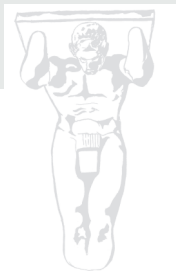


**BANKA  
SLOVENIJE**  
EVROSISTEM



**MESEČNA INFORMACIJA  
O POSLOVANJU BANK**

APRIL 2020

## KRATEK KOMENTAR

Mesečna informacija predstavlja poslovanje bank do februarja 2020. Ti podatki še ne odražajo učinkov pandemije koronavirusa in s tem povezanega gospodarskega šoka. Upad gospodarske aktivnosti in poslabšanje razmer na trgu dela bosta v naslednjih mesecih vplivala tudi na bančni sistem in s tem na povečanje različnih tveganj v bančnem sistemu. Slovenski bančni sistem je trenutno v dobrem kapitalnem in likvidnostnem položaju. Ohranjanju takšnega položaja je namenjenih mnogo v zadnjem obdobju sprejetih ukrepov denarne, mikrobonitetne in makrobonitetne politike, saj sta likvidnost in kapitalna ustreznost izjemnega pomena za odpornost bank na naraščajoča tveganja. Realizacijo določenih tveganj v bančnem sistemu kot posledico trenutnih razmer bo mogoče zaznati že v marčnih podatkih, bolj znatne učinke na poslovanje bank pa pričakujemo v naslednjih mesecih.

Bilančna vsota bančnega sistema se je, po nekaj mesečnem povečevanju, februarja znižala za 227 mio EUR, kar je upočasnilo njeno medletno rast na 5,3 %. Na naložbeni strani so se februarja, v nasprotju s preteklimi meseci, zmanjšala predvsem sredstva pri centralni banki. Povečala so se posojila nebančnemu sektorju, tako pri podjetjih kot pri gospodinjstvih. Naložbe v vrednostne papirje so se ponovno zmanjšale, a kljub temu še predstavljajo petino bilančne vsote.

Rast posojil nebančnemu sektorju se je februarja povečala na 6,1 % medletno, zaradi porasta posojil podjetjem, gospodinjstvom in tujcem. Posojila podjetjem so se, po zmanjšanju decembra lani, v prvih dveh mesecih letos povečala za 284 mio EUR na 9,2 mrd EUR. S tem se je medletna rast teh posojil zvišala na 5,4 %. Posojila tujcem so bila februarja medletno višja za petino, vendar je njihov delež v bilančni vsoti znašal le 2,6 %, posojilna aktivnost do tujcev pa je prisotna le pri nekaterih bankah.

Rast posojil gospodinjstvom je februarja, glede na predhodni mesec, ostala nespremenjena, znašala je 5,9 % medletno. Skladno s pričakovanji se je upočasnila predvsem rast potrošniških posojil, in sicer je februarja znašala 6,7 % medletno, obseg teh posojil pa se je februarja zmanjšal za 4 mio EUR glede na pretekli mesec. Rast stanovanjskih posojil, ki se je večino lanskega leta gibala nekoliko nad petimi odstotki medletno, se je februarja letos zvišala na 5,7 %, obseg teh posojil pa se je februarja zvišal za 18 mio EUR glede na pretekli mesec.

Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je v prvih dveh mesecih leta 2020 ohranjal na decembrski ravni 2,2 %, z rahlo znižanim stanjem NPE, 991 mio EUR. Deleži NPE so se rahlo zmanjšali pri podjetjih in tujcih, ter povečali v sektorju obrtnikov, v vseh primerih za 0,1 odstotno točko. Deleži NPE v podjetjih so se v prvih mesecih leta 2020 še naprej zniževali tako pri velikih (delež NPE 3,4 %), kot pri majhnih in srednjih podjetjih (5,7 %). Kakovost portfelja ostaja ugodna v sektorju prebivalstva, z 1,9-odstotnim deležem NPE pri stanovanjskih posojilih in 2,6-odstotnim deležem pri potrošniških posojilih.

Rast vlog nebančnega sektorja se je februarja upočasnila, vendar je s 5,7 % medletno rastjo še vedno preseгла rast bilančne vsote. K povečanju teh vlog so najbolj prispevale višje vloge gospodinjstev (7,3 % medletno), njihov obseg je bil v prvih dveh mesecih letos višji za 132 mio EUR. Rast vlog podjetij je februarja znašala 2 % medletno. Med vlogami nebančnega sektorja se je delež vlog na vpogled ohranil pri 73 %, pri vlogah gospodinjstev pa se je povečal na 78,5 %. Med viri financiranja so se februarja povečali izdani dolžniški vrednostni papirji v višini 121 mio EUR.

Dobiček pred obdavčitvijo je v prvih dveh mesecih letos znašal 51,6 mio EUR, kar je skoraj polovico manj kot v enakem obdobju lani. Na zmanjšanje dobička so vplivali predvsem za 39 % nižji neto neobrestni prihodki (vpliv prevrednotenih finančnih sredstev) in nizka rast neto obrestnih prihodkov (1 %). Posledično se je znižala neto obrestna marža, ki je do konca februarja za zadnje enoletno obdobje znašala 1,78 %. Operativni stroški so se letos povečali hitreje kot bilančna vsota. Potem, ko so banke januarja neto oblikovale oslabitve in rezervacije je februarja na ravni bančnega sistema spet prevladovalo neto sproščanje oslabitev in rezervacij in sicer v višini 7,3 mio EUR. Donos na kapital pred obdavčitvijo je do februarja znašal 6,5 %.

Količnik skupne kapitalne ustreznosti se je v zadnjem četrtletju 2019 na konsolidirani osnovi povečal na 18,5 %, količnik CET1 pa na 17,8 %, pri čemer oba presegata evrsko povprečje. Banke so kapital povečale ne samo z zadržanimi dobički in drugimi rezervami, temveč tudi z izdajo podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev. Delež najbolj likvidnih oblik naložb v bilančni vsoti se je februarja, glede na predhodni mesec, znižal na 13 %, delež sekundarne likvidnosti na 18 % bilančne vsote, medtem ko se je količnik likvidnostnega kritija (LCR) zvišal na 309 % in še naprej dosega trikratnik regulatorne ravni.

## KAZALO

|   |   |
|---|---|
| 1. Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank | 1 |
| 2. Obrestne mere bank                           | 3 |
| 3. Kakovost kreditnega portfelja bank           | 5 |

1. GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK<sup>1</sup>

Tabela 1.1: Bilanca stanja bank in hranilnic po stanju 29. 2. 2020

| Stanja v mio EUR; rasti v %  | Stanje        |              | Struktura     |              | Stanje        |              | Struktura     |              | Stanje      |            | Struktura |          | Priř. v mio EUR |          | Rast v % |  |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|-------------|------------|-----------|----------|-----------------|----------|----------|--|
|  | dec.08        | v %          | dec.19        | v %          | feb.20        | v %          | feb.20        | v %          | feb.20      | v 2020     | feb.20    | medletno | feb.20          | medletno |          |  |
| <b>Aktiva</b>  | <b>47.948</b> | <b>100,0</b> | <b>41.214</b> | <b>100,0</b> | <b>41.480</b> | <b>100,0</b> | <b>-227,0</b> | <b>266,0</b> | <b>-0,5</b> | <b>5,3</b> |           |          |                 |          |          |  |
| Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah               | 1.250         | 2,6          | 5.783         | 14,0         | 5.374         | 13,0         | -331,7        | -409,1       | -5,8        | 2,7        |           |          |                 |          |          |  |
| Kreditni bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)                                  | 4.101         | 8,6          | 1.592         | 3,9          | 1.725         | 4,2          | 62,5          | 133,0        | 3,8         | 15,4       |           |          |                 |          |          |  |
| domačim bankam   | 2.673         | 5,6          | 758           | 1,8          | 666           | 1,6          | -7,4          | -91,9        | -1,1        | -15,3      |           |          |                 |          |          |  |
| tujim bankam   | 1.428         | 3,0          | 834           | 2,0          | 1.059         | 2,6          | 69,9          | 224,9        | 7,1         | 49,6       |           |          |                 |          |          |  |
| kratkoročni krediti bankam   | 2.056         | 4,3          | 563           | 1,4          | 639           | 1,5          | 46,5          | 76,5         | 7,8         | 32,5       |           |          |                 |          |          |  |
| dolgoročni krediti bankam  | 2.046         | 4,3          | 1.029         | 2,5          | 1.086         | 2,6          | 16,1          | 56,5         | 1,5         | 7,2        |           |          |                 |          |          |  |
| Kreditni nebančnemu sektorju*  | 33.718        | 70,3         | 23.520        | 57,1         | 23.884        | 57,6         | 125,8         | 364,6        | 0,5         | 6,1        |           |          |                 |          |          |  |
| od tega nefinančnim družbam  | 20.260        | 42,3         | 8.877         | 21,5         | 9.161         | 22,1         | 80,9          | 283,5        | 0,9         | 5,4        |           |          |                 |          |          |  |
| gospodinjstvom   | 7.558         | 15,8         | 10.703        | 26,0         | 10.729        | 25,9         | 25,0          | 25,8         | 0,2         | 5,9        |           |          |                 |          |          |  |
| državi   | 506           | 1,1          | 1.634         | 4,0          | 1.637         | 3,9          | -8,4          | 2,9          | -0,5        | -5,6       |           |          |                 |          |          |  |
| drugim fin. org.   | 2.829         | 5,9          | 1.239         | 3,0          | 1.253         | 3,0          | 1,4           | 13,9         | 0,1         | 20,2       |           |          |                 |          |          |  |
| tujcem   | 2.515         | 5,2          | 1.036         | 2,5          | 1.075         | 2,6          | 27,1          | 38,8         | 2,6         | 21,6       |           |          |                 |          |          |  |
| Druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)                | 0             | 0,0          | 148           | 0,4          | 145           | 0,3          | -54,4         | -3,4         | -27,3       | -3,0       |           |          |                 |          |          |  |
| Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**                                 | 7.323         | 15,3         | 8.838         | 21,4         | 8.560         | 20,6         | -41,9         | -278,5       | -0,5        | -1,8       |           |          |                 |          |          |  |
| a) FS v posesti za trgovanje   | 1.177         | 2,5          | 63            | 0,2          | 75            | 0,2          | 8,0           | 12,1         | 12,0        | -20,8      |           |          |                 |          |          |  |
| od tega dolžniški VP   | 571           | 1,2          | 8             | 0,0          | 6             | 0,0          | 2,4           | -1,7         | 68,0        | -88,1      |           |          |                 |          |          |  |
| ...dolžniški VP države   | 56            | 0,1          | 8             | 0,0          | 6             | 0,0          | 2,4           | -1,7         | 68,0        | -88,1      |           |          |                 |          |          |  |
| b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje                | 0             | 0,0          | 52            | 0,1          | 63            | 0,2          | -1,0          | 11,5         | -1,5        | 1,1        |           |          |                 |          |          |  |
| od tega dolžniški VP   | 0             | 0,0          | 0             | 0,0          | 0             | 0,0          | 0,0           | 0,0          | 0,0         | 0,0        |           |          |                 |          |          |  |
| c) FS, določena za merjenje po PV prek PI  | 179           | 0,4          | 6             | 0,0          | 6             | 0,0          | 0,0           | 0,0          | -0,3        | 1,4        |           |          |                 |          |          |  |
| od tega dolžniški VP   | 163           | 0,3          | 6             | 0,0          | 6             | 0,0          | 0,0           | 0,0          | -0,3        | 1,4        |           |          |                 |          |          |  |
| ...dolžniški VP države   | 0             | 0,0          | 0             | 0,0          | 0             | 0,0          | 0,0           | 0,0          | 0,0         | 0,0        |           |          |                 |          |          |  |
| d) FS merjena po PV prek DVD   | 4.552         | 9,5          | 5.012         | 12,2         | 4.958         | 12,0         | -9,3          | -53,8        | -0,2        | -4,8       |           |          |                 |          |          |  |
| od tega dolžniški VP   | 4.318         | 9,0          | 4.807         | 11,7         | 4.753         | 11,5         | -8,8          | -54,0        | -0,2        | -5,0       |           |          |                 |          |          |  |
| ...dolžniški VP države   | 2.875         | 6,0          | 3.385         | 8,2          | 3.250         | 7,8          | -54,3         | -134,7       | -1,6        | -5,7       |           |          |                 |          |          |  |
| e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti  | 1.415         | 3,0          | 3.706         | 9,0          | 3.457         | 8,3          | -39,6         | -248,4       | -1,1        | 3,5        |           |          |                 |          |          |  |
| od tega dolžniški VP države  | 1.182         | 2,5          | 2.862         | 6,9          | 2.660         | 6,4          | -6,9          | -201,3       | -0,3        | 0,6        |           |          |                 |          |          |  |
| Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb | 627           | 1,3          | 509           | 1,2          | 953           | 2,3          | 0,0           | 444,2        | 0,0         | 85,0       |           |          |                 |          |          |  |
| Ostala aktiva  | 928           | 1,9          | 824           | 2,0          | 839           | 2,0          | 12,6          | 15,2         | 1,5         | 6,9        |           |          |                 |          |          |  |
| <b>Pasiva</b>  | <b>47.948</b> | <b>100,0</b> | <b>41.214</b> | <b>100,0</b> | <b>41.480</b> | <b>100,0</b> | <b>-227,0</b> | <b>266,0</b> | <b>-0,5</b> | <b>5,3</b> |           |          |                 |          |          |  |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)                       | 41.895        | 87,4         | 35.803        | 86,9         | 35.965        | 86,7         | -274,5        | 161,8        | -0,8        | 5,2        |           |          |                 |          |          |  |
| a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)   | 1.229         | 2,6          | 983           | 2,4          | 982           | 2,4          | -0,3          | -0,7         | -0,03       | -10,0      |           |          |                 |          |          |  |
| b) Obveznosti do bank  | 18.168        | 37,9         | 2.821         | 6,8          | 2.675         | 6,4          | -0,3          | -146,4       | 0,0         | -14,1      |           |          |                 |          |          |  |
| od tega do domačih bank  | 2.065         | 4,3          | 856           | 2,1          | 784           | 1,9          | -0,9          | -72,3        | -0,1        | -4,1       |           |          |                 |          |          |  |
| od tega do tujih bank  | 16.098        | 33,6         | 1.965         | 4,8          | 1.891         | 4,6          | 0,6           | -74,1        | 0,0         | -17,7      |           |          |                 |          |          |  |
| c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)   | 20.883        | 43,6         | 31.069        | 75,4         | 31.101        | 75,0         | -15,5         | 31,9         | 0,0         | 5,7        |           |          |                 |          |          |  |
| od tega do nefinančnih družb (podjetij)  | 3.728         | 7,8          | 6.758         | 16,4         | 6.585         | 15,9         | -0,3          | -172,7       | 0,0         | 2,0        |           |          |                 |          |          |  |
| gospodinjstev  | 13.407        | 28,0         | 20.365        | 49,4         | 20.496        | 49,4         | 62,9          | 131,6        | 0,3         | 7,3        |           |          |                 |          |          |  |
| države   | 1.879         | 3,9          | 1.037         | 2,5          | 1.061         | 2,6          | -5,9          | 24,0         | -0,6        | -12,7      |           |          |                 |          |          |  |
| drugih finančnih organizacij   | 1.065         | 2,2          | 1.243         | 3,0          | 1.301         | 3,1          | -72,0         | 58,2         | -5,2        | -4,9       |           |          |                 |          |          |  |
| tujcev   | 475           | 1,0          | 1.228         | 3,0          | 1.219         | 2,9          | 0,0           | -8,8         | 0,0         | 35,8       |           |          |                 |          |          |  |
| d) Dolžniški vrednostni papirji  | 1.276         | 2,7          | 600           | 1,5          | 722           | 1,7          | 120,5         | 121,5        | 20,0        | 385,5      |           |          |                 |          |          |  |
| e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti***                  | 1.568         | 3,3          | 329           | 0,8          | 485           | 1,2          | -378,9        | 155,3        | -43,9       | 19,2       |           |          |                 |          |          |  |
| Rezervacije  | 176           | 0,4          | 187           | 0,5          | 183           | 0,4          | -2,0          | -4,8         | -1,1        | -8,5       |           |          |                 |          |          |  |
| Kapital  | 4.010         | 8,4          | 4.964         | 12,0         | 5.023         | 12,1         | 30,1          | 59,0         | 0,6         | 4,3        |           |          |                 |          |          |  |
| Ostala pasiva  | 1.867         | 3,9          | 260           | 0,6          | 310           | 0,7          | 19,3          | 50,1         | 6,7         | 50,4       |           |          |                 |          |          |  |
| <b>BILANČNA VSOTA</b>  | <b>47.948</b> | <b>100,0</b> | <b>41.214</b> | <b>100,0</b> | <b>41.480</b> | <b>100,0</b> | <b>-227,0</b> | <b>266,0</b> | <b>-0,5</b> | <b>5,3</b> |           |          |                 |          |          |  |

Opombe: \* Kreditni 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 aktivi 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.

<sup>1</sup>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 1.2: Izkaz poslovnega izida 2018, 2019 in 2020

|   | 2018           | Strukt.      | 2019           | Strukt.      | 2019          | Strukt.      | 2020          | Strukt.      | Medl. rast.   |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|   | v %            |              | v %            |              | jan.-feb.     | v %          |               | jan.-feb.    | feb.20/feb.19 |
| v mio EUR; rasti v %  |                |              |                |              |               |              |               |              |               |
| Prihodki od obresti   | 775,3          |              | 790,0          |              | 126,4         |              | 128,1         |              | 1,3           |
| Odhodki od obresti  | 103,6          |              | 107,3          |              | 17,3          |              | 17,9          |              | 3,5           |
| <b>Čiste obresti</b>  | <b>671,7</b>   | <b>58,2</b>  | <b>682,7</b>   | <b>54,4</b>  | <b>109,1</b>  | <b>58,2</b>  | <b>110,2</b>  | <b>69,9</b>  | <b>1,0</b>    |
| <b>Neobrestni prihodki</b>  | <b>481,6</b>   | <b>41,8</b>  | <b>573,4</b>   | <b>45,6</b>  | <b>78,2</b>   | <b>41,8</b>  | <b>47,5</b>   | <b>30,1</b>  | <b>-39,3</b>  |
| od tega neto opravnine  | 315,4          | 27,3         | 333,8          | 26,6         | 54,1          | 28,9         | 56,1          | 35,6         | 3,7           |
| od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju | 13,0           | 1,1          | 12,1           | 1,0          | 4,4           | 2,4          | 1,6           | 1,0          | -64,7         |
| <b>Bruto dohodek</b>  | <b>1.153,3</b> | <b>100,0</b> | <b>1.256,1</b> | <b>100,0</b> | <b>187,3</b>  | <b>100,0</b> | <b>157,7</b>  | <b>100,0</b> | <b>-15,8</b>  |
| <b>Operativni stroški</b>   | <b>-669,5</b>  | <b>-58,0</b> | <b>-709,3</b>  | <b>-56,5</b> | <b>-104,7</b> | <b>-55,9</b> | <b>-113,4</b> | <b>-71,9</b> | <b>8,3</b>    |
| <b>Neto dohodek</b>   | <b>483,8</b>   | <b>42,0</b>  | <b>546,8</b>   | <b>43,5</b>  | <b>82,6</b>   | <b>44,1</b>  | <b>44,3</b>   | <b>28,1</b>  | <b>-46,4</b>  |
| <b>Neto oslabitve in rezervacije</b>                              | <b>47,1</b>    | <b>4,1</b>   | <b>46,8</b>    | <b>3,7</b>   | <b>17,0</b>   | <b>9,1</b>   | <b>7,3</b>    | <b>4,6</b>   | <b>-56,9</b>  |
| <b>Dobiček pred obdavčitvijo</b>                                  | <b>530,9</b>   | <b>46,0</b>  | <b>593,6</b>   | <b>47,3</b>  | <b>99,6</b>   | <b>53,2</b>  | <b>51,6</b>   | <b>32,7</b>  | <b>-48,2</b>  |
| Davki   | -35,7          |              | -62,2          |              | -11,8         |              | -12,6         |              | 7,3           |
| Dobiček po obdavčitvi   | 495,2          |              | 531,4          |              | 87,9          |              | 39,0          |              | -55,6         |

Vir: Banka Slovenije.

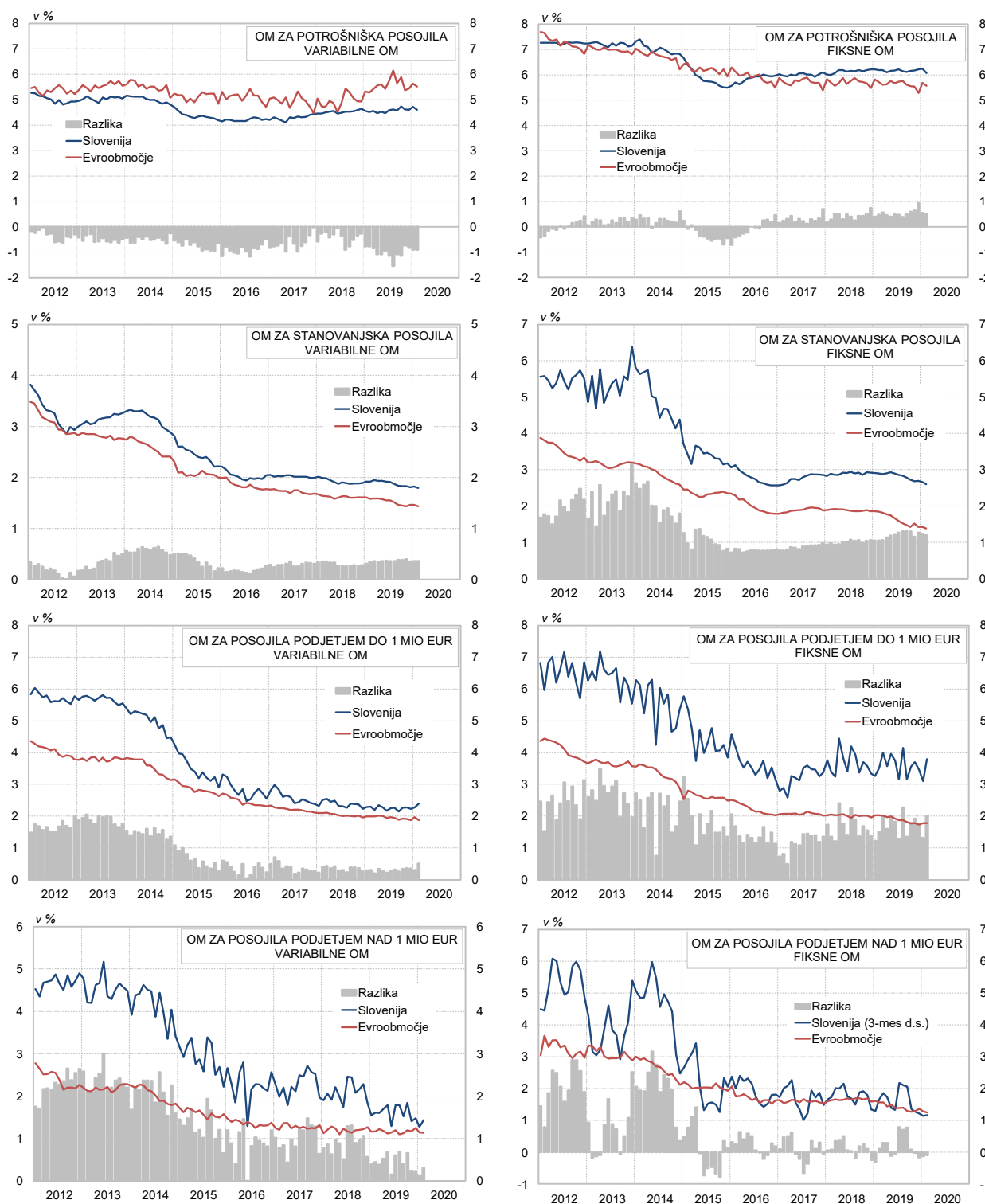
Tabela 1.3: Nekateri kazalci poslovanja

| v %  | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018  | 2019      |           | 2020                    |                         | feb.2019 | feb.2020 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-----------|-----------|-------------------------|-------------------------|----------|----------|
|  |       |       |       |       |       | jan.-feb. | jan.-feb. | (za zadnjih 12 mesecev) | (za zadnjih 12 mesecev) |          |          |
| <b>Profitabilnost</b>  |       |       |       |       |       |           |           |                         |                         |          |          |
| Marža finančnega posredništva*   | 3,10  | 3,05  | 3,05  | 2,88  | 3,01  | 3,13      | 3,00      | 2,34                    | 3,05                    | 3,03     |          |
| Donosnost aktive pred obd. (ROA)   | -0,27 | 0,42  | 0,99  | 1,19  | 1,39  | 1,48      | 1,59      | 0,76                    | 1,44                    | 1,35     |          |
| Donosnost kapitala pred obd. (ROE)   | -2,69 | 3,63  | 7,96  | 9,58  | 11,07 | 12,18     | 13,65     | 6,47                    | 11,52                   | 11,10    |          |
| Obrestna marža na obrestonosno aktivo  | 2,18  | 2,06  | 1,91  | 1,83  | 1,84  | 1,79      | 1,83      | 1,73                    | 1,85                    | 1,78     |          |
| Neto neobrestni prihodki/oper. stroški   | 58,05 | 60,05 | 68,53 | 62,67 | 71,93 | 80,84     | 74,70     | 41,88                   | 74,17                   | 75,58    |          |
| <b>Stroški poslovanja</b>  |       |       |       |       |       |           |           |                         |                         |          |          |
| Stroški dela/povp. aktiva  | 0,92  | 0,97  | 1,01  | 1,02  | 1,02  | 1,00      | 0,99      | 0,96                    | 1,01                    | 1,00     |          |
| Drugi stroški/povp. aktiva   | 0,81  | 0,84  | 0,80  | 0,78  | 0,73  | 0,77      | 0,66      | 0,70                    | 0,73                    | 0,78     |          |
| <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  | 2,64  | 1,53      | 2,49      | 1,53                    | /                       | /        |          |

\* Bruto dohodek/povp. akt.

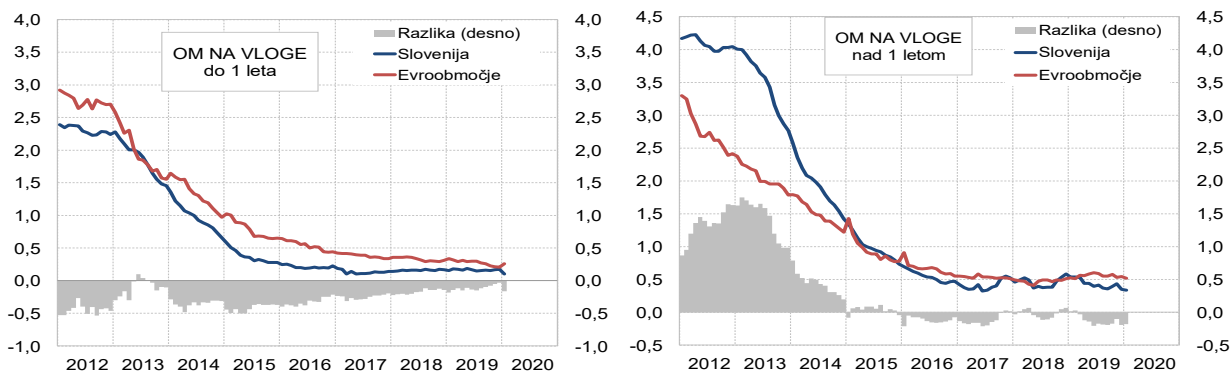
Vir: Banka Slovenije.

## 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 z variabilno obrestno mero v odstotkih

| v %    | Obrestna<br>mera<br>ECB | Posojila       |     |             |     |              |     |               |     | Vloge gospodinjstev 1) |     |             |     |
|--------|-------------------------|----------------|-----|-------------|-----|--------------|-----|---------------|-----|------------------------|-----|-------------|-----|
|        |                         | Gospodinjstvom |     |             |     | Podjetjem    |     |               |     | do 1 leta              |     | nad 1 letom |     |
|        |                         | Stanovanjska   |     | Potrošniška |     | do 1 mio EUR |     | nad 1 mio EUR |     | EMU                    | SLO | EMU         | SLO |
| 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 | 4,7         | 4,2 | 2,3          | 2,5 | 1,4           | 2,6 | 0,4                    | 0,2 | 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 |
| dec.18 | 0,00                    | 1,6            | 1,9 | 4,9         | 4,6 | 2,0          | 2,2 | 1,3           | 1,8 | 0,3                    | 0,2 | 0,5         | 0,6 |
| jan.19 | 0,00                    | 1,6            | 1,9 | 5,3         | 4,5 | 2,0          | 2,3 | 1,2           | 1,5 | 0,3                    | 0,2 | 0,5         | 0,5 |
| feb.19 | 0,00                    | 1,6            | 1,9 | 5,3         | 4,5 | 2,0          | 2,3 | 1,2           | 1,6 | 0,3                    | 0,2 | 0,5         | 0,5 |
| mar.19 | 0,00                    | 1,6            | 2,0 | 5,4         | 4,6 | 2,0          | 2,2 | 1,2           | 1,6 | 0,3                    | 0,2 | 0,6         | 0,5 |
| apr.19 | 0,00                    | 1,6            | 1,9 | 5,6         | 4,5 | 2,0          | 2,4 | 1,2           | 1,7 | 0,3                    | 0,2 | 0,6         | 0,4 |
| maj.19 | 0,00                    | 1,6            | 1,9 | 5,6         | 4,5 | 2,0          | 2,3 | 1,1           | 1,8 | 0,3                    | 0,2 | 0,6         | 0,4 |
| jun.19 | 0,00                    | 1,5            | 1,9 | 5,4         | 4,5 | 1,9          | 2,2 | 1,1           | 1,3 | 0,3                    | 0,2 | 0,6         | 0,4 |
| jul.19 | 0,00                    | 1,5            | 1,9 | 5,7         | 4,6 | 2,0          | 2,2 | 1,2           | 1,8 | 0,3                    | 0,2 | 0,6         | 0,4 |
| avg.19 | 0,00                    | 1,5            | 1,9 | 6,2         | 4,6 | 1,9          | 2,3 | 1,1           | 1,8 | 0,3                    | 0,2 | 0,5         | 0,4 |
| sep.19 | 0,00                    | 1,5            | 1,8 | 5,6         | 4,6 | 1,9          | 2,2 | 1,1           | 1,3 | 0,3                    | 0,2 | 0,6         | 0,4 |
| okt.19 | 0,00                    | 1,4            | 1,8 | 5,9         | 4,7 | 1,9          | 2,3 | 1,2           | 1,8 | 0,2                    | 0,2 | 0,6         | 0,4 |
| nov.19 | 0,00                    | 1,4            | 1,8 | 5,4         | 4,6 | 1,9          | 2,3 | 1,2           | 1,4 | 0,2                    | 0,2 | 0,5         | 0,4 |
| dec.19 | 0,00                    | 1,5            | 1,8 | 5,4         | 4,6 | 1,9          | 2,2 | 1,2           | 1,4 | 0,2                    | 0,2 | 0,5         | 0,3 |
| jan.20 | 0,00                    | 1,5            | 1,8 | 5,6         | 4,7 | 2,0          | 2,3 | 1,1           | 1,3 | 0,3                    | 0,1 | 0,5         | 0,3 |
| feb.20 | 0,00                    |                | 1,8 |             | 4,6 |              | 2,4 |               | 1,4 | 0,0                    |     |             | 0,3 |

Opomba: 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

| v %    | Posojila       |     |             |     |              |     |               |     |
|--------|----------------|-----|-------------|-----|--------------|-----|---------------|-----|
|        | Gospodinjstvom |     |             |     | Podjetjem    |     |               |     |
|        | Stanovanjska   |     | Potrošniška |     | do 1 mio EUR |     | nad 1 mio EUR |     |
| 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 |
| dec.17 | 1,9            | 2,9 | 5,4         | 6,1 | 2,0          | 3,4 | 1,5           | 1,8 |
| dec.18 | 1,9            | 2,9 | 5,5         | 6,2 | 2,0          | 3,3 | 1,6           | 1,5 |
| jan.19 | 1,9            | 2,9 | 5,8         | 6,2 | 2,0          | 3,3 | 1,6           | 0,9 |
| feb.19 | 1,9            | 2,9 | 5,7         | 6,2 | 2,0          | 3,5 | 1,6           | 1,5 |
| mar.19 | 1,8            | 2,9 | 5,6         | 6,2 | 2,0          | 4,0 | 1,6           | 2,6 |
| apr.19 | 1,8            | 2,9 | 5,6         | 6,1 | 2,0          | 3,6 | 1,4           | 1,5 |
| maj.19 | 1,7            | 2,9 | 5,8         | 6,2 | 2,0          | 4,0 | 1,5           | 1,1 |
| jun.19 | 1,7            | 2,9 | 5,7         | 6,2 | 1,9          | 3,8 | 1,4           | 1,6 |
| jul.19 | 1,6            | 2,9 | 5,7         | 6,2 | 1,9          | 3,2 | 1,4           | 1,3 |
| avg.19 | 1,5            | 2,8 | 5,8         | 6,1 | 1,9          | 4,2 | 1,4           | 3,7 |
| sep.19 | 1,5            | 2,8 | 5,6         | 6,1 | 1,8          | 3,2 | 1,3           | 1,4 |
| okt.19 | 1,4            | 2,7 | 5,6         | 6,2 | 1,8          | 3,6 | 1,3           | 1,2 |
| nov.19 | 1,5            | 2,7 | 5,5         | 6,2 | 1,8          | 3,7 | 1,3           | 1,5 |
| dec.19 | 1,4            | 2,7 | 5,3         | 6,2 | 1,7          | 3,5 | 1,4           | 1,1 |
| jan.20 | 1,4            | 2,7 | 5,7         | 6,2 | 1,8          | 3,1 | 1,3           | 1,0 |
| feb.20 | 1,4            | 2,6 | 5,6         | 6,1 | 1,8          | 3,8 | 1,3           | 1,4 |

Vir: Banka Slovenije, ECB.

## 3. KAKOVOST KREDITNEGA PORTFELJA BANK

Tabela 3.1: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

|                     | Izpostavljenosti |        |        |        |        |        | Nedonosne izpostavljenosti (NPE) |        |        |        |        |        |
|---------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                     | v mio EUR        |        |        | v %    |        |        | v mio EUR                        |        |        | v %    |        |        |
|                     | dec.19           | jan.20 | feb.20 | dec.19 | jan.20 | feb.20 | dec.19                           | jan.20 | feb.20 | dec.19 | jan.20 | feb.20 |
| Podjetja            | 14.272           | 14.239 | 14.227 | 31,3   | 31,4   | 31,6   | 636                              | 628    | 621    | 4,5    | 4,4    | 4,4    |
| DFO                 | 1.372            | 1.388  | 1.383  | 3,0    | 3,1    | 3,1    | 11                               | 11     | 11     | 0,8    | 0,8    | 0,8    |
| Gospodinjstva       | 11.795           | 11.821 | 11.856 | 25,9   | 26,1   | 26,3   | 247                              | 248    | 249    | 2,1    | 2,1    | 2,1    |
| obrtniki            | 691              | 686    | 690    | 1,5    | 1,5    | 1,5    | 28                               | 28     | 28     | 4,0    | 4,1    | 4,1    |
| prebivalstvo        | 11.104           | 11.135 | 11.165 | 24,4   | 24,6   | 24,8   | 219                              | 220    | 221    | 2,0    | 2,0    | 2,0    |
| Tujci               | 7.587            | 7.856  | 7.794  | 16,6   | 17,3   | 17,3   | 99                               | 98     | 97     | 1,3    | 1,2    | 1,2    |
| Država              | 5.177            | 4.882  | 4.943  | 11,4   | 10,8   | 11,0   | 12                               | 12     | 12     | 0,2    | 0,3    | 0,3    |
| Banke in hranilnice | 897              | 819    | 811    | 2,0    | 1,8    | 1,8    | 0                                | 0      | 0      | 0,0    | 0,0    | 0,0    |
| Centralna banka     | 4.440            | 4.244  | 3.987  | 9,7    | 9,4    | 8,8    | 0                                | 0      | 0      | 0,0    | 0,0    | 0,0    |
| Skupaj              | 45.592           | 45.295 | 45.055 | 100,0  | 100,0  | 100,0  | 1.005                            | 998    | 991    | 2,2    | 2,2    | 2,2    |

Opomba: Podatki o nedonosnih izpostavljenostih 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 z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2015/227 (Uradni list EU, št. 48/2015 z dne 20.2.2015).

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.19              | jan.20 | feb.20 | dec.19 | jan.20 | feb.20 | dec.19                         | jan.20 | feb.20 | dec.19 | jan.20 | feb.20 |
| Podjetja            | 14.041              | 14.007 | 14.002 | 34,6   | 34,7   | 34,9   | 201                            | 201    | 199    | 1,4    | 1,4    | 1,4    |
| DFO                 | 1.369               | 1.389  | 1.382  | 3,4    | 3,4    | 3,4    | 5                              | 5      | 5      | 0,3    | 0,3    | 0,3    |
| Gospodinjstva       | 11.794              | 11.821 | 11.855 | 29,1   | 29,3   | 29,6   | 214                            | 215    | 215    | 1,8    | 1,8    | 1,8    |
| obrtniki            | 691                 | 686    | 690    | 1,7    | 1,7    | 1,7    | 20                             | 19     | 20     | 2,9    | 2,8    | 2,9    |
| prebivalstvo        | 11.103              | 11.135 | 11.165 | 27,4   | 27,6   | 27,8   | 194                            | 196    | 195    | 1,8    | 1,8    | 1,7    |
| Tujci               | 4.846               | 5.077  | 5.068  | 11,9   | 12,6   | 12,6   | 41                             | 41     | 44     | 0,8    | 0,8    | 0,9    |
| Država              | 3.175               | 2.975  | 2.988  | 7,8    | 7,4    | 7,5    | 6                              | 6      | 6      | 0,2    | 0,2    | 0,2    |
| Banke in hranilnice | 916                 | 827    | 828    | 2,3    | 2,0    | 2,1    | 0                              | 0      | 0      | 0,0    | 0,0    | 0,0    |
| Centralna banka     | 4.440               | 4.244  | 3.987  | 10,9   | 10,5   | 9,9    | 0                              | 0      | 0      | 0,0    | 0,0    | 0,0    |
| Skupaj              | 40.581              | 40.340 | 40.110 | 100,0  | 100,0  | 100,0  | 466                            | 466    | 469    | 1,1    | 1,2    | 1,2    |

Tabela 3.3: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih podjetij po dejavnostih

|  | Izpostavljenosti |        |        | Nedonosne izpostavljenosti (NPE) |        |        | Delež NPE |        |        |
|--|------------------|--------|--------|----------------------------------|--------|--------|-----------|--------|--------|
|  | v mio EUR        |        |        | v mio EUR                        |        |        | v %       |        |        |
|  | dec.19           | jan.20 | feb.20 | dec.19                           | jan.20 | feb.20 | dec.19    | jan.20 | feb.20 |
| Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.     | 132              | 131    | 131    | 3                                | 3      | 3      | 2,0       | 2,1    | 2,1    |
| Predelovalne dejavnosti                | 4.037            | 4.020  | 4.002  | 114                              | 110    | 102    | 2,8       | 2,7    | 2,6    |
| Elektrika, plin in voda, saniranje ok. | 1.296            | 1.310  | 1.301  | 8                                | 8      | 8      | 0,6       | 0,6    | 0,6    |
| Gradbeništvo                           | 1.160            | 1.145  | 1.164  | 84                               | 83     | 83     | 7,2       | 7,2    | 7,1    |
| Trgovina                               | 2.559            | 2.555  | 2.561  | 229                              | 230    | 226    | 9,0       | 9,0    | 8,8    |
| Promet in skladiščenje                 | 1.750            | 1.716  | 1.704  | 21                               | 21     | 22     | 1,2       | 1,2    | 1,3    |
| Gostinstvo                             | 449              | 452    | 454    | 40                               | 41     | 40     | 8,9       | 9,0    | 8,9    |
| Informacije in komunikacije            | 656              | 653    | 651    | 6                                | 6      | 6      | 0,9       | 0,8    | 0,9    |
| Finančno posredništvo                  | 63               | 68     | 67     | 0                                | 0      | 0      | 0,7       | 0,7    | 0,7    |
| Poslovanje z nepremičninami            | 595              | 611    | 613    | 46                               | 46     | 46     | 7,8       | 7,6    | 7,5    |
| Strokovne in druge poslovne dej.       | 1.315            | 1.318  | 1.325  | 65                               | 63     | 66     | 4,9       | 4,7    | 5,0    |
| Javne storitve                         | 261              | 259    | 254    | 20                               | 19     | 19     | 7,8       | 7,3    | 7,4    |
| Skupaj                                 | 14.272           | 14.239 | 14.227 | 636                              | 628    | 621    | 4,5       | 4,4    | 4,4    |

Vir: Banka Slovenije.

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

|  | Razvrščene terjatve |               |               | Razvrščene terjatve z zamudo nad 90 dni |            |            | Delež razvrščenih terjatev z zamudo nad 90 po dejavnostih |            |            |
|--|---------------------|---------------|---------------|---|------------|------------|---|------------|------------|
|  | v mio EUR           |               |               | v mio EUR                               |            |            | v %   |            |            |
|  | dec.19              | jan.20        | feb.20        | dec.19                                  | jan.20     | feb.20     | dec.19  | jan.20     | feb.20     |
| Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.     | 132                 | 131           | 131           | 1                                       | 1          | 1          | 0,6   | 0,7        | 0,7        |
| Predelovalne dejavnosti                | 4.027               | 4.010         | 3.995         | 42                                      | 39         | 40         | 1,0   | 1,0        | 1,0        |
| Elektrika, plin in voda, saniranje ok. | 1.289               | 1.303         | 1.293         | 4                                       | 4          | 4          | 0,3   | 0,3        | 0,3        |
| Gradbeništvo                           | 1.158               | 1.144         | 1.163         | 58                                      | 56         | 55         | 5,0   | 4,9        | 4,7        |
| Trgovina                               | 2.436               | 2.432         | 2.440         | 36                                      | 40         | 37         | 1,5   | 1,6        | 1,5        |
| Promet in skladiščenje                 | 1.719               | 1.686         | 1.674         | 5                                       | 5          | 6          | 0,3   | 0,3        | 0,4        |
| Gostinstvo                             | 445                 | 448           | 450           | 18                                      | 19         | 19         | 4,1   | 4,3        | 4,2        |
| Informacije in komunikacije            | 634                 | 631           | 630           | 1                                       | 1          | 1          | 0,1   | 0,1        | 0,1        |
| Finančno posredništvo                  | 63                  | 68            | 67            | 0                                       | 0          | 0          | 0,0   | 0,0        | 0,0        |
| Poslovanje z nepremičninami            | 591                 | 607           | 610           | 5                                       | 5          | 5          | 0,9   | 0,9        | 0,9        |
| Strokovne in druge poslovne dej.       | 1.286               | 1.289         | 1.296         | 31                                      | 30         | 30         | 2,4   | 2,4        | 2,3        |
| Javne storitve                         | 261                 | 259           | 254           | 1                                       | 1          | 1          | 0,3   | 0,3        | 0,3        |
| <b>Skupaj</b>                          | <b>14.041</b>       | <b>14.007</b> | <b>14.002</b> | <b>201</b>                              | <b>201</b> | <b>199</b> | <b>1,4</b>  | <b>1,4</b> | <b>1,4</b> |

Vir: Banka Slovenije.