

BANKA
SLOVENIJE

EVROSISTEM

**Mesečna
informacija o
poslovanju bank**

Januar 2023

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

Kreditiranje nebančnega sektorja je bilo novembra lani še vedno medletno precej višje, mesečni prirast k stanju posojil pa je bil ob šibkejšem tekočem kreditiranju nefinančnih družb in gospodinjstev manjši kot v preteklih mesecih leta 2022. V drugi polovici leta so se vidno zvišale obrestne mere za novoodobrena posojila nebančnemu sektorju, nekoliko višje pa so bile tudi depozitne obrestne mere. Poleg vlog nefinančnih družb, ki se krepijo od polovice leta 2022 dalje, so se, po nekajmesečnem zmanjševanju, novembra povečale tudi vloge gospodinjstev. Kazalniki kakovosti portfelja bank v zadnjih dveh mesecih kažejo določeno poslabšanje. Neto dohodek bank je lani do novembra za petino presegel predlanskega v enakem obdobju. Ob tem se je nadaljevala krepitev medletne rasti neto obresti in zviševanje neto obrestne marže, višji kot leto prej pa so ostali tudi neobrestni prihodki. Ob še zelo nizkih neto oslabitvah in rezervacijah ostaja dobiček pred obdavčitvijo primerljiv s predlanskim.

Medletna rast bilančne vsote se je, po enoletnem zmanjševanju, od julija dalje krepila in novembra lani dosegla 5,5 %. Obseg bilančne vsote se je novembra zvišal za 367 mio EUR. Ob visokem prilivu vlog nebančnega sektorja in izdanih dolžniških vrednostnih papirjih so se novembra izraziteje povečala likvidna sredstva bank na računih pri centralni banki (za 352 mio EUR), manjši del pridobljenih sredstev pa so banke usmerile tudi v kreditiranje. Prirast posojil gospodinjstvom in nefinančnim družbam (NFD) je novembra zaostajal za povprečnim mesečnim prirastom do oktobra.

Medletna rast posojil nebančnemu sektorju je novembra z 12,0 % ostala visoka, obrestne mere pa so se v drugi polovici leta 2022 vidno zvišale. Mesečni prirast k stanju posojil je bil s 147 mio EUR precej pod povprečjem predhodnih desetih mesecev (266 mio EUR), največ pa so k povečanju stanja prispevala posojila NFD in tujim osebam. Podobno kot oktobra je bilo kreditiranje NFD znova precej skoncentrirano na le nekaj večjih družb. Tekoče kreditiranje gospodinjstev je še naprej upadalo. Mesečni prirast k stanju posojil gospodinjstev je bil z 38 mio EUR precej pod povprečjem predhodnih desetih mesecev, večino pa so predstavljala stanovanjska posojila. Obseg novih poslov s stanovanjskimi posojili se je v zadnjih mesecih sicer močno zmanjševal. Medletna rast njihovega obsega v stanju je tako upočasnila na 10,5 %, a ostala med najvišjimi v evrskem območju. Potrošniška posojila so k novembrskemu mesečnemu prirastu kreditov gospodinjstvom prispevala 6,4 mio EUR, njihova medletna rast pa je bila z 0,4 % po dveh letih in pol znova pozitivna. Novembra se je zviševanje obrestnih mer za posojila nebančnemu sektorju nadaljevalo. Obrestne mere so se v drugi polovici leta 2022 vidno zvišale tako za posojila NFD kot tudi za posojila gospodinjstvom. Fiksne obrestne mere za novoodobrena posojila NFD so se od začetka leta do novembra v povprečju zvišale za 3,0 odstotne točke, spremenljive pa za 1,5 odstotne točke. Za stanovanjska posojila so se fiksne zvišale za 1,7 odstotne točke, spremenljive za 1,9 odstotne točke, za potrošniška pa za 0,6 in 1,5 odstotne točke.

Oktobra zaznано poslabšanje kakovosti dela portfelja bank se je novembra razširilo na več dejavnosti NFD, a je skupni delež NPE ostal nizek (1,2%). Delež NPE se je v zadnjih dveh mesecih opazno povečal v gostinstvu, za 0,8 odstotne točke, in v strokovnih, poslovnih in tehničnih storitvah, za 0,6 odstotne točke, manjši porasti so prisotni tudi v trgovini, za 0,3 odstotne točke, ter še nekaterih drugih dejavnostih. Na ravni sektorja NFD so se ti porasti odrazili na povečanem obsegu NPE, medtem ko je delež NPE v segmentu NFD ostal na oktobrski ravni 1,9 %. Prav tako se je v številnih dejavnostih NFD novembra povečal delež skupine 2 kreditnega tveganja. Porast izpo-

stavljenosti v skupini 2 je bil tako v obsegu kot v deležu največji v predelovalnih dejavnostih, kar je prispevalo k dvigu deleža te skupine na ravni celotnega sektorja NFD na 8,0 %, kar je za 0,4 odstotne točke več kot v oktobru. Poslabšanje kakovosti portfelja po tem kazalniku je drugi zaporedni mesec prisotno tudi v portfelju prebivalstva, predvsem pri potrošniških posojilih, v manjšem obsegu (in le novembra) pa tudi pri stanovanjskih posojilih. Delež skupine 2 v celotni izpostavljenosti se je povečal le za desetinko točke, na 4,7%. Pokritost NPE z oslabitvami in rezervacijami se je med junijem in novembrom znižala za 4,6 odstotne točke na 55,6 %, kar je manj kot ob koncu leta 2021, ko je znašala 57,1 %. Zmanjšanje pokritosti je v največji meri posledica padanja pokritosti NPE do tujcev. V drugih delih portfelja so pokritosti NPE, kljub manjšemu padcu v zadnjih mesecih, novembra še vedno presegale ravni s konca leta 2021.

Ob visokem prilivu vlog gospodinjestev in NFD se je medletna rast vlog nebančnega sektorja, ki se krepi od aprila lani, zvišala na 7,9 %. Po trimesečnem zaporednem zniževanju vlog gospodinjestev se je njihov obseg novembra povečal za 120 mio EUR na 25,2 mrd EUR, kar je zvišalo njihovo medletno rast na 6,1 %. Čeprav so NFD novembra, podobno kot v predhodnih štirih mesecih, močno (za 242 mio EUR) okrepile prihranke v bankah, pa je njihov skupni prirast v prvih enajstih mesecih lani s 440 mio EUR dosegel le dobro tretjino prirasta vlog gospodinjestev v enakem obdobju. Medletna rast vlog NFD je, tudi zaradi njihovega skromnejšega varčevanja v bankah v predlanskem letu, od junija dalje močno pospešila in novembra znašala 11,6 %.

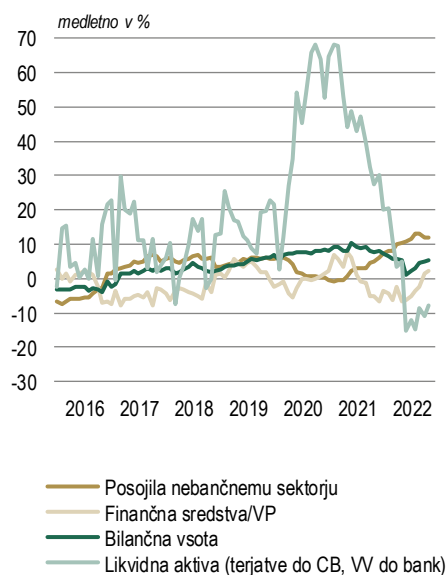
Ustvarjena bruto in neto dohodek v bančnem sistemu sta lani v enajstih mesecih presegala predlanskega v enakem obdobju, prvi za 11,5 %, drugi za 20,7 %. Pri neto obrestih se nadaljuje trend hitrega zviševanja; v zadnjih treh mesecih se je medletna stopnja rasti več kot podvojila in novembra znašala 15,8 %. Rast neto neobrestnih prihodkov in opravnin se je medletno upočasnila na 6,6 % oziroma 6,3 %. Neto obrestna marža se hitro zvišuje, novembra je dosegla 1,55 %, kar je za 0,16 o.t. več od najnižje vrednosti, ki je bila dosežena v aprilu lani. Količinski dejavnikom se vse bolj, zlasti od poletja dalje, pridružujejo ugodni cenovni dejavniki, kot posledica višjih obrestnih mer. Dodatni pozitivni učinki izhajajo tudi iz naslova skromnega povečanja obrestnih odhodkov, ki so posledica visokega deleža vpoglednih vlog in skoraj nespremenjenih obrestnih mer bank za vezane vloge nebančnega sektorja. Rast operativnih stroškov (5,5 % medletno), je bila primerljiva z rastjo bilančne vsote in je znašala le polovico rasti ustvarjenega bruto dohodka bank.

Dobiček bank pred obdavčitvijo je bil lani do konca novembra s 477 mio EUR podoben predlanskemu v enakem obdobju. Banke so v obravnavanem obdobju preteklega leta spet neto oblikovale oslabitve in rezervacije (predlani neto sproščale). Kljub temu neto oblikovanje oslabitev in rezervacij ostaja nizko in s 30 mio EUR predstavlja le 2,5 % bruto ustvarjenega dohodka bank. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo se medletno ni spremenila, do novembra je dosegla 10,5 %.

Kapitalski položaj bančnega sistema je ostal soliden, likvidnost pa dobra. Količnik skupne kapitalske ustreznosti na konsolidirani ravni se je v tretjem četrtletju preteklega leta znižal na 17,0 % in je v primerjavi z evrskim povprečjem nekoliko nižji, količnik CET1 pa kljub znižanju na 15,5 % še vedno presega evrsko povprečje. Po znižanju v prvi četrtini lanskega leta je količnik likvidnostnega kritija (LCR) v ostalih mesecih ostal razmeroma stabilen. Novembra je znašal 282 % oziroma 30 odstotnih točk manj kot ob koncu predlanskega leta, vendar še vedno močno presegal regulatorno zahtevo (100 %). Znižanje vrednosti LCR lani do novembra je predvsem posledica znižanja likvidnih sredstev na računih pri centralni banki in hkratnega zvišanja neto likvidnostnih odlivov.

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.

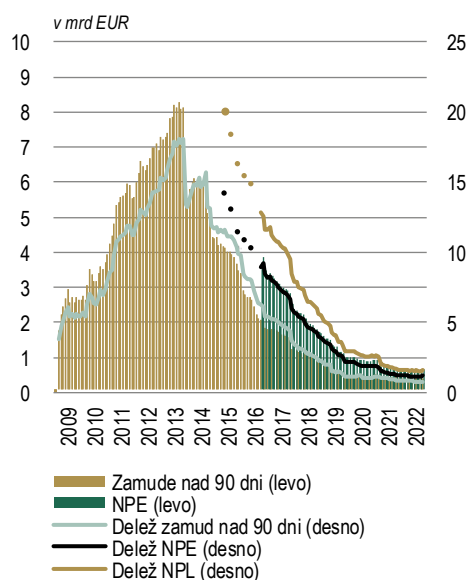
Rast posojil po sektorjih in vrstah posojil



Vir: Banka Slovenije.

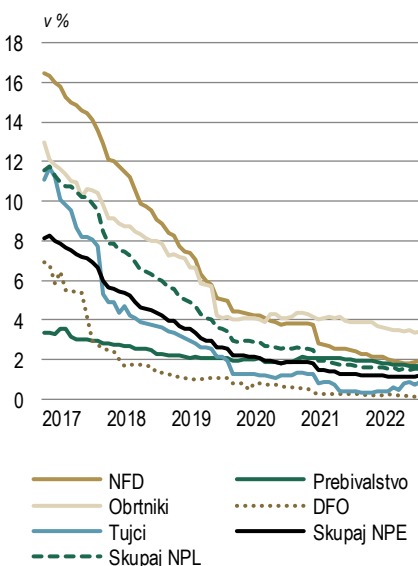
Slika 2: Nedonosne izpostavljenosti bank

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



Vir: Banka Slovenije.

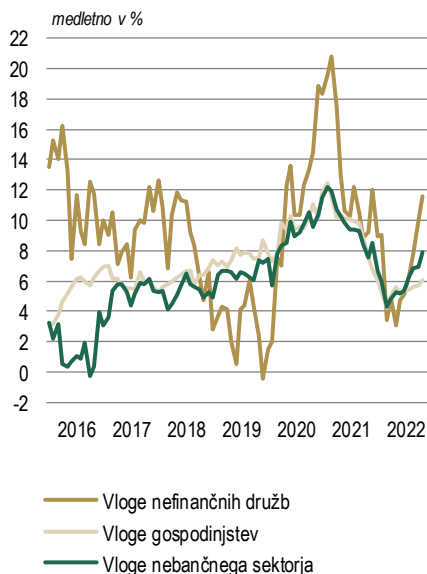
Delež NPE po skupinah komitentov



Vir: Banka Slovenije.

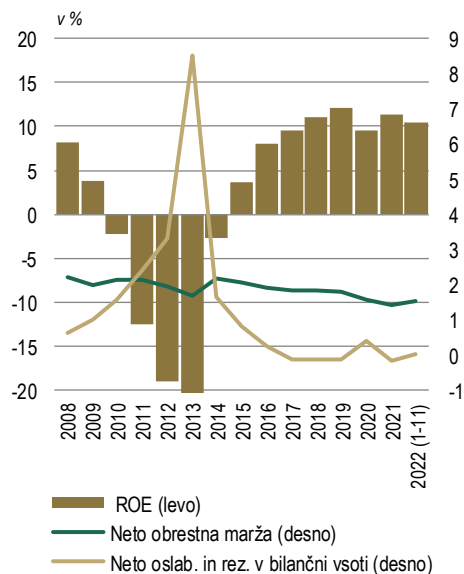
Slika 3: Vloge in kazalniki donosnosti

Rast vlog po sektorjih



Vir: Banka Slovenije.

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

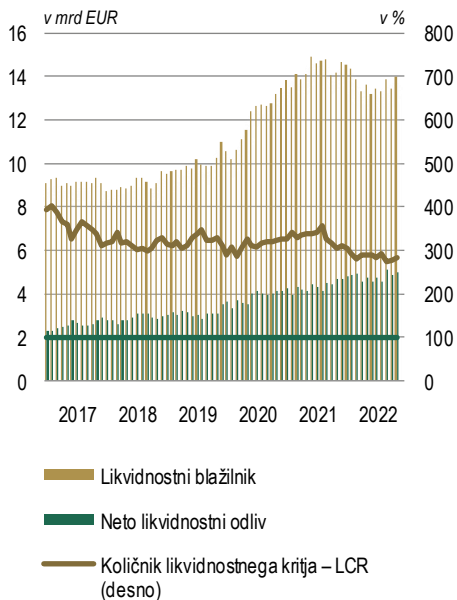


Opomba: Kazalnika neto obrestna marža na obrestonosno aktivo in neto stroški oslabeitev in rezervacij na bilančno vsoto sta vedno izračunana za zadnjih 12 mesecev. Donosnost na kapital (ROE) pred obdavitvijo je znotraj leta izračunan kumulativno do vključno zadnjega razpoložljivega podatka.

Vir: Banka Slovenije.

Slika 4: Kazalniki likvidnosti in solventnosti

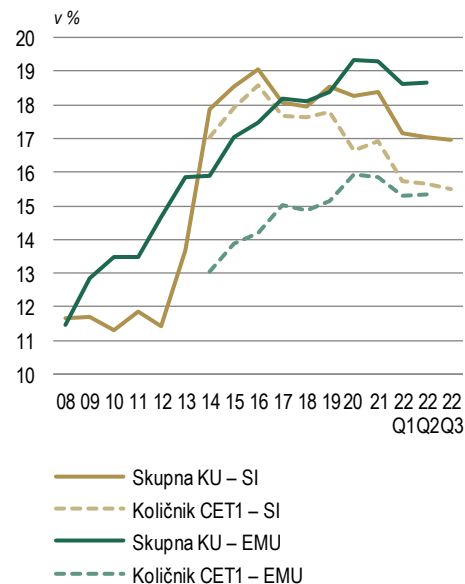
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)



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 30. 11. 2022

Stanja v mio EUR; rasti v %	Stanje		Strukt.		Stanje		Strukt.		Stanje		Strukt.		Prir. v mio EUR		Rast v %	
	dec.08	v %	dec.21	v %	nov.22	v %	nov.22	v %	nov.22	v 2022	nov.22	medletno	nov.22	medletno		
Aktiva	47.948	100,0	48.252	100,0	50.154	100,0	367,4	1.902,8	0,7	5,5						
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vl. pri bankah	1.250	2,6	11.495	23,8	9.973	19,9	433,5	-1.522,8	4,5	-8,0						
Kreditni bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.544	3,2	1.590	3,2	-112,3	45,1	-6,6	6,1						
domačim bankam	2.673	5,6	466	1,0	344	0,7	-4,4	-121,7	-1,2	-31,1						
tujim bankam	1.428	3,0	1.078	2,2	1.245	2,5	-107,9	166,8	-8,0	24,7						
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	426	0,9	645	1,3	-93,7	219,3	-12,7	57,6						
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.118	2,3	944	1,9	-18,5	-174,1	-1,9	-13,3						
Kreditni nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	25.045	51,9	27.849	55,5	147,3	2.803,2	0,5	12,0						
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	9.300	19,3	10.821	21,6	61,8	1.520,7	0,6	15,7						
gospodinjstvom	7.558	15,8	11.263	23,3	12.120	24,2	38,1	856,6	0,3	7,9						
od tega stanovanjski			7.373	15,3	8.093	16,1	30,7	720,0	0,4	10,5						
potrošniški			2.472	5,1	2.495	5,0	6,4	23,1	0,3	0,4						
državi	506	1,1	1.481	3,1	1.382	2,8	10,3	-99,6	0,8	-2,3						
drugim. fin. org.	2.829	5,9	1.365	2,8	1.616	3,2	-13,1	251,4	-0,8	24,4						
tujcem	2.515	5,2	1.611	3,3	1.883	3,8	50,3	271,7	2,7	21,6						
Druška finan. sr. iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	148	0,3	170	0,3	-178,7	21,6	-51,3	7,4						
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.355	17,3	8.724	17,4	92,9	368,9	1,1	2,3						
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	50	0,1	133	0,3	-16,5	82,2	-11,0	164,6						
od tega dolžniški VP	571	1,2	1	0,0	14	0,0	-3,6	13,5	-20,0	1346,5						
...dolžniški VP države	56	0,1	1	0,0	14	0,0	-3,6	13,5	-20,0	1346,5						
b) FS, obvezno merjena po PV	0	0,0	95	0,2	85	0,2	0,4	-9,7	0,5	-5,3						
od tega dolžniški VP	0	0,0	3	0,0	1	0,0	-0,1	-1,5	-4,0	-54,9						
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	3.805	7,6	-12,0	-1.136,8	-0,3	-24,8						
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	4.743	9,8	3.615	7,2	-12,9	-1.128,6	-0,4	-25,6						
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.140	6,5	2.452	4,9	18,4	-688,4	0,8	-24,0						
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	3.269	6,8	4.702	9,4	121,0	1.433,1	2,6	41,2						
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.248	4,7	3.348	6,7	105,5	1.099,4	3,3	43,9						
Naložbe v kap. odvisnih družb, obvl. družb in pridruž. družb	627	1,3	945	2,0	1.072	2,1	9,8	127,2	0,9	14,5						
Ostala aktiva	928	1,9	718	1,5	778	1,6	-25,3	59,4	-3,1	7,5						
Pasiva	47.948	100,0	48.252	100,0	50.154	100,0	367,4	1.902,8	0,7	5,5						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)***	43.124	89,9	42.817	88,7	44.597	88,9	316,9	1.780,9	0,7	5,9						
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	2.344	4,9	1.276	2,5	-87,8	-1.068,3	-6,4	-45,2						
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	1.716	3,6	1.767	3,5	5,0	51,1	0,3	-7,3						
od tega do domačih bank	2.065	4,3	649	1,3	512	1,0	-48,5	-137,8	-8,7	-25,6						
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.066	2,2	1.255	2,5	53,5	188,8	4,5	3,1						
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	37.185	77,1	39.086	77,9	493,4	1.900,7	1,3	7,9						
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	8.998	18,6	9.439	18,8	242,4	440,5	2,6	11,6						
gospodinjstev	13.407	28,0	23.953	49,6	25.173	50,2	120,0	1.219,7	0,5	6,1						
države	1.879	3,9	1.005	2,1	1.008	2,0	-13,0	2,3	-1,3	29,4						
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.417	2,9	1.521	3,0	22,5	103,5	1,5	4,8						
tujcev	475	1,0	1.293	2,7	1.423	2,8	108,0	129,8	8,2	8,9						
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.250	2,6	2.065	4,1	218,2	815,4	11,8	65,0						
e) Ostale finančne obv., merjene po odplačni vrednosti****	1.568	3,3	322	0,7	404	0,8	-311,8	81,9	-43,6	4,9						
Rezervacije	176	0,4	151	0,3	137	0,3	-4,7	-14,5	-3,3	-10,5						
Kapital	4.010	8,4	5.061	10,5	5.152	10,3	65,4	91,0	1,3	1,9						
Ostala pasiva	638	1,3	223	0,5	268	0,5	-10,2	45,5	-3,6	10,3						
Bilanca vsota	47.948	100,0	48.252	100,0	50.154	100,0	367,4	1.902,8	0,7	5,5						

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.

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: 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.-nov.	v %	jan.-nov.	v %	jan.- nov. 22/ jan.- nov. 21
Prihodki od obresti	754,0		737,2		684,1		779,1		13,9
Odhodki od obresti	114,9		112,0		114,0		119,0		4,4
Čiste obresti	639,1	47,0	625,2	51,9	570,0	53,5	660,0	55,6	15,8
Neobrestni prihodki	721,0	53,0	580,5	48,1	494,8	46,5	527,3	44,4	6,6
od tega neto opravnine	329,7	24,2	377,3	31,3	343,9	32,3	365,7	30,8	6,3
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	16,0	1,2	17,7	1,5	17,4	1,6	31,1	2,6	78
Bruto dohodek	1.360,1	100,0	1.205,6	100,0	1.064,9	100,0	1.187,3	100,0	11,5
Operativni stroški	-718,4	-52,8	-717,1	-59,5	-644,7	-60,5	-680,1	-57,3	5,5
Neto dohodek	641,6	47,2	488,5	40,5	420,2	39,5	507,2	42,7	20,7
Neto oslabitve in rezervacije	-169,6	-12,5	73,7	6,1	52,4	4,9	-30,0	-2,5	-157,2
Dobiček pred obdavčitvijo	472,0	34,7	562,2	46,6	472,6	44,4	477,2	40,2	1,0
Davki	-21,7		-36,9		-44,3		-53,9		21,7
Dobiček po obdavčitvi	450,3		525,3		428,3		423,4		-1,2

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja

							2021	2022	nov.2021	nov.2022
v %	2016	2017	2018	2019	2020	2021	jan.-nov.	jan.-nov.	(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	2,66	2,54	2,72
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	0,99	1,19	1,39	1,48	1,10	1,20	1,11	1,07	1,02	1,16
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	7,96	9,58	11,07	12,16	9,57	11,33	10,47	10,45	9,58	11,30
Obrestna marža na obrest. aktivo	1,91	1,83	1,84	1,79	1,57	1,41	1,41	1,56	1,42	1,55
Neto neobrestni prih./oper. stroški	68,53	62,67	71,93	80,84	100,35	80,95	76,76	77,53	77,79	81,45
Stroški poslovanja										
Stroški dela/povp. aktiva	1,01	1,02	1,02	1,00	0,90	0,85	0,84	0,82	0,84	0,84
Drugi stroški/povp. aktiva	0,80	0,78	0,73	0,77	0,77	0,69	0,67	0,70	0,70	0,70
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	1,20	1,10	/	/

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 gospodinjev			
		Gospodinjstvom				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.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
sep.22	1,25	2,3	2,5	6,6	5,3	2,5	2,7	2,3	2,2	0,6	0,1	1,2	0,8
okt.22	1,25	2,7	3,2	6,8	6,2	3,0	4,7	2,5	2,8	0,8	0,1	1,6	1,3
nov.22	2,00	2,9	3,4	6,4	6,3	3,3	3,6	2,9	2,7	1,1	0,2	1,8	1,4

Opomba: Vloge gospodinjev 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							
	Gospodinjstvom				Podjetjem			
	Stanovanjska		Potrošniška		do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR	
	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO
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
sep.22	2,4	2,8	6,0	6,2	2,9	4,2	2,4	3,0
okt.22	2,6	3,1	6,2	6,5	3,2	4,7	2,8	3,3
nov.22	2,8	3,4	6,5	6,6	3,5	4,6	3,3	3,9

Vir: Banka Slovenije, ECB.

Tabela 6: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti				Nedonosne izpostavljenosti (NPE)					
	v mio EUR		v %		v mio EUR				v %	
	nov.22	nov.22	dec.20	dec.21	okt.22	nov.22	dec.20	dec.21	okt.22	nov.22
Nefinančne družbe	16.858	30,6	552	347	312	324	3,9	2,3	1,9	1,9
velike	8.331	15,1	227	71	51	51	3,1	0,9	0,6	0,6
MSP	8.194	14,9	325	276	261	274	4,7	3,7	3,2	3,3
DFO	1.812	3,3	8	4	3	3	0,6	0,2	0,1	0,1
Gospodinjstva	13.547	24,6	255	261	242	238	2,1	2,1	1,8	1,8
obrtniki	750	1,4	30	27	25	26	4,3	3,9	3,4	3,5
prebivalstvo	12.797	23,2	225	233	216	212	2,0	2,0	1,7	1,7
potrošniška posojila	2.565	4,7	84	94	92	89	3,2	3,7	3,6	3,5
stanovanjska posojila	8.036	14,6	115	114	100	97	1,7	1,6	1,2	1,2
druga posojila	2.196	4,0	25	24	24	24	1,3	1,2	1,1	1,1
Tujci	9.615	17,5	106	30	72	82	1,3	0,3	0,8	0,8
Država	3.852	7,0	8	0	0	0	0,2	0,0	0,0	0,0
Banke in hranilnice	694	1,3	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	8.687	15,8	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	55.065	100,0	929	641	629	647	1,9	1,2	1,2	1,2

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 7: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih družb po dejavnostih

	Izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti (NPE)				Delež NPE			
	v mio EUR		v mio EUR				v %			
	nov.22	nov.22	dec.20	dec.21	okt.22	nov.22	dec.20	dec.21	okt.22	nov.22
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	149	0,9	3	2	2	2	3,3	1,5	1,2	1,4
Predelovalne dejavnosti	4.675	27,7	93	61	57	57	2,3	1,5	1,2	1,2
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.943	11,5	9	8	3	3	0,6	0,5	0,2	0,2
Gradbeništvo	1.722	10,2	61	41	34	36	4,8	2,8	2,0	2,1
Trgovina	2.885	17,1	208	75	59	68	8,1	2,8	2,0	2,3
Promet in skladiščenje	1.607	9,5	25	19	15	17	1,5	1,3	0,9	1,0
Gostinstvo	540	3,2	61	77	79	79	9,9	13,3	14,4	14,6
Informacije in komunikacije	641	3,8	5	4	4	3	0,9	0,7	0,6	0,5
Finančno posredništvo	327	1,9	0	0	0	0	0,0	0,1	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	723	4,3	24	6	7	7	4,1	0,9	1,0	1,0
Strokovne in druge poslovne dej.	1.400	8,3	50	43	48	47	3,7	2,9	3,5	3,4
Izobraževanje, zdravstvo, javna upr.	148	0,9	5	4	3	3	3,8	2,8	1,9	1,9
Rekreacija, kultura in dr. dej.	97	0,6	7	6	2	2	6,5	5,2	1,9	1,9
Skupaj	16.858	100,0	552	347	312	324	3,9	2,3	1,9	1,9

Vir: Banka Slovenije.

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	nov.22	dec.20	dec.21	nov.22	dec.20	dec.21	nov.22	dec.20	dec.21	nov.22
Nefinančne družbe	84,7	87,5	90,1	12,3	10,2	8,0	3,0	2,3	1,9	1.743	1.549	1.355
velike	88,4	91,9	94,2	10,0	7,2	5,2	1,5	0,9	0,6	718	527	419
MSP	81,0	83,4	86,2	14,5	13,1	10,7	4,5	3,5	3,1	1.026	1.022	936
DFO	99,2	99,5	97,7	0,3	0,2	2,2	0,6	0,2	0,1	4	3	39
Gospodinjstva	89,4	88,4	90,7	8,5	9,5	7,5	2,1	2,1	1,8	1.010	1.199	1.018
obrniki	84,3	82,3	85,2	11,3	13,8	11,3	4,3	3,9	3,5	78	98	85
prebivalstvo	89,7	88,8	91,0	8,3	9,3	7,3	2,0	2,0	1,7	932	1.101	933
potrošniška posojila	89,6	85,1	86,9	7,2	11,2	9,6	3,2	3,7	3,5	189	283	246
stanovanjska posojila	88,3	89,5	92,3	10,0	8,9	6,5	1,7	1,6	1,2	660	644	522
druga posojila	94,6	90,5	91,3	4,1	8,3	7,5	1,3	1,2	1,2	83	174	165
Tujci	94,5	96,8	97,8	4,6	2,9	1,4	1,0	0,3	0,8	366	251	134
Država	99,2	99,1	98,8	0,6	0,9	1,2	0,2	0,0	0,0	33	39	46
Skupaj	91,9	93,0	94,1	6,5	5,8	4,7	1,6	1,2	1,2	3.166	3.060	2.606

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	nov.22	dec.20	dec.21	nov.22	dec.20	dec.21	nov.22	dec.20	dec.21	nov.22
Kmetijstvo, gozd., rib., rud.	85,9	91,6	90,2	10,9	6,9	8,6	3,3	1,5	1,2	11	9	13
Predelovalne dejavnosti	80,6	86,8	86,8	17,1	11,7	12,0	2,3	1,5	1,2	682	478	560
Elekt., plin in voda, sanir.okol.	96,1	96,9	96,9	3,2	2,6	3,0	0,6	0,5	0,2	45	40	58
Gradbeništvo	84,5	90,9	92,4	10,7	6,4	5,5	4,8	2,7	2,1	135	95	95
Trgovina	88,0	89,2	91,5	8,2	8,0	6,1	3,8	2,8	2,3	201	212	176
Promet in skladiščenje	93,8	92,2	94,8	4,7	6,5	4,2	1,5	1,3	1,0	77	100	67
Gostinstvo	43,9	32,6	55,7	46,9	54,5	30,2	9,3	12,8	14,2	288	314	162
Informacije in komunikacije	92,2	96,8	94,6	6,9	2,5	4,8	0,9	0,7	0,5	39	16	31
Finančno posredništvo	98,7	95,4	99,7	1,2	4,6	0,3	0,0	0,1	0,0	1	6	1
Poslovanje z nepremičninami	86,2	91,0	94,4	9,7	8,0	4,7	4,1	0,9	1,0	56	51	33
Strokovne in druge posl. dej.	85,5	86,5	88,2	10,8	10,5	8,5	3,7	2,9	3,4	145	155	119
Izobraževanje, zdr., jav.upr.	85,4	88,6	85,7	10,8	8,6	12,4	3,8	2,8	1,9	15	13	18
Rekreacija, kult. in dr. dejavn.	47,7	38,6	76,2	45,7	56,2	22,0	6,5	5,2	1,9	48	61	21
Skupaj	84,7	87,5	90,1	12,3	10,2	8,0	3,0	2,3	1,9	1.743	1.549	1.355

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	nov.22
	dec.20	dec.21	nov.22	dec.20	dec.21	nov.22	dec.20	dec.21	nov.22			
Nefinančne družbe	0,7	0,4	0,4	5,6	4,4	4,2	52,5	57,2	58,5	46,5	57,4	58,5
DFO	0,5	0,4	0,2	1,2	1,6	1,0	54,3	92,8	89,1	54,2	92,8	89,1
Gospodinjstva	0,3	0,2	0,3	4,7	4,3	4,6	51,2	53,9	58,1	51,1	53,9	58,1
obrniki	1,0	0,9	0,7	5,8	5,1	5,6	46,4	52,6	53,4	46,4	52,8	53,4
prebivalstvo	0,3	0,2	0,3	4,6	4,2	4,5	51,8	54,0	58,7	51,7	54,0	58,7
potrošniška posojila	0,6	0,4	0,4	8,4	6,0	6,8	60,9	64,3	67,4	61,0	64,3	67,4
stanovanjska posojila	0,2	0,2	0,2	3,7	3,9	3,9	43,4	43,5	50,1	43,5	43,5	50,1
druga posojila	0,3	0,2	0,4	3,3	2,7	2,9	58,8	62,8	59,9	58,0	63,6	61,0
Tujci	0,3	0,2	0,2	3,7	4,3	7,9	78,1	77,2	37,2	65,1	77,2	35,7
Država	0,1	0,1	0,1	3,6	2,8	0,9	93,9	92,8	48,9	93,9	92,8	39,6
Skupaj	0,3	0,2	0,3	5,1	4,3	4,4	55,0	57,0	55,9	50,3	57,1	55,6

Vir: Banka Slovenije.