

BANKA
SLOVENIJE

EVROSISTEM

**Mesečna
informacija o
poslovanju bank**

Julij 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

Medletna rast posojil nebančnemu sektorju se je maja ponovno nekoliko zvišala, na 10,5 %, kar je posledica nadpovprečnega povečanja obsega stanovanjskih posojil. Hkrati se je povečevanje obsega posojil nefinančnim družbam (NFD) umirilo, obseg potrošniških posojil v bančnih bilancah pa je ostal podoben kot v predhodnih mesecih. Vloge nebančnega sektorja so se še naprej povečevale zaradi povečanja vlog gospodinjestev, njihove medletne rasti pa se po obsežnem povečanju vlog v predhodnih dveh letih pričakovano zmanjšujejo. Kakovost portfelja, merjena z deležem NPE in deležem skupine 2 kreditnega tveganja, se je maja ponovno izboljšala. Dobiček pred obdavčitvijo je za skoraj petino zaostajal za lanskim v enakem obdobju. K temu je poleg nekoliko višjih operativnih stroškov prispevalo tudi neto oblikovanje oslabeitev in rezervacij, medtem ko so jih lani banke sproščale. Obseg neto oslabeitev in rezervacij ostaja glede na ustvarjen dohodek bank nizek, zlasti v luči precejšnjih makroekonomskih tveganj.

Medletna rast bilančne vsote se je maja (5,4 %) še naprej umirjala po lanskem močnem povišanju. Letošnje povečanje bilančne vsote do vključno maja je z 0,5 mrd EUR znašalo slabo tretjino lanskega v enakem obdobju, povečanje vlog nebančnega sektorja pa manj kot četrtno. K povečanju virov financiranja so tudi maja največ prispevale vloge. K letošnjem povečanju naložb glavnino prispevajo krediti nebančnemu sektorju, maja pa so se povečale tudi terjatve do centralne banke. Sicer so banke letos ob povečani posojilni aktivnosti zmanjšale najbolj likvidne oblike naložb, kamor spadajo terjatve do centralne banke, vendar njihov delež v bilančni vsoti ostaja visok.

Povečevanje kreditiranja nebančnega sektorja se je maja nadaljevalo z okrepitvijo medletne rasti na 10,5 %. Povečanje obsega posojil nebančnemu sektorju je maja zaostajalo za tistimi v prejšnjih mesecih. Obseg novih stanovanjskih posojil je bil močno povečan četrti mesec zapored, medletna rast obsega stanovanjskih posojil v bančnih bilancah pa je bila z 11,7 % ena najvišjih v evrskem območju. Obseg potrošniških posojil je maja stagniral, medletno pa je ostal nekoliko nižji (-2,8 %). Povečanje obsega posojil NFD v bančnih bilancah je maja znašalo tretjino povprečnega mesečnega prirasta v prvih štirih mesecih, medletna rast pa se je ohranila blizu 12% in ostala ena najvišjih v evrskem območju. Podobno kot aprila, so k medletni rasti posojil NFD največ prispevala posojila družbam v dejavnosti trgovine, v predelovalnih dejavnostih in dejavnosti oskrbe z elektriko in vodo. Po namenu so največ prispevala posojila za druge namene in financiranje obratnih sredstev, posojila za investicije v osnovna sredstva pa so bila medletno nižja. Glede na velikost NFD se je medletna rast zvišala le pri posojilih velikim družbam, pri ostalih velikostnih razredih pa se je nekoliko znižala.

Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je maja zmanjšal na 1,1 %. Pred tem se je pet mesecev ohranjal pri 1,2 %, po znižanju v drugi polovici lanskega leta. Zmanjšanje deleža NPE v maju izhaja iz znižanja v sektorju NFD, in sicer na 2,0 %, kar je za 0,3 odstotne točke manj kot konec leta 2021. Zniževanje deleža NPE je prisotno predvsem pri majhnih (za 0,7 odstotne točke) in mikro družbah (za 0,6 odstotne točke), medtem ko pri srednjih in velikih družbah v letošnjem letu ni bilo večjih sprememb. Na ravni celotnega portfelja bank se je maja malo zmanjšal tudi delež izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem (skupine S2), na 5,5 %, pri čemer letos po prerazvrščanju izpostavljenosti med manj tvegane najbolj izstopata portfelja NFD in stanovanjskih posojil. Delež skupine S2 se je v letošnjem letu zmanjševal v večini dejavnosti, z izjemo predvsem strokovnih, tehničnih in drugih storitvah. Pokritost NPE z oslabeitvami in rezervacijami se še naprej povečuje in je maja dosegla 58,4 %, v primerjavi s 57,1 % ob koncu lanskega leta.

Vloge nebančnega sektorja so se tudi maja povečale (za 392 mio EUR), njihova medletna rast pa se je s 5,3 % nadalje umirjala. Rast je bila v primerjavi s koncem lanskega leta nižja za 3,2 odstotne točke, kar je posledica visokih neto prirastov lani v enakem obdobju. Vloge gospodinjstev so se maja povečale bolj kot v predhodnih mesecih (za 305 mio EUR), medletna rast vlog pa se je zvišala na 5,7 % medletno. Povečanje vlog gospodinjstev je v mesecih pred poletjem običajno zaradi izplačil regresov. Majsko povečanje predstavlja skoraj polovico letošnjega prirasta vlog gospodinjstev (672 mio EUR). Vloge NFD so se maja zmanjšale za 140 mio EUR, prav tako njihova medletna rast, na 3 %. NFD so pri bankah v letošnjem letu obseg vlog pri bankah zmanjšale za 454 mio EUR, vendar imajo podjetja pri bankah še vedno za visokih 8,5 mrd EUR vlog.

Bruto dohodek v bančnem sistemu je letos primerljiv z lanskim, neto dohodek pa ob višjih operativnih stroških malo nižji. Rast neto obresti, ki je pozitivna od začetka leta, je maja znašala 3,2 % medletno, neto neobrestni prihodki pa so za lanskimi medletno zaostajali zaradi več enkratnih neobrestnih prilivov lani spomladi. Medletna rast neto opravnin, ki letos predstavljajo tri četrtine skupnih neobrestnih prihodkov, je maja kljub znižanju za okrog dve odstotni točki ostala visoka (12 %). Ustvarjen bruto dohodek bank je minimalno, za 0,1 % zaostajal za lanskim v primerljivem obdobju. Zaradi zvišanja operativnih stroškov za 4 % je neto dohodek zaostajal za lanskim za 6 %. Neto obrestna marža, izračunana za obdobje zadnjih 12 mesecev, je z 1,39 % ostala primerljiva s predhodnimi meseci, njeno zniževanje pa se je ustavilo.

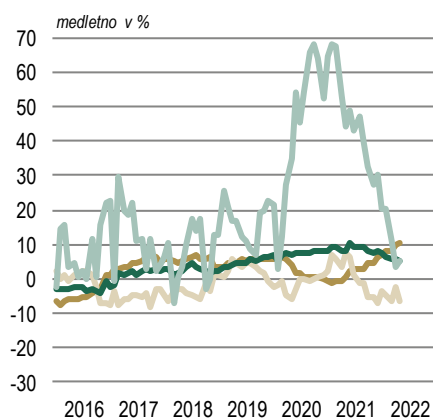
Dobiček bank pred obdavčitvijo je bil do maja s 174 mio EUR skoraj petino nižji kot v enakem obdobju lani. Zaostajanje dobička pred obdavčitvijo je ob medletno primerljivem bruto dohodku bank posledica malo višjih operativnih stroškov in vnovičnega oblikovanja neto oslabitev in rezervacij. Te so letos do vključno maja znašale 12,8 mio EUR, medtem ko jih so banke lani v enakem obdobju neto sproščale. Kljub poslabšanju zlasti mednarodnih gospodarskih obetov in precejšnjih gospodarskih tveganj pa oblikovanje neto oslabitev in rezervacij v mnogih bankah ni prisotno in skupaj dosega manj kot 3 % ustvarjenega bruto dohodka bank. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo je letos znašala 8,6 % (ob upoštevanju dolgoročnega povprečja oslabitev in rezervacij bi znašala 3,6 %), kar je manj kot lani v enakem obdobju (10,9 %) oziroma v celotnem letu 2021 (11,3 %).

Kapitalski položaj bančnega sistema je ostal soliden, likvidnost pa visoka. Količniki kapitalske ustreznosti so se v prvem četrtletju letos znižali zaradi višjega kreditiranja in nadaljnje konsolidacije bančnega sistema.¹ Količnik skupne kapitalske ustreznosti na konsolidirani podlagi se je znižal na 17,2 % in je v primerjavi z evrskim povprečjem nekoliko povečal svoj zaostanek, količnik CET1 pa je z znižanjem na 15,7 % z evrskim povprečjem skoraj izenačen. Razlike v kapitalskih presežkih nad dodeljenimi kapitalskimi zahtevami ostajajo med bankami precejšnje, k čemur pomembno prispeva različna struktura in kakovost naložb bank. Primarna likvidnost, ki zajema denar v blagajni, sredstva pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah, se je maja povečala za 0,3 mrd EUR, petmesečno obdobje letošnjega leta pa kaže na zmanjšanje v višini 1,2 mrd EUR. Kljub zmanjšanju teh sredstev v bančnih aktivah, je ta maja še vedno bila visoka tako po obsegu kot po deležu v bilančni vsoti. Znašala je 10,3 mrd EUR oziroma več kot petino bilančne vsote. S postopnim zmanjševanjem likvidnih sredstev se zmanjšuje vrednost količnika likvidnostnega kritija (LCR). Ta je maja znašal 290 %, decembra lani pa npr. 312 %, vendar kljub temu ostal visoko nad regulatorno zahtevo (100 %).

¹ Kapital se je na ravni sistema zmanjšal zaradi nakupa banke s strani druge banke znotraj bančnega sistema, pri čemer bodo pozitivni učinki na kapital pripoznani z zamikom, kar bo pozitivno vplivalo na kapitalske količnike.

Slika 1: Naložbe in posojila

Naložbe bank



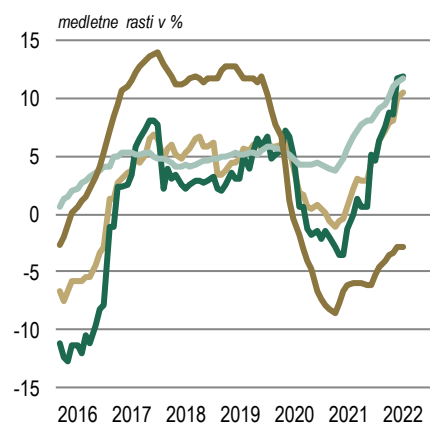
— Posojila nebančnemu sektorju
 — Finančna sredstva/VP
 — Bilančna vsota
 — Likvidna aktiva (terjatve do CB, VV do bank)

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

*VV – vloge na vpogled

Vir: Banka Slovenije.

Posojila po sektorjih in vrstah posojil

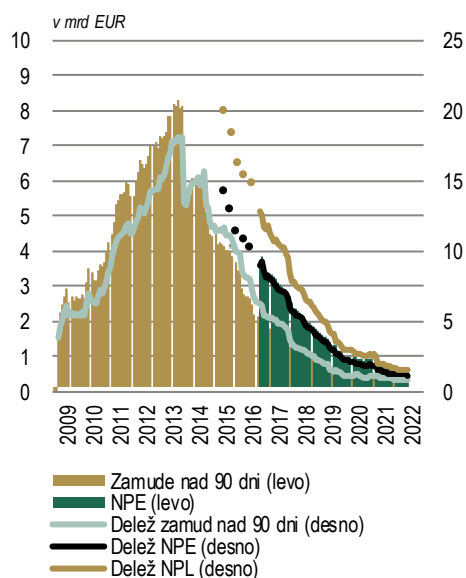


— Posojila nebančnemu sektorju
 — Posojila nefinančnim družbam
 — Stanovanjska posojila gospodinjstvom
 — Potrošniška posojila gospodinjstvom

Vir: Banka Slovenije.

Slika 2: Nedonosne izpostavljenosti bank

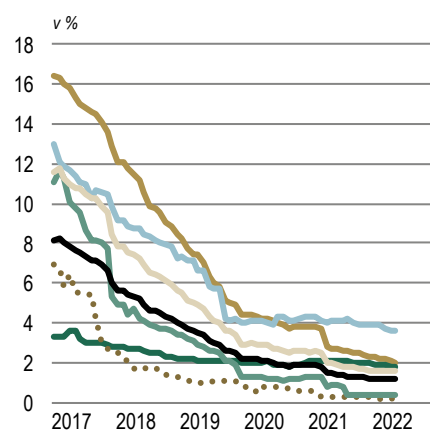
NPE, NPL in terjatve v zamudi nad 90 dni, stanja in deleži



— Zamude nad 90 dni (levo)
 — NPE (levo)
 — Delež zamud nad 90 dni (desno)
 — Delež NPE (desno)
 — Delež NPL (desno)

Vir: Banka Slovenije

Delež NPE po skupinah komitentov

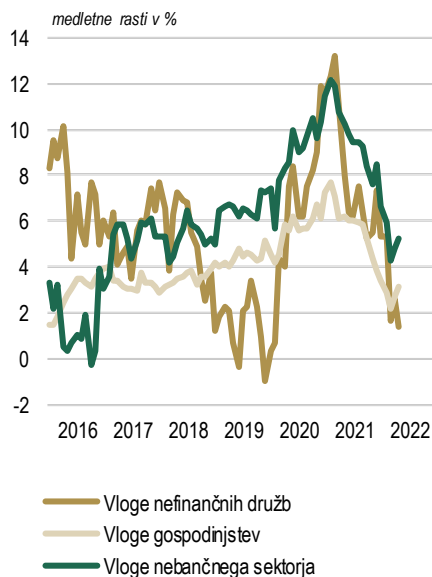


— NFD
 — Obrtniki
 — Tujci
 — Skupaj NPL
 — Prebivalstvo
 — DFO

Vir: Banka Slovenije

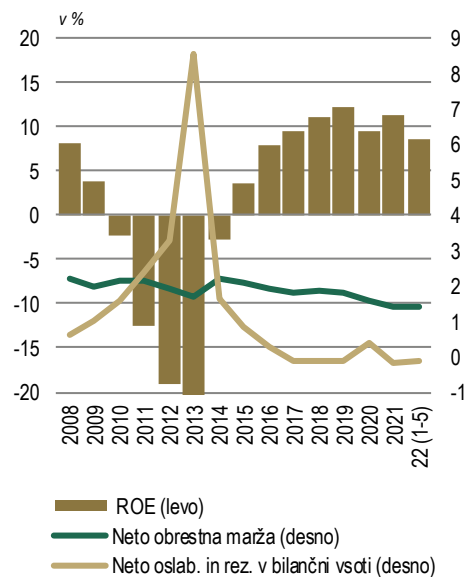
Slika 3: Vloge in kazalniki donosnosti

Vloge po sektorjih



Vir: Banka Slovenije.

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

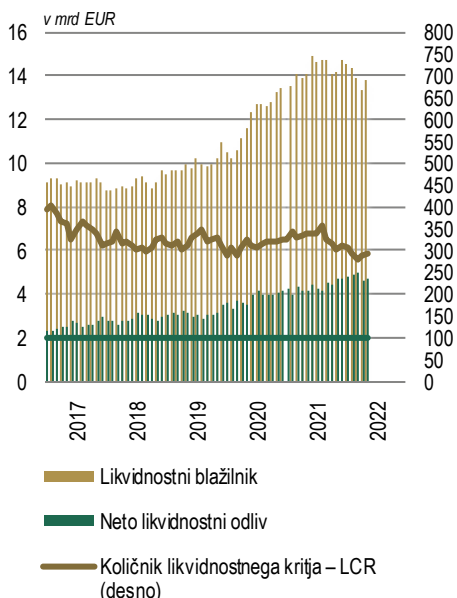


Opomba: Kazalnika neto obrestna marža na obrestonosno aktivno in neto stroški oslabeitev in rezervacij na bilančno vsoto sta vedno izračunana za zadnjih 12 mesecev. Donosnost na kapital (ROE) pred obdavčitvijo je znotraj leta izračunan kumulativno do vključno zadnjega razpoložljivega podatka.

Vir: Banka Slovenije.

Slika 4: Kazalniki likvidnosti in solventnosti

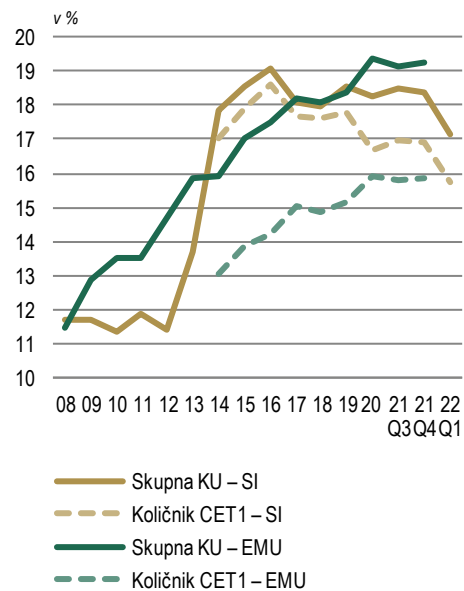
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)



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. 5. 2022

Stanja v mio EUR; rasti v %	Stanje		Strukt.		Stanje		Strukt.		Prir. v mio EUR		Rast v %	
	dec.08	v %	dec.21	v %	maj.22	v %	maj.22	v 2022	maj.22	v 2022	maj.22	medlet.
Aktiva	47.948	100,0	48.252	100,0	48.774	100,0	271,1	522,0	0,6	5,4		
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vl. pri bankah	1.250	2,6	11.495	23,8	10.288	21,1	296,9	-1.207,4	3,0	5,1		
Kreditni bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.544	3,2	1.593	3,3	-109,5	48,9	-6,4	3,2		
domačim bankam	2.673	5,6	466	1,0	620	1,3	-9,3	153,8	-1,5	-0,5		
tujim bankam	1.428	3,0	1.078	2,2	974	2,0	-100,3	-105,0	-9,3	5,7		
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	426	0,9	572	1,2	-61,8	146,1	-9,7	85,2		
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.118	2,3	1.021	2,1	-47,8	-97,2	-4,5	-17,3		
Kreditni nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	25.045	51,9	26.325	54,0	184,7	1.279,8	0,7	10,5		
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	9.299	19,3	10.033	20,6	54,1	733,3	0,5	11,9		
gospodinjstvom	7.558	15,8	11.263	23,3	11.672	23,9	102,3	409,2	0,9	7,8		
od tega stanovanjski			7.373	15,3	7.745	15,9	91,7	372,5	1,2	11,7		
potrošniški			2.472	5,1	2.469	5,1	0,3	-2,9	0,0	-2,8		
državi	506	1,1	1.481	3,1	1.433	2,9	-2,1	-48,2	-0,1	-3,4		
druhim. fin. orq.	2.829	5,9	1.365	2,8	1.475	3,0	10,0	110,4	0,7	24,4		
tujcem	2.515	5,2	1.611	3,3	1.687	3,5	19,6	75,9	1,2	26,4		
Druge finan. sr. iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	148	0,3	149	0,3	-46,3	0,3	-23,8	-2,6		
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.355	17,3	8.661	17,8	-65,0	305,5	-0,7	-6,7		
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	50	0,1	75	0,2	-10,6	24,9	-12,4	23,6		
od tega dolžniški VP	571	1,2	1	0,0	1	0,0	-1,8	0,0	-63,7	-67,0		
...dolžniški VP države	56	0,1	1	0,0	1	0,0	-1,8	0,0	-63,7	-67,0		
b) FS, obvezno merjena po PV	0	0,0	95	0,2	97	0,2	-0,9	2,4	-0,9	14,3		
od tega dolžniški VP	0	0,0	3	0,0	3	0,0	-0,1	0,2	-2,1	19,6		
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	4.404	9,0	-186,8	-537,8	-4,1	-19,8		
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	4.743	9,8	4.210	8,6	-186,1	-533,4	-4,2	-20,4		
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.140	6,5	2.795	5,7	-173,8	-344,9	-5,9	-21,8		
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	3.269	6,8	4.085	8,4	133,4	815,9	3,4	12,0		
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.248	4,7	2.833	5,8	131,8	584,9	4,9	3,3		
Naložbe v kap. odvisnih družb, obvl. družb in pridruž. družb	627	1,3	945	2,0	1.023	2,1	18,1	78,2	1,8	10,3		
Ostala aktiva	928	1,9	718	1,5	735	1,5	-7,7	16,7	-1,0	-4,2		
Pasiva	47.948	100,0	48.252	100,0	48.774	100,0	271,1	522,0	0,6	5,4		
Finančne obveznosti, merjene po odplačni	43.124	89,9	42.817	88,7	43.488	89,2	271,2	671,8	0,6	6,3		
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	2.344	4,9	2.167	4,4	-1,7	-177,0	-0,1	55,2		
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	1.716	3,6	1.871	3,8	-98,6	155,7	-5,0	-20,4		
od tega do domačih bank	2.065	4,3	649	1,3	815	1,7	-37,3	165,7	-4,4	1,9		
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.066	2,2	1.056	2,2	-61,3	-10,0	-5,5	-31,9		
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	37.185	77,1	37.496	76,9	391,6	311,2	1,1	5,3		
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	8.998	18,6	8.544	17,5	-139,7	-453,6	-1,6	3,1		
gospodinjstev	13.407	28,0	23.953	49,6	24.625	50,5	304,5	671,6	1,3	5,7		
države	1.879	3,9	1.005	2,1	1.040	2,1	162,3	34,4	18,5	16,3		
drukih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.417	2,9	1.522	3,1	85,6	104,6	6,0	18,1		
tujcev	475	1,0	1.293	2,7	1.260	2,6	-23,3	-33,0	-1,8	-7,3		
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.250	2,6	1.542	3,2	-2,6	292,1	-0,2	30,3		
e) Ostale finančne obveznosti, merjene	1.568	3,3	322	0,7	412	0,8	-17,5	89,7	-4,1	10,7		
Rezervacije	176	0,4	151	0,3	148	0,3	1,7	-3,5	1,2	-14,9		
Kapital	4.010	8,4	5.061	10,5	4.943	10,1	11,2	-118,2	0,2	-0,3		
Ostala pasiva	638	1,3	223	0,5	195	0,4	-13,0	-28,0	-6,3	-17,4		
Bilančna vsota	47.948	100,0	48.252	100,0	48.774	100,0	271,1	522,0	0,6	5,4		

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.²

Vir: Banka Slovenije.

² 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.-maj.	v %	jan.-maj.	v %	jan.- maj. 22/ jan.- maj. 21
Prihodki od obresti	754,0		737,2		309,9		321,9		3,9
Odhodki od obresti	114,9		112,0		50,0		53,7		7,2
Čiste obresti	639,1	47,0	625,2	51,9	259,8	52,7	268,3	54,4	3,2
Neobrestni prihodki	721,0	53,0	580,5	48,1	233,5	47,3	224,8	45,6	-3,7
od tega neto opravnine	329,7	24,2	377,3	31,3	150,1	30,4	168,2	34,1	12,1
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	16,0	1,2	17,7	1,5	9,6	1,9	16,1	3,3	69
Bruto dohodek	1.360,1	100,0	1.205,6	100,0	493,3	100,0	493,0	100,0	-0,1
Operativni stroški	-718,4	-52,8	-717,1	-59,5	-294,7	-59,7	-306,3	-62,1	4,0
Neto dohodek	641,6	47,2	488,5	40,5	198,6	40,3	186,7	37,9	-6,0
Neto oslabitve in rezervacije	-169,6	-12,5	73,7	6,1	14,0	2,8	-12,8	-2,6	-191,4
Dobiček pred obdavčitvijo	472,0	34,7	562,2	46,6	212,6	43,1	173,9	35,3	-18,2
Davki	-21,7		-36,9		-21,4		-20,0		-6,6
Dobiček po obdavčitvi	450,3		525,3		191,2		153,9		-19,5

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja

	2021		2022		maj.2021		maj.2022			
v %	2016	2017	2018	2019	2020	2021	jan.-maj.	jan.-maj.	(za zadnjih 12 mesecev)	(za zadnjih 12 mesecev)
Profitabilnost										
Marža finančnega posredništva*	3,05	2,88	3,01	3,13	3,16	2,58	2,64	2,48	3,09	2,52
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	0,99	1,19	1,38	1,48	1,10	1,20	1,13	0,87	1,20	1,09
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	7,96	9,58	11,07	12,16	9,57	11,33	10,88	8,59	10,86	10,43
Obrestna marža na obrest. aktivo	1,91	1,83	1,84	1,79	1,57	1,41	1,46	1,42	1,49	1,39
Neto neobrestni prih./oper. stroški	68,53	62,67	71,93	80,84	100,35	80,95	79,23	73,37	102,18	78,46
Stroški poslovanja										
Stroški dela/povp. aktiva	1,01	1,02	1,02	1,00	0,90	0,85	0,85	0,82	0,87	0,84
Drugi stroški/povp. aktiva	0,80	0,78	0,73	0,77	0,77	0,69	0,71	0,70	0,77	0,68
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	1,37	1,13	/	/

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 gospodinjstev			
		Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 leta		nad 1 letom	
		Stanovanjska		Potrošniška		do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR		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

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 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	
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

Vir: Banka Slovenije, ECB.

Tabela 6³: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)				
	v mio EUR		v %		v mio EUR		v %				
	maj.22	maj.22	dec.20	dec.21	apr.22	maj.22	dec.20	dec.21	apr.22	maj.22	
Nefinančne družbe	16.016	29,8	552	347	337	325	3,9	2,3	2,1	2,0	
velike	7.949	14,8	227	71	71	64	3,1	0,9	0,9	0,8	
MSP	7.808	14,5	325	276	266	261	4,7	3,7	3,5	3,3	
DFO	1.690	3,1	8	4	4	4	0,6	0,2	0,2	0,2	
Gospodinjstva	13.043	24,3	255	261	250	250	2,1	2,1	1,9	1,9	
obrtniki	719	1,3	30	27	26	26	4,3	3,9	3,6	3,6	
prebivalstvo	12.323	22,9	225	233	224	224	2,0	2,0	1,8	1,8	
potrošniška posojila	2.531	4,7	84	94	91	92	3,2	3,7	3,6	3,6	
stanovanjska posojila	7.661	14,2	115	114	108	107	1,7	1,6	1,4	1,4	
druga posojila	2.131	4,0	25	24	24	24	1,3	1,2	1,1	1,1	
Tujci	9.011	16,8	106	30	36	36	1,3	0,3	0,4	0,4	
Država	4.142	7,7	8	0	0	0	0,2	0,0	0,0	0,0	
Banke in hranilnice	945	1,8	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Centralna banka	8.931	16,6	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Skupaj	53.777	100,0	929	641	627	615	1,9	1,2	1,2	1,1	

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 7²: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih družb po dejavnostih

	Izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti (NPE)					Delež NPE			
	v mio EUR		v %		v mio EUR		v %				
	maj.22	maj.22	dec.20	dec.21	apr.22	maj.22	dec.20	dec.21	apr.22	maj.22	
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	144	0,9	3	2	2	2	3,2	1,5	1,4	1,3	
Predelovalne dejavnosti	4.378	27,3	93	61	64	63	2,3	1,5	1,5	1,4	
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.667	10,4	9	8	6	5	0,6	0,5	0,4	0,3	
Gradbeništvo	1.602	10,0	61	41	41	40	4,8	2,8	2,7	2,5	
Trgovina	2.771	17,3	208	75	71	65	8,2	2,8	2,6	2,4	
Promet in skladiščenje	1.656	10,3	25	19	19	18	1,5	1,3	1,1	1,1	
Gostinstvo	558	3,5	61	77	79	79	9,8	13,3	14,1	14,1	
Informacije in komunikacije	634	4,0	5	4	4	4	0,9	0,7	0,6	0,6	
Finančno posredništvo	221	1,4	0	0	0	0	0,0	0,1	0,0	0,0	
Poslovanje z nepremičninami	728	4,5	24	6	5	5	4,1	0,9	0,8	0,7	
Strokovne in druge poslovne dej.	1.401	8,7	50	43	40	39	3,7	2,9	2,9	2,8	
Izobraževanje, zdravstvo, javna upr.	145	0,9	5	4	4	3	3,8	2,8	2,6	1,9	
Rekreacija, kultura in dr. dej.	111	0,7	7	6	2	2	6,5	5,2	1,6	1,6	
Skupaj	16.016	100,0	552	347	337	325	3,9	2,3	2,1	2,0	

Vir: Banka Slovenije.

³ 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	maj.22	dec.20	dec.21	maj.22	dec.20	dec.21	maj.22	dec.20	dec.21	maj.22
Nefinančne družbe	84,7	87,5	89,0	12,3	10,2	9,0	3,0	2,3	2,0	1.743	1.549	1.438
velike	88,4	91,9	93,3	10,0	7,2	5,9	1,5	0,9	0,8	718	527	458
MSP	81,0	83,4	85,1	14,5	13,1	11,8	4,5	3,5	3,1	1.026	1.022	980
DFO	99,2	99,5	99,7	0,3	0,2	0,1	0,6	0,2	0,2	4	3	2
Gospodinjstva	89,4	88,4	89,6	8,5	9,5	8,5	2,1	2,1	1,9	1.010	1.199	1.109
obrniki	84,3	82,3	84,9	11,3	13,8	11,5	4,3	3,9	3,6	78	98	83
prebivalstvo	89,7	88,8	89,9	8,3	9,3	8,3	2,0	2,0	1,8	932	1.101	1.026
potrošniška posojila	89,6	85,1	86,5	7,2	11,2	9,8	3,2	3,7	3,6	189	283	249
stanovanjska posojila	88,3	89,5	90,5	10,0	8,9	8,1	1,7	1,6	1,4	660	644	621
druga posojila	94,6	90,5	91,5	4,1	8,3	7,3	1,3	1,2	1,2	83	174	156
Tujci	94,5	96,8	96,0	4,6	2,9	3,6	1,0	0,3	0,4	366	251	327
Država	99,2	99,1	98,6	0,6	0,9	1,4	0,2	0,0	0,0	33	39	59
Skupaj	91,9	93,0	93,4	6,5	5,8	5,5	1,6	1,2	1,1	3.166	3.060	2.945

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	maj.22	dec.20	dec.21	maj.22	dec.20	dec.21	maj.22	dec.20	dec.21	maj.22
Kmetijstvo, gozd., rib., rud.	85,0	91,0	92,6	11,8	7,4	6,1	3,2	1,5	1,3	12	10	9
Predelovalne dejavnosti	80,6	86,8	87,7	17,1	11,7	10,8	2,3	1,5	1,4	681	477	474
Elekt., plin in voda, sanir.okol.	96,1	96,9	97,1	3,3	2,6	2,6	0,6	0,5	0,3	45	40	43
Gradbeništvo	84,5	90,8	93,9	10,7	6,5	3,7	4,8	2,7	2,4	136	95	58
Trgovina	88,0	89,2	90,2	8,2	7,9	7,4	3,8	2,8	2,4	200	211	205
Promet in skladiščenje	93,8	92,2	93,2	4,7	6,5	5,7	1,5	1,3	1,1	78	100	94
Gostinstvo	44,1	32,8	39,7	46,7	54,4	46,7	9,2	12,8	13,6	288	315	259
Informacije in komunikacije	92,1	96,8	97,3	7,0	2,5	2,1	0,9	0,7	0,6	39	16	13
Finančno posredništvo	99,1	95,7	98,0	0,8	4,2	1,9	0,0	0,1	0,0	1	5	4
Poslovanje z nepremičninami	86,2	91,0	93,1	9,7	8,0	6,1	4,1	0,9	0,7	56	51	44
Strokovne in druge posl. dej.	85,5	86,5	86,2	10,8	10,5	11,0	3,7	2,9	2,8	145	155	154
Izobraževanje, zdr., jav.upr.	85,4	88,6	86,0	10,8	8,6	12,0	3,8	2,8	1,9	15	13	17
Rekreacija, kult. in dr. dejavn.	47,8	38,6	42,3	45,7	56,2	56,0	6,5	5,2	1,6	48	61	62
Skupaj	84,7	87,5	89,0	12,3	10,2	9,0	3,0	2,3	2,0	1.743	1.549	1.438

Vir: Banka Slovenije.

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

	Skupine kreditnega tveganja									NPE		
	S1			S2			S3			dec.20	dec.21	maj.22
	dec.20	dec.21	maj.22	dec.20	dec.21	maj.22	dec.20	dec.21	maj.22			
Nefinančne družbe	0,7	0,4	0,4	5,6	4,4	4,2	52,5	57,2	59,0	46,5	57,4	59,0
DFO	0,5	0,4	0,3	1,2	1,6	1,0	54,3	92,8	92,7	54,2	92,8	92,7
Gospodinjstva	0,3	0,2	0,3	4,7	4,3	4,3	51,2	53,9	54,8	51,1	53,9	54,8
obrniki	1,0	0,9	0,9	5,8	5,1	5,3	46,4	52,6	53,4	46,4	52,8	53,6
prebivalstvo	0,3	0,2	0,2	4,6	4,2	4,3	51,8	54,0	55,0	51,7	54,0	55,0
potrošniška posojila	0,6	0,4	0,3	8,4	6,0	6,1	60,9	64,3	65,7	61,0	64,3	65,6
stanovanjska posojila	0,2	0,2	0,2	3,7	3,9	3,9	43,4	43,5	43,5	43,5	43,5	43,5
druga posojila	0,3	0,2	0,2	3,3	2,7	2,8	58,8	62,8	63,9	58,0	63,6	64,7
Tujci	0,3	0,2	0,2	3,7	4,3	5,2	78,1	77,2	80,2	65,1	77,2	80,3
Država	0,1	0,1	0,1	3,6	2,8	2,5	93,9	92,8	92,8	93,9	92,8	88,7
Skupaj	0,3	0,2	0,2	5,1	4,3	4,3	55,0	57,0	58,7	50,3	57,1	58,8

Vir: Banka Slovenije.