

BANKA
SLOVENIJE

EVROSISTEM

**Mesečna
informacija o
poslovanju bank**

Oktober 2022

Kazalo

Komentar	3
1 Ključna gibanja v bančnem sistemu	5
2 Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank	7
3 Obrestne mere bank	9
4 Kakovost kreditnega portfelja bank	10

V avgustu se je še naprej nadaljevalo okrepljeno kreditiranje nebančnega sektorja, katerega medletna rast je pospešila na 13,0 %. Močno se je okrepila predvsem rast posojil nefinančnim družbam (NFD). Glede na pretekle mesece leta je bilo kreditiranje gospodinjstev še vedno nadpovprečno, pri čemer so glavino prirasta predstavljala stanovanjska in ostala posojila. K nadaljnji krepitvi vlog nebančnega sektorja so v tretjem četrtletju prispevale zlasti vloge nefinančnih družb, medtem ko so se vloge gospodinjstev avgusta, prvič po marcu, zmanjšale. Manjše spremembe v deležu in pokritosti NPE so posledica poslabšanja v portfelju tujcev. Povečevanje neto dohodka bank je rezultat višje rasti neto obresti, povečanja neto neobrestnih prihodkov in zmerne rasti operativnih stroškov. Dobiček pred obdavčitvijo je bil, ob zelo nizkih neto oslabitvah in rezervacijah, primerljiv z lanskim v enakem obdobju.

Po skoraj enoletnem upočasnjevanju medletne rasti bilančne vsote se ta od junija naprej ponovno krepí in je avgusta znašala 2,9%. Obseg bilančne vsote se je avgusta povečal za 413 mio EUR, kar je skoraj polovica letošnjega prirasta. Podobno kot v preteklih nekaj mesecih so se avgusta močno povečale vloge nebančnega sektorja. Banke so večji del prejetih sredstev usmerile v povečanje kreditiranja nefinančnih družb in gospodinjstev, s čimer se nadaljuje trend, ki je prisoten v zadnjem enoletnem obdobju. Obseg likvidnih sredstev se je, po postopnem zniževanju v prvi polovici letošnjega leta, julija in avgusta povečal.

Kreditiranje nebančnega sektorja se je avgusta v primerjavi z mesečnim povprečjem leta 2022 nadpovprečno okrepilo. Obseg posojil nebančnemu sektorju se je povečal za 309 mio EUR, medletna rast pa je pospešila na 13,0 %. Od tega so s 163 mio EUR dobro polovico predstavljala posojila NFD, njihov mesečni prirast pa je bil podoben letošnjemu povprečnemu mesečnemu prirastu. Povečanje obsega je bilo podobno kot prejšnji mesec močno skoncentrirano na le nekaj večjih družb (pet družb je predstavljalo 50 % celotnega prirasta k stanju posojil NFD), predvsem iz dejavnosti oskrbe z električno energijo, plinom in paro. Medletna rast posojil NFD je avgusta močno pospešila, na 18,4 %, in bila druga najvišja v evrskem območju. Kreditiranje gospodinjstev je bilo avgusta z mesečnim prirastom 104 mio EUR glede na mesečno povprečje preteklih mesecev leta nadpovprečno, večino pa so predstavljala stanovanjska in ostala posojila.¹ Mesečni prirast k stanju stanovanjskih posojil je bil z upadanjem obsega novih poslov glede na pretekle mesece leta podpovprečen. Avgusta se je nekoliko zmanjšala medletna rast stanovanjskih posojil, a z 11,8 % ostala med najvišjimi v evrskem območju. Nadaljeval se je rahel trend krepitve novih poslov s potrošniškimi posojili, s čimer je bil pozitiven tudi njihov mesečni prirast k stanju. Medletno upadanje se je upočasnilo na 1,4 %, rast pa je ostala med najnižjimi v evrskem območju.

Delež NPE se je avgusta povečal za 0,1 odstotno točko, na 1,2 %, kar je raven, na kateri se z izjemo maja in julija zadržuje od lanskega decembra. Avgustovski porast je bil povzročen s premikom večjega dela izpostavljenosti do Belorusije med nedonosne izpostavljenosti, s čimer se je delež NPE v celotnem sektorju tujcev povečal z 0,5 % na 0,8 %. V sektorjih NFD in obrtnikov se je delež NPE avgusta dodatno znižal za po 0,1 odstotno točko na 1,8 % in 3,4 %, medtem ko pri stanovanjskih in potrošniških posojilih ostajajo ti deleži nespremenjeni, pri 1,3 % in 3,6 %. Nadaljevalo se je zmanjševanje deleža skupine 2 s povečanim kreditnim tveganjem, avgusta na 5,6 %, medtem ko se je v številnih državah EU povečano kreditno tveganje že odrazilo v porastu tega deleža. Pokritost NPE z oslabitvami in rezervacijami se je po naraščanju v prvem polletju julija in avgusta zmanjšala za

¹ Od ostalih posojil so večino predstavljali (1) okvirni krediti oziroma dovoljena in nedovoljena negativna stanja na transakcijskih računih komitentov ter (2) krediti in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom, ki se ne obrestujejo.

slabi 2 o.t., na 58,1 % (decembra 2021 57,1 %). V obeh mesecih se je pokritost NPE zmanjšala v sektorju tujcev, medtem ko je pri drugih skupinah komitentov še naprej naraščala.

Medtem, ko so se vloge nebančnega sektorja v drugem četrtletju krepile zlasti zaradi priliva vlog gospodinjestev, pa se trend rasti v tretjem četrtletju nadaljuje predvsem zaradi povečanja vlog nefinančnih družb. Po postopnem zmanjševanju sredstev na računih pri bankah v prvem polletju so nefinančne družbe julija in avgusta povečale vloge pri bankah za skupno 455 mio EUR na 8,9 mrd EUR. Medletna stopnja rasti se je okrepila na 6,4 %, kar je še vedno skoraj polovico manj kot pred letom dni. Obseg vlog gospodinjestev se je avgusta, prvič po marcu, minimalno zmanjšal, kar je, zaradi počitnic in povečanih stroškov pred novim šolskim letom, primerljivo z gibanjem vlog gospodinjestev v enakih obdobjih predhodnih let. Gospodinjestva imajo v bankah 25,1 mrd EUR prihrankov, kar je 5,5 % več kot pred enim letom.

Bruto dohodek v bančnem sistemu je bil v prvih osmih mesecih medletno višji za desetino, neto dohodek pa za petino. Rast neto obresti se zvišuje, avgusta na 7,0 % (medtem ko je bila medletna rast v preteklem letu negativna), neto neobrestni prihodki pa so medletno višji za 14,0 % zaradi povečanja prihodkov bank iz naslova prejetih dividend in ohranjanja rasti neto opravnin. Neto obrestna marža se, po stabiliziranju v drugem četrtletju, ponovno zvišuje in je avgusta dosegla 1,4 %. K temu prispevata zlasti povečano kreditiranje, medtem ko se učinki zvišanja obrestnih mer zaenkrat še niso odrazili v večji meri. Zviševanje obrestnih mer sicer že vpliva na najbolj likvidne oblike naložb, ki od julija po več kot osmih letih niso več negativno obrestovane. Medletna rast operativnih stroškov in stroškov dela je do avgusta ostala razmeroma nizka (4,2 % in 2,1 %). Neto dohodek bank je do avgusta presegel lanskega v enakem obdobju za 20,1 %.

Dobiček bank pred obdavčitvijo je bil do avgusta letos s 330 mio EUR skoraj povsem primerljiv z lanskim (-1,6 %). Ob ugodnem gibanju dohodkovnih kategorij je dobiček v bančnem sistemu tudi posledica odločitev bank glede višine oblikovanja slabitev in rezervacij. Medtem ko so banke v enakem obdobju preteklega leta večinoma neto sproščale oslabitve in rezervacije, jih letos sicer neto oblikujejo (18 mio EUR). Raven neto oblikovanja oslabitev in rezervacij pa ostaja glede na poslabšanje gospodarskih obetov in negotove razmere zelo nizka in predstavlja le dva odstotka ustvarjenega bruto dohodka bank. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo je v prvih osmih mesecih leta 2022 dosegla 10,1 %, podobno kot lani v enakem obdobju (10,4 %) oziroma nekoliko manj kot v celotnem letu 2021 (11,3 %).

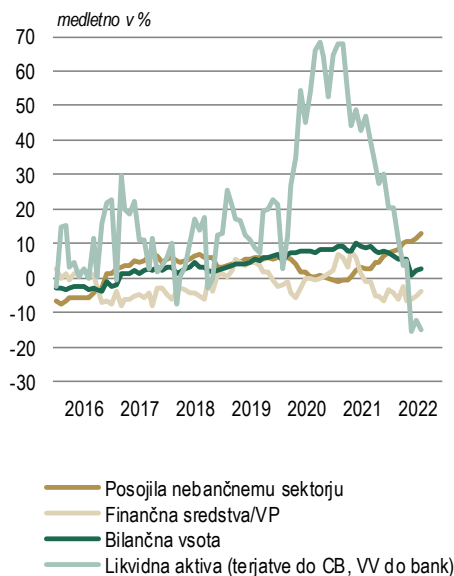
V bančnem sistemu se je ohranil soliden kapitalski položaj in dobra likvidnost. Količnik skupne kapitalске ustreznosti bančnega sistema na konsolidirani podlagi se je v prvem polletju 2022 zmanjšal na 17,0 % in zaostajal za evrskim povprečjem², medtem ko ga je količnik CET1, kljub zmanjšanju na 15,6 %, še vedno rahlo presegel. Količniki kapitalске ustreznosti so nižji zaradi višje kreditne aktivnosti in znižanja regulatornega kapitala zaradi prevrednotenja vrednostnih papirjev. Razlike v kapitalskih presežkih nad opredeljenimi skupnimi kapitalskimi zahtevami³ ostajajo med bankami precejšnje. Po znižanju v prvi četrtini leta ostaja gibanje količnika likvidnostnega kritja (LCR) od aprila dalje razmeroma stabilno. Njegova vrednost se je letos do avgusta znižala za 21 odstotnih točk na 291 %, s čimer ostaja visoko nad regulatorno zahtevo (100 %). Med državami evrskega območja se Slovenija še naprej uvršča med države z visoko sposobnostjo pokrivanja neto likvidnostnih odlivov v kratkoročnem stresnem obdobju.

² Zadnji razpoložljivi podatki za evrsko območje so na voljo za prvo četrtletje 2022.

³ Skupna kapitalska zahteva (angl. OCR, Overall capital requirement) zajema kapitalске zahteve prvega in drugega stebra ter kapitalске blažilnike, ne pa tudi smernice P2G.

Slika 1: Naložbe in posojila

Rast naložb bank

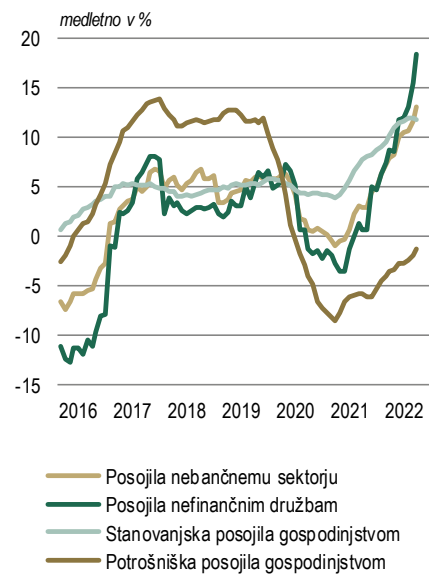


Opomba: Kategorija "Finančna sredstva /VP" vključuje tudi dolžniške vrednostne papirje iz skupine kreditov in terjatev.

*VV – vloge na vpogled

Vir: Banka Slovenije.

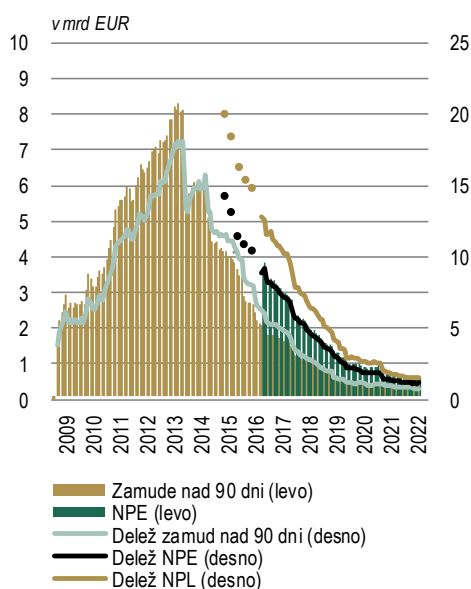
Rast posojil po sektorjih in vrstah posojil



Vir: Banka Slovenije.

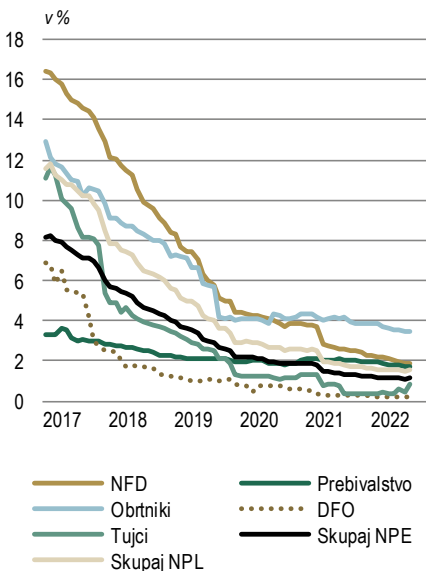
Slika 2: Nedonosne izpostavljenosti bank

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



Vir: Banka Slovenije.

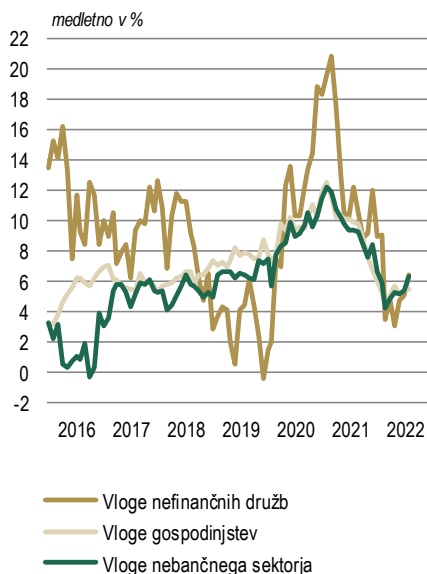
Delež NPE po skupinah komitentov



Vir: Banka Slovenije.

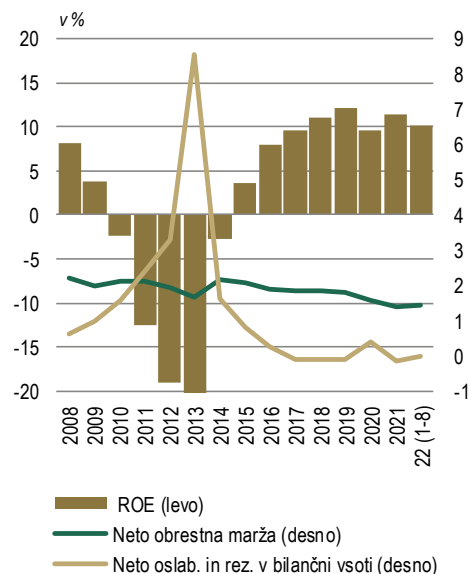
Slika 3: Vloge in kazalniki donosnosti

Rast vlog po sektorjih



Vir: Banka Slovenije.

Donosnost na kapital (ROE), neto obrestna marža ter stroški oslabeitev in rezervacij v bilančni vsoti

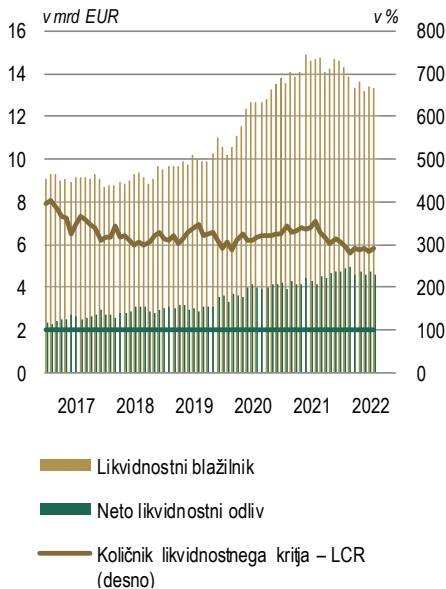


Opomba: Kazalnika neto obrestna marža na obrestonosno aktivo in neto stroški oslabeitev in rezervacij na bilančno vsoto sta vedno izračunana za zadnjih 12 mesecev. Donosnost na kapital (ROE) pred obdavitvijo je znotraj leta izračunan kumulativno do vključno zadnjega razpoložljivega podatka.

Vir: Banka Slovenije.

Slika 4: Kazalniki likvidnosti in solventnosti

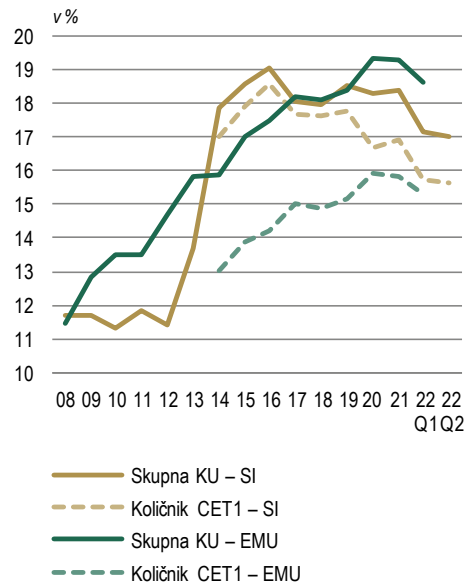
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)



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

Vir: Banka Slovenije.

Količnika kapitalne ustreznosti na konsolidirani osnovi v primerjavi z evrskim območjem



Vir: Banka Slovenije, ECB (SDW).

Tabela 1: Bilanca stanja bank in hranilnic po stanju 31. 8. 2022

	Stanje	Strukt.	Stanje	Strukt.	Stanje	Strukt.	Prir. v mio EUR		Rast v %	
Stanja v mio EUR; rasti v %	dec.08	v %	dec.21	v %	avg.22	v %	avg.22	v 2022	avg.22	medletno
Aktiva	47.948	100,0	48.252	100,0	49.150	100,0	412,7	898,1	0,8	2,9
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vl. pri bankah	1.250	2,6	11.495	23,8	9.609	19,6	126,9	-1.886,3	1,3	-14,8
Kreditni bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.544	3,2	1.529	3,1	6,8	-15,1	0,4	-0,6
domačim bankam	2.673	5,6	466	1,0	405	0,8	-2,2	-61,2	-0,6	-28,6
tujim bankam	1.428	3,0	1.078	2,2	1.125	2,3	9,0	46,1	0,8	15,7
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	426	0,9	531	1,1	44,3	105,2	9,1	49,9
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.118	2,3	998	2,0	-37,5	-120,4	-3,6	-15,8
Kreditni nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	25.045	51,9	27.284	55,5	309,1	2.238,5	1,1	13,0
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	9.300	19,3	10.588	21,5	162,9	1.288,1	1,6	18,4
gospodinjstvom	7.558	15,8	11.263	23,3	11.941	24,3	104,2	677,5	0,9	8,4
od tega stanovanjski			7.373	15,3	7.978	16,2	53,9	605,0	0,7	11,8
potrošniški			2.472	5,1	2.473	5,0	4,5	1,4	0,2	-1,4
državi	506	1,1	1.481	3,1	1.402	2,9	2,5	-79,1	0,2	-4,0
drugim. fin. org.	2.829	5,9	1.365	2,8	1.573	3,2	8,9	208,5	0,6	23,0
tujcem	2.515	5,2	1.611	3,3	1.752	3,6	29,8	140,8	1,7	23,4
Druška finan. sr. iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	148	0,3	208	0,4	-37,6	60,1	-15,3	58,0
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.355	17,3	8.694	17,7	-23,4	338,2	-0,3	-3,7
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	50	0,1	114	0,2	32,5	64,0	39,6	116,3
od tega dolžniški VP	571	1,2	1	0,0	6	0,0	-0,2	5,0	-3,1	172,3
...dolžniški VP države	56	0,1	1	0,0	6	0,0	-0,2	5,0	-3,1	172,3
b) FS, obvezno merjena po PV	0	0,0	95	0,2	99	0,2	1,2	4,2	1,2	6,2
od tega dolžniški VP	0	0,0	3	0,0	2	0,0	0,0	-1,1	1,6	-79,2
c) FS, določena za merjenje po PV prek PI	179	0,4	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
od tega dolžniški VP	163	0,3	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
...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	4.941	10,2	4.155	8,5	-135,5	-786,1	-3,2	-22,3
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	4.743	9,8	3.961	8,1	-133,3	-781,9	-3,3	-23,1
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.140	6,5	2.649	5,4	-103,9	-491,8	-3,8	-23,7
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	3.269	6,8	4.325	8,8	78,4	1.056,1	1,8	22,5
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.248	4,7	3.030	6,2	60,4	781,8	2,0	15,9
Naložbe v kap. odvisnih družb, obvl. družb in pridruž. družb	627	1,3	945	2,0	1.062	2,2	0,0	117,1	0,0	14,5
Ostala aktiva	928	1,9	718	1,5	764	1,6	31,0	45,7	4,2	3,2
Pasiva	47.948	100,0	48.252	100,0	49.150	100,0	412,7	898,1	0,8	2,9
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)***	41.895	87,4	42.817	88,7	43.802	89,1	400,0	985,4	0,9	3,5
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	2.344	4,9	1.422	2,9	-0,4	-921,9	0,0	-42,5
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	1.716	3,6	1.776	3,6	26,2	60,7	1,5	-19,8
od tega do domačih bank	2.065	4,3	649	1,3	623	1,3	-8,6	-26,8	-1,4	-19,3
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.066	2,2	1.154	2,3	34,8	87,6	3,1	-20,1
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	37.185	77,1	38.381	78,1	459,2	1.195,6	1,2	6,3
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	8.998	18,6	8.934	18,2	344,0	-63,6	4,0	6,4
gospodinjstev	13.407	28,0	23.953	49,6	25.102	51,1	-12,0	1.149,1	0,0	5,5
države	1.879	3,9	1.005	2,1	1.032	2,1	107,0	26,7	11,6	31,2
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.417	2,9	1.502	3,1	-17,5	84,8	-1,2	14,8
tujcev	475	1,0	1.293	2,7	1.305	2,7	37,9	11,5	3,0	0,3
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.250	2,6	1.845	3,8	-0,8	595,7	0,0	55,4
e) Ostale finančne obv., merjene po odplačni vrednosti****	1.568	3,3	322	0,7	377	0,8	-84,2	55,2	-18,3	9,3
Rezervacije	176	0,4	151	0,3	142	0,3	-0,8	-9,3	-0,6	-11,8
Kapital	4.010	8,4	5.061	10,5	4.962	10,1	-18,6	-99,1	-0,4	-1,8
Ostala pasiva	1.867	3,9	223	0,5	244	0,5	32,2	21,2	15,2	-3,7
Bilancijska vsota	47.948	100,0	48.252	100,0	49.150	100,0	412,7	898,1	0,8	2,9

Opombe: * Krediti nebančnemu sektorju brez namena za trgovanje so opredeljeni na podlagi "Metodologije za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja" in zajemajo kredite in druga finančna sredstva določena po odplačni vrednosti (iz A. VI), po pošteni vrednosti (PV) prek PI (iz A.III) in po PV prek DVD (iz A.IV).

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

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

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

⁴ 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: Izkaz poslovnega izida 2020, 2021 in 2022

	2020	Strukt.	2021	Strukt.	2021	Strukt.	2022	Strukt.	Medl. rast.
v mio EUR; rasti v %		v %		v %	jan.-avg.	v %	jan.-avg.	v %	jan.- avg. 22/ jan.- avg. 21
Prihodki od obresti	754,0		737,2		496,7		524,0		5,5
Odhodki od obresti	114,9		112,0		82,5		80,7		-2,2
Čiste obresti	639,1	47,0	625,2	51,9	414,2	54,0	443,3	52,4	7,0
Neobrestni prihodki	721,0	53,0	580,5	48,1	353,2	46,0	402,5	47,6	14,0
od tega neto opravnine	329,7	24,2	377,3	31,3	246,9	32,2	273,7	32,4	10,8
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	16,0	1,2	17,7	1,5	14,4	1,9	28,9	3,4	101
Bruto dohodek	1.360,1	100,0	1.205,6	100,0	767,4	100,0	845,8	100,0	10,2
Operativni stroški	-718,4	-52,8	-717,1	-59,5	-477,7	-62,2	-497,7	-58,8	4,2
Neto dohodek	641,6	47,2	488,5	40,5	289,8	37,8	348,1	41,2	20,1
Neto oslabitve in rezervacije	-169,6	-12,5	73,7	6,1	45,8	6,0	-17,8	-2,1	-138,9
Dobiček pred obdavčitvijo	472,0	34,7	562,2	46,6	335,6	43,7	330,2	39,0	-1,6
Davki	-21,7		-36,9		-33,1		-34,7		4,9
Dobiček po obdavčitvi	450,3		525,3		302,5		295,6		-2,3

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja

							2021	2022	avg.2021	avg.2022
v %	2016	2017	2018	2019	2020	2021	jan.-avg.	jan.-avg.	(za zadnjih 12 mesecev)	(za zadnjih 12 mesecev)
Profitabilnost										
Marža finančnega posredništva*	3,05	2,88	3,01	3,13	3,16	2,58	2,50	2,63	2,96	2,66
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	0,99	1,19	1,39	1,48	1,10	1,20	1,09	1,02	1,32	1,15
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	7,96	9,58	11,07	12,16	9,57	11,33	10,42	10,11	12,30	11,12
Obrestna marža na obrest. aktivo	1,91	1,83	1,84	1,79	1,57	1,41	1,42	1,45	1,44	1,43
Neto neobrestni prih./oper. stroški	68,53	62,67	71,93	80,84	100,35	80,95	73,94	80,87	101,20	85,44
Stroški poslovanja										
Stroški dela/povp. aktiva	1,01	1,02	1,02	1,00	0,90	0,85	0,84	0,82	0,85	0,84
Drugi stroški/povp. aktiva	0,80	0,78	0,73	0,77	0,77	0,69	0,71	0,72	0,72	0,69
Kvaliteta aktive										
Popravki in prilagoditev vrednosti za kreditne izgube kreditov bančnemu in nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje v bruto aktivih	5,38	4,09	2,64	1,53	1,59	1,14	1,22	1,12	/	/

Bruto dohodek/povp. akt.*

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 4: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evrskem območju za nove posle sklenjene z variabilno obrestno mero

v %	Obrestna mera	Posojila								Vloge gospodinjestev			
		Gospodinjestvom				Podjetjem				do 1 leta		nad 1 letom	
		Stanovanjska		Potrošniška		do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR		EMU	SLO	EMU	SLO
ECB	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	
dec.16	0,00	1,8	2,0	4,7	4,2	2,3	3,5	1,4	1,1	0,4	0,2	0,5	0,5
dec.17	0,00	1,7	2,0	4,5	4,4	2,1	3,6	1,3	1,1	0,3	0,1	0,5	0,5
dec.18	0,00	1,6	1,9	4,9	4,6	2,0	3,2	1,3	0,7	0,3	0,2	0,5	0,6
dec.19	0,00	1,5	1,8	5,4	4,6	1,9	3,3	1,2	0,9	0,2	0,2	0,5	0,3
dec.20	0,00	1,3	1,8	5,0	4,5	1,8	3,1	1,3	0,3	0,2	0,1	0,5	0,3
dec.21	0,00	1,3	1,6	5,1	4,7	1,7	2,2	1,1	1,1	0,2	0,0	0,5	0,2
jan.22	0,00	1,3	1,5	5,6	4,7	1,8	2,1	1,2	1,7	0,2	0,0	0,4	0,2
feb.22	0,00	1,4	1,6	5,4	4,7	1,7	2,0	1,1	2,7	0,2	0,0	0,4	0,2
mar.22	0,00	1,4	1,5	5,5	4,7	1,7	1,9	1,2	1,2	0,2	0,0	0,5	0,1
apr.22	0,00	1,4	1,5	5,8	4,5	1,8	2,0	1,2	0,7	0,2	0,0	0,5	0,1
maj.22	0,00	1,5	1,5	5,9	4,7	1,7	2,1	1,2	1,4	0,2	0,0	0,5	0,2
jun.22	0,00	1,7	1,6	5,7	4,6	1,8	1,9	1,8	1,4	0,2	0,0	0,6	0,2
jul.22	0,50	1,8	1,8	6,1	4,0	1,9	2,2	1,5	1,7	0,3	0,0	0,8	0,8
avg.22	0,50	2,1	2,0	6,6	5,1	2,1	2,4	1,6	1,7	0,4	0,0	0,9	0,2

Opomba: Vloge gospodinjestev so razčlenjene po ročnosti, ne glede na način obrestovanja (skupaj so združene fiksne in variabilne obrestne mere).
Vir: Banka Slovenije, ECB.

Tabela 5: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evrskem območju za nove posle sklenjene s fiksno obrestno mero

v %	Posojila							
	Gospodinjestvom				Podjetjem			
	Stanovanjska		Potrošniška		do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR	
EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	
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
dec.20	1,3	2,2	5,1	6,0	1,7	3,3	1,3	1,7
dec.21	1,3	1,7	5,1	6,0	1,6	2,2	1,2	1,2
jan.22	1,3	1,7	5,3	6,0	1,7	2,6	1,3	1,1
feb.22	1,4	1,7	5,3	6,0	1,8	2,7	1,5	1,7
mar.22	1,5	1,7	5,3	5,9	1,8	2,4	1,5	1,4
apr.22	1,6	1,8	5,4	6,0	1,9	2,5	1,6	1,3
maj.22	1,8	1,9	5,6	6,1	2,1	2,7	2,0	2,2
jun.22	2,0	2,0	5,6	6,0	2,2	3,0	2,0	1,7
jul.22	2,1	2,3	5,7	6,1	2,4	3,2	2,1	2,9
avg.22	2,2	2,5	5,9	6,3	2,6	3,6	2,2	2,0

Vir: Banka Slovenije, ECB.

Tabela 6⁵: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)			
	v mio EUR		v %		v mio EUR		v %			
	avg.22	avg.22	dec.20	dec.21	jul.22	avg.22	dec.20	dec.21	jul.22	avg.22
Nefinančne družbe	16.559	30,6	552	347	307	305	3,9	2,3	1,9	1,8
velike	8.146	15,0	227	71	54	53	3,1	0,9	0,7	0,7
MSP	8.086	14,9	325	276	253	251	4,7	3,7	3,1	3,1
DFO	1.837	3,4	8	4	4	4	0,6	0,2	0,2	0,2
Gospodinjstva	13.379	24,7	255	261	245	245	2,1	2,1	1,8	1,8
obrtniki	744	1,4	30	27	26	26	4,3	3,9	3,5	3,4
prebivalstvo	12.635	23,3	225	233	219	219	2,0	2,0	1,7	1,7
potrošniška posojila	2.541	4,7	84	94	91	92	3,2	3,7	3,6	3,6
stanovanjska posojila	7.929	14,6	115	114	103	102	1,7	1,6	1,3	1,3
druga posojila	2.164	4,0	25	24	24	24	1,3	1,2	1,1	1,1
Tujci	9.448	17,4	106	30	44	78	1,3	0,3	0,5	0,8
Država	4.047	7,5	8	0	0	0	0,2	0,0	0,0	0,0
Banke in hranilnice	811	1,5	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	8.122	15,0	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	54.204	100,0	929	641	600	631	1,9	1,2	1,1	1,2

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 7⁵: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih družb po dejavnostih

	Izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti (NPE)				Delež NPE			
	v mio EUR		v %		v mio EUR		v %			
	avg.22	avg.22	dec.20	dec.21	jul.22	avg.22	dec.20	dec.21	jul.22	avg.22
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	144	0,9	3	2	2	2	3,2	1,5	1,3	1,3
Predelovalne dejavnosti	4.606	27,8	93	61	58	59	2,3	1,5	1,3	1,3
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.773	10,7	9	8	4	4	0,6	0,5	0,2	0,2
Gradbeništvo	1.707	10,3	61	41	39	37	4,8	2,8	2,2	2,2
Trgovina	2.875	17,4	208	75	57	58	8,2	2,8	2,0	2,0
Promet in skladiščenje	1.632	9,9	25	19	18	18	1,5	1,3	1,1	1,1
Gostinstvo	548	3,3	61	77	78	76	9,9	13,3	14,0	13,8
Informacije in komunikacije	629	3,8	5	4	4	4	0,9	0,7	0,6	0,6
Finančno posredništvo	228	1,4	0	0	0	0	0,0	0,1	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	768	4,6	24	6	6	6	4,1	0,9	0,8	0,8
Strokovne in druge poslovne dej.	1.396	8,4	50	43	37	38	3,7	2,9	2,7	2,7
Izobraževanje, zdravstvo, javna upr.	149	0,9	5	4	3	3	3,8	2,8	1,8	1,9
Rekreacija, kultura in dr. dej.	105	0,6	7	6	2	2	6,5	5,2	1,6	1,7
Skupaj	16.559	100,0	552	347	307	305	3,9	2,3	1,9	1,8

Vir: Banka Slovenije.

⁵ 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 8: Izpostavljenosti po skupinah kreditnega tveganja po skupinah komitentov

	Deleži v %									Izpostavljenost v skupini 2		
	S1			S2			S3			v mio EUR		
	dec.20	dec.21	avg.22	dec.20	dec.21	avg.22	dec.20	dec.21	avg.22	dec.20	dec.21	avg.22
Nefinančne družbe	84,7	87,5	89,0	12,3	10,2	9,1	3,0	2,3	1,8	1.743	1.549	1.512
velike	88,4	91,9	93,0	10,0	7,2	6,4	1,5	0,9	0,6	718	527	503
MSP	81,0	83,4	85,5	14,5	13,1	11,6	4,5	3,5	2,9	1.026	1.022	1.009
DFO	99,2	99,5	99,6	0,3	0,2	0,2	0,6	0,2	0,2	4	3	3
Gospodinjstva	89,4	88,4	89,8	8,5	9,5	8,4	2,1	2,1	1,8	1.010	1.199	1.121
obrtniki	84,3	82,3	85,2	11,3	13,8	11,4	4,3	3,9	3,4	78	98	85
prebivalstvo	89,7	88,8	90,1	8,3	9,3	8,2	2,0	2,0	1,7	932	1.101	1.036
potrošniška posojila	89,6	85,1	87,1	7,2	11,2	9,3	3,2	3,7	3,6	189	283	236
stanovanjska posojila	88,3	89,5	90,6	10,0	8,9	8,1	1,7	1,6	1,3	660	644	643
druga posojila	94,6	90,5	91,5	4,1	8,3	7,3	1,3	1,2	1,2	83	174	158
Tujci	94,5	96,8	95,9	4,6	2,9	3,3	1,0	0,3	0,8	366	251	313
Država	99,2	99,1	98,0	0,6	0,9	2,0	0,2	0,0	0,0	33	39	81
Skupaj	91,9	93,0	93,2	6,5	5,8	5,6	1,6	1,2	1,2	3.166	3.060	3.047

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 9: Izpostavljenosti po skupinah kreditnega tveganja po dejavnosti nefinančnih družb

	Deleži v %									Izpostavljenost v skupini 2		
	S1			S2			S3			v mio EUR		
	dec.20	dec.21	avg.22	dec.20	dec.21	avg.22	dec.20	dec.21	avg.22	dec.20	dec.21	avg.22
Kmetijstvo, gozd., rib., rud.	85,0	91,0	92,2	11,8	7,4	6,5	3,2	1,5	1,3	12	10	9
Predelovalne dejavnosti	80,6	86,8	88,1	17,1	11,7	10,7	2,3	1,5	1,3	681	477	491
Elekt., plin in voda, sanir.okol.	96,1	96,9	95,2	3,2	2,6	4,5	0,6	0,5	0,2	45	40	80
Gradbeništvo	84,5	90,8	92,3	10,7	6,5	5,5	4,8	2,7	2,1	136	95	95
Trgovina	88,0	89,2	89,5	8,2	8,0	8,4	3,8	2,8	2,0	200	211	243
Promet in skladiščenje	93,8	92,2	93,1	4,7	6,5	5,8	1,5	1,3	1,1	78	100	95
Gostinstvo	44,0	32,7	48,7	46,8	54,6	38,0	9,3	12,8	13,3	288	315	207
Informacije in komunikacije	92,1	96,8	95,1	7,0	2,5	4,3	0,9	0,7	0,6	39	16	27
Finančno posredništvo	99,1	95,7	89,2	0,8	4,2	10,7	0,0	0,1	0,0	1	5	24
Poslovanje z nepremičninami	86,2	91,0	91,6	9,7	8,0	7,7	4,1	0,9	0,8	56	51	59
Strokovne in druge posl. dej.	85,5	86,5	88,0	10,8	10,5	9,3	3,7	2,9	2,7	145	155	130
Izobraževanje, zdr., jav.upr.	85,4	88,6	85,3	10,8	8,6	12,8	3,8	2,8	1,9	15	13	19
Rekreacija, kult. in dr. dejavn.	47,7	38,6	67,3	45,7	56,3	31,0	6,5	5,2	1,7	48	61	33
Skupaj	84,7	87,5	89,0	12,3	10,2	9,1	3,0	2,3	1,8	1.743	1.549	1.512

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 10: Pokritost NPE in skupin kreditnega tveganja z oslavitvami in rezervacijami, po skupinah komitentov

	Skupine kreditnega tveganja									NPE		
	S1			S2			S3			dec.20	dec.21	avg.22
	dec.20	dec.21	avg.22	dec.20	dec.21	avg.22	dec.20	dec.21	avg.22			
Nefinančne družbe	0,7	0,4	0,4	5,6	4,4	3,8	52,5	57,2	61,4	46,5	57,4	61,4
DFO	0,5	0,4	0,3	1,2	1,6	5,2	54,3	92,8	92,9	54,2	92,8	92,9
Gospodinjstva	0,3	0,2	0,3	4,7	4,3	4,6	51,2	53,9	57,7	51,1	53,9	57,6
obrniki	1,0	0,9	0,8	5,8	5,1	5,2	46,4	52,6	55,7	46,4	52,8	55,4
prebivalstvo	0,3	0,2	0,3	4,6	4,2	4,6	51,8	54,0	57,9	51,7	54,0	57,9
potrošniška posojila	0,6	0,4	0,4	8,4	6,0	7,0	60,9	64,3	66,6	61,0	64,3	66,6
stanovanjska posojila	0,2	0,2	0,2	3,7	3,9	4,1	43,4	43,5	49,2	43,5	43,5	49,2
druga posojila	0,3	0,2	0,2	3,3	2,7	3,0	58,8	62,8	60,0	58,0	63,6	61,1
Tujci	0,3	0,2	0,2	3,7	4,3	3,6	78,1	77,2	46,4	65,1	77,2	44,5
Država	0,1	0,1	0,1	3,6	2,8	1,3	93,9	92,8	57,3	93,9	92,8	57,3
Skupaj	0,3	0,2	0,2	5,1	4,3	4,0	55,0	57,0	58,4	50,3	57,1	58,1

Vir: Banka Slovenije.