



**MESEČNA INFORMACIJA
O POSLOVANJU BANK**

KRATEK KOMENTAR

Po hitrem okrejanju gospodarstva v letošnjem letu se pojavljajo znaki umirjanja gospodarske rasti, tveganja za dodatno upočasnitve proti koncu leta pa se povečujejo. Kreditiranje gospodinjstev se je avgusta še okrepilo; to je predvsem posledica ponovnega povečanja stanovanjskih posojil, upad potrošniških posojil pa se je ohranil na enaki ravni kot mesec pred tem. Hkrati kljub manjši upočasnitvi rasti ostaja medletna rast posojil nefinančnim družbam pozitivna. Bankam se je ob dospelju vrednostnih papirjev in kratkoročnih terjatev do bank v tujini povečala predvsem primarna likvidnost. Medtem ko se je zmanjševanje obsega nedonosnih izpostavljenosti (NPE) v agregatu nadaljevalo, pa je avgusta ponovno prišlo do naraščanja deleža skupine s povečanim kreditnim tveganjem. Hkrati se nadaljujejo že nekaj časa prisotni trendi rasti deleža NPE predvsem v izpostavljenostih do dejavnosti gostinstva in potrošniških posojil. Vloge gospodinjstev so se po izraziti rasti v prvi polovici leta 2021 avgusta zmanjšale, medtem ko so se vloge nefinančnih družb, po upadu v drugem četrtletju, julija in avgusta povečale. Neto dohodek bank je letos do avgusta zaostajal za lanskim v enakem obdobju, vendar se je dobiček pred obdavčitvijo na ravni bančnega sistema kljub temu povečal, in sicer zaradi sproščanja oslabitev in rezervacij. V prvih osmih mesecih bi ob upoštevanju dolgoročnega povprečja oslabitev in rezervacij dobiček pred obdavčitvijo znašal le tretjino doseženega, zato še vedno opozarjam, da je vzdržnost tako ustvarjenih dobičkov v prihodnje negotova. Kapitalska ustreznost bančnega sistema je ostala dobra, kažalniki likvidnosti pa so se avgusta še izboljšali.

Bilančna vsota bančnega sistema se je avgusta povečala za 91 mio EUR, medletno pa je bila, tako kot julija, višja za 9,0 %. Med naložbami so se izrazito, za 478 mio EUR, povečale likvidne naložbe v obliki sredstev pri centralni banki in vloge na vpogled pri bankah. Glavni razlog povečanja primarne likvidnosti je dospelost nekaterih slovenskih državnih vrednostnih papirjev ter kratkoročnih terjatev do bank v tujini. Posojila nebančnemu sektorju so se po treh zaporednih mesečnih povečanjih avgusta zmanjšala. Med viri so se povečale predvsem vloge nefinančnih družb.

Rast posojil nebančnemu sektorju se je avgusta upočasnila na 2,9 % medletno zaradi upada posojil nefinančnim družbam. Mesečne spremembe obsega posojil nefinančnim družbam ostajajo precej volatilne. Po julijskem porastu (75 mio EUR), se je njihov obseg avgusta zmanjšal za 80 mio EUR, med njimi predvsem dolgoročna posojila pri velikih podjetjih. Medletna rast posojil nefinančnim družbam se je ob avgustovskem krčenju zmanjšala in znašala 0,7 %. Rast posojil gospodinjstvom, ki se povečuje od marca letos, se je avgusta okrepila na 3,5 % medletno. Ob ugodnih pogojih financiranja so se, tako kot v preteklih mesecih, povečala predvsem stanovanjska posojila, za 54 mio EUR (7,7 % medletno), medtem ko se je medletno krčenje potrošniških posojil avgusta ohranilo pri -5,9 %. Povečala so se tudi ostala posojila, med njimi predvsem negativna stanja na transakcijskih računih komitentov (za 30 mio EUR).

Avgusta se je zmanjševanje NPE na ravni celotnega portfelja nadaljevalo. Obseg NPE se je zmanjšal na 681 mio EUR, njihov delež pa na 1,3 %. Pri nefinančnih družbah (NFD) je delež NPE julija padel na 2,6 % in na tej ravni ostal tudi avgusta, medtem ko v delu, za katerega je bil dogovoren odlog, NPE naraščajo in so avgusta dosegli 7,3-odstotni delež. Še naprej naraščajo NPE pri NFD v gostinstvu, avgusta so dosegli 12,5 %. Avgusta se je, po večmesečnem upadanju, ponovno povečal delež skupine s povečanim kreditnim tveganje (Skupina 2 po MSRP9), na 10,9 %. V trgovini in prometu naraščajo delež te skupine že zadnje tri mesece, do avgusta pa je do ponovnega porasta skupine 2 prišlo še v vseh drugih dejavnostih, razen v predelovalnih. V gostinstvu ter rekreaciji, kulturi in razvedrilnih dejavnostih je bila avgusta že več kot polovica izpostavljenosti razporejena v skupino 2 (57,3 % in 50,8 %), za razliko od drugih dejavnosti pa je bil rastoči trend prisoten v vseh mesecih leta 2021.

Izrazito povečevanje vlog gospodinjstev, ki je bilo prisotno v prvi polovici letošnjega leta, se je v začetku tretjega četrtletja umirilo. Obseg vlog gospodinjstev je bil avgusta nižji za 33 mio EUR, kar je tudi posledica sezonskega vpliva (počitnice). Medletna rast vlog gospodinjstev se je rahlo zmanjšala, na 9,9 %, vendar ostala za dve odstotni točki višja kot pred začetkom pandemije marca lani. Vloge nefinančnih družb so se, po zmanjšanju v drugem četrtletju, julija in avgusta ponovno okrepile. Avgusta se je njihov obseg povečal za 220 mio EUR, na 8,4 mrd EUR oziroma za 12,2 % medletno.

Dobiček pred obdavčitvijo je letos do konca avgusta znašal 336 mio EUR, vendar je vzdržnost dobičkonosnosti bank v prihodnje negotova. V primerjavi z enakim obdobjem lani se je dobiček sicer povečal za skoraj dve tretjini (63,6 %), a je to posledica neto sproščanja oslabitev in rezervacij, medtem ko se je neto dohodek bank letos zmanjšal. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo je na ravni sistema tako znašala 10,4 % in močno presegala lansko v enakem obdobju (6,2 %). Neto obrestni prihodki se ob tem zmanjšujejo, vendar se je zmanjševanje nekoliko upočasnilo, avgusta na 4,1 % medletno. Neto obrestna marža se znižuje sedmo leto zapored, letos do avgusta je upadla za 0,13 odstotne točke na 1,44 %. Medletna rast neobrestnih prihodkov se je, potem ko so ti zaradi enkratnih učinkov v pomladanskih mesecih močno porasli, v zadnjih mesecih znižala na le 0,9 % medletno. Operativni stroški so minimalno zaostajali za lanskimi (-0,6 %). Bruto in neto dohodek bank se znižuje, pri čemer se zaostajanje za lanskima v enakem obdobju od junija naprej povečuje. Medletni upad neto dohodka je do avgusta znašal 3,8 %. Neto sproščanje oslabitev in rezervacij je na ravni sistema znašalo 46 mio EUR, medtem ko so banke lani v enakem obdobju oblikovale 96 mio EUR neto oslabitev. Neto sproščanje oslabitev in rezervacij je letos prevladovalo pri enajstih od skupno šestnajstih kreditnih institucij.

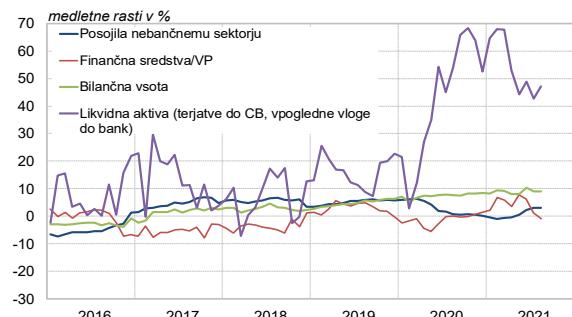
Količnik skupne kapitalske ustreznosti na konsolidirani osnovi se je v drugem četrtletju 2021 povečal na 18,5 %, količnik CET1 pa na 17,0 %. Regulatorni kapital so banke povečale z zadržanimi dobički preteklih poslovnih let, tveganju prilagojena aktiva pa je porasla predvsem pri bankah, ki so povečale kreditno aktivnost. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) se je avgusta, glede na predhodni mesec, povečal za 15 odstotnih točk na 356 % in še naprej ostal visoko nad regulatorno zahtevo (100 %). Z izrazitim povečanjem likvidnih oblik naložb v bilancah bank se je delež primarne likvidnosti okrepil na 23,6 % 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
5. Odložena in novoodobrena posojila kot posledica epidemije Covid-19	7

1. KLJUČNA GIBANJA V BANČNEM SISTEMU

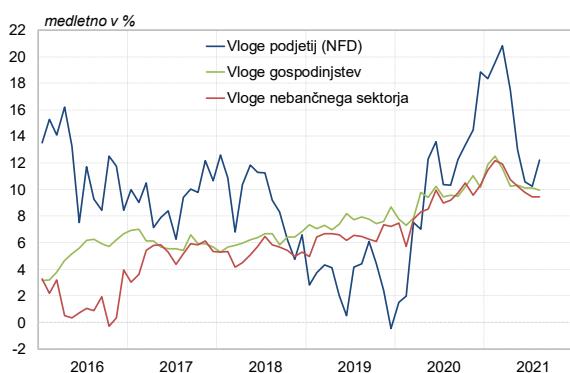
Slika 1.1: Rast naložb bank



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

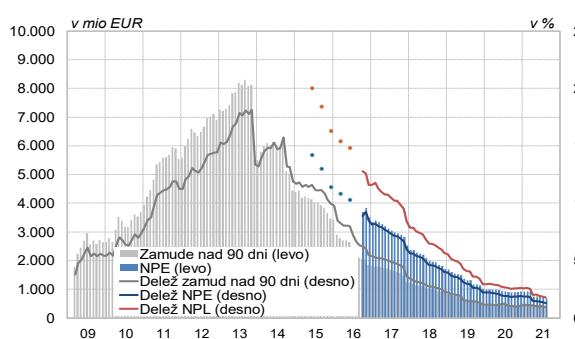
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.3: Vloge po sektorjih



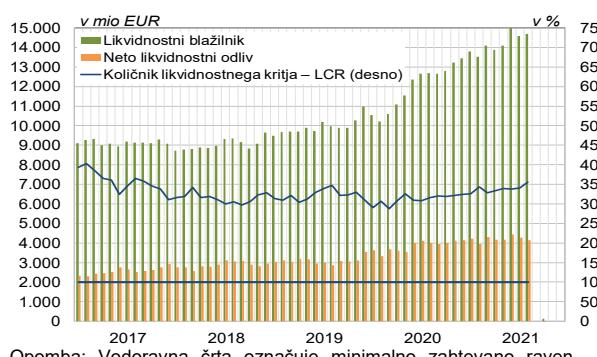
Vir: Banka Slovenije.

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



Vir: Banka Slovenije.

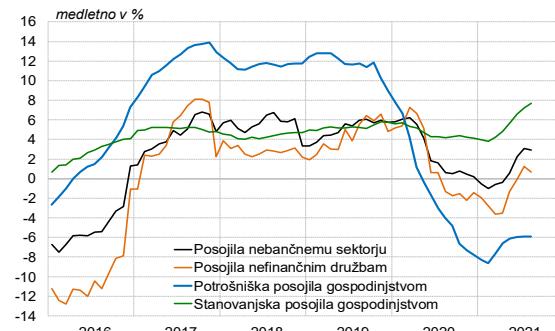
Slika 1.7: Gibanje količnika likvidnostnega kritja (LCR)



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

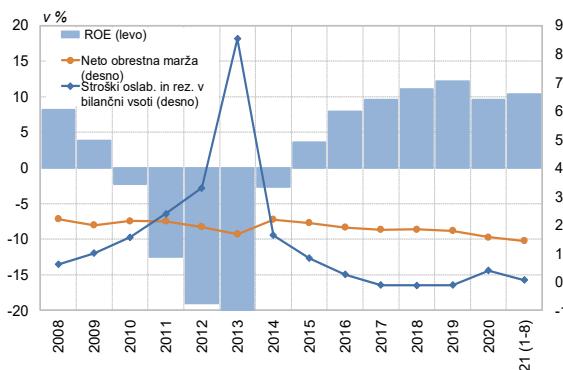
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.2: Posojila po sektorjih in vrstah posojil



Vir: Banka Slovenije.

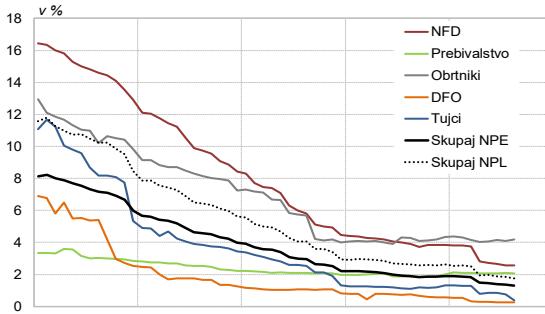
Slika 1.4: Donosnost na kapital (ROE), neto obrestna marža ter stroški oslabitev in rezervacij v bilančni vsoti



Opomba: Kazalnika neto obrestna marža na obrestenosno 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 izračunan kumulativno do vključno zadnjega razpoložljivega podatka.

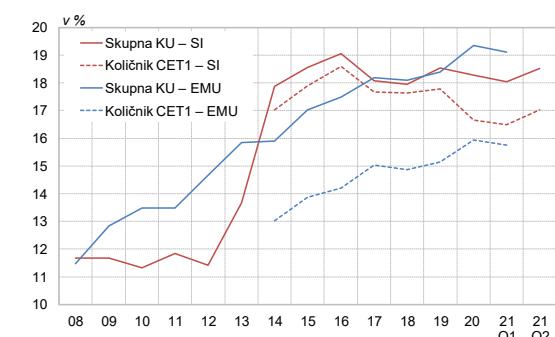
Vir: Banka Slovenije.

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. 8. 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 %	avg.21	v %	avg.21	v 2021	avg.21	medletno
Aktiva	47.948	100,0	44.651	100,0	47.786	100,0	90,8	3.134,9	0,2	9,0
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah	1.250	2,6	8.825	19,8	11.281	23,6	477,5	2.456,4	4,4	47,2
Krediti bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.492	3,3	1.539	3,2	-165,2	46,7	-9,7	-9,1
domačim bankam	2.673	5,6	647	1,4	567	1,2	-4,1	-79,9	-0,7	-12,9
tujim bankam	1.428	3,0	845	1,9	972	2,0	-161,1	126,7	-14,2	-6,7
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	271	0,6	354	0,7	-100,3	83,6	-22,1	-28,4
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.222	2,7	1.185	2,5	-64,9	-36,9	-5,2	-1,1
Krediti nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	23.561	52,8	24.140	50,5	-14,6	579,4	-0,1	2,9
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	8.750	19,6	8.942	18,7	-80,3	192,1	-0,9	0,7
gospodinjstvom	7.558	15,8	10.712	24,0	11.012	23,0	74,4	299,9	0,7	3,5
od tega stanovanjski			6.760	15,1	7.135	14,9	54,3	374,8	0,8	7,7
potrošniški			2.591	5,8	2.508	5,2	-9,6	-82,6	-0,4	-5,9
državi	506	1,1	1.546	3,5	1.461	3,1	8,0	-85,3	0,6	-6,7
drugim. fin. org.	2.829	5,9	1.202	2,7	1.279	2,7	9,7	76,7	0,8	2,4
tujcem	2.515	5,2	1.323	3,0	1.419	3,0	-24,6	96,6	-1,7	30,1
Druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	113	0,3	132	0,3	-24,6	19,1	-15,7	-6,0
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.958	20,1	9.026	18,9	-170,0	67,7	-1,8	-0,9
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	61	0,1	53	0,1	-3,3	-7,8	-5,9	-26,6
od tega dolžniški VP	571	1,2	3	0,0	2	0,0	0,0	-1,3	0,1	-56,2
...dolžniški VP države	56	0,1	3	0,0	2	0,0	0,0	-1,3	0,1	-56,2
b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje	0	0,0	92	0,2	93	0,2	-0,2	0,4	-0,2	40,1
od tega dolžniški VP	0	0,0	3	0,0	8	0,0	0,0	5,4	0,6	0,0
c) FS, določena za merjenje po PV prek PI	179	0,4	6	0,0	0	0,0	0,0	-6,1	0,0	-100,0
od tega dolžniški VP	163	0,3	6	0,0	0	0,0	0,0	-6,1	0,0	-100,0
...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	5.818	13,0	5.350	11,2	-78,0	-467,6	-1,4	1,2
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	5.625	12,6	5.153	10,8	-77,7	-472,5	-1,5	1,4
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.854	8,6	3.469	7,3	-76,1	-384,5	-2,1	-1,8
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	2.981	6,7	3.530	7,4	-88,5	548,8	-2,4	-4,1
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.314	5,2	2.615	5,5	-93,4	300,3	-3,5	-6,6
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	627	1,3	903	2,0	927	1,9	0,0	24,7	0,0	-3,0
Ostala aktiva	928	1,9	799	1,8	740	1,5	-12,2	-59,2	-1,6	-9,4
Pasiva	47.948	100,0	44.651	100,0	47.786	100,0	90,8	3.134,9	0,2	9,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)***	43.124	89,9	39.404	88,2	42.341	88,6	60,7	2.937,3	0,1	10,5
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	1.380	3,1	2.472	5,2	-1,6	1.092,2	-0,1	82,3
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	2.378	5,3	2.216	4,6	-11,4	-162,8	-0,5	-12,3
od tega do domačih bank	2.065	4,3	799	1,8	771	1,6	-0,2	-28,3	0,0	-3,8
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.579	3,5	1.444	3,0	-11,3	-134,5	-0,8	-16,3
c) Obveznosti do nebančnemu sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	34.281	76,8	36.097	75,5	109,5	1.815,8	0,3	9,4
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	8.031	18,0	8.896	17,6	219,5	365,4	2,7	12,2
gospodinjstev	13.407	28,0	22.437	50,2	23.802	49,8	-33,0	1.364,9	-0,1	9,9
države	1.879	3,9	948	2,1	786	1,6	9,7	-161,4	1,3	-15,0
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.172	2,6	1.308	2,7	-1,7	135,8	-0,1	1,5
tujcev	475	1,0	1.217	2,7	1.301	2,7	-100,4	84,3	-7,2	9,5
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.058	2,4	1.188	2,5	1,4	129,5	0,1	11,8
e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti****	1.568	3,3	307	0,7	369	0,8	-37,1	62,5	-9,1	-0,9
Reservacije	176	0,4	186	0,4	161	0,3	-4,0	-24,5	-2,5	-10,1
Kapital	4.010	8,4	4.805	10,8	5.054	10,6	34,6	249,7	0,7	-0,8
Ostala pasiva	638	1,3	257	0,6	229	0,5	-0,4	-27,6	-0,2	-11,5
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	44.651	100,0	47.786	100,0	90,8	3.134,9	0,2	9,0

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 "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 trgovaju, iz ostalih skupin finančnih sredstev (A.III., A.IV. in A.V.) so zajeti lastniški in dolžniški vrednostni papirji, brez kreditov.

***K skupnim finančnim obveznostim merjenim po odplačni vrednosti so v letu 2008 zajete tudi obveznosti bank do centralne banke.

**** Do 31. 12. 2017 vključuje tudi podrejene obveznosti, z metodologijo MSRP9 je postavka "podrejene obveznosti" ukinjena, te obveznosti so vključene med obveznosti do bank.

Vir: Banka Slovenije.

¹ 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 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.-avg.	v %	jan.-avg.	v %	jan.- avg. 21/ jan.- avg. 20
Prihodki od obresti	790,0		754,0		506,8		496,7		-2,0
Odhodki od obresti	107,3		114,9		74,9		82,5		10,1
Čiste obresti	682,7	54,4	639,1	47,0	431,8	55,2	414,2	54,0	-4,1
Neobrestni prihodki	573,4	45,6	721,0	53,0	349,9	44,8	353,2	46,0	0,9
od tega neto opravnine	333,8	26,6	329,7	24,2	216,1	27,6	246,9	32,2	14,2
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovjanju	12,1	1,0	16,0	1,2	10,2	1,3	14,4	1,9	41,0
Bruto dohodek	1.256,1	100,0	1.360,1	100,0	781,7	100,0	767,4	100,0	-1,8
Operativni stroški	-709,3	-56,5	-718,4	-52,8	-480,5	-61,5	-477,7	-62,2	-0,6
Neto dohodek	546,8	43,5	641,6	47,2	301,3	38,5	289,8	37,8	-3,8
Neto oslabitve in rezervacije	45,7	3,6	-169,6	-12,5	-96,1	-12,3	45,8	6,0	-147,7
Dobiček pred obdavčitvijo	592,5	47,2	472,0	34,7	205,1	26,2	335,6	43,7	63,6
Davki	-62,0		-21,7		-17,5		-33,1		88,4
Dobiček po obdavčitvi	530,5		450,3		187,6		302,5		61,3

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 2.3: Nekateri kazalci poslovanja

v %	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020	2021	avg.2020	avg.2021
								jan.- avg	jan.- avg	(za zadnjih 12 mesecev)	(za zadnjih 12 mesecev)
Profitabilnost											
Marža finančnega posredništva*	3,10	3,05	3,05	2,88	3,01	3,13	3,16	2,77	2,50	2,75	2,96
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	-0,27	0,42	0,99	1,19	1,38	1,48	1,10	0,72	1,09	0,76	1,32
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	-2,69	3,63	7,96	9,58	11,07	12,16	9,57	6,21	10,42	6,40	12,30
Obrestna marža na obrestosno aktivo	2,18	2,06	1,91	1,83	1,84	1,79	1,57	1,62	1,42	1,67	1,44
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	58,05	60,05	68,53	62,67	71,93	80,84	100,35	72,82	73,94	66,77	101,20
Stroški poslovanja											
Stroški dela/povp. aktiva	0,92	0,97	1,01	1,02	1,02	1,00	0,90	0,90	0,84	0,95	0,85
Drugi stroški/povp. aktiva	0,81	0,84	0,80	0,78	0,73	0,77	0,77	0,79	0,71	0,81	0,72
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	1,61	1,22	/	/

*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 milijon EUR		nad 1 milijon EUR	
		Stanovanjska EMU	Potrošniška 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
dec.19	0,00	1,5	1,8	5,4	4,6	1,9	2,2	1,2	1,5	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	4,8	4,7	1,9	2,3	1,2	1,3	0,2	0,1	0,5	0,2
feb.21	0,00	1,3	1,7	5,0	4,7	1,8	2,2	1,2	1,7	0,2	0,1	0,5	0,2
mar.21	0,00	1,3	1,6	4,9	4,6	1,8	2,2	1,0	1,6	0,2	0,1	0,5	0,2
apr.21	0,00	1,3	1,6	5,1	4,5	1,8	2,4	1,3	1,8	0,2	0,1	0,5	0,3
maj.21	0,00	1,3	1,6	5,2	4,5	1,8	2,2	1,2	2,1	0,2	0,1	0,5	0,2
jun.21	0,00	1,3	1,5	5,2	4,6	1,8	2,0	1,2	1,4	0,1	0,1	0,5	0,2
jul.21	0,00	1,3	1,6	5,2	4,8	1,8	2,0	1,3	1,4	0,2	0,1	0,5	0,2
avg.21	0,00	1,3	1,6	5,3	4,7	1,7	2,1	1,2	1,2	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).

Vir: Banka Slovenije, ECB.

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

v %		Posojila								Vloge gospodinjstev			
		Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 milijon EUR		nad 1 milijon EUR	
		Stanovanjska EMU	Potrošniška SLO	EMU	SLO	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	—	—	—	—
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	—	—	—	—
feb.21	1,3	2,1	5,3	6,1	1,7	3,4	—	1,2	1,8	—	—	—	—
mar.21	1,3	2,0	5,1	6,0	1,7	2,6	—	1,2	1,1	—	—	—	—
apr.21	1,3	1,9	5,2	5,9	1,7	2,6	—	1,4	1,6	—	—	—	—
maj.21	1,3	1,9	5,3	6,0	1,7	2,6	—	1,3	1,2	—	—	—	—
jun.21	1,3	1,8	5,2	6,0	1,8	2,7	—	1,2	1,0	—	—	—	—
jul.21	1,3	1,8	5,2	6,0	1,7	2,6	—	1,2	1,1	—	—	—	—
avg.21	1,3	1,8	5,3	6,0	1,7	2,8	—	1,1	0,9	—	—	—	—

Vir: Banka Slovenije, ECB.

4. KAKOVOST KREDITNEGA PORTFELJA BANK

Tabela 4.1¹: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti (NPE)							
	v mio EUR	v %	v mio EUR				v %			
	avg.21	avg.21	dec.19	dec.20	jul.21	avg.21	dec.19	dec.20	jul.21	avg.21
Nefinančne družbe	14.715	28,1	636	552	381	376	4,5	3,9	2,6	2,6
- velike	7.295	14,0	261	224	84	84	3,5	3,1	1,1	1,1
- MSP	7.338	14,0	374	328	297	292	5,5	4,6	4,0	4,0
DFO	1.487	2,8	11	8	4	4	0,8	0,6	0,3	0,3
Gospodinjstva	12.351	23,6	247	255	271	268	2,1	2,1	2,2	2,2
obrtniki	690	1,3	28	30	29	29	4,0	4,3	4,1	4,2
prebivalstvo	11.661	22,3	219	225	243	240	2,0	2,0	2,1	2,1
- potrošniška posojila	2.566	4,9	71	84	96	95	2,5	3,2	3,7	3,7
- stanovanjska posojila	7.005	13,4	123	115	121	119	1,9	1,7	1,7	1,7
- druga posojila	2.090	4,0	24	25	25	25	1,2	1,3	1,2	1,2
Tujci	8.577	16,4	99	106	65	32	1,3	1,3	0,8	0,4
Država	4.939	9,4	12	8	1	1	0,2	0,2	0,0	0,0
Banke in hranilnice	859	1,6	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	9.355	17,9	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	52.284	100,0	1.006	929	721	681	2,2	1,9	1,4	1,3

Tabela 4.2¹: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih družb po dejavnostih

	Izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti (NPE)				Dlež NPE			
	v mio EUR	v %	v mio EUR				v %			
	avg.21	avg.21	dec.19	dec.20	jul.21	avg.21	dec.19	dec.20	jul.21	avg.21
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	114	0,8	3	3	2	2	2,2	3,0	2,1	2,1
Predelovalne dejavnosti	3.986	27,1	114	94	72	71	2,8	2,4	1,8	1,8
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.423	9,7	8	9	10	10	0,6	0,6	0,7	0,7
Gradbeništvo	1.414	9,6	84	60	50	47	7,3	4,8	3,5	3,3
Trgovina	2.606	17,7	229	209	78	78	9,0	8,1	3,0	3,0
Promet in skladiščenje	1.584	10,8	20	25	25	25	1,2	1,5	1,6	1,6
Gostinstvo	591	4,0	40	61	71	74	8,0	10,0	11,8	12,5
Informacije in komunikacije	666	4,5	6	5	5	5	0,9	0,9	0,7	0,7
Finančno posredništvo	77	0,5	0	0	0	0	0,7	0,0	0,2	0,2
Poslovanje z nepremičninami	586	4,0	46	24	17	14	8,0	4,1	2,8	2,4
Strokovne in druge poslovne dej.	1.418	9,6	65	50	40	39	4,9	3,7	2,8	2,7
Izobraževanje, zdravstvo, javna upra	140	1,0	13	5	5	4	8,9	3,8	3,3	3,2
Rekreacija, kultura in dr. dejavnosti	109	0,7	8	7	6	6	6,6	6,8	5,6	5,6
Skupaj	14.715	100,0	636	552	381	376	4,5	3,9	2,6	2,6

Tabela 4.3: Izpostavljenosti po skupinah kreditnega tveganja po skupinah komitentov

	Dleži v %						Izpostavljenost v skupini 2					
	S1			S2			S3			v mio EUR		
	dec.19	dec.20	avg.21	dec.19	dec.20	avg.21	dec.19	dec.20	avg.21	dec.19	dec.20	avg.21
Nefinančne družbe	89,5	84,7	86,6	6,9	12,3	10,9	3,6	3,0	2,5	976	1.743	1.603
- velike	92,3	88,4	90,7	5,7	10,0	8,2	1,9	1,5	1,1	423	718	598
- MSP	86,4	80,9	82,6	8,2	14,5	13,6	5,4	4,5	3,9	553	1.026	1.006
DFO	98,8	99,2	98,6	0,4	0,3	1,1	0,8	0,6	0,3	5	4	17
Gospodinjstva	91,8	89,4	89,8	6,1	8,5	8,0	2,1	2,1	2,2	720	1.010	988
obrtniki	86,3	84,3	83,0	9,7	11,3	12,9	4,0	4,3	4,1	67	78	89
prebivalstvo	92,1	89,7	90,2	5,9	8,3	7,7	2,0	2,0	2,1	653	932	899
- potrošniška posojila	92,9	89,6	88,7	4,6	7,2	7,6	2,5	3,2	3,7	129	189	194
- stanovanjska posojila	90,9	88,3	89,6	7,2	10,0	8,7	1,9	1,7	1,7	455	660	609
- druga posojila	95,1	94,6	94,2	3,6	4,1	4,6	1,3	1,3	1,2	69	83	96
Tujci	96,4	94,5	96,0	2,7	4,6	3,7	0,9	1,0	0,4	207	366	313
Država	99,3	99,2	99,6	0,4	0,6	0,4	0,2	0,2	0,0	21	33	19
Skupaj	93,9	91,9	93,1	4,3	6,5	5,6	1,9	1,6	1,3	1.931	3.166	2.944

Vir: Banka Slovenije.

¹ 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: Izpostavljenosti po skupinah kreditnega tveganja po dejavnosti nefinančnih družb

	Deleži v %										Izpostavljenost v skupini 2		
	S1			S2			S3			v mio EUR			
	dec.19	dec.20	avg.21	dec.19	dec.20	avg.21	dec.19	dec.20	avg.21	dec.19	dec.20	avg.21	
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	90,6	83,4	86,3	7,2	13,5	11,6	2,2	3,0	2,1	8	15	13	
Predelovalne dejavnosti	87,9	80,5	85,6	9,3	17,1	12,7	2,8	2,4	1,8	374	680	505	
Elektrika, plin in voda, sanir.okolja	94,1	96,1	96,4	5,2	3,3	2,9	0,6	0,6	0,7	68	45	41	
Gradbeništvo	86,2	84,5	88,9	6,7	10,8	7,8	7,1	4,7	3,2	77	137	111	
Trgovina	91,2	88,0	88,1	4,4	8,2	9,0	4,5	3,8	3,0	106	201	233	
Promet in skladiščenje	92,7	93,8	92,5	6,1	4,7	5,9	1,2	1,5	1,6	106	77	93	
Gostinstvo	84,3	43,7	30,8	8,4	46,9	57,3	7,2	9,4	11,9	42	286	336	
Informacije in komunikacije	95,9	92,1	97,1	3,2	7,0	2,2	0,9	0,9	0,7	21	39	15	
Finančno posredništvo	78,5	99,1	92,1	20,7	0,8	7,7	0,7	0,0	0,2	13	1	6	
Poslovanje z nepremičninami	82,7	86,3	88,4	9,3	9,6	9,2	8,0	4,1	2,4	54	56	54	
Strokovne in druge posl. dej.	89,4	85,6	88,4	5,7	10,7	8,9	4,9	3,7	2,7	75	143	126	
Izobraževanje, zdravstvo, jav.upr.	82,7	85,3	85,9	8,3	10,9	10,9	8,9	3,8	3,2	12	15	15	
Rekreacija, kultura in dr. dejavn.	76,5	47,5	43,6	16,9	45,7	50,8	6,6	6,8	5,6	19	49	55	
Skupaj	89,5	84,7	86,6	6,9	12,3	10,9	3,6	3,0	2,5	976	1.743	1.603	

Vir: Banka Slovenije.

5. ODLOŽENA IN NOVOODOBRENA POSOJILA KOT POSLEDICA EPIDEMIJE COVID-19

Tabela 5.1: Posojila na dan 31. 8. 2021 po sektorjih

	Posojila skupaj		Od tega: Posojila z odlogi		Od tega: Posojila z odlogi po zakonu		Od tega: Posojila z bilateralnim dogovorom za odlog	
	v mio EUR	v mio EUR	v % od posojil skupaj	v mio EUR	v % od posojil skupaj	v mio EUR	v % od posojil skupaj	v mio EUR
	(1)	(2)	(3) = (2) / (1)	(4)	(5) = (4) / (1)	(6)	(7) = (6) / (1)	(8)
Centralne banke in kreditne institucije	12.345	0	0,0	0	0,0	0	0	0,0
Druge finančne organizacije	1.722	9	0,5	9	0,5	0	0	0,0
Država	1.502	1	0,0	1	0,0	0	0	0,0
Nefinančne družbe	10.266	1.780	17,3	1.472	14,3	308	3,0	
velike gospodarske družbe	4.326	651	15,0	616	14,2	35	0,8	
mikro, majhne in srednje družbe	5.939	1.129	19,0	856	14,4	273	4,6	
Gospodinjstva	11.328	557	4,9	522	4,6	35	0,3	
samostojni podjetniki	595	85	14,3	67	11,2	18	3,1	
prebivalstvo	10.734	472	4,4	455	4,2	17	0,2	
Skupaj	37.163	2.348	6,3	2.004	5,4	344	0,9	

Opomba: Prikazane so bilančne izpostavljenosti bank, hranilnic in podružnic. Vključujejo tudi posojila odobrena tujcem. Posojila z odlogi so posojila, pri katerih so banke kreditojemalcem odobrile odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe, ne glede na to ali je odlog že potekel ali ne.

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 5.2: Posojila nefinančnim družbam na dan 31. 8. 2021 po dejavnostih

	Posojila skupaj		Od tega: Posojila z odlogi		Od tega: Posojila z odlogi po zakonu		Od tega: Novo odobrena posojila kot posledica epidemije Covid-19		
	v mio EUR	v mio EUR	v % od posojil skupaj	v mio EUR	v % od posojil skupaj	v mio EUR	v % od posojil skupaj	v mio EUR	
	(1)	(2)	(3) = (2) / (1)	(4)	(5) = (4) / (1)	(6)	(7) = (6) / (1)	(8)	
Kmetijstvo in lov, gozd., ribištvo	51	2	3,9	2	3,1	0	0,9	1	2,1
Pridobivanje rudnin in kamnin	79	12	14,5	3	4,1	8	10,4	0	0,1
Predelovalne dejavnosti	2.973	644	21,7	592	19,9	52	1,7	114	3,9
Oskrba z el. energ., plin. in dr.	712	1	0,1	1	0,1	0	0,0	0	0,0
Oskrba z vodo	121	14	11,7	11	9,5	3	2,2	0	0,2
Gradbeništvo	519	60	11,6	32	6,2	28	5,4	11	2,2
Trgovina na drobno in debelo	1.533	162	10,6	135	8,8	27	1,8	35	2,3
Promet in skladiščenje	1.262	103	8,2	88	7,0	16	1,2	12	1,0
Nastanitve in gostinstvo	564	335	59,4	284	50,3	51	9,1	35	6,1
Informac. in komunik. dej.	498	33	6,7	27	5,3	7	1,4	5	1,0
Finančne in zavarovalniške dej.	150	0	0,3	0	0,1	0	0,2	0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	704	197	28,0	122	17,3	75	10,7	0	0,0
Strokovne, znan. in tehn. dej.	685	57	8,3	53	7,7	4	0,6	7	1,1
Upravne in podporne dej.	153	35	23,0	18	11,5	17	11,4	10	6,5
Dej. javne uprave, obramb. in dr.	1	1	60,3	1	60,3	0	0,0	0	0,0
Izobraževanje	21	10	49,1	4	17,0	7	32,1	0	0,2
Zdravstvo in socialno varstvo	151	55	36,3	46	30,1	9	6,1	1	0,5
Kulturne, razv. in rekr. dej.	70	52	75,3	50	71,7	3	3,6	1	0,8
Druge dejavnosti	18	6	34,8	6	33,1	0	1,7	0	2,7
Skupaj	10.266	1.780	17,3	1.472	14,3	308	3,0	233	2,3

Opomba: Prikazane so bilančne izpostavljenosti bank, hranilnic in podružnic. Vključujejo tudi posojila odobrena tujcem. Posojila z odlogi so posojila, pri katerih so banke kreditojemalcem odobrile odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe, ne glede na to ali je odlog že potekel ali ne.

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 5.3: Posojila z odlogi glede na zapadlost odloga po dejavnostih na dan 31.8.2021

	Posojila z odlogi po zakonu										Posojila z bilateralnim dogovorom za odlog									
	Od tega: Potekli odlogi					Od tega: Aktivni odlogi					Od tega: Potekli odlogi					Od tega: Aktivni odlogi				
	v mio EUR	v mio EUR	v % od posojil z odlogi po zakonu	v mio EUR	v % od posojil z odlogi po zakonu	Od tega: odlogi z zapadlost jo do 3 mes.	Od tega: odlogi z zapadlost jo 3 - 6 mes.	Od tega: odlogi z zapadlost jo 6 - 9 mes.	Od tega: odlogi z zapadlost jo nad 9 mes.	v mio EUR	v mio EUR	v % od posojil z bilateralnim dogovorom za odlog	v mio EUR	v % od posojil z bilateralnim dogovorom za odlog	Od tega: odlogi z zapadlost jo do 3 mes.	Od tega: odlogi z zapadlost jo 3 - 6 mes.	Od tega: odlogi z zapadlost jo 6 - 9 mes.	Od tega: odlogi z zapadlost jo nad 9 mes.		
	(1)	(2)	(3) = (2) / (1)	(4)	(5) = (4) / (1)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12) = (11) / (10)	(13)	(14) = (13) / (10)	(15)	(16)	(17)	(18)		
Kmetijstvo in lov, gozd., ribištvo	2	1	66,1	1	33,9	1	0	0	0	0	100	0	0,0	0	0	0	0	0	0	
Pridobivanje rudnih in kamnin	3	3	100,0	0	0,0	0	0	0	0	8	8	100	0	0,0	0	0	0	0	0	
Predelovalne dejavnosti	592	509	85,9	83	14,1	70	13	1	0	52	48	93	4	7,3	3	0	0	0	0	
Oskrbba z el. energ., plin. in dr.	1	1	100,0	0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0	
Oskrbba z vodo	11	11	98,8	0	1,2	0	0	0	0	3	3	100	0	0,0	0	0	0	0	0	
Gradbeništvo	32	31	95,7	1	4,3	1	0	0	0	28	28	99	0	0,8	0	0	0	0	0	
Trgovina na drobno in debelo	135	125	92,5	10	7,5	6	4	0	0	27	22	80	6	20,1	1	4	0	0	0	
Promet in skladiščenje	88	82	93,7	6	6,3	4	1	0	0	16	13	84	3	16,3	0	2	0	0	0	
Nastanitve in gostinstvo	284	266	93,8	18	6,2	8	10	0	0	51	22	42	30	57,7	2	13	15	0	0	
Informac. in komunik. dej.	27	26	97,4	1	2,6	1	0	0	0	7	7	100	0	0,0	0	0	0	0	0	
Finančne in zavarovalniške dej.	0	0	100,0	0	0,0	0	0	0	0	0	0	100	0	0,0	0	0	0	0	0	
Poslovanje z nepremičnimi	122	120	98,6	2	1,4	1	0	0	0	75	75	100	0	0,5	0	0	0	0	0	
Strokovne, znan. in tehn. dej.	53	44	83,9	8	16,1	8	0	0	0	4	3	79	1	21,2	1	0	0	0	0	
Upravne in podporne dej.	18	12	65,8	6	34,2	6	0	0	0	17	17	99	0	0,8	0	0	0	0	0	
Dej. javne uprave, obramb. in dr.	1	1	100,0	0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0	
Izobraževanje	4	3	93,8	0	6,2	0	0	0	0	7	7	100	0	0,0	0	0	0	0	0	
Zdravstvo in socialno varstvo	46	23	49,7	23	50,3	18	5	0	0	9	9	100	0	0,2	0	0	0	0	0	
Kulture, razv. in rekr. dej.	50	19	38,3	31	61,7	28	2	0	0	3	2	63	1	37,3	1	0	0	0	0	
Druge dejavnosti	6	6	95,9	0	4,1	0	0	0	0	0	0	67	0	32,8	0	0	0	0	0	
Skupaj	1.472	1.282	87,1	190	12,9	151	37	1	0	308	264	86	44	14,3	8	20	16	0		

Opomba: Prikazane so bilančne izpostavljenosti bank, hranilnic in podružnic bank držav članic. Vključujejo tudi posojila odobrena tujcem.

Vir: Banka Slovenije.