsote se je do konca oktobra 2018 še upočasnila na 2,2 % medletno, obseg se je znižal za 110 mio EUR na 38,4 mrd EUR. Posojila nebančnemu sektorju so se oktobra 2018 povečala bolj kot v predhodnih mesecih, za 146 mio EUR; narasla so predvsem posojila gospodinjstvom, podjetjem in tujcem. Medletna rast se je do konca oktobra znižala na 5,8 %. Rast posojil podjetjem ostaja stabilna pri 2,9 % medletno. Rast posojil gospodinjstvom se je nekoliko zvišala in je oktobra znašala 7,1 % medletno. Prirast posojil gospodinjstvom je tudi letos presegal prirast posojil podjetjem. Neto povečanje stanovanjskih in potrošniških posojil je bilo letos do konca oktobra, podobno kot že predhodno leto, po obsegu enakomerno in primerljivo. Rasti potrošniških posojil ostaja razmeroma visoka, 11,7 % medletno, vendar stabilna, prav tako rast stanovanjskih posojil, z 4,6 % medletno.

Rast vlog nebančnega sektorja ostaja s 5,4 % solidna. Povečanje vlog še naprej presega povečanje posojil, tako da banke ne potrebujejo drugih virov za financiranje rasti posojil. Porast vlog gospodinjstev je bila v zadnjih mesecih nižja, vendar je medletna stopnja rasti razmeroma visoka, oktobra je znašala 6,4 %, nominalno povečanje vlog gospodinjstev v zadnjem letu pa je presegalo 1,1 mrd EUR. Vloge na vpogled se še povečujejo, delež v vseh vlogah nebančnega sektorja oziroma v bilančni vsoti pa je v zadnjih mesecih razmeroma stabilen in je znašal blizu 72 % oziroma 53 %.

Nedonosne izpostavljenosti (NPE) bank so se oktobra znižale na 1,8 mrd EUR oziroma na 4,3 % izpostavljenosti. NPE do podjetij so se znižale na 1,2 mrd EUR oziroma v deležu na 9,1 %. V terjatvah do tujcev je še vedno 276 mio EUR NPE, ki predstavljajo 3,7-odstotni delež, nekoliko manj v terjatvah do prebivalstva, 250 mio EUR oziroma 2,3 %.

Banke so do konca oktobra letos poslovale z dobičkom pred obdavčitvijo v skupni višini 452 mio EUR. Na povečevanje dobička še naprej vpliva več hkratnih ugodnih dejavnikov; od maja letos dalje pozitivna medletna rast neto obrestnih prihodkov, solidno povečanje neobrestnih prihodkov, zmanjšanje operativnih stroškov in še vedno neto sproščanje oslabitev in rezervacij, ki je v desetih mesecih letošnjega leta znašalo 45 mio EUR.

## KAZALO

1. Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank	1
2. Obrestne mere bank	3
3. Kakovost kreditnega portfelja bank	6

## 1. GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK\*

Tabela 1.1: Aktiva in pasiva bank, stanje 31.10.2018

BILANCA STANJA	Stanje		Struktura		Stanje		Struktura		Prir. v mio EUR		Rast v %	
	dec.08	v %	dec.17	v %	okt.18	v okt.18	v okt.18	v 2018	v okt.18	medletno		
<b>Aktiva</b>	<b>47.948</b>	<b>100,0</b>	<b>37.946</b>	<b>100,0</b>	<b>38.350</b>	<b>100,0</b>	<b>-110,3</b>	<b>403,2</b>	<b>-0,3</b>	<b>2,2</b>		
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah	1.250	2,6	4.187	11,0	4.021	10,5	-391,9	-165,6	-8,9	-2,7		
<b>Kreditni bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)</b>	<b>4.101</b>	<b>8,6</b>	<b>2.085</b>	<b>5,5</b>	<b>1.801</b>	<b>4,7</b>	<b>-16,0</b>	<b>-284,2</b>	<b>-0,9</b>	<b>-12,5</b>		
domačim bankam	2.673	5,6	824	2,2	871	2,3	14,1	47,6	1,6	6,4		
tujim bankam	1.428	3,0	1.261	3,3	930	2,4	-30,1	-331,8	-3,1	-25,0		
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	888	2,3	694	1,8	-36,5	-194,1	-5,0	-25,5		
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.197	3,2	1.107	2,9	20,5	-90,1	1,9	-1,8		
<b>Kreditni nebančnemu sektorju*</b>	<b>33.718</b>	<b>70,3</b>	<b>21.523</b>	<b>56,7</b>	<b>22.241</b>	<b>58,0</b>	<b>145,8</b>	<b>718,2</b>	<b>0,7</b>	<b>5,8</b>		
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	8.288	21,8	8.579	22,4	42,7	291,1	0,5	2,9		
gospodinjstvom	7.558	15,8	9.419	24,8	9.993	26,1	77,4	573,6	0,8	7,1		
državi	506	1,1	1.980	5,2	1.748	4,6	-13,6	-232,9	-0,8	15,6		
drugim fin. org.	2.829	5,9	1.142	3,0	1.055	2,8	2,7	-86,4	0,3	-6,4		
tujcem	2.515	5,2	663	1,7	835	2,2	37,0	171,7	4,6	22,5		
<b>Druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>161</b>	<b>0,4</b>	<b>231</b>	<b>0,6</b>	<b>87,4</b>	<b>70,4</b>	<b>60,7</b>	<b>27,5</b>		
<b>Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**</b>	<b>7.323</b>	<b>15,3</b>	<b>8.776</b>	<b>23,1</b>	<b>8.822</b>	<b>23,0</b>	<b>81,9</b>	<b>45,9</b>	<b>0,9</b>	<b>-1,2</b>		
<b>a) FS v posesti za trgovanje</b>	<b>1.177</b>	<b>2,5</b>	<b>93</b>	<b>0,2</b>	<b>74</b>	<b>0,2</b>	<b>2,5</b>	<b>-19,1</b>	<b>3,6</b>	<b>-41,2</b>		
od tega dolžniški VP	571	1,2	59	0,2	36	0,1	0,0	-23,2	0,1	-55,8		
...dolžniški VP države	56	0,1	59	0,2	36	0,1	0,0	-23,2	0,1	-55,8		
<b>b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>15</b>	<b>0,0</b>	<b>50</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,7</b>	<b>35,5</b>	<b>-1,4</b>	<b>99,5</b>		
od tega dolžniški VP	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
<b>c) FS, določena za merjenje po PV prek PI</b>	<b>179</b>	<b>0,4</b>	<b>9</b>	<b>0,0</b>	<b>6</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-3,3</b>	<b>0,0</b>	<b>-35,4</b>		
od tega dolžniški VP	163	0,3	9	0,0	6	0,0	0,0	-3,3	0,0	-35,4		
...dolžniški VP države	0	0,0	3	0,0	0	0,0	0,0	-3,3	0,0	-100,0		
<b>d) FS merjena po PV prek DVD</b>	<b>4.552</b>	<b>9,5</b>	<b>7.314</b>	<b>19,3</b>	<b>5.483</b>	<b>14,3</b>	<b>6,0</b>	<b>-1831,1</b>	<b>0,1</b>	<b>-25,7</b>		
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	7.065	18,6	5.266	13,7	5,7	-1799,1	0,1	-26,2		
...dolžniški VP države	2.875	6,0	4.965	13,1	3.675	9,6	31,3	-1290,3	0,9	-27,5		
<b>e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti</b>	<b>1.415</b>	<b>3,0</b>	<b>1.345</b>	<b>3,5</b>	<b>3.209</b>	<b>8,4</b>	<b>74,1</b>	<b>1863,8</b>	<b>2,4</b>	<b>131,0</b>		
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	1.163	3,1	2.537	6,6	102,0	1373,6	4,2	110,5		
<b>Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb</b>	<b>627</b>	<b>1,3</b>	<b>503</b>	<b>1,3</b>	<b>518</b>	<b>1,4</b>	<b>-28,3</b>	<b>15,9</b>	<b>-5,2</b>	<b>2,6</b>		
<b>Ostala aktiva</b>	<b>928</b>	<b>1,9</b>	<b>712</b>	<b>1,9</b>	<b>715</b>	<b>1,9</b>	<b>10,8</b>	<b>2,5</b>	<b>1,5</b>	<b>4,3</b>		
<b>Pasiva</b>	<b>47.948</b>	<b>100,0</b>	<b>37.946</b>	<b>100,0</b>	<b>38.350</b>	<b>100,0</b>	<b>-110,3</b>	<b>403,2</b>	<b>-0,3</b>	<b>2,2</b>		
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)</b>	<b>41.895</b>	<b>87,4</b>	<b>32.833</b>	<b>86,5</b>	<b>33.310</b>	<b>86,9</b>	<b>125,5</b>	<b>476,7</b>	<b>0,4</b>	<b>2,7</b>		
<b>a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)</b>	<b>1.229</b>	<b>2,6</b>	<b>1.141</b>	<b>3,0</b>	<b>1.093</b>	<b>2,9</b>	<b>-0,4</b>	<b>-48,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-4,9</b>		
<b>b) Obveznosti do bank</b>	<b>18.168</b>	<b>37,9</b>	<b>3.250</b>	<b>8,6</b>	<b>3.292</b>	<b>8,6</b>	<b>-18,6</b>	<b>42,2</b>	<b>-0,6</b>	<b>-2,4</b>		
od tega do domačih bank	2.065	4,3	856	2,3	904	2,4	7,1	48,0	0,8	7,2		
od tega do tujih bank	16.098	33,6	2.393	6,3	2.387	6,2	-25,7	-5,8	-1,1	-5,6		
<b>c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)</b>	<b>20.883</b>	<b>43,6</b>	<b>27.528</b>	<b>72,5</b>	<b>28.404</b>	<b>74,1</b>	<b>34,3</b>	<b>875,3</b>	<b>0,1</b>	<b>5,4</b>		
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	6.369	16,8	6.485	16,9	59,0	116,0	0,9	6,2		
gospodinjstev	13.407	28,0	17.535	46,2	18.388	47,9	42,4	853,2	0,2	6,4		
države	1.879	3,9	1.121	3,0	1.129	2,9	-2,3	8,2	-0,2	0,6		
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.142	3,0	1.162	3,0	-41,8	20,6	-3,5	-0,2		
tujcev	475	1,0	1.009	2,7	860	2,2	-19,2	-148,8	-2,2	-6,5		
<b>d) Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>1.276</b>	<b>2,7</b>	<b>376</b>	<b>1,0</b>	<b>76</b>	<b>0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>-300,8</b>	<b>0,2</b>	<b>-80,7</b>		
<b>e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti***</b>	<b>1.568</b>	<b>3,3</b>	<b>538</b>	<b>1,4</b>	<b>446</b>	<b>1,2</b>	<b>110,0</b>	<b>-92,0</b>	<b>32,8</b>	<b>-23,7</b>		
<b>Rezervacije</b>	<b>176</b>	<b>0,4</b>	<b>236</b>	<b>0,6</b>	<b>209</b>	<b>0,5</b>	<b>2,8</b>	<b>-27,0</b>	<b>1,3</b>	<b>-0,8</b>		
<b>Kapital</b>	<b>4.010</b>	<b>8,4</b>	<b>4.737</b>	<b>12,5</b>	<b>4.646</b>	<b>12,1</b>	<b>-249,0</b>	<b>-90,8</b>	<b>-5,1</b>	<b>-1,1</b>		
<b>Ostala pasiva</b>	<b>1.867</b>	<b>3,9</b>	<b>140</b>	<b>0,4</b>	<b>184</b>	<b>0,5</b>	<b>10,4</b>	<b>44,2</b>	<b>6,0</b>	<b>13,2</b>		
<b>BILANČNA VSOTA</b>	<b>47.948</b>	<b>100,0</b>	<b>37.946</b>	<b>100,0</b>	<b>38.350</b>	<b>100,0</b>	<b>-110,3</b>	<b>403,2</b>	<b>-0,3</b>	<b>2,2</b>		

Opombe: \* Krediti nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje, zajemajo "Kredite in druga finančna sredstva po odplačni vrednosti (iz A. VI. iz "Metodologije za izdelavo rekapitulacije

izkaza finančnega položaja", kategorijo "Kreditni (in druga finančna sredstva), določeni za merjenje po PV prek PI" (iz A.III), kategorijo "Kreditni (in druga finančna sredstva), določeni za merjenje po PV prek DVD" (iz A.IV) in kategorijo "Kreditni (in druga finančna sredstva), merjeni po PV prek DVD

\*\*Finančna sredstva/vrednostni papirji v aktivih zajemajo celotna finančna sredstva iz A.II., vključno s krediti namenjenimi trgovanju, iz ostalih skupin finančnih sredstev (A.III., A.IV. in A.V.)

so zajeti lastniški in dolžniški vrednostni papirji, brez kreditov.

\*\*\*Do 31.12.2017 vključuje tudi podrejene obveznosti, z metodologijo MSRP9 je postavka "podrejene obveznosti" ukinjena, te obveznosti so vključene med obveznosti do bank.

\* 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.

Vir: Banka Slovenije

Tabela 1.2: Izkaz poslovnega izida 2016, 2017 in 2018

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	2016	Strukt.	2017	Strukt.	2017	Strukt.	2018	Strukt.	Medl. rast.
	v mio EUR; rasti v %	v %	jan.-dec.	v %	jan.-okt.	v %	jan.-okt.	v %	jan.-okt.2018/ jan.-okt.2017
Prihodki od obresti	828,3		767,2		635,5		641,4		0,9
Odhodki od obresti	158,4		115,2		97,5		86,7		-11,0
<b>Čiste obresti</b>	<b>670,0</b>	<b>59,4</b>	<b>651,9</b>	<b>60,7</b>	<b>538,0</b>	<b>59,3</b>	<b>554,6</b>	<b>58,5</b>	<b>3,1</b>
<b>Neobrestni prihodki</b>	<b>457,2</b>	<b>40,6</b>	<b>422,2</b>	<b>39,3</b>	<b>368,8</b>	<b>40,7</b>	<b>393,0</b>	<b>41,5</b>	<b>6,6</b>
od tega neto opravnine	307,4	27,3	313,5	29,2	260,8	28,8	263,3	27,8	1,0
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	11,5	1,0	29,6	2,8	25,0	2,8	12,0	1,3	-51,8
<b>Bruto dohodek</b>	<b>1.127,1</b>	<b>100,0</b>	<b>1.074,2</b>	<b>100,0</b>	<b>906,8</b>	<b>100,0</b>	<b>947,5</b>	<b>100,0</b>	<b>4,5</b>
<b>Operativni stroški</b>	<b>-667,1</b>	<b>-59,2</b>	<b>-673,7</b>	<b>-62,7</b>	<b>-546,4</b>	<b>-60,3</b>	<b>-540,4</b>	<b>-57,0</b>	<b>-1,1</b>
<b>Neto dohodek</b>	<b>460,0</b>	<b>40,8</b>	<b>400,5</b>	<b>37,3</b>	<b>360,4</b>	<b>39,7</b>	<b>411,0</b>	<b>43,4</b>	<b>14,0</b>
<b>Neto oslabitve in rezervacije</b>	<b>-96,3</b>	<b>-8,5</b>	<b>42,7</b>	<b>4,0</b>	<b>57,4</b>	<b>6,3</b>	<b>45,1</b>	<b>4,8</b>	<b>-21,4</b>
<b>Dobiček pred obdavčitvijo</b>	<b>363,7</b>	<b>32,3</b>	<b>443,2</b>	<b>41,3</b>	<b>417,8</b>	<b>46,1</b>	<b>452,3</b>	<b>47,7</b>	<b>8,3</b>
Davki	-31,2		-18,4		-29,2		-42,7		46,3
Dobiček po obdavčitvi	332,4		424,8		388,6		409,6		5,4

Vir: Banka Slovenije

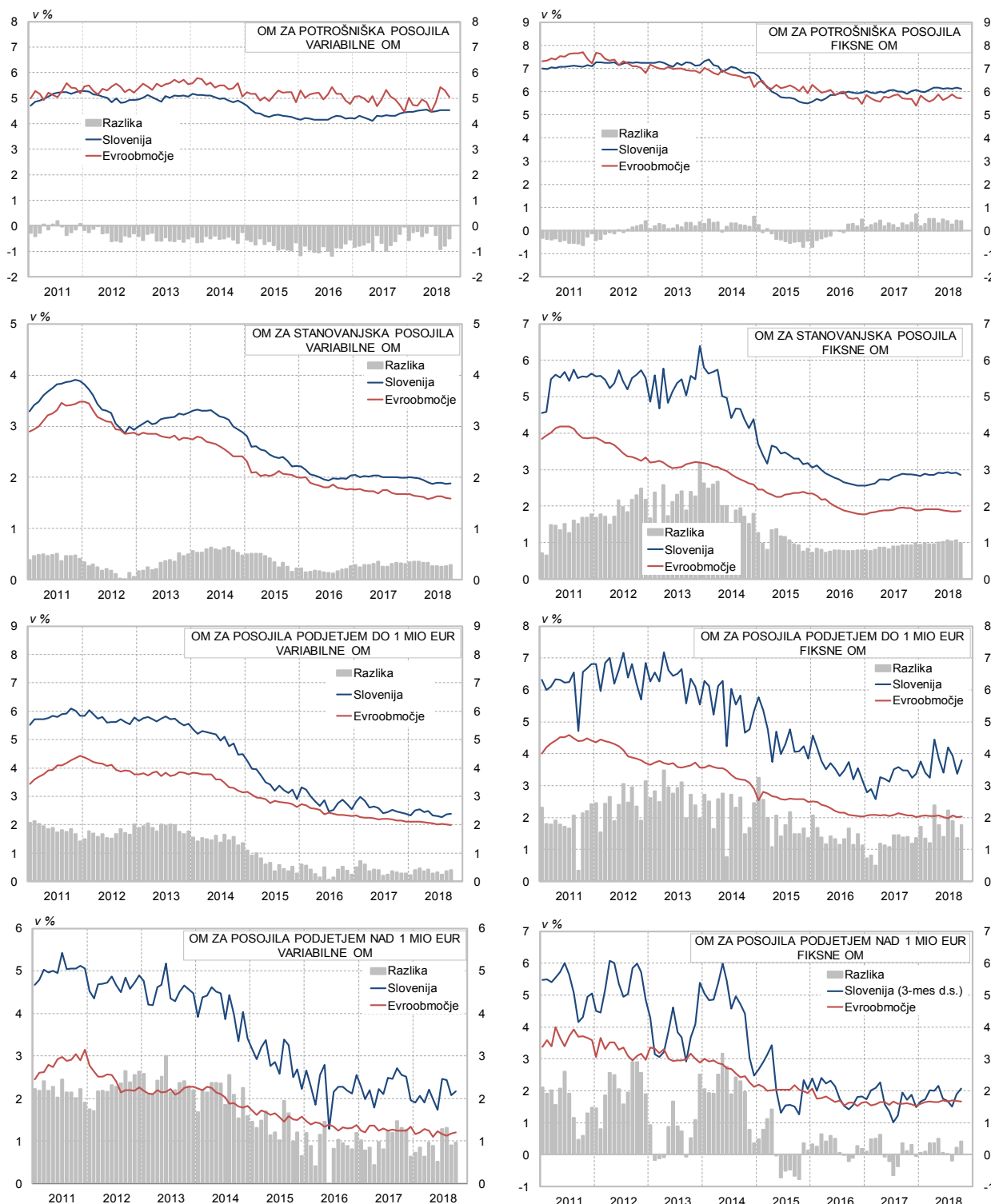
Tabela 1.3: Nekateri kazalci poslovanja

v %	2014	2015	2016	2017	2017	2018	okt.2017	okt.2018
					jan.-okt	jan.-okt	(zadnjih 12 mesecev)	(zadnjih 12 mesecev)
<b>Profitabilnost</b>								
Marža finančnega posredništva*	3,10	3,05	3,05	2,88	2,93	2,98	2,92	2,92
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	-0,27	0,42	0,99	1,19	1,35	1,42	1,13	1,25
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	-2,69	3,63	7,96	9,58	10,99	11,40	0,00	0,00
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,18	2,06	1,91	1,83	1,82	1,83	1,83	1,84
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	58,05	60,05	68,53	62,67	67,49	72,71	65,52	66,84
<b>Stroški poslovanja</b>								
Stroški dela/povp. aktiva	0,92	0,97	1,01	1,02	1,00	1,00	1,02	1,02
Drugi stroški/povp. aktiva	0,81	0,84	0,80	0,78	0,76	0,69	0,78	0,73
<b>Kvaliteta aktive</b>								
Popravki in prilagoditev vrednosti za kreditne izgube kreditov bančnemu in nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje v bruto aktivih	8,98	7,84	5,38	4,09	4,78	2,87	/	/

Bruto dohodek/povp. akt.\*

Vir: Banka Slovenije

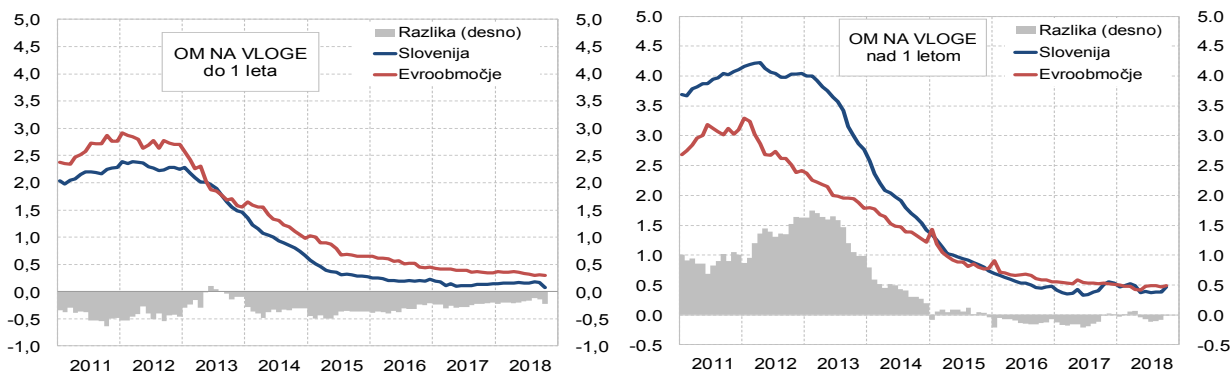
## 2. OBRESTNE MERE BANK

Slika 2.1: Primerjava slovenskih obrestnih mer za nova posojila z obrestnimi merami v evroobmočju, variabilne<sup>1</sup> (levo) in fiksne<sup>2</sup> (desno) obrestne mere v odstotkih

Opomba: Za vse obrestne mere v tej prilogi veljajo naslednje definicije: 1) pri **variabilni obrestni meri** so upoštevana posojila, ki so sklenjena z variabilno obrestno mero ali s fiksno obrestno mero za obdobje krajše od enega leta (tudi če je za celotno obdobje zapadlosti posla); 2) pri **fiksni obrestni meri** so upoštevana posojila, ki so sklenjena s fiksno obrestno mero za obdobje daljše od enega leta.

Vir: Banka Slovenije

Slika 2.2: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove vloge gospodinjstev v odstotkih<sup>1</sup>



Vir: Banka Slovenije, ECB

Tabela 2.1: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove posle sklenjene s variabilno obrestno mero v odstotkih

	Obrestna mera ECB	Posojila								Vloge gospodinjstev 1)			
		Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 leta		nad 1 letom	
		Stanovanjska EMU	Potrošniška SLO	Stanovanjska EMU	Potrošniška SLO	do 1 mio EUR EMU	nad 1 mio EUR SLO	do 1 mio EUR EMU	nad 1 mio EUR SLO	EMU	SLO	EMU	SLO
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
dec. 15	0,05	2,0	2,2	4,8	4,2	2,6	2,9	1,6	2,2	0,7	0,3	0,8	0,7
dec. 16	0,00	1,8	2,0	4,8	4,2	2,3	2,5	1,4	2,6	0,4	0,2	0,5	0,5
jan. 17	0,00	1,8	2,1	5,1	4,2	2,3	2,8	1,2	2,3	0,4	0,2	0,5	0,4
feb. 17	0,00	1,8	2,0	5,1	4,3	2,3	3,0	1,2	2,0	0,4	0,2	0,5	0,4
mar. 17	0,00	1,7	2,0	5,0	4,3	2,2	2,8	1,4	2,2	0,4	0,1	0,5	0,4
apr. 17	0,00	1,7	2,0	4,8	4,2	2,2	2,6	1,4	1,8	0,4	0,1	0,5	0,4
maj. 17	0,00	1,7	2,0	5,1	4,1	2,2	2,6	1,2	2,2	0,4	0,1	0,6	0,4
jun. 17	0,00	1,7	2,0	4,7	4,3	2,2	2,6	1,3	2,1	0,4	0,1	0,5	0,3
jul. 17	0,00	1,8	2,0	4,9	4,3	2,2	2,4	1,3	2,5	0,4	0,1	0,5	0,3
avg. 17	0,00	1,8	2,0	5,3	4,3	2,2	2,4	1,3	2,5	0,4	0,1	0,5	0,4
sep. 17	0,00	1,7	2,0	5,1	4,3	2,2	2,5	1,2	2,7	0,4	0,1	0,5	0,4
okt. 17	0,00	1,7	2,0	4,9	4,3	2,2	2,5	1,3	2,6	0,4	0,1	0,5	0,5
nov. 17	0,00	1,7	2,0	4,7	4,4	2,2	2,4	1,2	2,5	0,3	0,1	0,5	0,5
dec. 17	0,00	1,7	2,0	4,5	4,4	2,1	2,4	1,3	2,0	0,3	0,1	0,5	0,5
jan. 18	0,00	1,7	2,0	5,0	4,5	2,1	2,3	1,2	1,9	0,4	0,1	0,5	0,5
feb. 18	0,00	1,6	2,0	4,7	4,5	2,1	2,5	1,2	2,1	0,4	0,2	0,5	0,5
mar. 18	0,00	1,6	2,0	4,7	4,5	2,1	2,6	1,3	1,9	0,4	0,2	0,5	0,5
apr. 18	0,00	1,6	2,0	4,9	4,5	2,1	2,5	1,2	2,2	0,4	0,2	0,4	0,5
maj. 18	0,00	1,6	1,9	4,8	4,6	2,1	2,5	1,1	2,0	0,4	0,2	0,4	0,4
jun. 18	0,00	1,6	1,9	4,5	4,5	2,0	2,3	1,2	1,7	0,3	0,2	0,5	0,4
jul. 18	0,00	1,6	1,9	4,9	4,5	2,0	2,3	1,2	2,5	0,3	0,2	0,5	0,4
avg. 18	0,00	1,6	1,9	5,4	4,5	2,0	2,3	1,1	2,4	0,3	0,2	0,5	0,4
sep. 18	0,00	1,6	1,9	5,3	4,5	2,0	2,4	1,2	2,1	0,3	0,2	0,5	0,4
okt. 18	0,00	1,6	1,9	5,0	4,5	2,0	2,4	1,2	2,2	0,3	0,1	0,5	0,5

Opomba 1: Vloge gospodinjstev so razčlenjene po ročnosti, ne glede na način obrestovanja (skupaj so združene fiksne in variabilne obrestne mere).

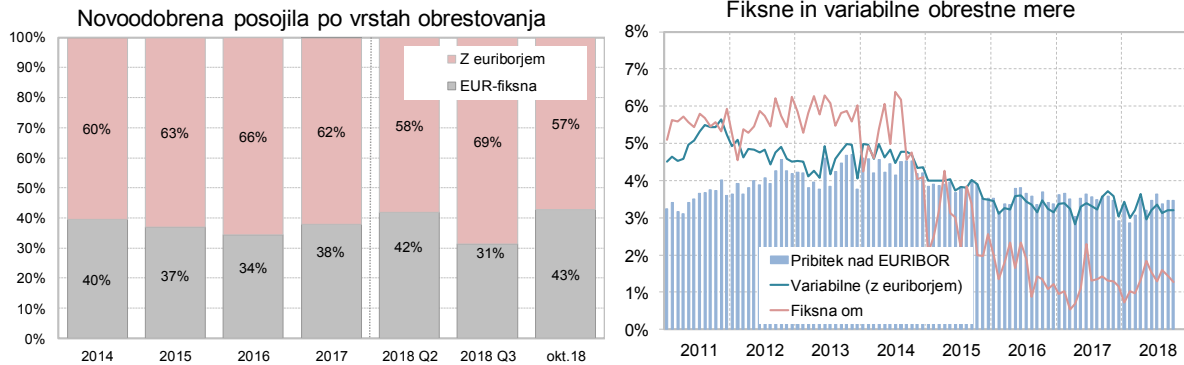
Tabela 2.2: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove posle sklenjene s fiksno obrestno mero v odstotkih

	Posojila <sup>1</sup>							
	Gospodinjstvom				Podjetjem			
	Stanovanjska EMU	Potrošniška SLO	Stanovanjska EMU	Potrošniška SLO	do 1 mio EUR EMU	nad 1 mio EUR SLO	do 1 mio EUR EMU	nad 1 mio EUR SLO
dec. 11	3,9	5,6	7,2	7,1	4,4	6,8	3,6	6,2
dec. 12	3,3	5,5	6,8	7,2	3,7	6,9	3,0	5,3
dec. 13	3,2	6,4	6,8	7,2	3,6	5,5	2,9	4,6
dec. 14	2,6	4,4	6,2	6,8	2,9	5,4	2,1	2,9
dec. 15	2,4	3,2	5,9	5,5	2,5	3,8	1,9	3,0
dec. 16	1,8	2,6	5,5	6,0	2,0	3,2	1,6	2,2
jan. 17	1,8	2,6	5,9	6,0	2,1	2,8	1,6	1,6
feb. 17	1,8	2,6	5,7	6,0	2,1	2,9	1,5	1,4
mar. 17	1,8	2,6	5,6	5,9	2,1	2,6	1,6	3,0
apr. 17	1,9	2,7	5,6	6,0	2,1	3,3	1,7	1,8
maj. 17	1,9	2,7	5,8	6,0	2,1	3,2	1,6	2,0
jun. 17	1,9	2,7	5,7	6,1	2,0	3,1	1,6	0,9
jul. 17	1,9	2,8	5,8	6,1	2,1	3,5	1,7	1,1
avg. 17	1,9	2,8	5,9	6,0	2,1	3,6	1,6	-
sep. 17	2,0	2,9	5,7	6,0	2,1	3,5	1,6	1,3
okt. 17	2,0	2,9	5,7	5,9	2,1	3,5	1,6	2,6
nov. 17	1,9	2,9	5,7	6,0	2,1	3,3	1,6	1,3
dec. 17	1,9	2,9	5,4	6,1	2,0	3,4	1,5	1,8
jan. 18	1,9	2,8	5,8	6,0	2,0	3,8	1,6	1,4
feb. 18	1,9	2,9	5,7	6,0	2,1	3,4	1,6	1,8
mar. 18	1,9	2,9	5,6	6,1	2,0	3,2	1,7	2,0
apr. 18	1,9	2,9	5,7	6,2	2,1	4,4	1,7	2,2
maj. 18	1,9	2,9	5,9	6,2	2,1	3,8	1,7	1,8
jun. 18	1,9	2,9	5,6	6,1	2,0	3,4	1,7	2,5
jul. 18	1,9	2,9	5,8	6,2	2,0	4,2	1,7	1,0
avg. 18	1,9	2,9	5,9	6,1	2,1	3,9	1,7	1,6
sep. 18	1,9	2,9	5,7	6,2	2,0	3,4	1,7	1,9
okt. 18	1,9	2,9	5,7	6,1	2,0	3,8	1,7	2,2

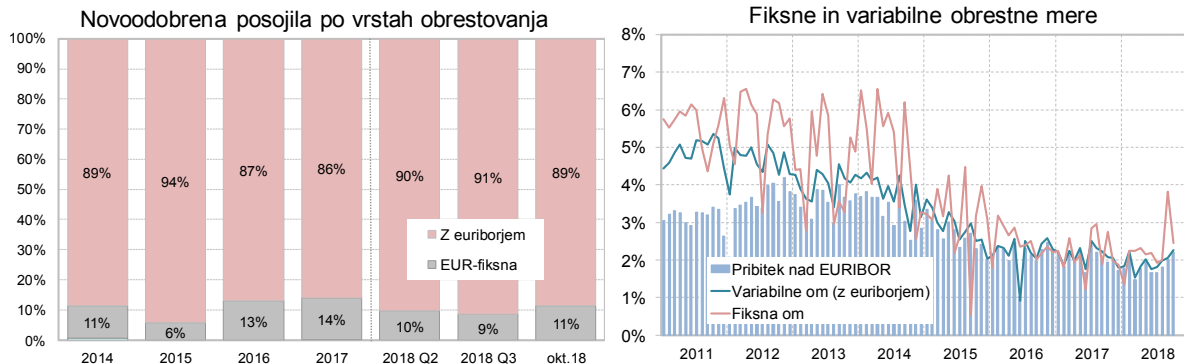
Vir: Banka Slovenije, ECB

Slika 2.3: Novoodobrena posojila in obrestne mere pri slovenskih bankah

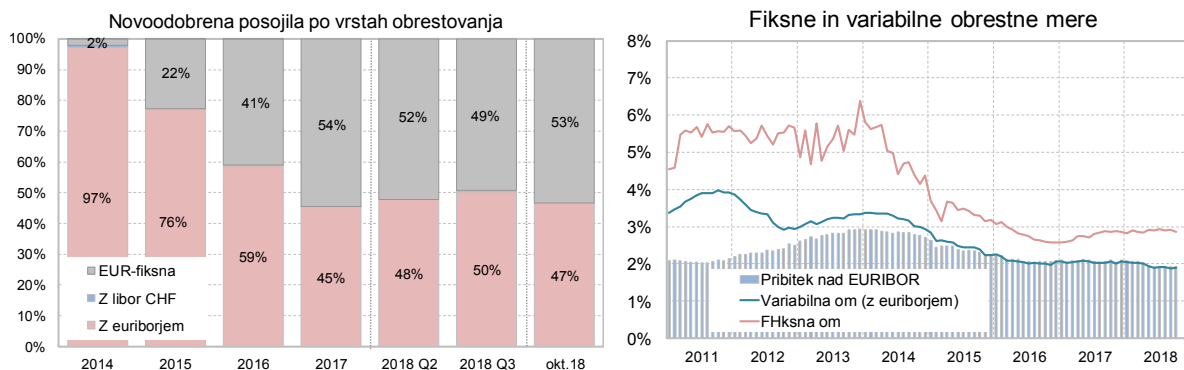
### Kratkoročna posojila podjetjem



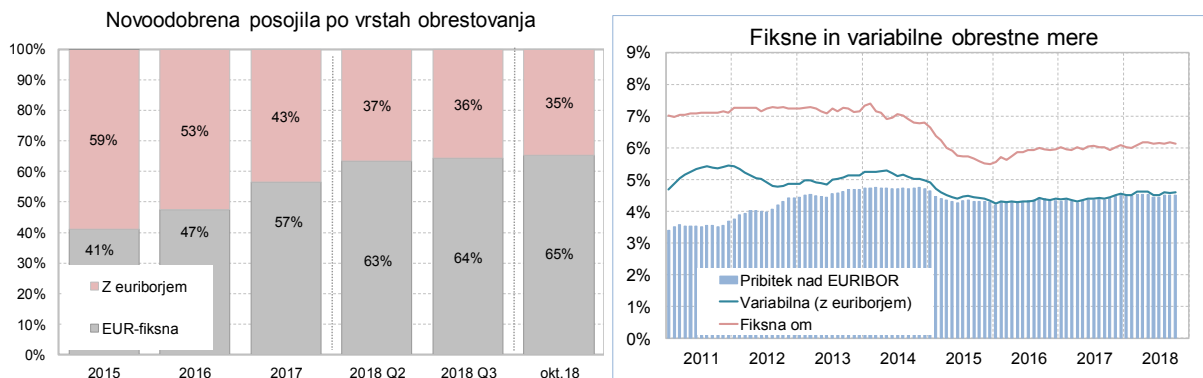
### Dolgoročna posojila podjetjem



### Dolgoročna stanovanjska posojila



### Dolgoročna potrošniška posojila



Vir: Banka Slovenije



## 3. KAKOVOST KREDITNEGA PORTFELJA BANK

Tabela 3.1<sup>1</sup>: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)					
	v mio EUR			v %			v mio EUR			v %		
	dec. 17	sep. 18	okt. 18	dec. 17	sep. 18	okt. 18	dec. 17	sep. 18	okt. 18	dec. 17	sep. 18	okt. 18
Podjetja	13.443	13.695	13.679	31,8	32,0	32,1	1.736	1.310	1.243	12,9	9,6	9,1
DFO	1.320	1.196	1.188	3,1	2,8	2,8	33	20	16	2,5	1,7	1,3
Gospodinjstva	10.591	11.144	11.295	25,1	26,1	26,5	350	314	300	3,3	2,8	2,7
obrniki	505	516	518	1,2	1,2	1,2	58	51	50	11,5	9,9	9,7
prebivalstvo	10.085	10.628	10.777	23,9	24,9	25,3	292	263	250	2,9	2,5	2,3
Tujci	7.423	7.381	7.428	17,6	17,3	17,4	396	277	276	5,3	3,8	3,7
Država	5.507	5.261	5.373	13,0	12,3	12,6	15	14	14	0,3	0,3	0,3
Banke in hranilnice	1.014	909	921	2,4	2,1	2,2	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	2.891	3.091	2.635	6,8	7,2	6,2	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	42.235	42.730	42.586	100,0	100,0	100,0	2.530	1.935	1.848	6,0	4,5	4,3

Tabela 3.2: Razvrščene terjatve v zamudi nad 90 dni po skupinah komitentov

	Razvrščene terjatve						Terjatve z zamudami nad 90 dni					
	v mio EUR			v %			v mio EUR			v %		
	dec. 17	sep. 18	okt. 18	dec. 17	sep. 18	okt. 18	dec. 17	sep. 18	okt. 18	dec. 17	sep. 18	okt. 18
Podjetja	13.295	13.343	13.338	37,8	35,9	36,0	700	547	506	5,3	4,1	3,8
DFO	1.314	1.200	1.192	3,7	3,2	3,2	22	11	8	1,7	0,9	0,7
Gospodinjstva	10.590	11.143	11.294	30,1	30,0	30,5	312	260	254	3,0	2,3	2,2
obrniki	505	515	517	1,4	1,4	1,4	38	33	34	7,4	6,5	6,5
prebivalstvo	10.085	10.628	10.777	28,7	28,6	29,1	275	226	220	2,7	2,1	2,0
Tujci	3.188	4.236	4.301	9,1	11,4	11,6	245	175	176	7,7	4,1	4,1
Država	2.843	3.208	3.287	8,1	8,6	8,9	7	7	7	0,2	0,2	0,2
Banke in hranilnice	1.010	963	987	2,9	2,6	2,7	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	2.891	3.091	2.635	8,2	8,3	7,1	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	35.132	37.183	37.034	100,0	100,0	100,0	1.287	999	950	3,7	2,7	2,6

Tabela 3.3: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih podjetij po dejavnostih

	Znesek izpostavljenosti			Znesek nedonosne izpostavljenosti (NPE)			Delež NPE		
	v mio EUR			v mio EUR			v %		
	dec. 17	sep. 18	okt. 18	dec. 17	sep. 18	okt. 18	dec. 17	sep. 18	okt. 18
Kmetijstvo, gozdarstvo o, rib., rud.	153	141	139	21	17	16	13,9	12,0	11,7
Predelovalne dejavnosti	3.744	3.968	3.964	256	204	193	6,8	5,1	4,9
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.007	1.025	1.034	17	16	15	1,7	1,6	1,5
Gradbeništvo	1.119	1.154	1.156	265	221	210	23,7	19,1	18,2
Trgovina	2.537	2.582	2.579	538	453	435	21,2	17,6	16,9
Promet in skladičenje	1.727	1.809	1.813	99	75	73	5,8	4,1	4,0
Gostinstvo	442	438	445	72	57	56	16,4	13,0	12,5
Informacije in komunikacije	702	586	571	35	27	11	5,0	4,5	1,9
Finančno posredništvo	84	56	60	55	6	9	65,2	10,0	14,8
Poslovanje z nepremičninami	571	507	515	226	113	113	39,6	22,3	21,8
Strokovne in druge poslovne dej.	1.060	1.142	1.110	114	94	88	10,8	8,2	8,0
Javne storitve	297	286	293	37	28	23	12,3	9,8	8,0
Skupaj	13.443	13.695	13.679	1.736	1.310	1.243	12,9	9,6	9,1

Vir: Banka Slovenije

Opomba: <sup>1</sup> Podatki o nedonosni izpostavljenosti so izračunani na podlagi spremenjenega poročanja bank po Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij v skladu s CRD IV oz. EBA definicijo, objavljene v Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2015/227 (Uradni list EU, št. 48/2015 z dne 20.2.2015).



Tabela 3.4: Razvrščene terjatve v zamudi nad 90 dni do nefinančnih podjetij po dejavnostih

	Znesek razvrščenih terjatev			Znesek razvrščenih terjatev z zamudo nad 90 dni			Delež razvrščenih terjatev z zamudo nad 90 po dejavnosti		
	v mio EUR			v mio EUR			v %		
	dec.17	sep.18	okt.18	dec.17	sep.18	okt.18	dec.17	sep.18	okt.18
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	153	141	139	9	7	6	6,2	5,0	4,6
Predelovalne dejavnosti	3.751	3.968	3.968	146	115	110	3,9	2,9	2,8
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.001	1.014	1.023	7	6	6	0,7	0,6	0,6
Gradbeništvo	1.119	1.153	1.154	227	176	166	20,2	15,2	14,4
Trgovina	2.496	2.344	2.345	102	87	81	4,1	3,7	3,5
Promet in skladiščenje	1.695	1.784	1.790	16	14	13	0,9	0,8	0,7
Gostinstvo	442	434	440	36	24	23	8,0	5,5	5,2
Informacije in komunikacije	668	562	546	22	19	2	3,3	3,4	0,3
Finančno posredništvo	73	38	42	3	5	5	3,5	12,6	11,5
Poslovanje z nepremičninami	571	507	515	44	24	24	7,7	4,7	4,6
Strokovne in druge poslovne dej.	1.029	1.112	1.082	72	61	62	7,0	5,4	5,7
Javne storitve	296	286	293	17	10	8	5,7	3,5	2,7
<b>Skupaj</b>	<b>13.295</b>	<b>13.343</b>	<b>13.338</b>	<b>700</b>	<b>547</b>	<b>506</b>	<b>5,3</b>	<b>4,1</b>	<b>3,8</b>