

MESEČNA INFORMACIJA O POSLOVANJU BANK S KOMENTARJEM



KRATEK KOMENTAR

V izjemno zaostrenih razmerah širjenja koronavirusa, ki se odražajo v gospodarskem šoku, se močno spreminjajo tudi okoliščine, v katerih deluje bančni sektor¹. Pričakujemo lahko, da se bodo zaostrene razmere odrazile tudi v poslovanju bančnega sistema in hitrem zmanjševanju dobičkonosnosti bank. Januarja 2020 so se povečala predvsem posojila podjetjem, medtem ko so posojila bank gospodinjstvom stagnirala. Med viri so vloge nebančnega sektorja v primerjavi s predhodnimi meseci le malo porasle. Kakovost kreditnega portfelja bank se je še izboljšala. Potem ko so banke lansko leto zaključile z rekordno visokim dobičkom, so poslovale z dobičkom tudi januarja letos, vendar je ta zaostajal za lanskim. Bančni sistem je ostal kapitalsko močan, dober je tudi njegov likvidnostni položaj.

Bilančna vsota bančnega sistema se je januarja povečala za 493 mio EUR na 41,7 mrd EUR, medletna rast pa se je zvišala na 7 %. Med naložbami so se januarja povečala predvsem posojila nebančnemu sektorju (podjetjem), medtem ko so se zmanjšale naložbe v vrednostne papirje in najbolj likvidne oblike bančnih terjatev, tj. terjatev do centralne banke in vpogledne vloge drugih bank.

Rast posojil nebančnemu sektorju se je januarja ohranila na enaki ravni kot decembra, na 5,8 % medletno. Obseg posojil se je januarja povečal za 239 mio EUR, kar je bilo največje neto povečanje po juniju lani. Medletna rast posojil podjetjem se je po vnovičnem prirastu posojil, ki je januarja znašal 203 mio EUR, zvišala in januarja dosegala 5,2 % medletno. Po medletni rasti sta še naprej izstopali rast posojil drugim finančnim organizacijam in tujcem, kar je bila posledica lanskega kreditiranja. Obe vrsti posojil predstavljata majhen delež v bilančni vsoti.

Rast posojil gospodinjstvom se je proti koncu lanskega leta začela zniževati in januarja dosegla 5,9 % medletno. Rast potrošniških posojil se znižuje in je januarja znašala 7,7 % medletno, medtem ko se je medletna rast stanovanjskih posojil januarja ohranila na 5,6 %. Gibanji sta v skladu s cilji makrobonitetnih ukrepov, sprejetih v novembru 2019. V trenutnih razmerah ne moremo oceniti posledic zaostrenih razmer zaradi koronavirusa na posojila gospodinjstvom.

Do januarja 2020 se je delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) dodatno zmanjšal na 2,2 %, stanje NPE pa se je zmanjšalo na slabo milijardo EUR. Največji obseg NPE je še vedno v portfelju nefinančnih podjetij, 628 mio EUR, ob tem je v zadnjem četrtletju 2019 opazen nekoliko večji pritok novih NPE, kar sovпада s trendom ohlajanja gospodarstva. V portfelju prebivalstva se ob rasti izpostavljenosti bank obseg in delež NPE zmanjšujeta pri potrošniških, v januarju na 2,5 %, in tudi pri stanovanjskih posojilih, na 1,9 %. Morebitno večje ohlajanje gospodarstva in daljše trajanje izrednih razmer lahko povzročita ponoven porast NPE.

Vloge nebančnega sektorja so se v zadnjem letu do konca januarja 2020 povečale za 7,5 %, s čimer je njihova rast prehitela rast bilančne vsote. Medletna rast vlog gospodinjstev je januarja znašala 7,8 %. Visoka rast, ki se je januarja nekoliko znižala, je tudi posledica večjega prehodnega porasta vlog pri eni od bank in sezonskega vpliva v decembru. Medletna rast vlog podjetij, ki se je lani upočasnjevala in v nekaterih mesecih dosegala negativne vrednosti, je januarja znašala 1,5 % medletno.

Dobičkonosnost bank. Potem ko so banke v letu 2019 ustvarile rekordnih 597 mio EUR dobička pred obdavčitvijo, so se pogoji za ustvarjanje dobička bank zaradi zaostrenih gospodarskih razmer zaradi koronavirusa in predvidenega dolgoročnega vztrajanja okolja nizkih obrestnih mer izrazito zaostrili. V trenutnih okoliščinah lahko pričakujemo zmanjšanje dobičkonosnosti bank. Upočasnitev posojilne aktivnosti se bo predvidoma odrazila v zmanjšanju neto obrestnih prihodkov bank. Neobrestni prihodki bank so bili lani nadpovprečno visoki; banke letos tudi v normalnih okoliščinah ne bi mogle s podobnimi enkratnimi učinki kot lani ustvariti tako velikih neobrestnih prihodkov. Zaostrene gospodarske razmere bodo vplivale na oblikovanje stroškov oslabitev in rezervacij pri bankah. Predvideno poslabševanje ekonomskih razmer se bo odrazilo v povišani stopnji neplačil in hitrem povečevanju pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja. Bančni sistem je januarja ustvaril dobiček pred obdavčitvijo v višini 15 mio EUR.

¹ Analiza temelji na podatkih, ki odražajo stanje pred izbruhom krize in tako še ne odražajo trenutnih razmer. V Mesečni informaciji o poslovanju bank s komentarjem zato ne moremo podati verodostojnih zaključkov o razmerah v bančnem sistemu in njihovem razvoju..

Slovenski bančni sistem je lani ostal kapitalsko močan, dober pa je tudi njegov likvidnostni položaj. Skupna kapitalska ustreznost se je na konsolidirani osnovi povečala na 18,5 %, količnik CET1 pa na 17,8 %, pri čemer sta oba količnika presegla evrsko povprečje. Banke so kapital povečale ne samo z zadržanimi dobički in drugimi rezervami, temveč tudi z izdajo podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev. Banke imajo v svojih bilancah za skoraj 14 % najbolj likvidnih oblik naložb (denar v blagajni, sredstva pri centralni banki, vloge pri bankah) ter soliden, 19-odstotni delež sekundarne likvidnosti. LCR bančnega sistema se je ohranil visoko nad regulatorno zahtevo, vendar so razlike med bankami še precejšnje.

Hitro in nenadzorovano širjenje koronavirusa v prvih mesecih leta 2020 je sprožilo močan prodajni pritisk predvsem na delniških trgih. Dodatni pritisk na padec vrednosti delniških indeksov v tem obdobju je sprožil neuspešni poskus sklenitve dogovora med članicami OPEC+ o zmanjšanju proizvodnje nafte in njenih derivatov.

Trend upadanja lizinskih poslov se je med lizinskimi družbami nadaljeval tudi v zadnjem četrtletju 2019, kar se je odražalo v celoletnem znižanju vrednosti novih poslov in stanja poslov decembra 2020. Delež zamud nad 90 dni se je v letu 2019 dodatno zmanjšal zaradi nadaljevanja odprodaje nepremičninskega portfelja. V letu 2020 pričakujemo nadaljnje krčenje stanja poslov kot posledico nadaljevanja odprodaje nepremičninskih poslov in zniževanja novih poslov.

KAZALO

1. Makroekonomsko okolje	1
2. Naložbe bank	1
3. Kakovost naložb bank	3
4. Dobičkonosnost bank	4
5. Kapitalska ustreznost in likvidnost bank	5
6. Viri financiranja bank	6
7. Kapitalski trgi in vzajemni skladi	6
8. Poslovanje lizinskih družb	6

PRILOGE

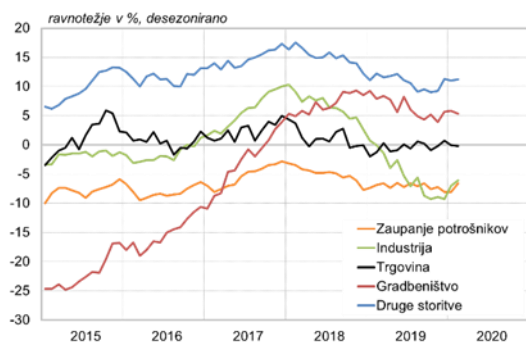
1. Izkazi poslovanja bank in hranilnic	7
2. Indikatorji finančne stabilnosti	8
3. Obrestne mere bank	9
4. Kakovost terjatev bank	11
5. Poslovanje lizinskih družb	12

1. Makroekonomsko okolje

Tveganja, ki izhajajo iz mednarodnega okolja, so se na začetku leta 2020 še okrepila. Gospodarska rast v evrskem območju se je v zadnjem četrtnetu 2019 ponovno umirila in medletno dosegla le 0,9 %. Po marčevski napovedi OECD naj bi se rast v letu 2020 dodatno umirila in znašala le 0,8 %, medtem ko je za leto 2021 predvidena 1,2-odstotna rast. Tveganje hitrejšega ohlajanja evrskega gospodarstva se je s širjenjem koronavirusa po Evropi dodatno okrepilo. Medtem ko večina gospodarskih napovedi predvideva vrh širjenja virusa v prvem četrtnetu, bi bili lahko ob nadaljevanju širjenja v preostanku leta 2020 učinki zaradi posledic ukrepov zaježitve še večji. Gospodarska rast bi se tako lahko še dodatno umirila, kar se bo najprej najbolj odrazilo predvsem v turizmu, transportu, trgovini in splošnem poslabšanju gospodarske klime.

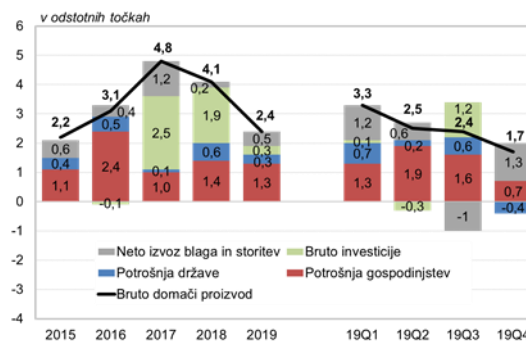
Slovenska gospodarska rast in kazalniki zaupanja so se lani umirili, a so bili še vedno nad povprečjem evrskega območja. BDP je v zadnjem četrtnetu 2019 medletno dosegel 1,7-odstotno rast, v letu 2019 pa 2,4-odstotno, medtem je bila ta v območju s skupno valuto le 1,2-odstotna. Razmere na trgu dela so trenutno še ugodne, a se negotovosti ob širjenju koronavirusa pospešeno povečujejo, kar ima lahko v prihodnje posledice tudi za rast kreditne aktivnosti gospodinjstvom. Pri podjetjih se ob nadaljevanju umirjanja gospodarske rasti in s povečevanjem tveganja še izrazitejšega ohlajanja gospodarstva kot posledice ukrepov zaježitve širjenja koronavirusa povečuje negotovost glede nadaljnje kreditne rasti. Napovedana dolgoročna politika nizkih obrestnih mer ECB ohranja ugodne posojilne pogoje, a je pritisk na obrestne marže bank in povečevanje dohodkovnega tveganja velik.

Slika 1.1: Kazalniki zaupanja v evroobmočju



Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.2: Rast slovenskega BDP in prispevki – izdatkovna stran



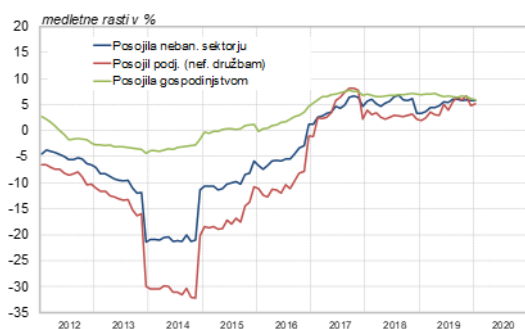
2. Naložbe bank

Rast bilančne vsote se je v drugi polovici leta 2019 povečala in konec leta 2019 medletno znašala 6,3 %. Januarja se je dodatno povečala na 7 % medletno. Bilančna vsota se je lani v drugi polovici leta povečala za 1,1 mrd EUR, v celotnem letu pa za 2,4 mrd EUR. Lani so banke na strani naložb povečale posojila nebančnemu sektorju (za 1.283 mio EUR). V letu 2019 so se posojila povečala predvsem gospodinjstvom (625 mio EUR), manj pa podjetjem (407 mio EUR). Naložbe bank v vrednostne papirje, ki so bolj skoncentrirane predvsem pri največjih bankah in bankah v domačem lastništvu, so lani ostale domala nespremenjene, njihovo zmanjšanje v januarju pa je posledica zapadlosti obveznice RS 67. Delež vrednostnih papirjev v aktivah bank se je januarja zmanjšal pod 21 % bilančne vsote, delež najbolj likvidnih oblik naložb bank se je ohranil na visokih ravneh, dodatno pa se je povečal zaradi porasta vpoglednih vlog.

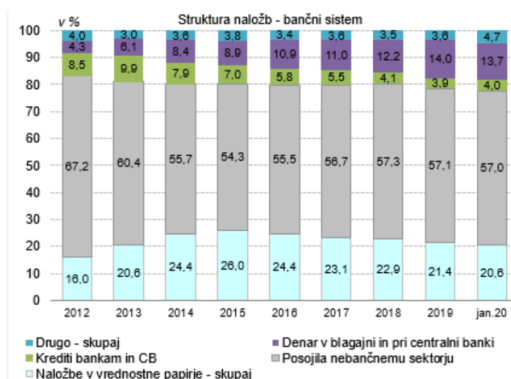
Naložbena struktura bank v vrednostnih papirjih pokaže, da so imele banke konec januarja za blizu 5 mrd EUR vrednostnih papirjev, ki se merijo po poštenu vrednosti. Od tega je bilo za 4,8 mrd EUR dolžniških vrednostnih papirjev. Po drugi strani so imele v portfeljih za 3,5 mrd EUR dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti. Nekoliko manj kot polovico dolžniških vrednostnih papirjev so predstavljali VP RS. Do trenutno koronavirusu najbolj izpostavljene Italije so imele slovenske banke razmeroma nizko izpostavljenost, za 211 mio EUR, kar je znašalo 2,4 % vseh dolžniških vrednostnih papirjev bank.

² Podatek za 3. četrtnetu 2019, Banka Slovenije

Slika 2.1: Medletne stopnje rasti posojil



Slika 2.2: Struktura bančnih aktiv

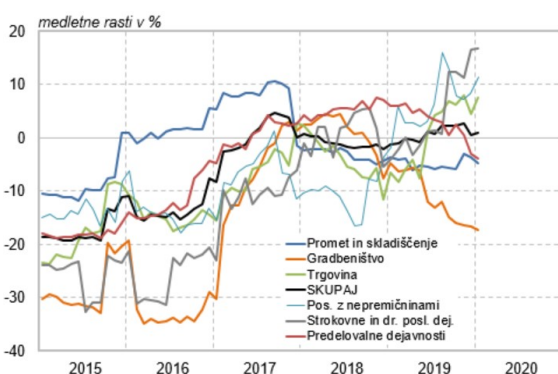


Vir: Banka Slovenije.

Rast posojil nebančnemu sektorju se je do konca leta nekoliko znižala, medtem ko je januarja s 5,8 % medletno ostala enaka kot decembra. Obseg posojil podjetjem se je decembra zmanjšal za 262 mio EUR, kar je bila predvsem posledica dospelja večjih posojil, sklenjenih sredi lanskega leta. Januar-sko povečanje posojil nefinančnim družbam je znašalo 203 mio EUR. Pri povečanju so izstopale predvsem tuje hčerinske banke, medletna stopnja rasti posojil v bančnem sistemu pa je januarja dosegla 5,2 %. Obseg posojil podjetjem v bančnih bilancah v slovenskem bančnem sistemu se je po kriznem obdobju močno zmanjšal in peto leto zapored zaostajal za posojili bank gospodinjstvom. Na rast posojil podjetjem je lani vplival tudi boljši finančni položaj podjetij kot pred leti, tj. nizka zadolženost, visoki dobički podjetij in visoka likvidnost ter gospodarske razmere doma in v tujini. Gre tudi za spremenjen način financiranja podjetij, pri katerem so v zadnjih letih pridobili pomen notranji viri financiranja in komercialni krediti. Zaradi močno zaostrenih gospodar-skih razmer zaradi koronavirusa lahko že v kratkem pričakujemo povečanje povpraševanja po premostitvenih likvidnostnih posojilih, zlasti pri majhnih in srednjih podjetjih, tako tistih, ki delujejo v storitvenih panogah, kot pri podjetjih v predelovalnih dejavnostih.

Dinamika posojil se močno razlikuje glede na dejavnost podjetja. Rast posojil predelovalnim dejavnostim se je celo leto 2019 umirjala in na začetku 2020 prešla v upadanje. Pozitivno rast celotnih posojil podjetjem vzdržujejo porasti posojil trgovini, poslovanju z nepremičninami, različnim poslovnim storitvam ter oskrbi z elektriko, plinom in vodo. Posojila podjetjem iz gradbeništva in prometa se več kot eno leto zmanjšujejo, z avgustom pa so se jim pridružila še podjetja iz gostinstva. Podobno dinamiko kažejo posamezne dejavnosti tudi pri zadolževanju v tujini, kar nakazuje, da pri najemanju posojil ne gre za nadomeščanje enega vira financiranja z drugim. Zadolževanje v tujini raste le pri posojilih najetih pri nadrejenih družbah, medtem ko se pri drugih upnikih posojila še naprej zmanjšujejo. Glede na prevladujoč delež predelovalnih dejavnosti v celotnih bančnih posojilih podjetjem in veliko odvisnost teh dejavnosti od zunanjega okolja je mogoče pričakovati večji vpliv manjšega zadolževanja pri bankah tudi na celoten agregat bančnih posojil.

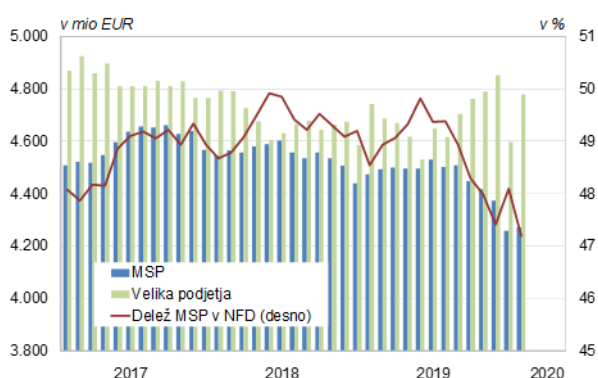
Slika 2.3: Bančna posojila po dejavnosti



Opomba: Zneski in rasti posojil so prikazani po bruto vrednosti.

Vir: Banka Slovenije.

Slika 2.4: Bančna posojila podjetjem po velikosti



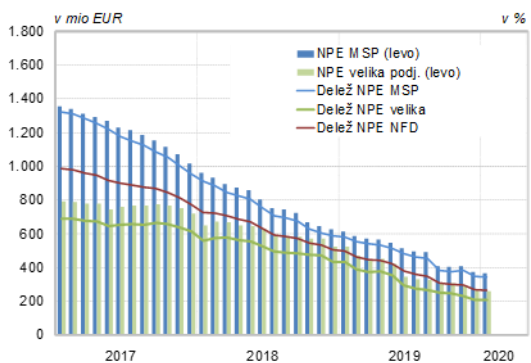
Rast posojil gospodinjstvom se je proti koncu lanskega leta začela zniževati, januarja 2020 pa se je znižala na 5,9 % medletno. Zniževanje rasti je bilo tudi posledica zaostritve pogojev kreditiranja z makrobonitetnimi instrumenti. Rast potrošniških posojil, ki je oktobra lani znašala še 11,9 %, se je do konca januarja znižala na 7,7 % medletno. Kot smo pričakovali, je na spremembe v gibanju posojil prebivalstvu v zadnjem četrtletju lanskega leta vplivala uveljavitev Sklepa o makrobonitetnih omejitvah kreditiranja prebivalstva novembra lani. Rast stanovanjskih posojil je bila večino lanskega leta zmerna in stabilna, nekoliko nad petimi odstotki medletno, ter bila posledica razmer na trgu dela in rasti razpoložljivega dohodka gospodinjstev in ohranjenega zanimanja gospodinjstev za nakup nepremičnin. Medletna rast se je do konca leta nekoliko zvišala, kar je lahko tudi posledica uvedenih makrobonitetnih ukrepov. Januarja je medletno znašala 5,6 %. V trenutnih razmerah ne moremo oceniti, kakšne bodo posledice zaostrenih razmer zaradi koronavirusa na posojila gospodinjstvom.

Po anketi Bank Lending Survey so kreditni standardi pri posojilih podjetjem v zadnjem četrtletju lanskega leta sicer ostali nespremenjeni, pri gospodinjstvih pa so se zaostрили (makrobonitetni ukrepi). Banke v evroobmočju so poročale o minimalni zaostritvi kreditnih standardov pri kreditih podjetjem (gospodarski obeti). Povpraševanje podjetij po posojilih pri slovenskih bankah se je v zadnjih dveh četrtletjih malenkost povečalo, v evroobmočju pa zmanjšalo. Vse banke poročevalke v Sloveniji so poročale o zaostritvi standardov pri potrošniških in stanovanjskih posojilih, štiri od petih bank pa o zmanjšanem povpraševanju.

3. Kakovost naložb bank

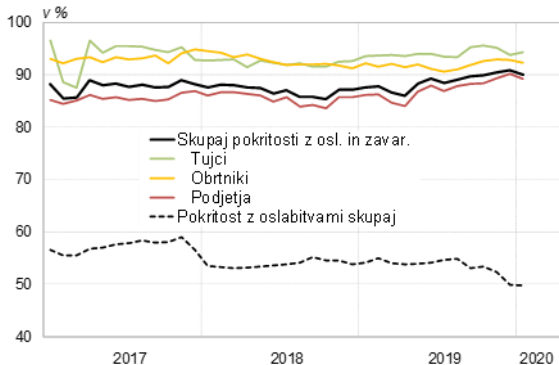
Nedonosne izpostavljenosti (NPE) so se do januarja 2020 hitro zniževale pri vseh skupinah komitentov. Na ravni celotnega portfelja bank znaša delež NPE 2,2 %, delež nedonosnih posojil (NPL) pa 2,9 %. Stanje NPE se je na ravni sistema znižalo pod milijardo EUR (998 mio EUR), z največjim obsegom v portfelju nefinančnih podjetij, 628 mio EUR. V majhnih in srednjih podjetjih znaša delež NPE še vedno visokih 5,7 %. V stanju NPE prevladujejo posli iz obdobja visokega zadolževanja in ohlapnih kreditnih standardov, medtem ko so bili pritoki NPE iz poslov, sklenjenih v zadnjih treh letih, majhni. Vendar pa je v zadnjem četrtletju 2019 mogoče zaznati nekoliko večji prtok novih NPE v portfelju podjetij, kar sovпада s trendom ohlajanja gospodarstva. V portfelju prebivalstva se ob rasti izpostavljenosti bank obseg in delež NPE zmanjšujeta pri potrošniških, v januarju na 2,5 %, in tudi pri stanovanjskih posojilih, na 1,9 %. Pokritost z oslabitvami se je v zadnjih treh mesecih zmanjšala za 3,5 o. t. na slabih 49,8 %, zaradi umikanja nadpovprečno ali povsem oslabljenih NPE iz portfelja bank. Nasprotno se kazalnik pokritosti NPE, ki poleg oslabitev vključuje tudi prejeta zavarovanja, izboljšuje in se je do januarja 2020 povečal na 90,8 %. Kakovost kreditnega portfelja se lahko poslabša ob večjem ohlajanju gospodarstva, katerega obseg je v trenutni situaciji svetovne pandemije težko napovedati.

Slika 3.1: Deleži NPE po velikosti podjetij



Vir: Banka Slovenije.

Slika 3.2: Pokritost NPE z oslabitvami in zavarovanji po skupinah komitentov



³ V kazalnik pokritosti NPE z oslabitvami in zavarovanji ni vključeno prebivalstvo.

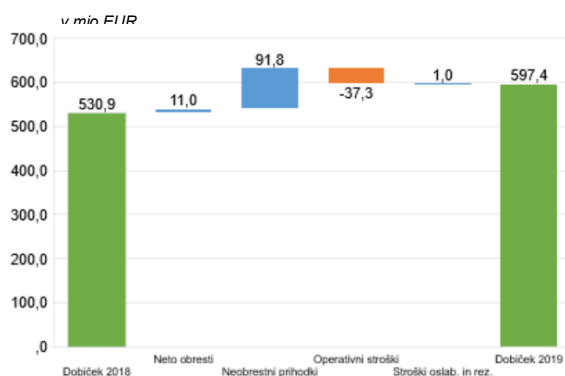
4. Dobičkonosnost bank

Banke so v letu 2019 ustvarile rekordnih 597 mio EUR dobička pred obdavčitvijo, vendar pa se pogoji za ustvarjanje dobička bank zaradi zaostrenih gospodarskih razmer (koronavirus) in predvidenega dolgoročnega vztrajanja okolja nizkih obrestnih mer zaostrejejo. K visokemu dobičku in nadpovprečno visoki donosnosti so lani prispevala gibanja na strani prihodkov ter prevladujoče neto sproščanje oslabitev in rezervacij. Bruto dohodek bank je bil lani za slabo desetino višji kot predlani. Veliko večino povečanja so prispevali povečani neobrestni prihodki zaradi enkratnih dogodkov, pri večjih bankah še v prvem polletju. Povečanje neto opravnin, najpomembnejšega dela neobrestnih prihodkov, je bilo lani skoraj primerljivo z rastjo bilančne vsote. Kljub večji aktivnosti bank pri uvajanju in zaračunavanju različnih paketov in storitev je povečanje teh prihodkov predstavljalo le petino povečanja vseh neobrestnih prihodkov. Pomemben del so predstavljali prihodki od dividend, ki so se lani medletno povečali za 30 % na 96 mio EUR. Rast neto obrestnih prihodkov se je do konca leta 2019 znižala na 1,6 %, januarja pa na 1,2 %. Neto obrestna marža (izračunana za zadnjih 12 mesecev) se je znižala na 1,78 %. K zniževanju je prispevalo predvsem zniževanje rasti obrestnih prihodkov. Njihova celoletna rast se je januarja znižala na 1,4 %, pri obrestnih prihodkih iz posojil pa na 1,9 %.

Operativni stroški so se lani spet povečali za 5,6 %, njihov delež v bruto dohodku bank (Cost-to-Income Ratio) pa se je nekoliko zmanjšal na 56 %. Med posameznimi vrstami stroškov se je rast stroškov dela medletno povečala za 2,7 %, njihov delež se je zmanjšal na 56,7 % vseh operativnih stroškov, nadpovprečno, kar za 26,4 %, pa so se povišali stroški amortizacije, ki predstavljajo manj kot 10 % stroškov.

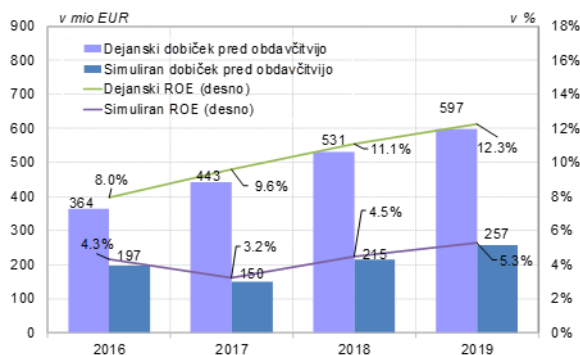
V bančnem sistemu je lani še prevladovalo neto sproščanje oslabitev in rezervacij, januarja 2020 pa že ne več. Neto sproščanje oslabitev in rezervacij se je lani nadaljevalo tretje leto zapored. Na prevladujoče neto sproščanje oslabitev in rezervacij je vplivalo izboljševanje kreditnega portfelja, saj se je delež slabih terjatev, NPE, ob večletnih ugodnih gospodarskih razmerah znižal na najnižjo raven, to je 2,2 %. Neto sproščanje oslabitev in rezervacij, ki je lani prevladovalo predvsem pri nekaterih največjih bankah, je pomembno vplivalo na visoko dobičkonosnost bančnega sistema. V januarju so banke ustvarile za 15,4 mio EUR dobička.

Slika 4.1: Spremembe komponent nastanka dobička v 2019 glede na 2018



Vir: Banka Slovenije.

Slika 4.2: Primerjava dejanskega dobička in dejanske ROE s simuliranimi vrednostnimi ob višjih oslabitvah



Opomba: Simulirane vrednosti stroškov oslabitev in rezervacij upoštevajo njihov povprečni delež v bruto dohodku od leta 1996; pri čemer v izračun niso zajeta leta 2012, 2013 in 2014, ko so bili ti stroški izrazito nadpovprečni, ter leta 2017, 2018 in 2019, ko so banke na ravni bančnega sistema neto sproščale oslabitve in rezervacije.

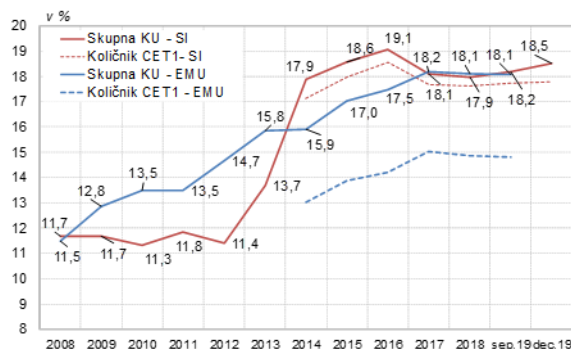
V trenutnih okoliščinah lahko pričakujemo zmanjšanje dobičkonosnosti bank. Upočasnitev posojilne aktivnosti se bo predvidoma hitro odrazila v zmanjšanju neto obrestnih prihodkov bank. Neobrestni prihodki bank so bili lani nadpovprečno visoki, v trenutnih okoliščinah, in tudi sicer, pa banke ne morejo računati na podobne enkratne učinke. Operativni stroški bank so kratkoročno razmeroma fiksni, zaostrene gospodarske razmere pa bodo vplivale na oblikovanje oslabitev in rezervacij pri bankah. V januarju so banke ustvarile za 15,4 mio EUR dobička.

5. Kapitalska ustreznost in likvidnost bank

Slovenski bančni sistem je ostal v zadnjem četrtletju 2019 kapitalsko močan. Skupna kapitalska ustreznost se je na konsolidirani osnovi povečala na 18,5 %, količnik CET1 pa na 17,8 %, pri čemer sta oba količnika presegala evrsko povprečje. Banke so v zadnji četrtini lanskega leta kapital povečale predvsem v obliki izdanih podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev (Tier 2 kapital). Tveganju prilagojena aktiva (RWA) je v letu 2019 naraščala predvsem zaradi kreditne rasti, v zadnjem četrtletju leta pa tudi zaradi povečanja RWA za operativno tveganje pri eni od bank. Majhne domače banke in hranilnice, ki so kapitalsko šibkejša skupina bank, so z dokapitalizacijami izboljšale kapitalsko ustreznost. Kljub povečanju kapitala je njihov količnik finančnega vzvoda ostal polovico nižji od povprečja slovenskega bančnega sistema. Banke so leto 2019 zaključile z zgodovinsko najvišjim dobičkom pred obdavčitvijo, ki bi ga morale premišljeno razdeliti.

Likvidnostni položaj bančnega sistema je ostal dober, bistvenih sprememb zaradi pojava koronavirusa še nismo zaznali. Primarna likvidnost se je v zadnjem četrtletju 2019 povečala zaradi izrazitejšega porasta vlog gospodinjstev, januarja 2020 pa je znašala 13,7 % bilančne vsote bančnega sistema. Delež sekundarne likvidnosti je z 18,6 % bilančne vsote ostal soliden. Količnik likvidnostnega kritja nadalje močno presega regulatorno raven, januarja je znašal 290 %, razlike med bankami pa ostajajo še precejšnje. Banke imajo v primeru dodatnih likvidnostnih potreb na voljo visok delež prostega sklada finančnega premoženja za zastavo pri Evrosistemu, ki je konec januarja znašal 71 %.

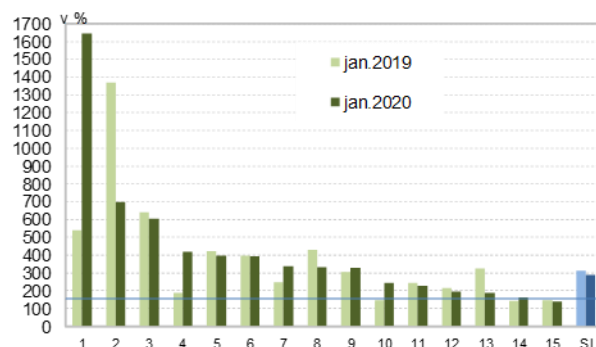
Slika 5.1: Gibanje skupnega količnika kapitalske ustreznosti (KU) in količnika CET1 za Slovenijo in evrsko območje, konsolidirana osnova



Opomba: Črta na desni sliki označuje minimalno zahtevano raven.

Vir: Banka Slovenije, ECB (SDW)

Slika 5.2: Količnik likvidnostnega kritja (LCR) po bankah



Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev (ZIUOPOK) predvideva možnost kreditorejmalca, da odloži plačilo obveznosti (moratorij), če nezmožnost plačila izhaja iz posledic širjenja koronavirusa. Možni učinki odložitve plačil se lahko najprej kažejo v zmanjšanju denarnih prilivov bank, nato pa tudi v splošnih učinkih na gospodarstvo (npr. večja potrošnja na domačem trgu, povečanje bančnih naložb). Učinki, ki bi se pojavili pri posamezni banki, bi se lahko izravnavali na ravni bančnega sistema. Način uporabe prostih sredstev s strani gospodinjstev in podjetij določa, kakšni bodo splošni učinki na gospodarstvo, kar lahko vpliva tudi na banke in denarni tok v bančnem sistemu. Splošni učinki v gospodarstvu lahko nevtralizirajo ali celo presežejo učinek, ki se najprej kaže v zmanjšanju denarnega toka. Spremembe denarnega toka lahko vplivajo na likvidnost in se vsaj na začetku odrazijo v zmanjšanju kazalnika LCR.

⁴ V primarno likvidnost vključujemo denar v blagajni, stanje na računu pri centralni banki ter vpogledne vloge pri bankah.

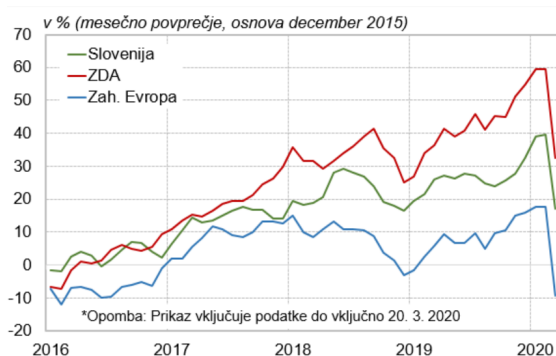
6. Viri financiranja bank

Delež vlog na vpogled je velik, nad 73 % vseh vlog NBS. Vloge nebančnega sektorja (NBS) so se medletno konec januarja povečale za 7,5 %, kar je hitreje od bilančne vsote; januarja so dosegale tri četrtine bančnih pasiv. K povečevanju vlog NBS so najbolj prispevale vloge gospodinjstev (7,8 % medletno). Na vztrajanje povečevanja toka vlog gospodinjstev v banke je lani vplivalo več ugodnih dejavnikov, ki smo jih navajali že v prejšnjih mesečnih informacijah o poslovanju bank (povečevanje razpoložljivega dohodka gospodinjstev, ugodne gospodarske razmere, davčne olajšave pri izplačilih plač). V trenutnih okoliščinah je treba upoštevati, da je delež vpoglednih vlog gospodinjstev še večji, nad 78 % (od skupaj 20,4 mrd EUR), pri vlogah podjetij pa blizu 74 % (od 6,6 mrd EUR). Banke imajo na ravni sistema nizko zadolženost pri ECB; ta je januarja znašala 983 mio EUR.

7. Kapitalski trgi in vzajemni skladi

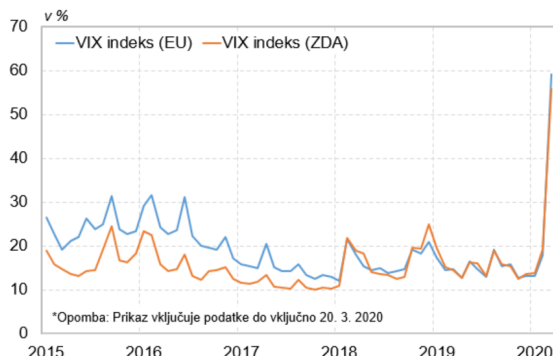
Razmere na borzah so se v prvih mesecih leta 2020 močno spremenile. Po rekordnih vrednostih, ki so jih delniški indeksi dosegli v letu 2019, je borze v drugi polovici februarja zajel močan prodajni pritisk, ki ga je sprožila hitra širitev koronavirusa po Italiji in nato po drugih državah zahodnega sveta. Delniški trgi so na dnevni ravni nizali visoke izgube, ki so se še dodatno okrepile v prvi polovici marca. Dodatni pritisk na padec vrednosti delniških indeksov je sprožil neuspešni poskus sklenitve dogovora med članicami OPEC+ o zmanjšanju proizvodnje nafte in njenih derivatov.

Slika 7.1: Rast izbranih borznih indeksov



Vir: Bloomberg, Banka Slovenije

Slika 7.2: Porast volatilitnosti na borzah



Izredno povečanje negotovosti je sprožilo tako močan prodajni pritisk na borzah, da so posamezni delniški indeksi le v nekaj dneh zabeležili več kot 20-odstotno znižanje od vrhov, doseženih v letošnjem letu. To se odraža tudi v povišani volatilitnosti, ki je marca 2020 dosegla ravni iz leta 2014. Negotovost na delniških trgih se je v začetku druge polovice marca prenesla tudi na obvezniške trge, kjer so se zahtevani donosi desetletnih državnih obveznic odbili od dna, doseženega v začetku meseca.

Z razglasitvijo pandemije se globalna tveganja za finančno stabilnost dodatno povečujejo. Posledično se lahko to izrazi v obliki dodatnega prodajnega pritiska na delniških trgih in tudi na obvezniških trgih, kjer bodo posledice koronavirusa najizrazitejše.

8. Poslovanje lizinskih družb

Trend upadanja lizinskih poslov se je med lizinskimi družbami nadaljeval tudi v zadnjem četrtletju 2019, kar se je odražalo v celoletnem znižanju vrednosti novih poslov. Zmanjšano zanimanje po komercialnih in tovornih vozilih ter umirjanje rasti na področju osebnih vozil, sta bila glavna dejavnika, ki sta vplivala na medletno znižanje vrednosti novih poslov v letu 2019; za 0,4 % na 1.085,6 mio EUR.

Nadaljevanje učinka krčenja stanja nepremičninskih poslov je v letu 2019 vplivalo na znižanje stanja lizinskih poslov, medtem ko se je v primerjavi z letom 2018 povečalo stanje premožninskih poslov. Slednje se je povečalo predvsem zaradi povečane aktivnosti lizinskih poslov v prvi polovici leta 2019 na področju osebnih vozil, medtem ko se je stanje lizinskih poslov v obravnavanem obdobju znižalo za 1,6 % na 2,3 mrd EUR.

⁵ Brez upoštevanja financiranja zalog.

1. GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK¹

Tabela 1.1: Bilanca stanja bank in hranilnic po stanju 31. 1. 2020

Stanja v mio EUR; rasti v %	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Prir. v mio EUR		Rast v %	
	dec.08	v %	dec.19	v %	jan.20	v %	jan.20	v 2020	jan.20	medletno
Aktiva	47.948	100,0	41.213	100,0	41.707	100,0	493,3	493,3	1,2	7,0
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah	1.250	2,6	5.783	14,0	5.706	13,7	-77,4	-77,4	-1,3	21,6
Kreditni bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.592	3,9	1.662	4,0	70,5	70,5	4,4	11,4
domaćim bankam	2.673	5,6	758	1,8	674	1,6	-84,5	-146,9	-11,1	-16,4
tujim bankam	1.428	3,0	834	2,0	989	2,4	155,0	155,0	18,6	44,0
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	563	1,4	593	1,4	30,0	30,0	5,3	24,0
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.029	2,5	1.070	2,6	40,4	40,4	3,9	5,5
Kreditni nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	23.520	57,1	23.758	57,0	238,8	238,8	1,0	5,8
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	8.877	21,5	9.080	21,8	202,6	202,6	2,3	5,2
gospodinjstvom	7.558	15,8	10.703	26,0	10.704	25,7	0,9	0,9	0,0	5,9
državi	506	1,1	1.634	4,0	1.645	3,9	11,2	11,2	0,7	-5,8
drugim fin. org.	2.829	5,9	1.239	3,0	1.252	3,0	12,5	12,5	1,0	18,2
tujcem	2.515	5,2	1.036	2,5	1.048	2,5	11,7	11,7	1,1	19,5
Druška finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	148	0,4	199	0,5	51,0	51,0	34,4	-14,5
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.838	21,4	8.602	20,6	-236,6	-236,6	-2,7	-2,5
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	63	0,2	67	0,2	4,1	4,1	6,5	-34,8
od tega dolžniški VP	571	1,2	8	0,0	4	0,0	-4,1	-4,1	-53,6	-93,8
...dolžniški VP države	56	0,1	8	0,0	4	0,0	-4,1	-4,1	-53,6	-93,8
b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje	0	0,0	52	0,1	64	0,2	12,5	12,5	24,1	3,4
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	0,4	2,0
od tega dolžniški VP	163	0,3	6	0,0	6	0,0	0,0	0,0	0,4	2,0
...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	4.967	11,9	-44,4	-44,4	-0,9	-6,0
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	4.807	11,7	4.762	11,4	-45,3	-45,3	-0,9	-6,3
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.385	8,2	3.304	7,9	-80,4	-80,4	-2,4	-6,5
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	3.706	9,0	3.497	8,4	-208,8	-208,8	-5,6	3,9
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.862	6,9	2.667	6,4	-194,4	-194,4	-6,8	-0,9
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	627	1,3	509	1,2	953	2,3	444,2	444,2	87,3	85,0
Ostala aktiva	928	1,9	824	2,0	827	2,0	2,8	2,8	0,3	5,9
Pasiva	47.948	100,0	41.213	100,0	41.707	100,0	493,3	493,3	1,2	7,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	41.895	87,4	35.801	86,9	36.239	86,9	438,7	438,7	1,2	7,1
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	983	2,4	983	2,4	-0,3	-0,3	-0,04	-10,0
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	2.821	6,8	2.675	6,4	-146,0	-146,0	-5,2	-15,0
od tega do domačih bank	2.065	4,3	856	2,1	785	1,9	-71,4	-71,4	-8,3	-6,6
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.965	4,8	1.890	4,5	-74,7	-74,7	-3,8	-18,1
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	31.069	75,4	31.117	74,6	47,4	47,4	0,2	7,5
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	6.758	16,4	6.585	15,8	-172,4	-172,4	-2,6	1,5
gospodinjstev	13.407	28,0	20.365	49,4	20.433	49,0	68,7	68,7	0,3	7,8
države	1.879	3,9	1.037	2,5	1.067	2,6	30,0	30,0	2,9	1,4
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.243	3,0	1.373	3,3	130,1	130,1	10,5	17,1
tujcev	475	1,0	1.228	3,0	1.219	2,9	-8,8	-8,8	-0,7	35,1
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	600	1,5	601	1,4	1,1	1,1	0,2	304,9
e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti***	1.568	3,3	327	0,8	864	2,1	536,6	536,6	164,1	76,5
Rezervacije	176	0,4	187	0,5	185	0,4	-2,8	-2,8	-1,5	-6,4
Kapital	4.010	8,4	4.966	12,0	4.993	12,0	26,7	26,7	0,5	4,8
Ostala pasiva	1.867	3,9	260	0,6	290	0,7	30,7	30,7	11,8	43,9
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	41.213	100,0	41.707	100,0	493,3	493,3	1,2	7,0

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 aktivni 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.

¹Podatki 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 mio EUR; rasti v %		v %		v %	jan.-jan.	v %	jan.-jan.	v %	jan.20/jan.19
Prihodki od obresti	775,3		790,0		66,0		65,6		-0,7
Odhodki od obresti	103,6		107,3		9,2		9,4		2,9
Čiste obresti	671,7	58,2	682,7	54,4	56,8	66,4	56,1	75,1	-1,2
Neobrestni prihodki	481,6	41,8	573,4	45,6	28,8	33,6	18,6	24,9	-35,5
od tega neto opravnine	315,4	27,3	333,8	26,6	28,0	32,8	28,6	38,3	1,9
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	13,0	1,1	12,1	1,0	3,6	4,2	0,0	0,1	-98,9
Bruto dohodek	1.153,3	100,0	1.256,1	100,0	85,6	100,0	74,7	100,0	-12,7
Operativni stroški	-669,5	-58,0	-706,8	-56,3	-51,5	-60,1	-55,7	-74,6	8,2
Neto dohodek	483,8	42,0	549,3	43,7	34,1	39,9	19,0	25,4	-44,3
Neto oslabitve in rezervacije	47,1	4,1	48,0	3,8	5,9	6,8	-3,6	-4,8	-161,1
Dobiček pred obdavčitvijo	530,9	46,0	597,4	47,6	40,0	46,7	15,4	20,6	-61,4
Davki	-35,7		-62,5		-4,2		-7,9		88,0
Dobiček po obdavčitvi	495,2		534,9		35,8		7,6		-78,9

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 1.3: Nekateri kazalci poslovanja

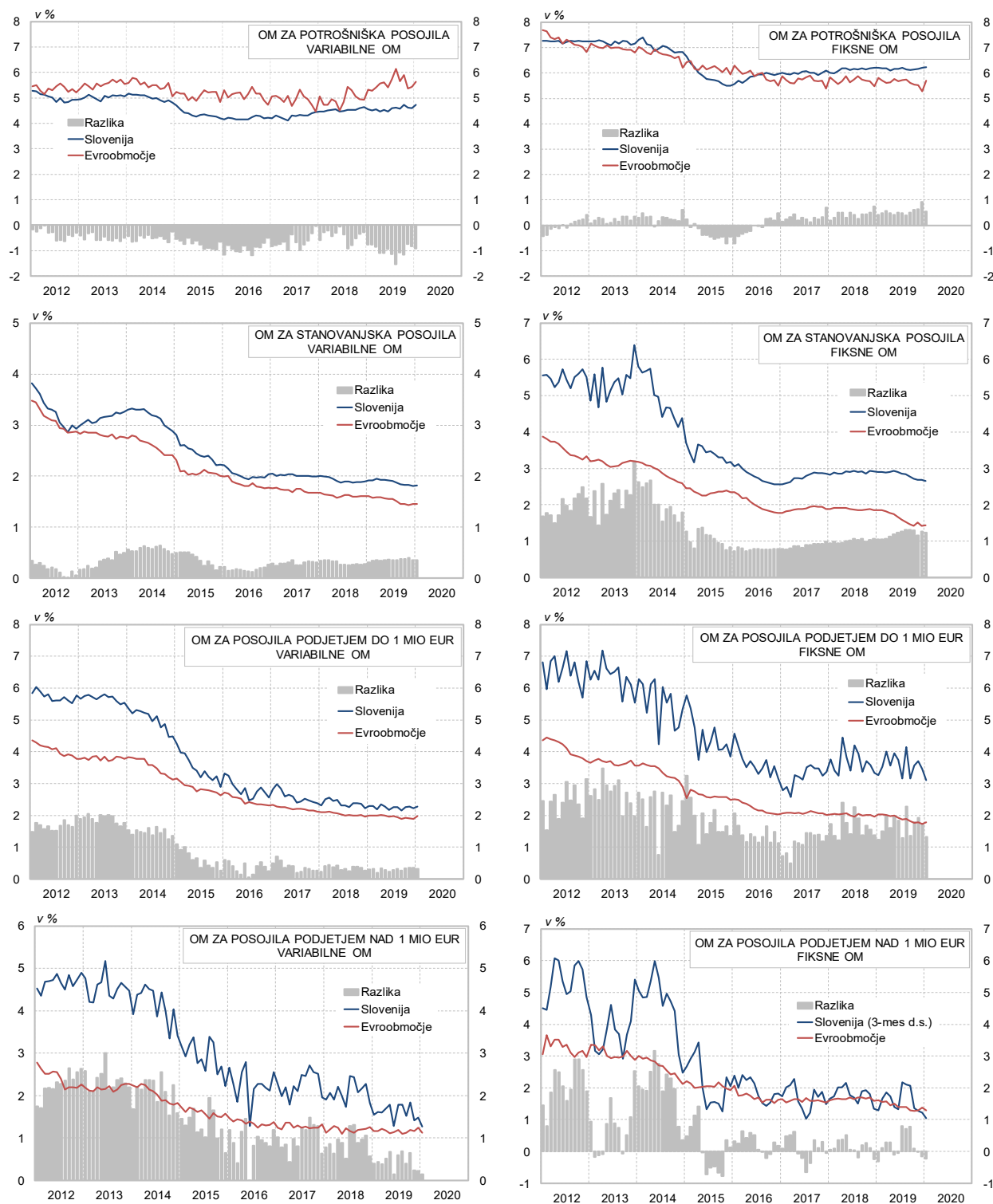
								2020	jan.2019	jan.2020
v %	2014	2015	2016	2017	2018	2019	jan.-jan.	(za zadnjih 12 mesecev)	(za zadnjih 12 mesecev)	
Profitabilnost										
Marža finančnega posredništva*	3.10	3.05	3.05	2.88	3.01	3.13	2.15	3.01		3.09
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	-0.27	0.42	0.99	1.19	1.39	1.49	0.44	1.39		1.42
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	-2.69	3.63	7.96	9.58	11.07	12.26	3.72	11.12		11.70
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	2.18	2.06	1.91	1.83	1.84	1.79	1.70	1.85		1.78
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	58.05	60.05	68.53	62.67	71.93	81.12	33.34	72.02		79.21
Stroški poslovanja										
Stroški dela/povp. aktiva	0.92	0.97	1.01	1.02	1.02	1.00	0.93	1.02		1.00
Drugi stroški/povp. aktiva	0.81	0.84	0.80	0.78	0.73	0.76	0.64	0.73		0.77
Kvaliteta aktive										
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	1.53	/		/

Bruto dohodek/povp. akt.*

Vir: Banka Slovenije.

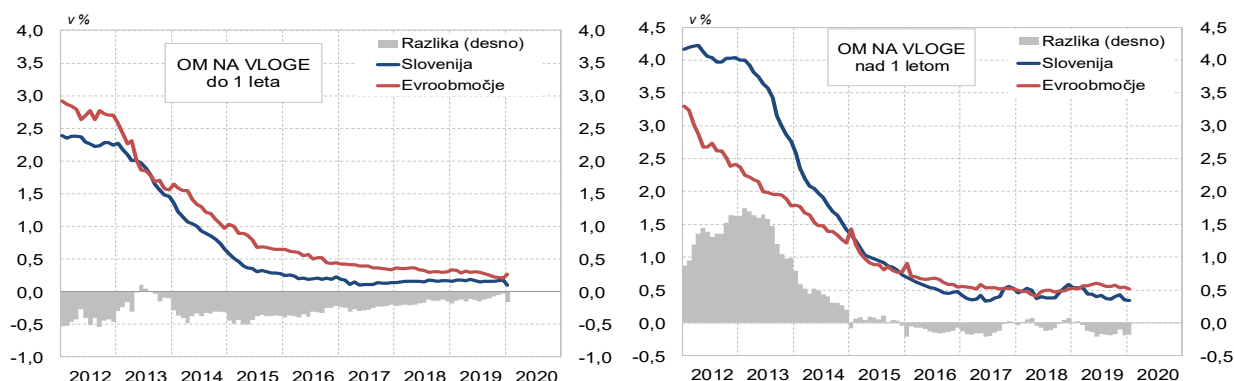
2. OBRESTNE MERE BANK

Slika 2.1: Primerjava slovenskih obrestnih mer za nova posojila z obrestnimi merami v evroobmočju, variabilne¹ (levo) in fiksne² (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 odstotkih¹

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 mera 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
		EMU	SLO	EMU	SLO	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

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	
	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO
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

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.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20
Podjetja	13.676	14.272	14.239	31,8	31,3	31,4	1.150	636	628	8,4	4,5	4,4
DFO	1.167	1.372	1.388	2,7	3,0	3,1	15	11	11	1,2	0,8	0,8
Gospodinjstva	11.281	11.795	11.821	26,2	25,9	26,1	288	247	248	2,6	2,1	2,1
obrtniki	708	691	686	1,6	1,5	1,5	51	28	28	7,2	4,0	4,1
prebivalstvo	10.573	11.104	11.135	24,6	24,4	24,6	237	219	220	2,2	2,0	2,0
Tujci	7.210	7.587	7.856	16,8	16,6	17,3	248	99	98	3,4	1,3	1,2
Država	5.375	5.177	4.882	12,5	11,4	10,8	13	12	12	0,2	0,2	0,3
Banke in hranilnice	891	897	819	2,1	2,0	1,8	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	3.345	4.440	4.244	7,8	9,7	9,4	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	42.993	45.592	45.295	100,0	100,0	100,0	1.715	1.005	998	4,0	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.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20
Podjetja	13.354	14.041	14.007	35,6	34,6	34,7	448	201	201	3,4	1,4	1,4
DFO	1.167	1.369	1.389	3,1	3,4	3,4	6	5	5	0,5	0,3	0,3
Gospodinjstva	11.282	11.794	11.821	30,1	29,1	29,3	239	214	215	2,1	1,8	1,8
obrtniki	709	691	686	1,9	1,7	1,7	34	20	19	4,8	2,9	2,8
prebivalstvo	10.573	11.103	11.135	28,2	27,4	27,6	205	194	196	1,9	1,8	1,8
Tujci	4.169	4.846	5.077	11,1	11,9	12,6	144	41	41	3,5	0,8	0,8
Država	3.282	3.174	2.975	8,7	7,8	7,4	7	6	6	0,2	0,2	0,2
Banke in hranilnice	928	916	827	2,5	2,3	2,0	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	3.345	4.440	4.244	8,9	10,9	10,5	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	37.527	40.581	40.340	100,0	100,0	100,0	845	466	466	2,3	1,1	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.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	142	132	131	16	3	3	11,3	2,0	2,1
Predelovalne dejavnosti	4.014	4.036	4.019	184	114	110	4,6	2,8	2,7
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.040	1.296	1.310	13	8	8	1,3	0,6	0,6
Gradbeništvo	1.097	1.161	1.146	195	84	83	17,8	7,2	7,2
Trgovina	2.560	2.562	2.558	411	229	230	16,1	8,9	9,0
Promet in skladiščenje	1.753	1.750	1.716	49	21	21	2,8	1,2	1,2
Gostinstvo	435	448	451	50	40	41	11,4	8,9	9,0
Informacije in komunikacije	658	653	650	10	6	6	1,6	0,9	0,8
Finančno posredništvo	45	63	68	9	0	0	20,0	0,7	0,7
Poslovanje z nepremičninami	554	596	611	106	46	46	19,2	7,8	7,6
Strokovne in druge poslovne dej.	1.081	1.314	1.318	83	65	63	7,6	4,9	4,7
Javne storitve	297	261	259	23	20	19	7,8	7,8	7,3
Skupaj	13.676	14.272	14.239	1.150	636	628	8,4	4,5	4,4

Vir: Banka Slovenije.

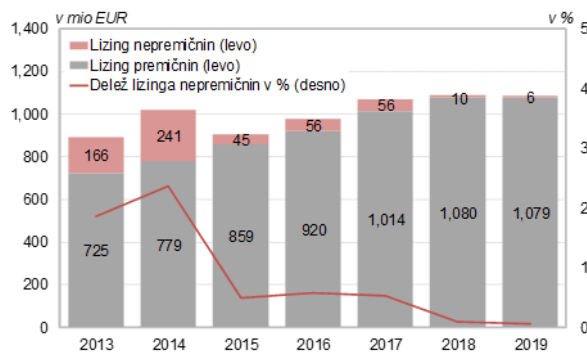
Tabela 3.4: Razvrščene terjatve v zamudi nad 90 dni do nefinančnih podjetij po dejavnostih

	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.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20	dec.18	dec.19	jan.20
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	142	132	131	6	1	1	4,5	0,6	0,7
Predelovalne dejavnosti	4.003	4.023	4.009	90	42	39	2,2	1,0	1,0
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.029	1.289	1.303	6	4	4	0,5	0,3	0,3
Gradbeništvo	1.096	1.160	1.146	150	58	56	13,6	5,0	4,9
Trgovina	2.343	2.442	2.435	75	36	40	3,2	1,5	1,6
Promet in skladiščenje	1.720	1.717	1.684	8	5	5	0,5	0,3	0,3
Gostinstvo	431	445	447	22	18	19	5,2	4,1	4,3
Informacije in komunikacije	633	631	629	2	1	1	0,3	0,1	0,1
Finančno posredništvo	45	63	68	5	0	0	10,6	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	562	593	607	22	5	5	4,0	0,9	0,9
Strokovne in druge poslovne dej.	1.053	1.285	1.289	55	31	30	5,2	2,4	2,3
Javne storitve	296	261	259	8	1	1	2,6	0,3	0,3
Skupaj	13.354	14.041	14.007	448	201	201	3,4	1,4	1,4

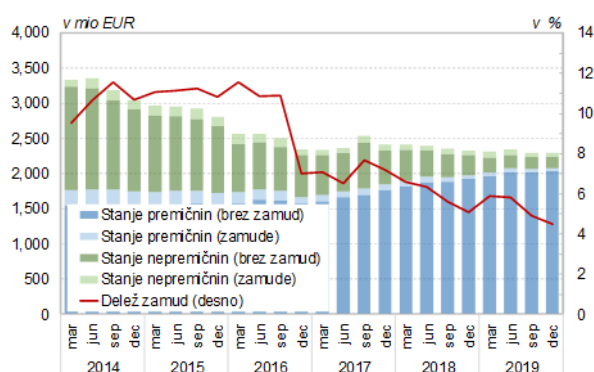
Vir: Banka Slovenije.

4. POSLOVANJE LIZINŠKIH DRUŽB

Slika 4.1: Gibanje novih poslov



Slika 4.2: Stanje poslov in delež zamud



Vir: Banka Slovenije

Tabela: 4.1: Stanje poslov po sektorjih in tipu posla (v mio EUR)

Obdobje	Nepremičnine					Premičnine				
	NFD	Gosp.	Drugi sekt.	Tujina	Skupaj nep.	NFD	Gosp.	Drugi sekt.	Tujina	Skupaj prem.
2013	152,6	9,6	2,6	1,0	165,9	346,4	373,7	1,2	3,6	724,9
2014	213,8	4,4	22,2	0,4	240,8	356,5	416,7	2,3	3,4	779,0
2015	39,5	3,9	1,3	0,3	45,0	407,2	444,1	1,8	5,8	858,9
2016	49,4	4,4	2,4	0,0	56,2	472,4	440,3	1,1	6,3	920,0
2017	39,5	2,8	10,8	2,9	56,0	520,5	477,8	9,6	6,3	1.014,2
2018	9,2	0,3	0,9	0,0	10,5	567,3	510,4	1,3	0,7	1.079,7
2018 mar.	0,9	0,1	0,1	0,0	1,0	138,6	135,5	0,3	0,3	274,6
2018 jun.	3,4	0,0	0,3		3,7	153,4	135,8	0,4	0,0	289,7
2018 sep.	1,0	0,1	0,0		1,1	119,9	118,7	0,4	0,1	239,1
2018 dec.	3,9	0,2	0,5		4,6	155,4	120,4	0,3	0,2	276,3
2019 mar.	3,3	0,0	1,0	0,0	4,4	139,5	136,6	0,7	6,5	283,3
2019 jun.	0,8		0,0		0,8	150,4	139,8	0,4	0,3	290,9
2019 sep.	0,2	0,0			0,2	108,9	125,8	0,6	0,2	235,4
2019 dec.	0,9	0,1	0,0		1,0	139,7	129,1	0,5	0,2	269,6

Vir: Banka Slovenije

Obdobje	Nepremičnine					Premičnine				
	NFD	Gosp.	Drugi sekt.	Tujina	Skupaj nep.	NFD	Gosp.	Drugi sekt.	Tujina	Skupaj prem.
2013	1.342,9	120,0	158,2	1,7	1.622,9	781,9	936,7	10,7	55,0	1.784,3
2014	1.087,3	97,6	118,7	1,7	1.305,5	745,2	945,1	7,2	47,8	1.745,3
2015	899,4	79,2	96,7	2,0	1.077,3	712,7	963,8	5,6	50,0	1.732,0
2016	556,5	59,9	52,5	3,2	672,2	710,6	933,4	3,7	23,7	1.671,3
2017	468,8	49,2	44,0	2,0	564,0	816,5	1.018,8	12,5	4,4	1.852,2
2018	286,3	35,8	29,7	1,3	353,1	888,4	1.074,2	14,5	2,6	1.979,7
2018 mar.	434,5	43,0	43,6	3,6	524,7	827,4	1.052,3	12,1	4,0	1.895,9
2018 jun.	358,8	41,3	42,0	2,5	444,6	862,0	1.076,9	16,2	2,7	1.957,8
2018 sep.	333,9	39,6	33,5	1,5	408,4	865,8	1.061,7	15,2	2,6	1.945,3
2018 dec.	286,3	35,8	29,7	1,3	353,1	888,4	1.074,2	14,5	2,6	1.979,7
2019 mar.	231,4	32,2	29,4	1,2	294,1	897,4	1.100,1	14,0	8,2	2.019,7
2019 jun.	210,2	30,9	28,7	1,0	270,8	925,9	1.128,9	13,6	8,5	2.076,9
2019 sep.	176,4	29,0	25,6	1,0	232,1	916,6	1.131,9	13,3	8,3	2.070,1
2019 dec.	165,3	27,9	21,8	0,7	215,8	908,8	1.151,0	13,3	7,5	2.080,6

Vir: Banka Slovenije

Tabela 4.2: Posli po ročnosti in tipu posla

Novoodobreni posli po ročnosti (v mio EUR)											
Obdobje	Do 1 leta		1-5 let		5-10 let		Nad 10 let		Skupaj		
	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Vsi posli
2013	125,7	100,4	296,8	12,3	299,6	15,8	2,8	37,4	724,9	165,9	890,8
2014	124,9	50,0	339,0	77,1	314,6	74,9	0,6	38,8	779,0	240,8	1.019,8
2015	151,1	13,7	350,3	9,6	353,3	12,0	4,3	9,7	858,9	45,0	903,9
2016	178,2	31,5	352,8	8,1	385,5	11,8	3,6	4,7	920,0	56,2	976,2
2017	210,8	34,0	368,7	3,8	434,2	2,0	0,4	16,2	1.014,2	56,0	1.070,2
2018	211,7	0,3	371,4	0,5	496,3	2,5	0,4	7,2	1.079,7	10,5	1.090,2
2018 mar.	55,5	0,1	94,5	0,1	124,5	0,2	0,2	0,7	274,6	1,0	275,6
jun.	59,6	0,0	95,9	0,3	134,1	0,7	0,1	2,7	289,7	3,7	293,4
sep.	45,5	0,0	76,8	0,1	116,7	0,2	0,0	0,8	239,1	1,1	240,3
dec.	51,1	0,1	104,1	0,0	121,0	1,3	0,0	3,1	276,3	4,6	280,9
2019 mar.	60,9	1,2	100,8	0,1	121,4	0,6	0,2	2,5	283,3	4,4	287,7
jun.	58,2	0,2	91,7	0,2	140,9		0,1	0,4	290,9	0,8	291,7
sep.	36,4	0,0	84,3	0,0	114,7	0,2		0,0	235,4	0,2	235,7
dec.	51,1	0,0	94,7	0,1	123,8	0,7		0,2	269,6	1,0	270,5

Stanje poslov po ročnosti (v mio EUR)											
Obdobje	Do 1 leta		1-5 let		5-10 let		Nad 10 let		Skupaj		
	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Vsi posli
2013	353,2	358,2	1.124,7	471,0	268,8	476,1	37,6	317,5	1.784,3	1.622,9	3.407,2
2014	316,3	215,2	1.125,7	519,8	288,5	365,8	14,8	204,7	1.745,3	1.305,5	3.050,7
2015	305,0	172,3	1.099,0	504,2	315,7	295,7	12,3	105,1	1.732,0	1.077,3	2.809,3
2016	228,2	164,0	1.113,8	290,3	322,9	155,5	6,4	62,3	1.671,3	672,2	2.343,5
2017	251,1	161,4	1.243,3	189,6	353,0	157,5	4,8	55,5	1.852,2	564,0	2.416,2
2018	226,6	106,1	1.332,9	109,2	419,6	102,6	0,7	35,3	1.979,7	353,1	2.332,9
2018 mar.	249,2	137,9	1.265,7	181,3	378,2	164,8	2,8	40,7	1.895,9	524,7	2.420,7
jun.	252,3	136,0	1.304,8	135,2	399,7	135,9	1,0	37,5	1.957,8	444,6	2.402,4
sep.	233,3	125,8	1.301,3	119,6	409,8	126,2	0,8	36,8	1.945,3	408,4	2.353,7
dec.	226,6	106,1	1.332,9	109,2	419,6	102,6	0,7	35,3	1.979,7	353,1	2.332,9
2019 mar.	235,8	104,9	1.355,4	71,5	427,7	84,6	0,8	33,1	2.019,7	294,1	2.313,8
jun.	251,9	96,0	1.377,0	65,9	447,2	78,8	0,7	30,0	2.076,9	270,8	2.347,7
sep.	247,5	72,5	1.374,9	62,3	447,1	74,7	0,7	22,5	2.070,1	232,1	2.302,2
dec.	232,5	73,4	1.390,8	59,3	456,6	61,2	0,7	21,8	2.080,6	215,8	2.296,3

Tabela 4.3: Stanje lizinskih poslov z NFD po tipu in dejavnosti posla

Stanje lizinskih poslov z NFD po dejavnostih v mio EUR - Nepremičnine													
Obdobje	Kmet., rud.	Pred. Dej.	Elekt., plin, voda	Gradbe-ništvo	Trgo-vina	Prom., sklad.	Gostin-stvo	Info.kom.dej.	Fin.posr.	Posl.z neprem.	Strok.druga dej.	Javne storitve	Skupaj nepr.
2013	6,2	53,5	6,5	106,7	637,2	14,0	56,2	8,8	3,5	344,6	64,8	41,0	1.342,9
2014	5,6	39,3	2,8	102,3	462,6	13,5	40,5	7,5	6,3	308,7	60,7	37,6	1.087,3
2015	5,5	33,8	7,4	86,1	399,7	11,2	35,7	7,2	1,8	242,2	43,3	25,6	899,4
2016	5,5	27,2	0,9	21,1	204,2	7,3	22,7	7,2	2,8	213,9	18,6	22,3	553,7
2017	0,1	30,0	1,1	25,2	135,9	10,5	19,3	7,1	4,8	158,9	41,3	33,6	467,9
2018		15,0	0,9	8,8	110,0	6,3	12,3	5,1	3,2	66,9	33,4	24,3	286,3
2018 mar.	0,1	29,4	1,1	21,4	135,0	10,0	18,2	6,8	4,8	138,1	37,3	32,1	434,1
jun.	0,1	26,8	1,0	12,8	128,8	9,7	17,7	6,7	2,8	84,2	36,6	31,2	358,5
sep.	0,1	16,6	0,9	10,7	122,2	9,3	17,0	6,3	3,4	83,3	34,8	29,2	333,9
dec.		15,0	0,9	8,8	110,0	6,3	12,3	5,1	3,2	66,9	33,4	24,3	286,3
2019 mar.		13,0	0,8	8,2	88,6	6,0	12,2	3,9	2,5	40,1	34,4	21,8	231,4
jun.		12,7	0,5	5,6	76,0	5,7	11,5	3,4	2,4	37,4	32,2	22,8	210,2
sep.		12,3	0,5	5,1	78,5	5,3	10,1	3,3	2,3	13,3	30,7	14,9	176,4
dec.		11,4	0,5	4,6	74,7	5,0	8,4	3,1	2,2	13,1	28,5	13,8	165,3

Stanje lizinskih poslov z NFD po dejavnostih v mio EUR - Premičnine													
Obdobje	Kmet., rud.	Pred. Dej.	Elekt., plin, voda	Gradbe-ništvo	Trgo-vina	Prom., sklad.	Gostin-stvo	Info.kom.dej.	Fin.posr.	Posl.z neprem.	Strok.druga dej.	Javne storitve	Skupaj prem.
2013	9,4	148,4	51,6	77,8	153,8	152,3	29,9	20,9	6,0	9,9	77,1	44,7	781,8
2014	10,1	132,4	41,9	75,5	146,0	163,5	34,4	22,9	3,6	9,4	68,0	37,6	745,2
2015	9,5	113,2	38,8	71,0	145,9	162,8	43,4	13,4	3,6	6,2	70,5	34,4	712,7
2016	11,9	96,7	27,2	65,7	139,1	196,4	52,5	12,3	4,4	4,9	66,4	33,1	710,6
2017	8,6	107,1	28,4	73,0	163,4	237,0	46,6	27,5	5,5	4,8	76,0	38,6	816,5
2018	9,4	129,2	17,6	92,8	167,7	289,9	26,3	24,2	4,9	5,6	87,1	33,7	888,4
2018 mar.	8,5	111,0	27,4	74,7	170,6	241,4	49,7	24,6	5,2	4,7	73,6	36,1	827,4
jun.	8,7	115,2	26,7	81,1	169,1	254,3	49,9	23,2	4,8	5,0	86,4	37,6	862,0
sep.	9,3	116,4	24,5	87,8	165,6	256,7	47,4	22,9	5,2	5,0	87,4	37,4	865,7
dec.	9,4	129,2	17,6	92,8	167,7	289,9	26,3	24,2	4,9	5,6	87,1	33,7	888,4
2019 mar.	9,9	129,3	17,6	94,7	181,8	291,2	23,0	21,7	5,0	6,2	83,0	33,8	897,3
jun.	10,5	132,1	17,3	99,5	183,8	295,4	22,5	22,4	5,4	5,5	99,0	32,4	925,8
sep.	10,7	131,5	17,7	99,8	182,9	288,6	21,5	22,4	5,4	5,9	99,3	30,9	916,6
dec.	11,4	134,0	18,0	98,3	183,3	285,3	21,6	22,8	5,3	5,8	92,0	30,8	908,7

Tabela 4.4: Zamude poslov z NFD po tipu in dejavnosti posla v %

Zamude z NFD po dejavnosti v % (Nepremičnine)														Skupaj (neprem. in prem.)
Obdobje	Kmet., rud.	Pred. Dej.	Elekt., plin, voda	Gradbe- ništvo	Trgo- vina	Prom., sklad.	Gostin- stvo	Info.kom.d ej.	Fin.posr.	Posl.z neprem.	Strok.druga dej.	Javne storitve	Skupaj nepr.	
2013	85,3	10,3	0,0	15,7	2,8	0,4	15,7	4,3	9,2	2,2	13,3	6,0	5,5	9,5
2014	93,7	17,2	0,0	42,9	5,2	3,5	21,2	4,9	5,3	4,2	20,4	7,4	10,8	13,1
2015	95,2	14,5	4,3	45,8	5,5	7,1	23,9	5,6	3,9	8,9	23,1	13,5	13,0	13,5
2016	96,6	4,3	0,5	38,7	8,1	1,1	14,2	0,2	4,6	6,3	14,1	12,3	9,6	9,1
2017	63,6	6,3	0,0	41,0	13,9	27,6	23,1	0,2	36,0	6,6	48,3	7,4	15,6	10,6
2018		9,6	1,0	47,9	14,7	2,1	22,4	0,0	1,4	8,4	51,2	5,5	17,1	7,7
2018 mar.	70,2	6,5	0,0	31,6	13,2	29,2	23,2	0,0	36,8	7,8	45,9	7,7	15,1	9,8
jun.	76,9	5,7	0,0	45,0	13,4	30,1	24,2	0,0	1,6	12,5	46,7	8,1	17,3	9,7
sep.	83,2	8,5	0,0	40,5	14,2	30,9	25,6	0,0	1,4	9,6	49,2	8,6	17,4	8,5
dec.		9,6	1,0	47,9	14,7	2,1	22,4	0,0	1,4	8,4	51,2	5,5	17,1	7,7
2019 mar.		14,0	0,0	46,2	18,2	1,9	27,8	0,1	2,0	69,5	47,2	1,3	30,1	9,8
jun.		14,8	0,0	24,8	21,2	2,4	25,8	0,0	2,1	68,3	68,9	0,8	33,5	9,8
sep.		15,3	0,0	25,2	20,5	2,3	27,6	0,0	2,1	36,1	72,4	1,2	28,0	8,2
dec.		11,6	0,0	21,5	21,5	2,3	27,6	0,0	2,2	32,8	74,0	1,1	28,0	7,5

Zamude z NFD po dejavnosti v % (Premičnine)														Skupaj (neprem. in prem.)
Obdobje	Kmet., rud.	Pred. Dej.	Elekt., plin, voda	Gradbe- ništvo	Trgo- vina	Prom., sklad.	Gostin- stvo	Info.kom.d ej.	Fin.posr.	Posl.z neprem.	Strok.druga dej.	Javne storitve	Skupaj prem.	
2013	18,6	11,7	12,4	46,7	11,9	9,9	21,3	3,0	13,2	26,6	19,5	17,9	16,5	9,5
2014	15,0	13,8	15,8	43,6	12,4	7,5	21,4	2,3	31,1	33,4	23,7	9,7	16,3	13,1
2015	15,0	10,7	13,4	39,0	11,6	5,3	18,4	7,2	32,6	42,2	19,2	9,5	14,3	13,5
2016	13,3	7,9	15,8	26,7	6,9	2,0	10,3	9,0	20,7	20,9	8,5	7,8	8,6	9,1
2017	7,8	8,1	13,7	15,8	5,8	5,6	5,4	3,9	8,8	13,5	6,2	15,4	7,7	10,6
2018	5,4	5,6	6,7	10,9	3,0	4,4	2,4	4,4	0,9	3,5	1,8	4,1	4,7	7,7
2018 mar.	7,9	7,6	14,2	17,2	5,5	5,7	5,1	4,4	5,2	12,9	2,3	7,4	7,0	9,8
jun.	7,8	7,3	14,5	15,8	5,1	5,3	5,0	4,7	2,8	11,5	2,3	6,6	6,6	9,7
sep.	5,3	7,1	4,7	11,7	3,1	5,2	1,8	4,7	3,1	8,4	1,8	4,5	5,1	8,5
dec.	5,4	5,6	6,7	10,9	3,0	4,4	2,4	4,4	0,9	3,5	1,8	4,1	4,7	7,7
2019 mar.	4,9	5,5	6,5	10,7	2,8	4,5	2,6	4,8	0,9	1,4	1,6	4,1	4,6	9,8
jun.	4,9	5,4	6,5	10,2	2,7	4,3	1,9	4,7	0,7	1,7	1,3	4,2	4,4	9,8
sep.	4,8	5,4	6,6	10,2	2,4	4,5	2,0	4,7	0,7	1,5	1,3	4,4	4,4	8,2
dec.	4,6	5,3	6,0	4,2	2,4	4,4	1,9	4,7	0,5	1,5	1,4	4,4	3,8	7,5

Vir: Banka Slovenije

Tabela 4.5: Uspešnost poslovanja in viri financiranja lizinških družb

							Stopnje rasti (v %)					
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Bilančna vsota (v mio EUR)	3.461	2.869	2.675	2.809	2.711	2.545	-9,5	-17,1	-6,7	5,0	-3,5	-6,1
Kapital (v mio EUR)	288	260	400	479	527	551	5570,2	-9,7	53,9	19,7	10,0	4,6
Celotni dobiček oziroma izguba (v mio EUR)	50	24	51	82	88	124	-81,1	-52,4	111,9	62,1	6,8	41,5
ROA – donos na sredstva (v %)	1,3	0,7	1,8	3,0	3,1	4,6						
ROE – donos na kapital (v %)	41,5	9,6	16,9	19,8	17,2	22,3						
Finančne in poslovne obveznosti (v mio EUR)	3.061	2.518	2.189	2.259	2.133	1.946	-17,9	-17,7	-13,1	3,2	-5,6	-8,8
obv. do bank in podjetij v skupini/bil. vsota (v %)	88	88	82	80	79	76						
Naložbene nepremičnine	822	629	567	389	362	69	-18,0	-23,5	-9,8	-31,5	-7,0	-80,8
naložbene nepremičnine/sredstva (v %)	24	22	21	14	13	3						
Finan. odh. iz oslab. in odpis. finan. nal. (v mio EUR)	113	118	61	54	43	34	-45,7	4,8	-48,0	-11,4	-21,4	-20,2

Vir: Banka Slovenije