



**MESEČNA INFORMACIJA
O POSLOVANJU BANK**

KRATEK KOMENTAR

Kljub počasnemu izboljševanju epidemioloških razmer je okrevanje gospodarstva, zlasti v panogah prizadetih zaradi epidemije, negotovo, pogoji poslovanja bank pa se ne izboljšujejo. Banke so januarja sicer poslovale z nekoliko višjim dobičkom od lanskega v enakem obdobju, vendar je ob negativni rasti neto dohodka k temu prispevalo predvsem sproščanje oslabitev in rezervacij. Obseg posojil podjetjem se je januarja povečal, medtem ko so se posojila, namenjena financiranju potrošnje, zmanjšala. Izrazita rast vlog gospodinjstev se je nadaljevala tudi na začetku letosnjega leta, banke pa so glavnino teh sredstev ponovno usmerile na račune pri centralni banki. Deleži nedonosnih izpostavljenosti so se januarja nekoliko zmanjšali. Likvidnost bančnega sistema ostaja dobra, medtem ko je zmanjšanje kapitalske ustreznosti predvsem posledica zmanjšanja pri eni od bank.

Bilančna vsota se je januarja povečala za 448 mio EUR na 45 mrd EUR in bila medletno višja za 8,1 %. Izrazito povečevanje vlog nebančnega sektorja se je nadaljevalo tudi na začetku leta 2021 in se tako kot v preteklih mesecih odrazilo v povečanju sredstev bank na računih pri centralni banki. Med naložbami se je januarja, glede na mesec pred tem, povečal tudi obseg posojil nebančnemu sektorju, medtem ko se je obseg vrednostnih papirjev zmanjšal zaradi dospelosti obveznice RS69.

Kljub januarskemu mesečnemu povečanju je medletna rast posojil nebančnemu sektorju prvič po novembru 2016 postala negativna, znašala je -0,6 %. Positivna rast se je ohranila le pri stanovanjskih posojilih in posojilih tujcem. Slednja so bila medletno višja za več kot četrtnino, vendar pa kljub povečanju delež posojil tujcem v vseh posojilih nebančnemu sektorju s 5,7 % ostaja nizek. Tako kratkoročna kot tudi dolgoročna posojila podjetjem so se januarja, glede na predhodni mesec, povečala, skupno za 154 mio EUR. Kljub omenjenemu mesečnemu povečanju pa medletna rast posojil podjetjem ostaja negativna, januarja je znašala -1,9 %.

Rast posojil gospodinjstvom se je lani hitro upočasnila in januarja, prvič po petih letih, postala negativna; znašala je -0,4 %. K temu je prispeval nadaljnji upad potrošniških posojil (-8,3 % medletno) in okrepljeno zmanjšanje t. i. ostalih posojil (-5,2 %). Med njimi se še naprej zmanjšujejo predvsem negativna stanja na transakcijskih računih ter kreditiranje prek kreditnih in plačilnih kartic. Stanovanjska posojila so ohranila pozitivno medletno rast pri 4,0 %, vendar pa je bil januarski mesečni prirast s 15 mio EUR za tretjino nižji od povprečnih mesečnih prirastov lanskega leta.

Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so se januarja zmanjšale za 15 mio EUR. Deleža NPE in NPL sta se zmanjšala za 0,1 odstotne točke, na 1,8 % in 2,5 %. Spremembe po skupinah komitentov so majhne. V sektorju podjetij je zmanjšanje znašalo 5 mio EUR, s čimer je delež NPE upadel za 0,1 odstotne točke, na 3,8 %. V gostinstvu je bilo zmanjšanje deleža NPE največje, za 0,2 odstotne točke, vendar le zaradi rasti izpostavljenosti bank do te dejavnosti. Iz enakega razloga se je delež NPE zmanjšal v strokovnih in poslovnih storitvah, za 0,1 odstotne točke. Tudi pri prebivalstvu so se NPE nekoliko zmanjšali, za 3 mio EUR, a brez vpliva na deleže NPE: pri stanovanjskih posojilih se od junija naprej deleži NPE ohranjajo pri 1,7 %, pri potrošniških posojilih pa so januarsko raven 3,2 % dosegli po povečanju novembra in decembra 2020. Ob zmanjševanju NPE pa se je tudi januarja nadaljevalo preražvrščanje komitentov v skupino s povečanim kreditnim tveganjem: na ravni celotnega portfelja je delež skupine 2 povečan na 6,5 %, pri čemer je v sektorju podjetij dosegel 12,3 %, v sektorju obrtnikov 11,5 %, pri prebivalstvu pa je ostal enak pri 8,3 %.

Rast vlog nebančnega sektorja se je januarja zvišala na 11,5 % medletno, predvsem zaradi rasti vlog gospodinjstev (11,9 % medletno). Njihov obseg se je januarja povečal za 426 mio EUR, kar pripisujemo omejenim možnostim za trošenje in delno tudi kriznim izplačilom države v pomoč prebivalstvu. Medletna rast vlog podjetij je z 18,4 % ostala visoko nad povprečjem rasti zadnjih let.

Dobiček pred obdavčitvijo je januarja znašal okvirno 22 mio EUR (lani januarja nekaj več kot 15 mio EUR). Ob nižji donosnosti aktive in upadanju kreditne aktivnosti se nadaljuje zmanjševanje neto obrestnih prihodkov, ki so januarja za lanskemi zaostajali za 7,8 %. Neto obrestna marža se ob zmanjševanju neto obresti in visoki rasti bilančne vsote, zlasti najbolj likvidne in nizko obrestovane aktive, še naprej znižuje, januarja je za zadnje enoletno obdobje znašala le še 1,55 %. Visoka januarska rast neobrestnih prihodkov in operativnih stroškov je bila predvsem posledica metodološke preražvrstite, saj se lani do junija stroški vplačil bank v Sklad za jamstvo vlog in v Sklad za reševanje bank še niso šteli med operativne stroške in so po drugi strani zmanjševali neobrestne prihodke. Neto opravnine, glavni del neobrestnih prihodkov, so se januarja medletno zvišale za 2,3 %. Neto dohodek bank je januarja za lanskim zaostajal za 13,2 %. Januarja so banke, prvič po februarju 2020, neto sprostile oslabitev in rezervacije v višini 5 mio EUR.

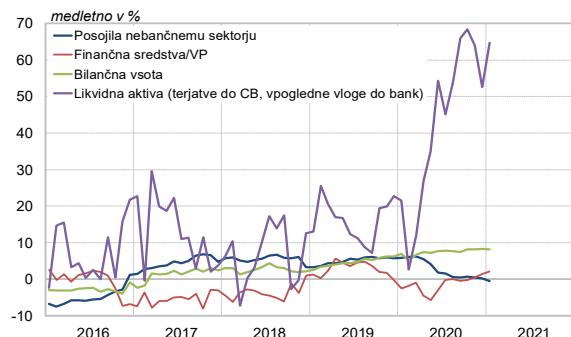
Količnik skupne kapitalske ustreznosti na konsolidirani osnovi se je v zadnjem četrletju 2020 na ravni bančnega sistema znižal za 1,7 o. t. na 18,3 %, količnik CET 1 pa za 1,5 o. t. na 16,7 %, vendar predvsem zaradi izrazitejšega povečanja tveganju prilagojene aktive pri eni od bank. Količnik skupne kapitalske ustreznosti na posamični osnovi se je lani v zadnjem četrletju znižal na 20,4 % (-0,2 o. t.), količnik CET 1 pa na 18,4 % (-0,2 o. t.). Količnik likvidnostnega kritija (LCR) se je januarja povečal na 326 % in še naprej močno presega regulatorno zahtevo (100 %). Delež najbolj likvidnih oblik naložb se zaradi izrazite rasti vlog nebančnega sektorja nadalje krepi, januarja je bil zgodovinsko visok pri 19,8 % bilančne vsote.

KAZALO

1. Ključna gibanja v bančnem sistemu	1
2. Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank	2
3. Obrestne mere bank	4
4. Kakovost kreditnega portfelja bank	5

1. KLJUČNA GIBANJA V BANČNEM SISTEMU

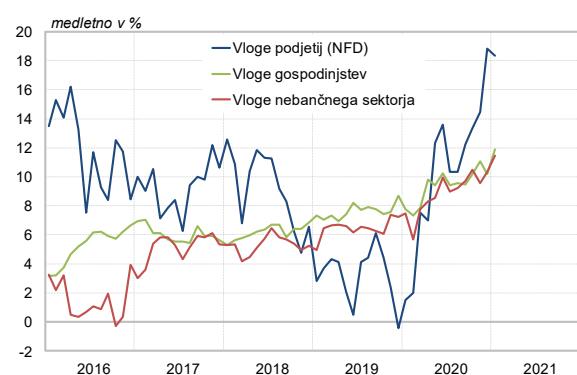
Slika 1.1: Rast naložb bank



Opomba: Kategorija "Finančna sredstva / vrednostni papirji" vključuje tudi dolžniške vrednostne papirje iz skupine kreditov in terjatev.

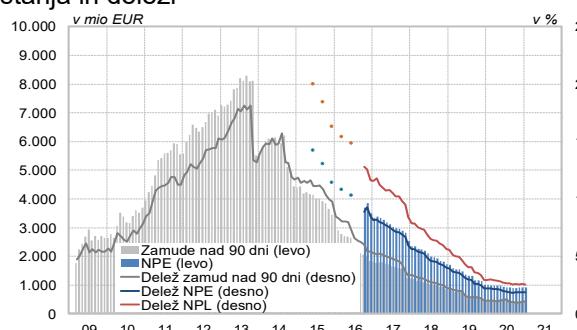
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.3: Vloge po sektorjih



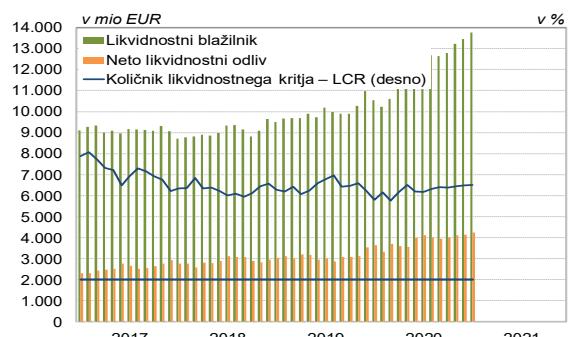
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.5: NPE, NPL in terjatve v zamudi nad 90 dni, stanja in deleži



Vir: Banka Slovenije.

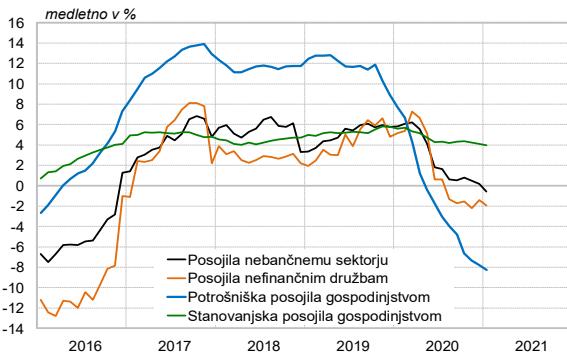
Slika 1.7: Gibanje količnika likvidnostnega kritja



Opomba: Vodoravna črta označuje minimalno zahtevano raven LCR (100%) v skladu z regulativo CRR.

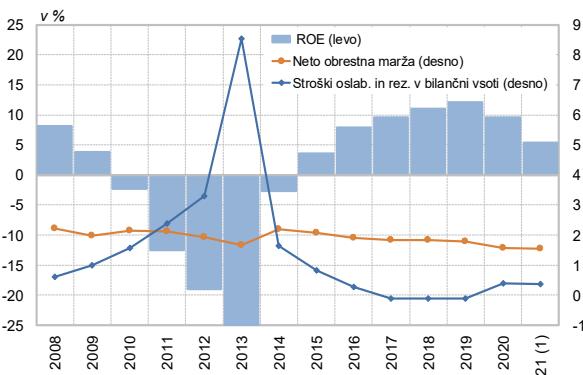
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.2: Posojila po sektorjih in vrstah posojil



Vir: Banka Slovenije.

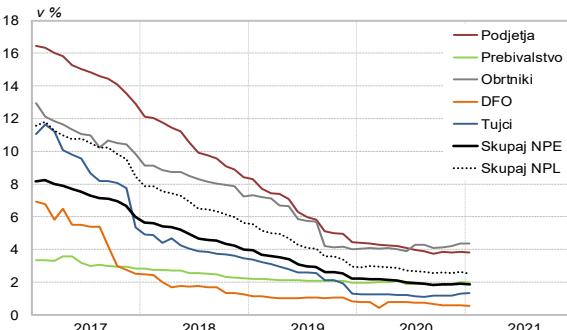
Slika 1.4: Donosnost na kapital (ROE), neto obrestna marža ter stroški oslabitev in rezervacij v bilančni vsoti



Opomba: Kazalnika neto obrestna marža na obrestnosno aktivo in neto stroški oslabitev in rezervacij na bilančno vsoto, sta vedno izračunana za zadnjih 12 mesecev. Donosnost na kapital ROE pred obdavčitvijo je znotraj leta izračunana kumulativno do vključno zadnjega razpoložljivega podatka.

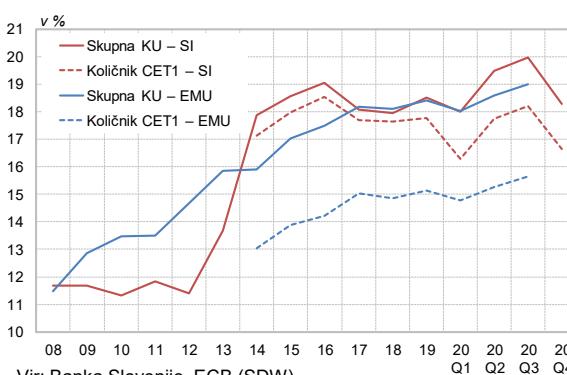
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.6: Delež NPE po skupinah komitentov



Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.8: Gibanje količnikov kapitalske ustreznosti v primerjavi z evroobmočjem na konsolidirani osnovi



Vir: Banka Slovenije, ECB (SDW).

2. GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK¹

Tabela 2.1: Bilanca stanja bank in hraničnic po stanju 31. 1. 2021

Stanja v mio EUR; rasti v %	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Prir. v mio EUR		Rast v %	
	dec.08	v %	dec.20	v %	jan.21	v %	jan.21	v 2021	jan.21	medletno
Aktiva	47.948	100,0	44.651	100,0	45.099	100,0	448,0	448,0	1,0	8,1
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah	1.250	2,6	8.825	19,8	9.399	20,8	574,4	574,4	6,5	64,7
Krediti bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.492	3,3	1.444	3,2	-48,7	-48,7	-3,3	-13,2
domačim bankam	2.673	5,6	647	1,4	645	1,4	-2,4	-2,4	-0,4	-4,3
tujim bankam	1.428	3,0	845	1,9	799	1,8	-46,2	-46,2	-5,5	-19,2
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	271	0,6	260	0,6	-10,9	-10,9	-4,0	-56,2
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.222	2,7	1.184	2,6	-37,8	-37,8	-3,1	10,7
Krediti nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	23.561	52,8	23.626	52,4	65,1	65,1	0,3	-0,6
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	8.750	19,6	8.904	19,7	153,9	153,9	1,8	-1,9
gospodinjstvom	7.558	15,8	10.712	24,0	10.659	23,6	-53,0	-53,0	-0,5	-0,4
od tega stanovanjski			6.760	15,1	6.775	15,0	14,6	14,6	0,2	4,0
potrošniški			2.591	5,8	2.567	5,7	-24,1	-24,1	-0,9	-8,3
državi	506	1,1	1.546	3,5	1.495	3,3	-51,0	-51,0	-3,3	-9,1
drugim fin. org.	2.829	5,9	1.202	2,7	1.196	2,7	-6,7	-6,7	-0,6	-4,5
tujcem	2.515	5,2	1.323	3,0	1.345	3,0	21,9	21,9	1,7	28,3
Druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	113	0,3	151	0,3	38,3	38,3	34,0	-24,1
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.958	20,1	8.789	19,5	-169,1	-169,1	-1,9	2,2
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	61	0,1	65	0,1	4,3	4,3	7,1	-3,1
od tega dolžniški VP	571	1,2	3	0,0	12	0,0	8,9	8,9	253,8	249,3
...dolžniški VP države	56	0,1	3	0,0	12	0,0	8,9	8,9	253,8	249,3
b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje	0	0,0	92	0,2	93	0,2	0,1	0,1	0,1	44,5
od tega dolžniški VP	0	0,0	3	0,0	3	0,0	0,0	0,0	1,2	0,0
c) FS, določena za merjenje po PV prek PI	179	0,4	6	0,0	6	0,0	0,0	0,0	0,2	0,9
od tega dolžniški VP	163	0,3	6	0,0	6	0,0	0,0	0,0	0,2	0,9
...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	5.818	13,0	5.542	12,3	-275,9	-275,9	-4,7	11,6
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	5.625	12,6	5.349	11,9	-275,5	-275,5	-4,9	12,3
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.854	8,6	3.613	8,0	-240,9	-240,9	-6,3	9,3
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	2.981	6,7	3.084	6,8	102,2	102,2	3,4	-11,8
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.314	5,2	2.382	5,3	67,4	67,4	2,9	-10,7
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	627	1,3	903	2,0	903	2,0	0,0	0,0	0,0	-5,3
Ostala aktiva	928	1,9	799	1,8	787	1,7	-12,0	-12,0	-1,5	-4,7
Pasiva	47.948	100,0	44.651	100,0	45.099	100,0	448,0	448,0	1,0	8,1
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	41.895	87,4	39.404	88,2	39.864	88,4	460,5	460,5	1,2	10,0
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	1.380	3,1	1.379	3,1	-0,6	-0,6	0,0	40,3
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	2.378	5,3	2.347	5,2	-31,1	-31,1	-1,3	-12,3
od tega do domačih bank	2.065	4,3	799	1,8	806	1,8	6,8	6,8	0,8	2,7
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.579	3,5	1.541	3,4	-37,9	-37,9	-2,4	-18,5
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	34.281	76,8	34.681	76,9	400,0	400,0	1,2	11,5
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	8.031	18,0	7.794	17,3	-236,5	-236,5	-2,9	18,4
gospodinjstev	13.407	28,0	22.437	50,2	22.863	50,7	426,1	426,1	1,9	11,9
države	1.879	3,9	948	2,1	930	2,1	-18,1	-18,1	-1,9	-12,9
drugi finančni organizaciji	1.065	2,2	1.172	2,6	1.306	2,9	133,2	133,2	11,4	-4,9
tujcev	475	1,0	1.217	2,7	1.316	2,9	99,2	99,2	8,2	7,9
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.058	2,4	1.059	2,3	1,3	1,3	0,1	76,2
e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti***	1.568	3,3	307	0,7	398	0,9	90,9	90,9	29,6	-54,0
Reservacije	176	0,4	186	0,4	181	0,4	-4,7	-4,7	-2,5	-2,0
Kapital	4.010	8,4	4.805	10,8	4.821	10,7	16,1	16,1	0,3	-3,4
Ostala pasiva	1.867	3,9	257	0,6	233	0,5	-23,9	-23,9	-9,3	-19,8
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	44.651	100,0	45.099	100,0	448,0	448,0	1,0	8,1

Opombe: * Krediti nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje, zajemajo "Krediti in druga finančna sredstva po odplačni vrednosti (iz A. VI. iz "Metodologije za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja", kategorijo "Krediti (in druga finančna sredstva), določeni za merjenje po PV prek PI" (iz A.III), kategorijo "Krediti (in druga finančna sredstva), določeni za merjenje po PV prek DVD" (iz A.IV) in kategorijo "Krediti (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 trgovанию, 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 podnjene obveznosti, z metodologijo MSRP9 je postavka "podnjene obveznosti" ukinjena, te obveznosti so vključene med obveznosti do bank.

¹Podatki o poslovanju bank v tej publikaciji temeljijo na knjigovodske podatki bank, ki se metodološko razlikujejo od statističnih podatkov. Podatki o posojilih se razlikujejo še zato, ker podatki v tej publikaciji vključujejo tudi posojila tujcem, upoštevajo neto princip (zneski zmanjšani za popravke vrednosti) ter ne vključujejo netržnih vrednostnih papirjev.

Tabela 2.2: Izkaz poslovnega izida 2019, 2020 in 2021

	2019	Strukt.	2020	Strukt.	2020	Strukt.	2021	Strukt.	Medl. rast.
v mio EUR; rasti v %	v %		v %		jan.-jan.	v %	jan.-jan.	v %	jan.-jan. 21/ jan.-jan. 20
Prihodki od obresti	790,0		754,0		65,6		61,9		-5,6
Odhodki od obresti	107,3		114,9		9,4		10,1		7,1
Čiste obresti	682,7	54,4	639,1	47,0	56,1	75,1	51,8	60,5	-7,8
Neobrestni prihodki	573,4	45,6	721,0	53,0	18,6	24,9	33,8	39,5	82,1
od tega neto opravnine	333,8	26,6	329,7	24,2	28,6	38,3	29,2	34,2	2,3
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovaju	12,1	1,0	16,0	1,2	0,0	0,1	0,4	0,5	890,2
Bruto dohodek	1.256,1	100,0	1.360,1	100,0	74,7	100,0	85,6	100,0	14,6
Operativni stroški	-709,3	-56,5	-718,4	-52,8	-55,7	-74,6	-69,1	-80,7	24,0
Neto dohodek	546,8	43,5	641,6	47,2	19,0	25,4	16,5	19,3	-13,2
Neto oslabitve in rezervacije	45,7	3,6	-169,6	-12,5	-3,6	-4,8	5,1	6,0	-242,3
Dobiček pred obdavčitvijo	592,5	47,2	472,0	34,7	15,4	20,6	21,6	25,2	40,0
Davki	-62,0		-21,7		-7,9		-4,2		-46,7
Dobiček po obdavčitvi	530,5		450,3		7,6		17,4		130,1

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 2.3: Nekateri kazalci poslovanja

v %	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020	2021	jan.2020 (za zadnjih 12 mesecev)	jan.2021 (za zadnjih 12 mesecev)
								jan.-jan.	jan.-jan.		
Profitabilnost											
Marža finančnega posredništva*	3,10	3,05	3,05	2,88	3,01	3,13	3,16	2,15	2,27	3,09	3,17
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	-0,27	0,42	0,99	1,19	1,38	1,48	1,10	0,44	0,57	1,41	1,10
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	-2,69	3,63	7,96	9,58	11,07	12,16	9,57	3,72	5,41	11,60	9,72
Obrestna marža na obrestnosno aktivo	2,18	2,06	1,91	1,83	1,84	1,79	1,57	1,70	1,44	1,78	1,55
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	58,05	60,05	68,53	62,67	71,93	80,84	100,35	33,34	48,94	78,93	100,59
Stroški poslovanja											
Stroški dela/povp. aktiva	0,92	0,97	1,01	1,02	1,02	1,00	0,90	0,93	0,84	1,00	0,89
Drugi stroški/povp. aktiva	0,81	0,84	0,80	0,78	0,73	0,77	0,77	0,64	0,96	0,77	0,80
Kvaliteta aktive											
Popravki in prilagoditev vrednosti za kreditne izgube kreditov bančnemu in nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje v bruto aktivi	8,98	7,84	5,38	4,09	2,64	1,53	1,59	1,53	1,54	/	/

Bruto dohodek/povp. akt.*

Vir: Banka Slovenije.

3. OBRESTNE MERE BANK

Tabela 3.1: 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					
		Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR		do 1 leta	nad 1 letom
		Stanovanjska EMU		Potrošniška 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		
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	1,4	1,8	5,5	4,6	1,9	2,4	1,1	1,4	0,3	0,0	0,5	0,3		
mar.20	0,00	1,4	1,8	5,5	4,5	1,8	2,3	1,1	1,4	0,3	0,2	0,4	0,3		
apr.20	0,00	1,3	2,0	3,6	4,4	1,4	2,7	1,2	2,0	0,2	0,2	0,5	0,2		
maj.20	0,00	1,5	2,0	4,1	4,4	1,4	2,4	1,2	1,9	0,2	0,2	0,5	0,3		
jun.20	0,00	1,4	1,9	4,4	4,6	1,6	2,3	1,2	1,5	0,2	0,2	0,5	0,3		
jul.20	0,00	1,4	1,8	4,7	4,6	1,7	2,3	1,2	1,9	0,2	0,2	0,5	0,3		
avg.20	0,00	1,4	1,7	5,3	4,7	1,7	2,2	1,3	2,4	0,2	0,2	0,5	0,3		
sep.20	0,00	1,4	1,7	5,1	4,7	1,8	2,2	1,2	2,0	0,2	0,1	0,5	0,3		
okt.20	0,00	1,4	1,7	5,1	4,6	1,8	2,3	1,3	1,6	0,2	0,1	0,5	0,3		
nov.20	0,00	1,4	1,7	5,0	4,6	1,8	2,4	1,2	1,8	0,2	0,2	0,5	0,3		
dec.20	0,00	1,3	1,8	4,9	4,5	1,8	2,3	1,3	1,8	0,2	0,1	0,5	0,3		
jan.21	0,00	1,4	1,7	4,9	4,7	1,9	2,3	1,2	1,3	0,2	0,1	0,5	0,2		

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

Tabela 3.2: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove posle sklenjene s fiksno obrestno mero v odstotkih

v %	Posojila											
	Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR	
	Stanovanjska EMU		Potrošniška 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				
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				
mar.20	1,4	2,6	5,5	6,1	1,7	3,0	1,2	1,3				
apr.20	1,4	2,8	5,5	6,1	1,6	2,9	1,3	2,9				
maj.20	1,4	2,6	5,3	6,1	1,6	2,8	1,3	1,8				
jun.20	1,4	2,5	5,1	6,1	1,7	2,8	1,4	1,2				
jul.20	1,4	2,4	5,3	6,1	1,7	3,5	1,4	2,3				
avg.20	1,4	2,3	5,4	6,1	1,7	2,9	1,2	1,9				
sep.20	1,4	2,3	5,3	6,0	1,7	3,2	1,3	1,2				
okt.20	1,4	2,2	5,3	6,1	1,7	3,4	1,4	1,4				
nov.20	1,4	2,2	5,3	6,0	1,7	3,0	1,3	1,5				
dec.20	1,3	2,2	5,1	6,0	1,7	3,3	1,3	1,7				
jan.21	1,4	2,1	5,3	6,1	1,7	3,1	1,3	1,7				

Vir: Banka Slovenije, ECB.

4. KAKOVOST KREDITNEGA PORTFELJA BANK¹

Tabela 4.1²: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)					
	v mio EUR			v %			v mio EUR			v %		
	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21
Podjetja	14.272	14.339	14.409	31,3	29,3	29,2	636	552	547	4,5	3,9	3,8
DFO	1.372	1.367	1.368	3,0	2,8	2,8	11	8	7	0,8	0,6	0,5
Gospodinjstva	11.794	11.949	11.943	25,9	24,4	24,2	247	255	252	2,1	2,1	2,1
obrtniki	691	688	690	1,5	1,4	1,4	28	30	30	4,0	4,3	4,4
prebivalstvo	11.104	11.261	11.252	24,4	23,0	22,8	219	225	222	2,0	2,0	2,0
Tujci	7.587	8.030	7.949	16,6	16,4	16,1	99	106	106	1,3	1,3	1,3
Država	5.176	5.161	4.975	11,4	10,5	10,1	12	8	1	0,2	0,2	0,0
Banke in hranilnice	897	867	902	2,0	1,8	1,8	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	4.440	7.230	7.842	9,7	14,8	15,9	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Drugo	53	12	0	0,1	0,0	0,0	0	0	0	0,0	0,0	0,1
Skupaj	45.592	48.956	49.389	100,0	100,0	100,0	1.006	929	914	2,2	1,9	1,8

Tabela 4.2: 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	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21
Podjetja	14.041	14.126	14.196	34,6	32,8	32,4	201	177	176	1,4	1,3	1,2
DFO	1.369	1.366	1.367	3,4	3,2	3,1	5	3	3	0,3	0,2	0,2
Gospodinjstva	11.794	11.948	11.943	29,1	27,7	27,2	214	209	241	1,8	1,7	2,0
obrtniki	691	688	690	1,7	1,6	1,6	20	18	20	2,9	2,7	2,9
prebivalstvo	11.103	11.260	11.252	27,4	26,1	25,7	194	190	221	1,8	1,7	2,0
Tujci	4.846	4.604	4.603	11,9	10,7	10,5	41	57	59	0,8	1,2	1,3
Država	3.175	3.037	3.049	7,8	7,0	7,0	6	8	0	0,2	0,3	0,0
Banke in hranilnice	916	820	843	2,3	1,9	1,9	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	4.440	7.230	7.842	10,9	16,8	17,9	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	40.581	43.131	43.843	100,0	100,0	100,0	466	455	479	1,1	1,1	1,1

Tabela 4.3²: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih podjetij po dejavnostih

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)			Delež NPE		
	v mio EUR			v %			v mio EUR			v %		
	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	128	124	123	3	3	3	2,0	2,7	2,8			
Predelovalne dejavnosti	4.019	3.976	3.978	114	93	92	2,8	2,4	2,3			
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.297	1.376	1.408	8	9	7	0,6	0,6	0,5			
Gradbeništvo	1.159	1.267	1.250	84	60	59	7,3	4,8	4,7			
Trgovina	2.559	2.573	2.574	229	209	210	9,0	8,1	8,1			
Promet in skladiščenje	1.749	1.638	1.631	20	25	24	1,2	1,5	1,5			
Gostinstvo	477	586	608	40	60	61	8,4	10,3	10,1			
Informacije in komunikacije	654	564	576	6	5	6	0,9	1,0	1,0			
Finančno posredništvo	61	64	67	0	0	0	0,7	0,0	0,0			
Poslovanje z nepremičninami	586	586	584	46	24	24	7,9	4,1	4,0			
Strokovne in druge poslovne dej.	1.324	1.339	1.366	65	50	49	4,9	3,7	3,6			
Izobraževanje, zdravstvo, javna uprava	142	139	138	13	5	5	9,0	3,8	3,7			
Rekreacija, kultura in dr. dejavnosti	116	107	107	8	8	8	6,5	7,1	7,2			
Skupaj	14.272	14.339	14.409	636	552	547	4,5	3,9	3,8			

Vir: Banka Slovenije.

¹ Banke v letu 2020 prehajojo na nov način izkazovanja obresti od oslabljenega oziroma prilagojenega dela finančnih sredstev zaradi kreditnega tveganja v skladu s pojasnilom Odbora za razlagi MSRP (IFRIC) iz marca 2019 in ponazoritvijo tega pojasnila na primeru z dne 22. julija 2019, ki sta dostopna na spletni strani <https://www.ifrs.org/news-and-events/2019/07/ifrs-9-webinar-curing-of-a-credit-impaired-financial-asset/>. Zaradi prehoda na novi način je na dan 31.12.2020 bruto izpostavljenost višja za 66,7 mio EUR, popravki vrednosti zaradi oslabitev za 58,8 mio EUR in prilagodite poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za 7,9 mio EUR.

² 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 4.4: 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	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21	dec.19	dec.20	jan.21
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	128	124	123	1	1	1	0,7	0,7	0,8
Predelovalne dejavnosti	4.009	3.967	3.970	42	32	30	1,1	0,8	0,8
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.290	1.369	1.402	4	5	4	0,3	0,3	0,3
Gradbeništvo	1.157	1.266	1.248	58	39	40	5,0	3,1	3,2
Trgovina	2.434	2.455	2.456	36	37	36	1,5	1,5	1,5
Promet in skladiščenje	1.721	1.624	1.616	5	6	7	0,3	0,4	0,4
Gostinstvo	471	581	603	18	21	21	3,9	3,7	3,5
Informacije in komunikacije	633	536	548	1	1	1	0,1	0,2	0,2
Finančno posredništvo	61	64	67	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	582	582	580	5	10	10	0,9	1,8	1,8
Strokovne in druge poslovne dej.	1.298	1.311	1.338	31	24	23	2,4	1,8	1,8
Javne storitve	257	247	246	1	1	1	0,3	0,5	0,3
Skupaj	14.041	14.126	14.196	201	177	176	1,4	1,3	1,2

Vir: Banka Slovenije.