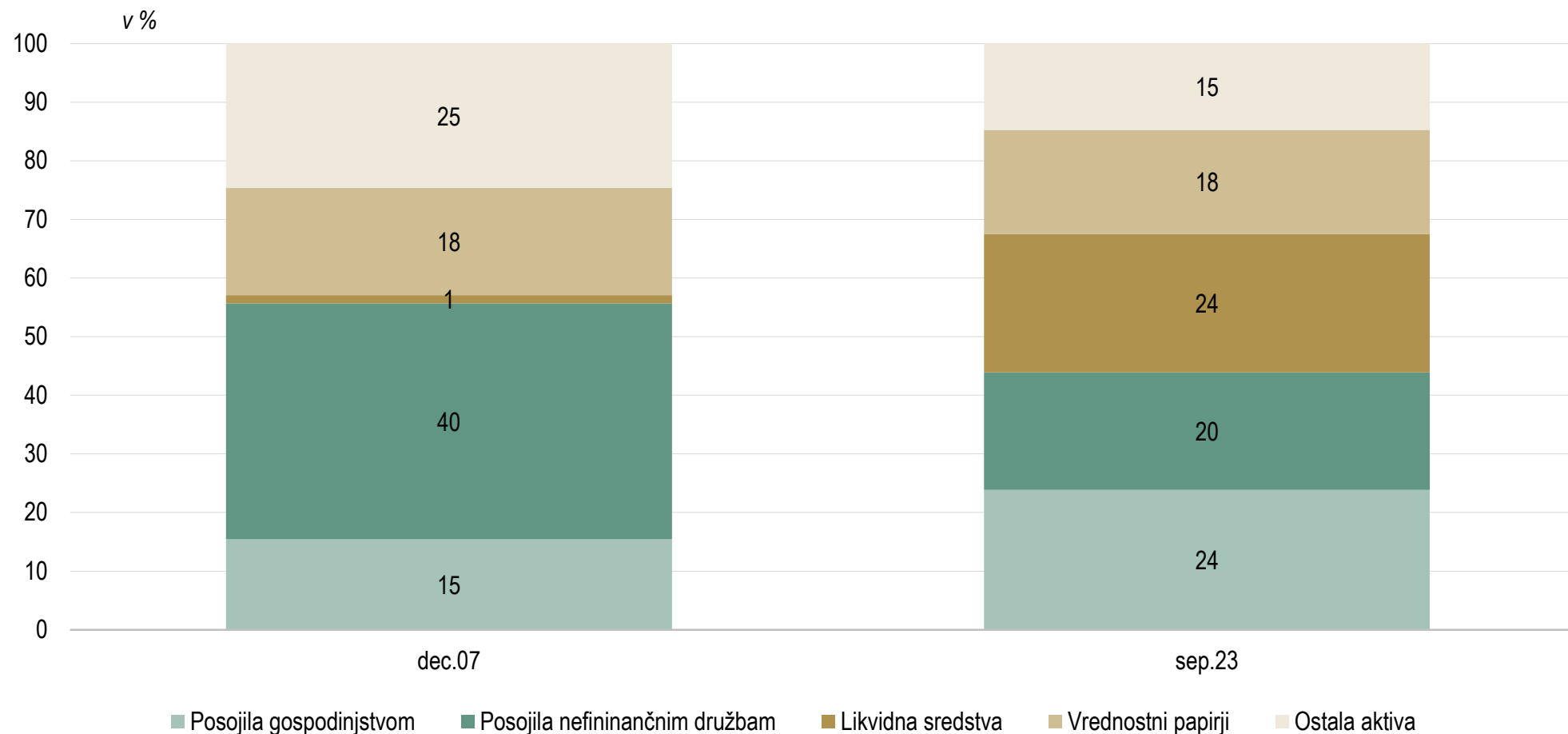


Pregled poslovanja bank v Sloveniji in finančna stabilnost

Denarna politika in banke v letu 2024

dr. Primož Dolenc, namestnik guvernerja

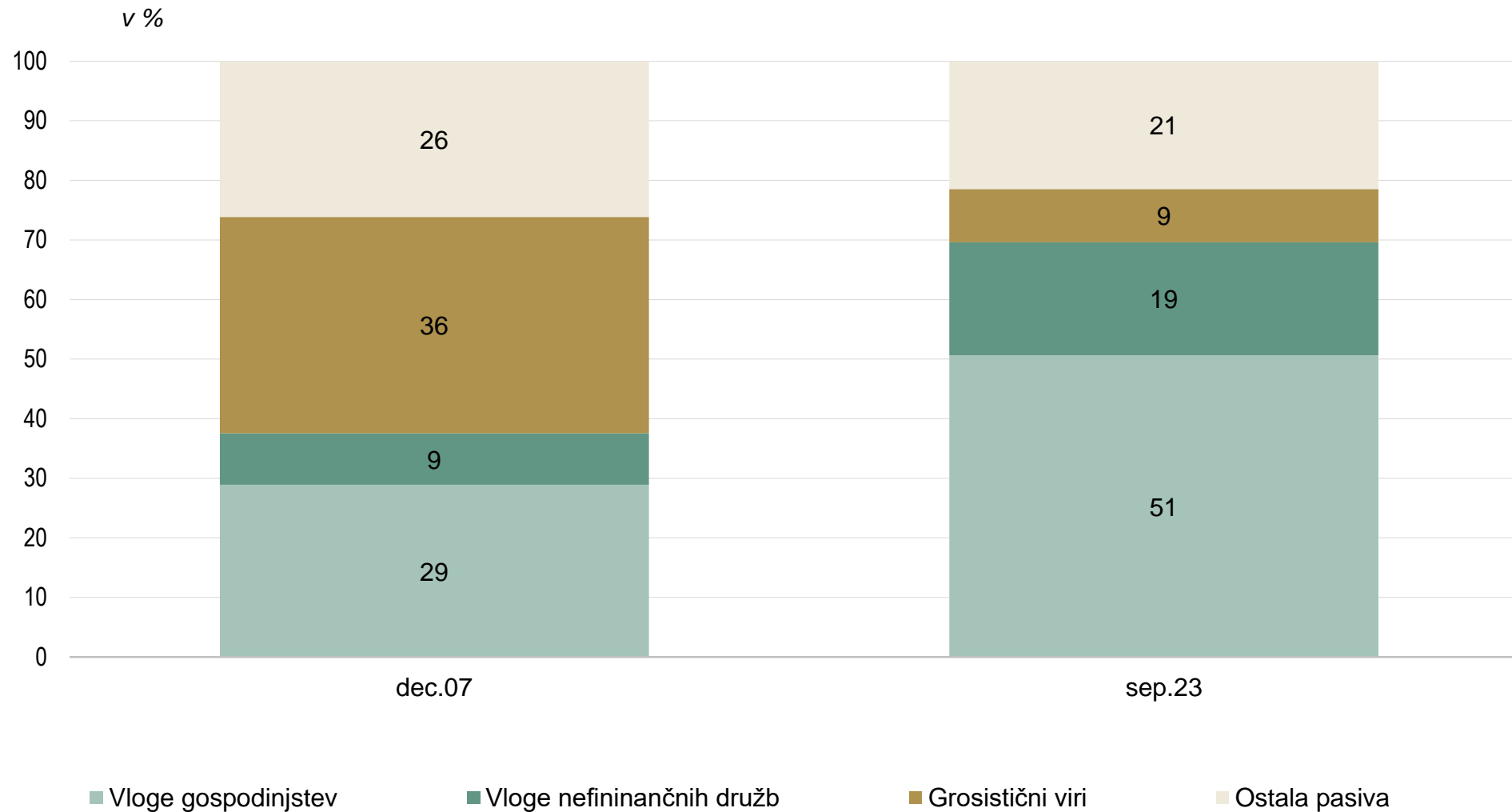
Struktura naložb 2007 in 2023



Opomba: Likvidna sredstva zajemajo denar v blagajni, sredstva na računu pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.

Vir: Banka Slovenije

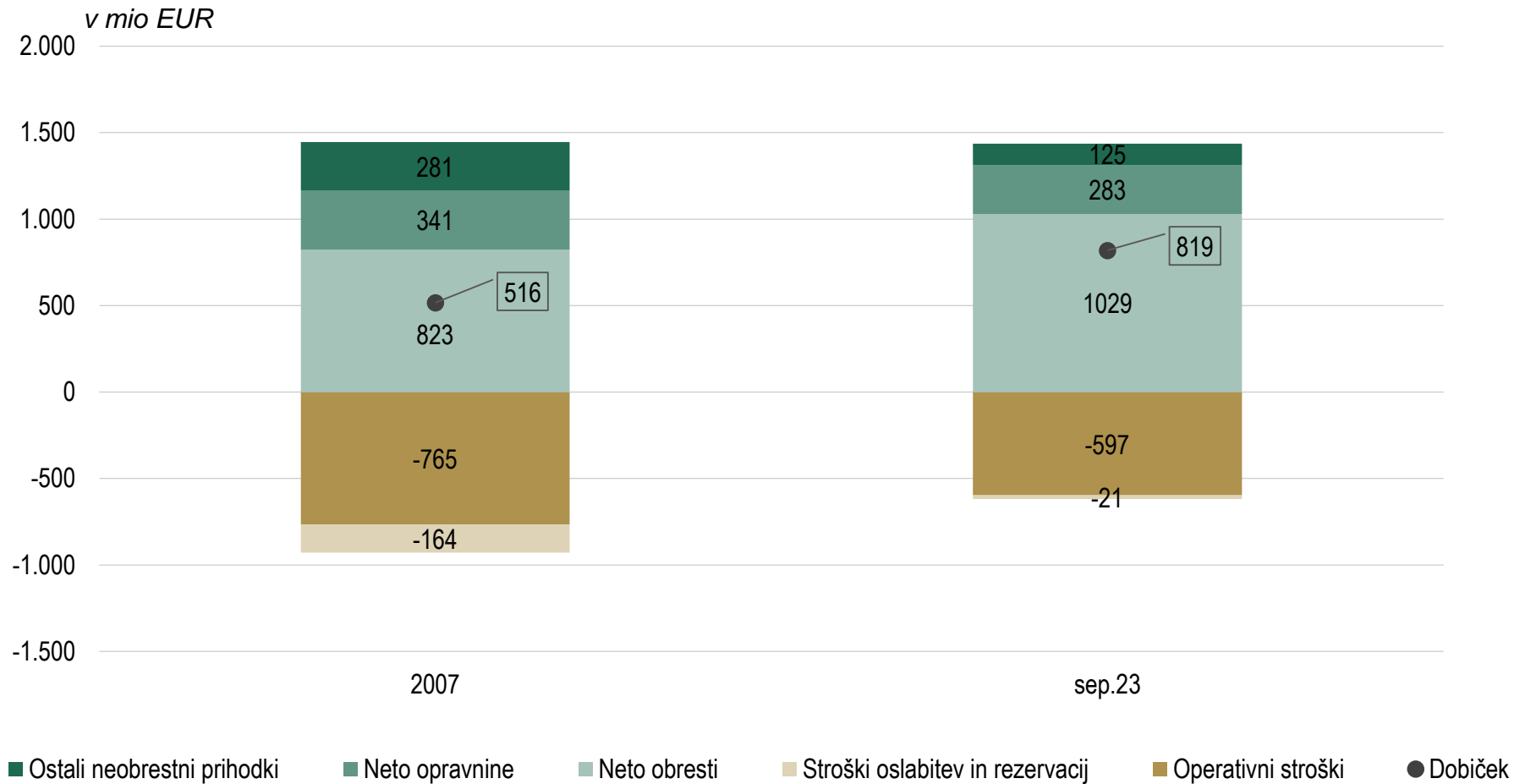
Struktura obveznosti 2007 in 2023



Opomba: Grosistični viri zajemajo obveznosti do tujih bank in izdane dolžniške vrednostne papirje.

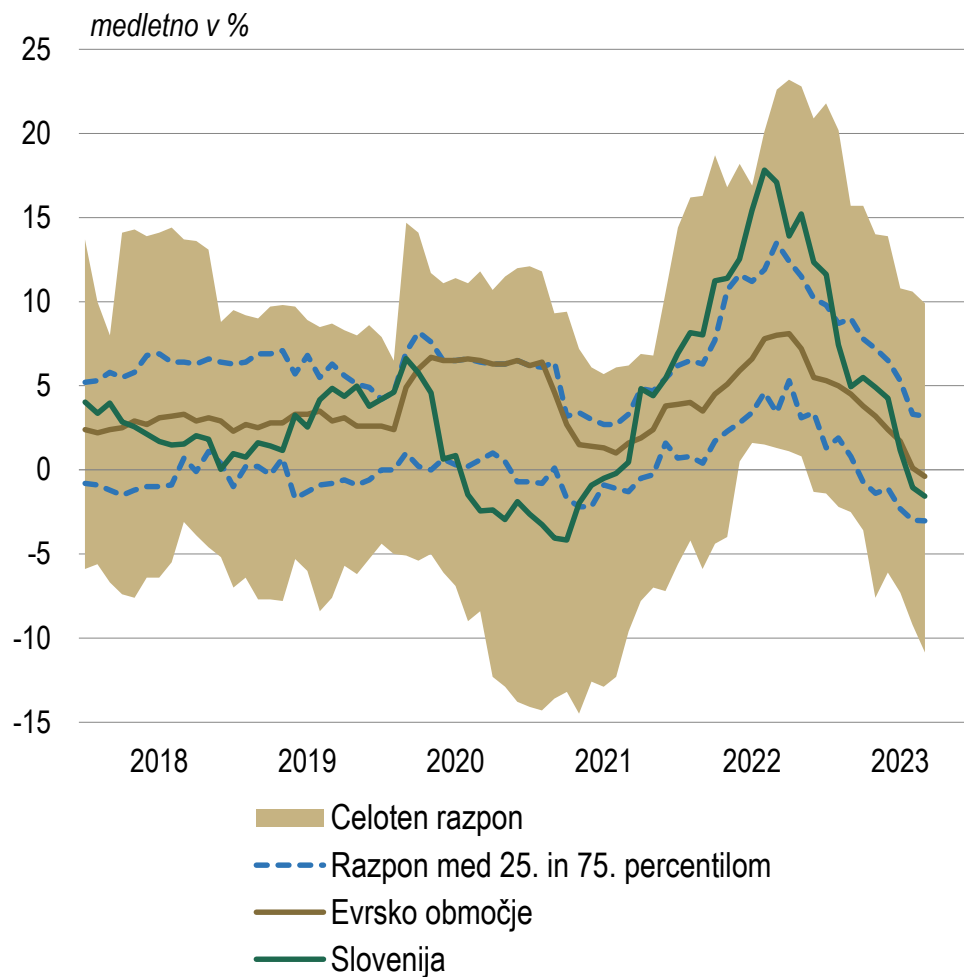
Vir: Banka Slovenije

Izkaz poslovnega izida 2007 in 2023

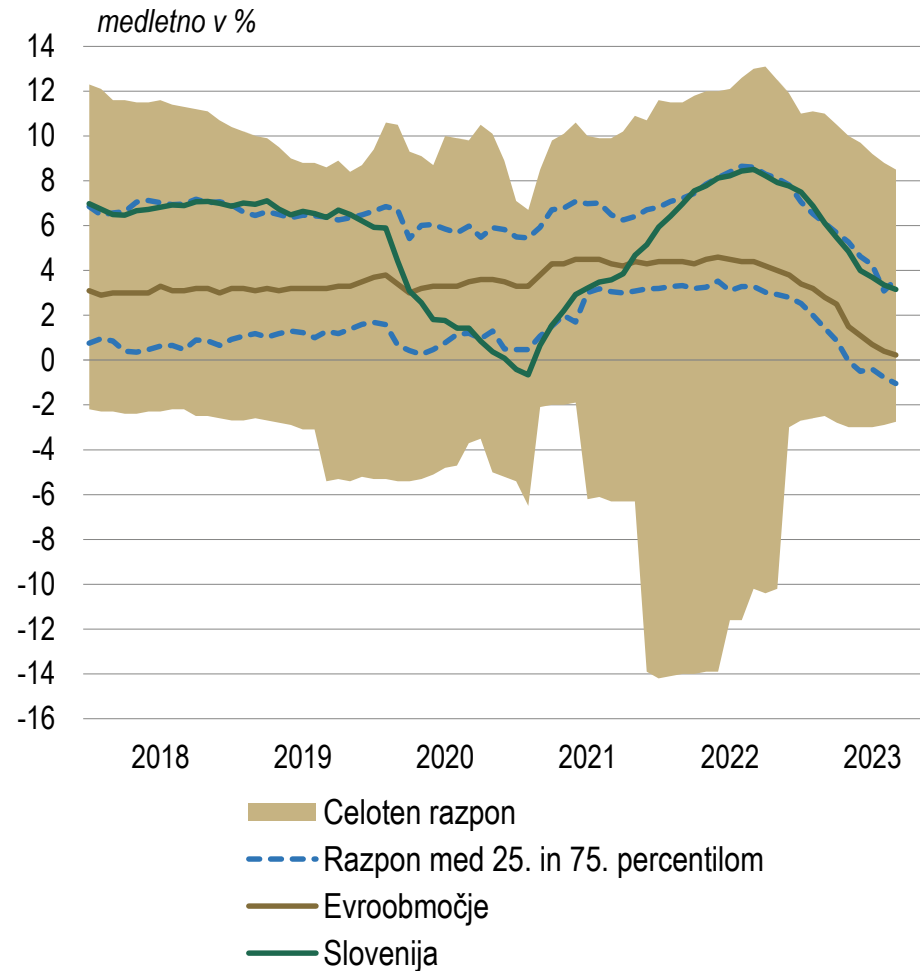


Kreditiranje NFD in gospodinjstev

Nefinančne družbe



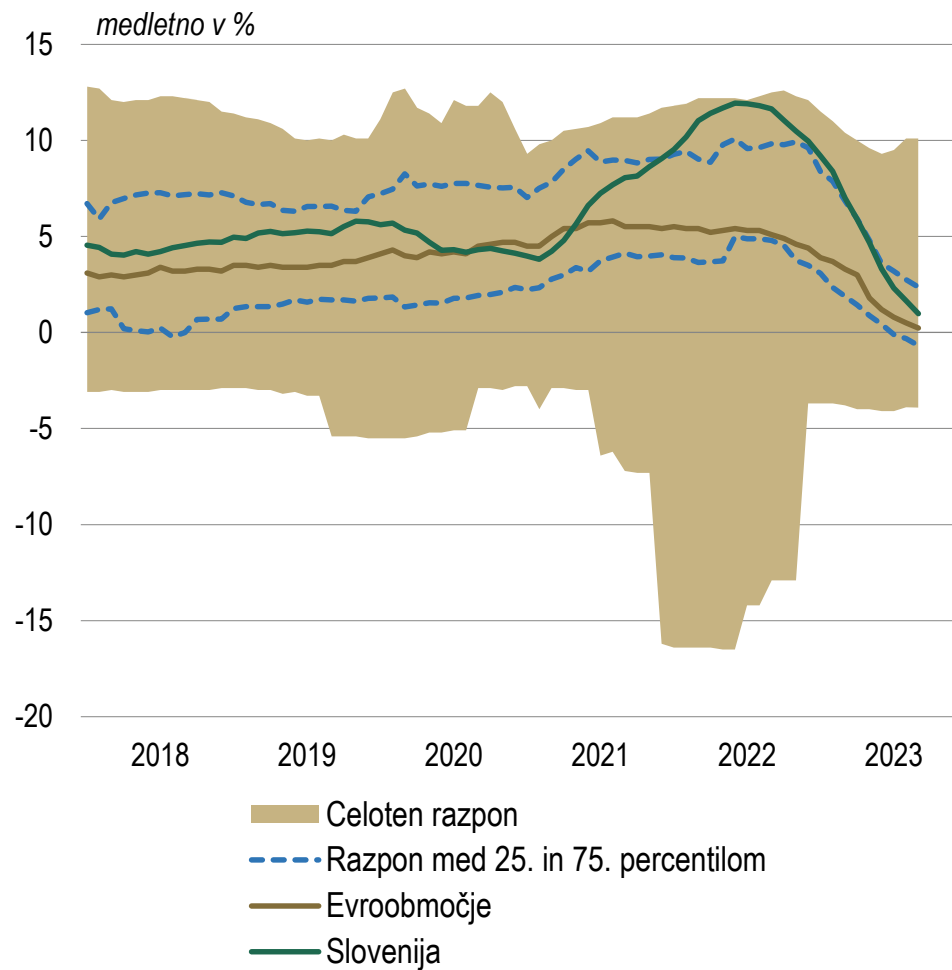
Gospodinjstva



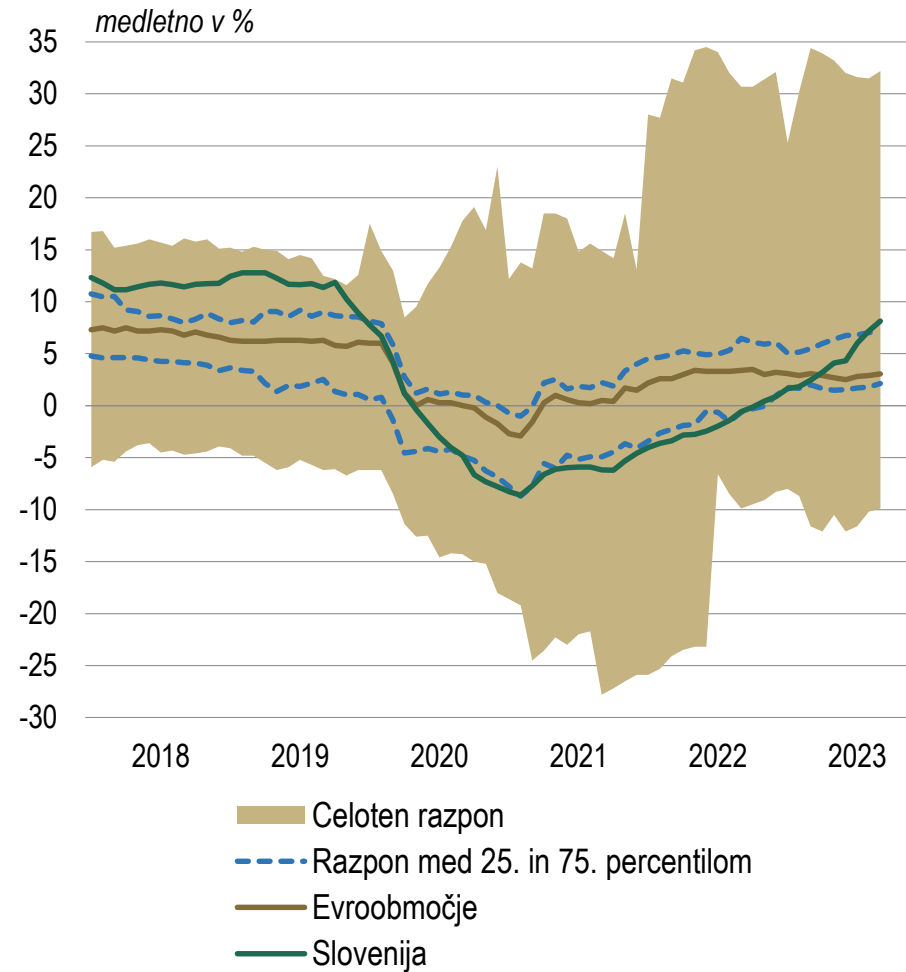
Vir: Banka Slovenije, ECB.

Kreditiranje gospodinjstev

Stanovanjska posojila

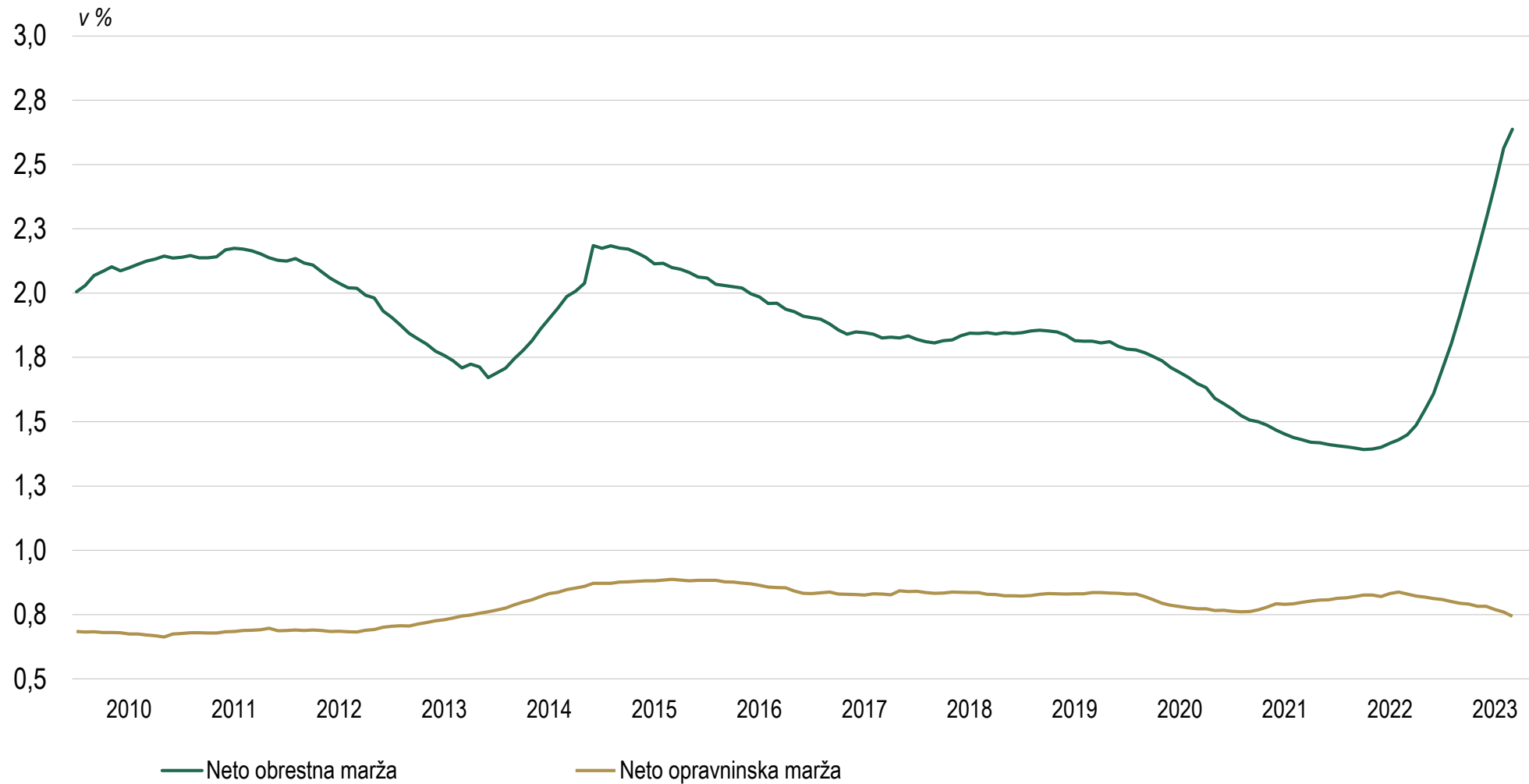


Potrošniška posojila



Vir: Banka Slovenije, ECB.

Medletna rast neto obrestne in neto opravninske marže



Prikaz tveganj in odpornost, oktober 2023

	Prikaz tveganj in odpornosti					Tendencna spremembe na lestvici
	Q4 2021	Q4 2022	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	
Sistemsko tveganje						
Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga	Orange	Orange	Orange	Yellow	Yellow	→
Tveganje financiranja v bančnem sistemu	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	→
Obrestno tveganje v bančnem sistemu	Yellow	Orange	Orange	Orange	Orange	↓
Kreditno tveganje v bančnem sistemu	Orange	Orange	Orange	Orange	Yellow	↑
Dohodkovno tveganje v bančnem sistemu	Orange	Yellow	Yellow	Yellow	Green	→
Tveganje, ki izhaja iz lizinških družb	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Green	→
Odpornost na sistemska tveganja						
Solventnost in dobičkonosnost bančnega sistema	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	↓
Likvidnost bančnega sistema	Green	Green	Green	Green	Green	↓
Ostala tveganja						
Kibernetsko tveganje	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	→
Podnebna tveganja*	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	Yellow	→

Barvna lestvica:

Tveganje	nizko	zmerno	povišano	visoko
Odpornost	visoka	srednja	nizka	zelo nizka

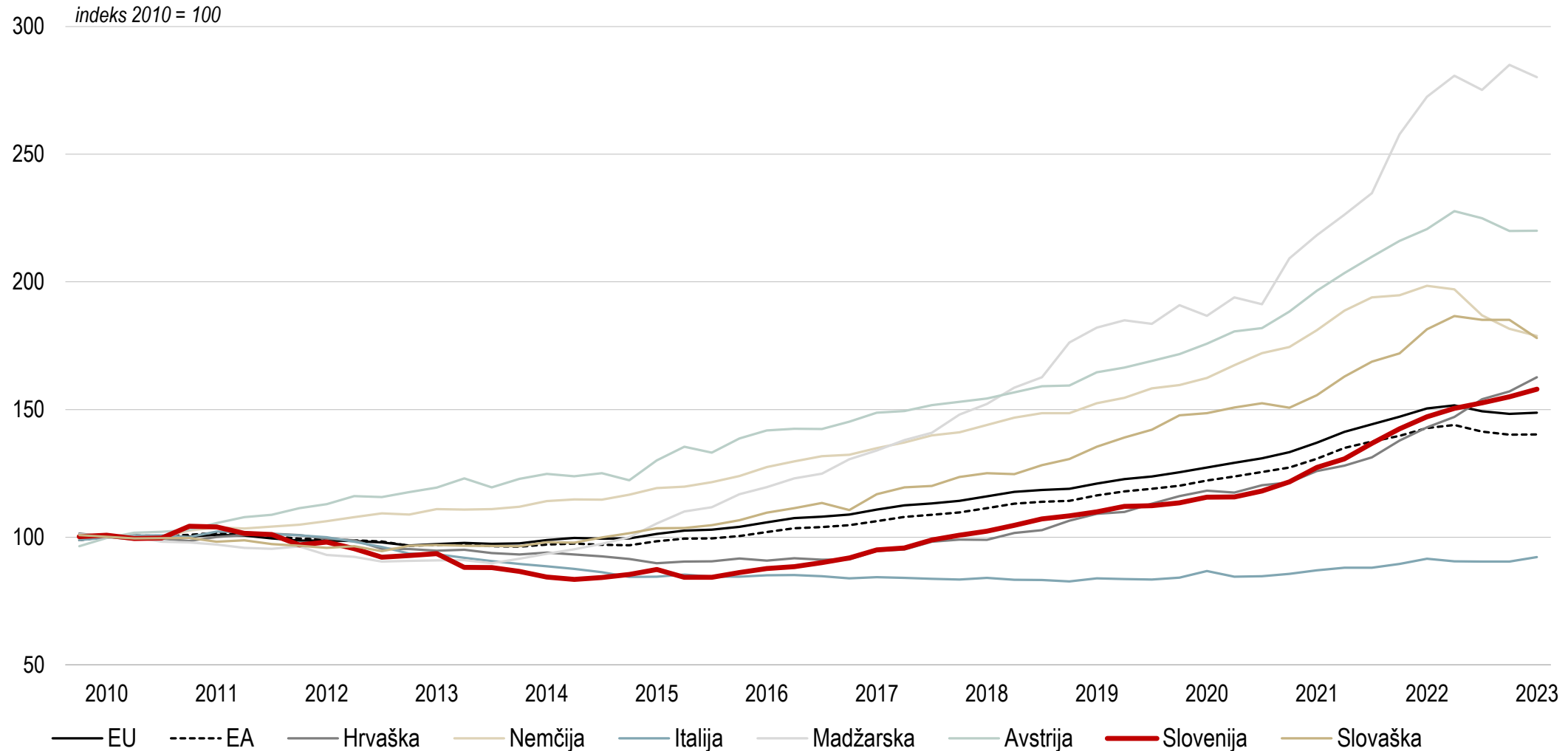
Opomba: Prikaz tveganj in odpornosti v bančnem sektorju temelji na analizi ključnih tveganj in odpornosti za slovenski bančni sistem in je opredeljen kot sklop kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov za opredelitev in merjenje sistemskega tveganja in odpornosti. Pri prikazu tveganj in odpornosti se ocena na barvni lestvici nanaša na oceno do enega četrtrletja vnaprej. Puščica predstavlja pričakovano spremembo tveganja oziroma odpornosti na lestvici (navzgor ali navzdol) v nekoliko daljšem horizontu, okrog enega leta. Pri tveganjih usmeritev puščice navzgor (navzdol) pomeni povečanje (zmanjšanje) tveganja, pri odpornosti pa njeno krepitev (slabitev).

* Pri podnebnih tveganjih se upoštevajo tranzicijska tveganja.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



Gibanje cen stanovanjskih nepremičnin v izbranih državah EU

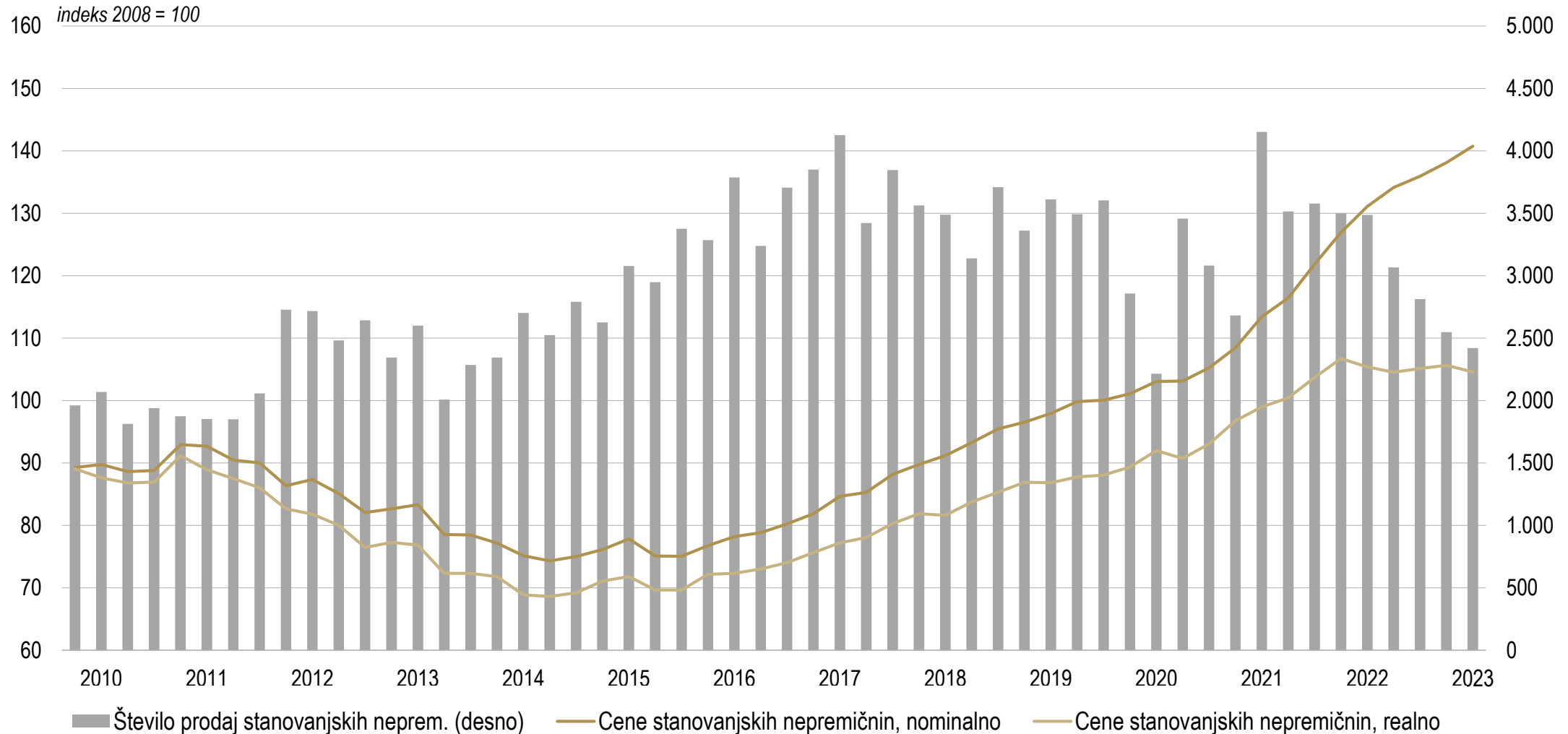


Vir: Eurostat.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



Rast cen in število prodaj stanovanjskih nepremičnin

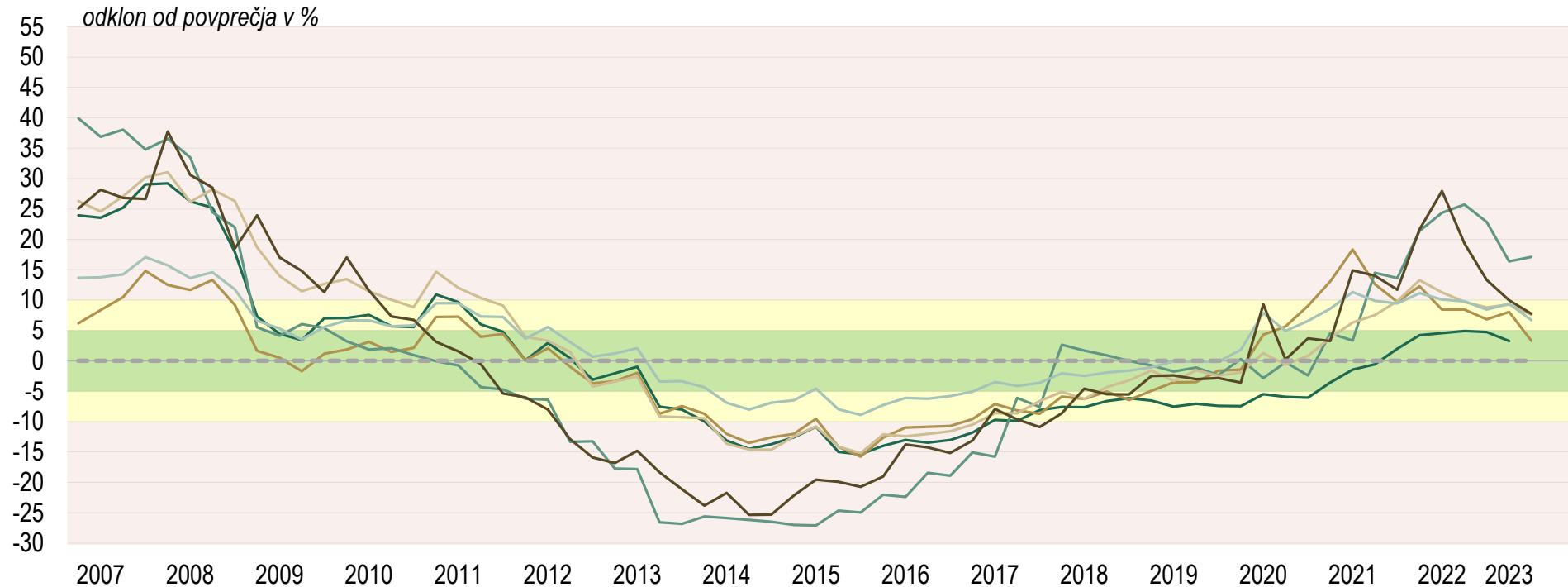


Vir: SURS.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



Kazalniki precenjenosti cen stanovanjskih nepremičnin



— Raz. med cenami nepr. in razpoložljivim dohodkom

— Raz. med povpr. ceno stan. v LJ (60 m2) in povp. l. p.

— Realni indeks cen nepr. (modelska ocena)

--- Dolgoročno povprečje (normalizirano na 0)

— Raz. med cenami nepr. in višino najemnin

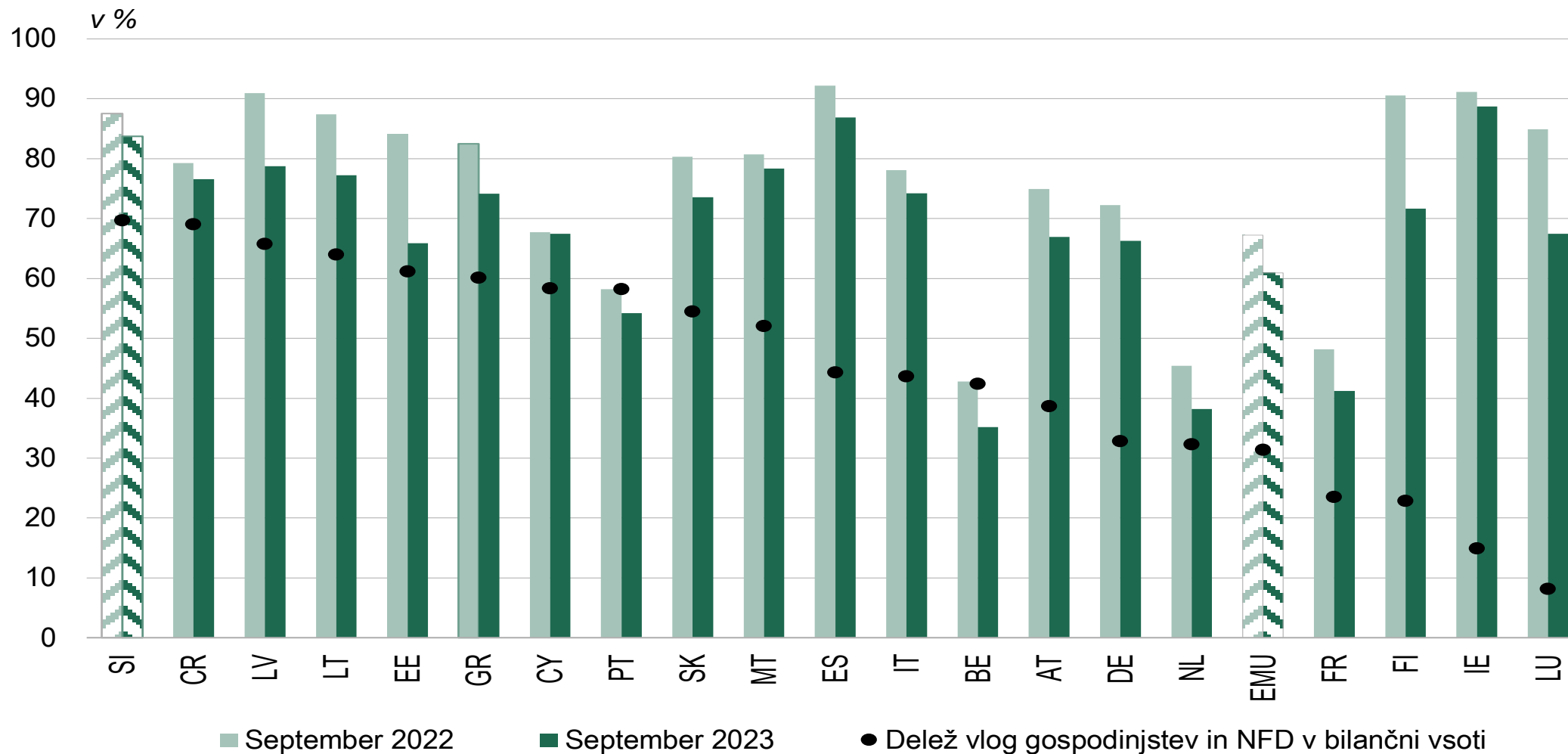
— Kazalnik UOC (modelska ocena)

— Kazalnik precenjenosti nepremičnin

Tveganje financiranja



Delež vlog na vpogled v vseh vlogah gospodinjstev in NFD po državah evrskega območja

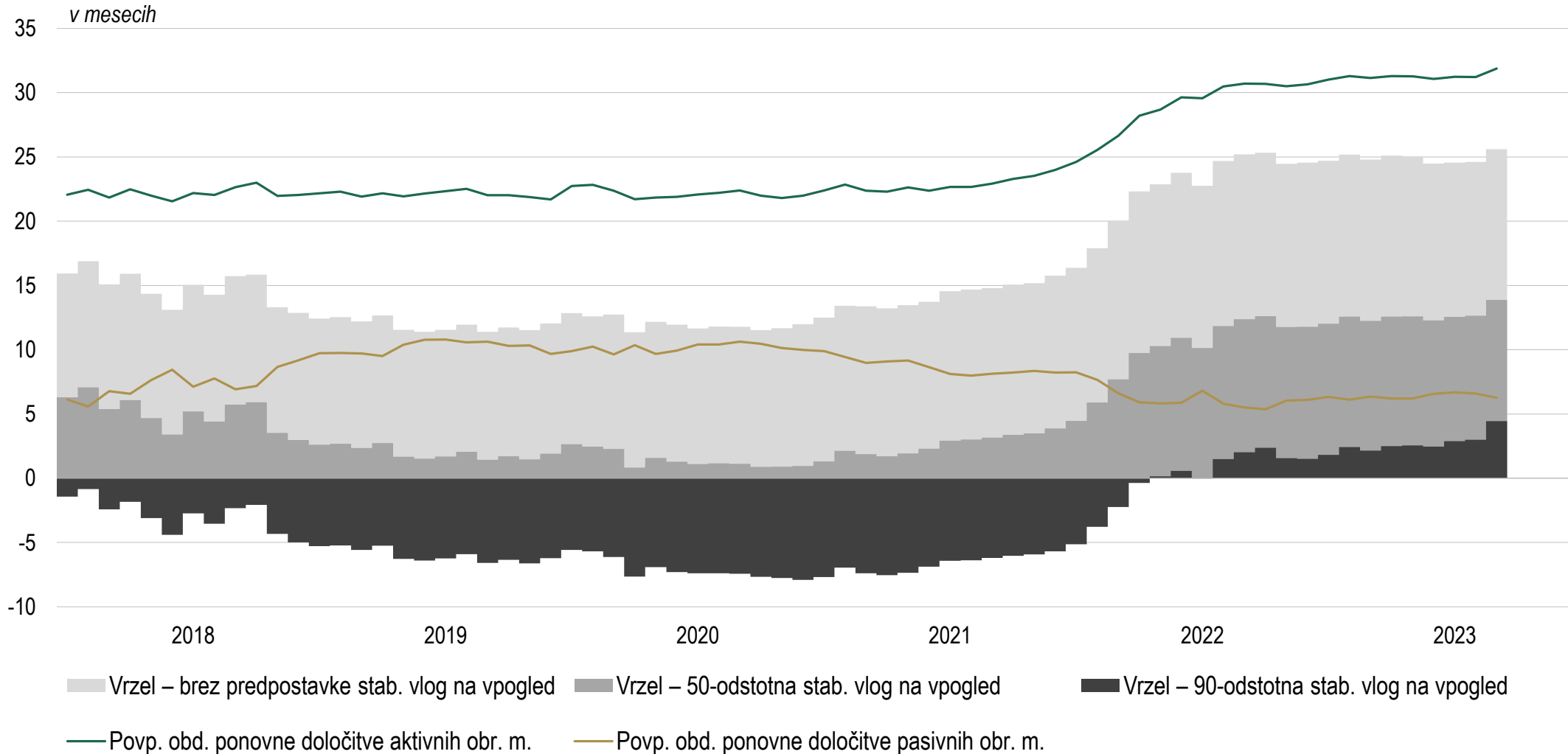


Vir: ECB (SDW).

Obrestno tveganje



Vrzel v ponovni določitvi obrestnih mer

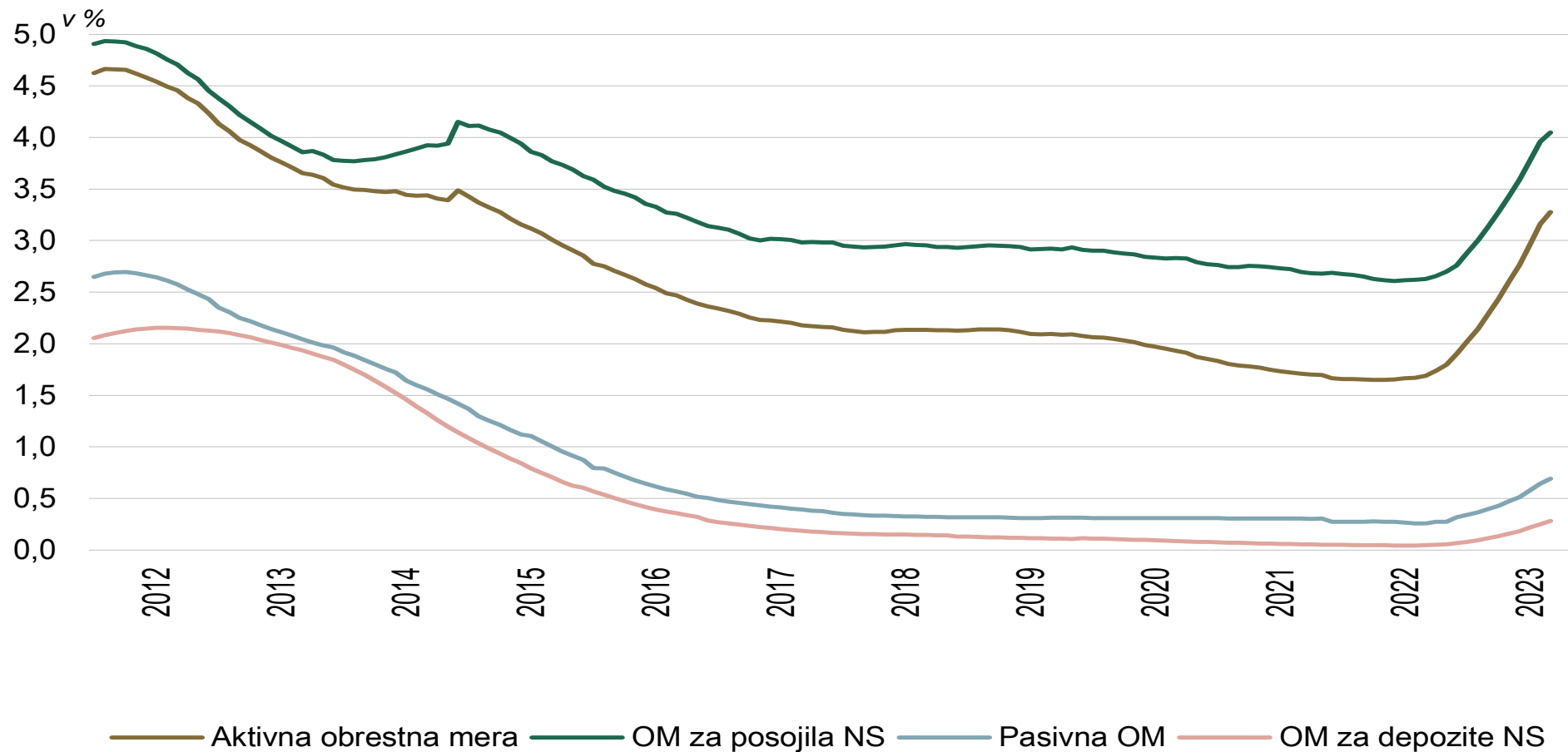


Vir: Banka Slovenije

Obrestno tveganje



Efektivne obrestne mere (OM) - stanja poslov

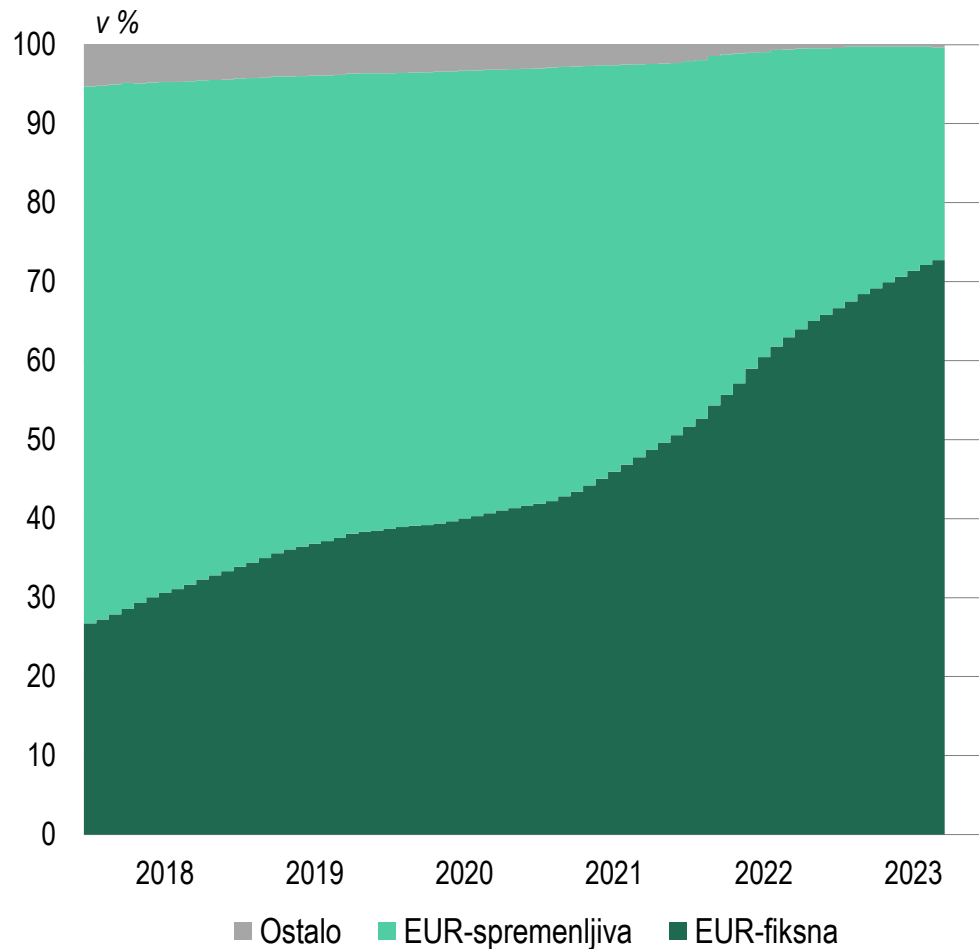


Obrestno tveganje

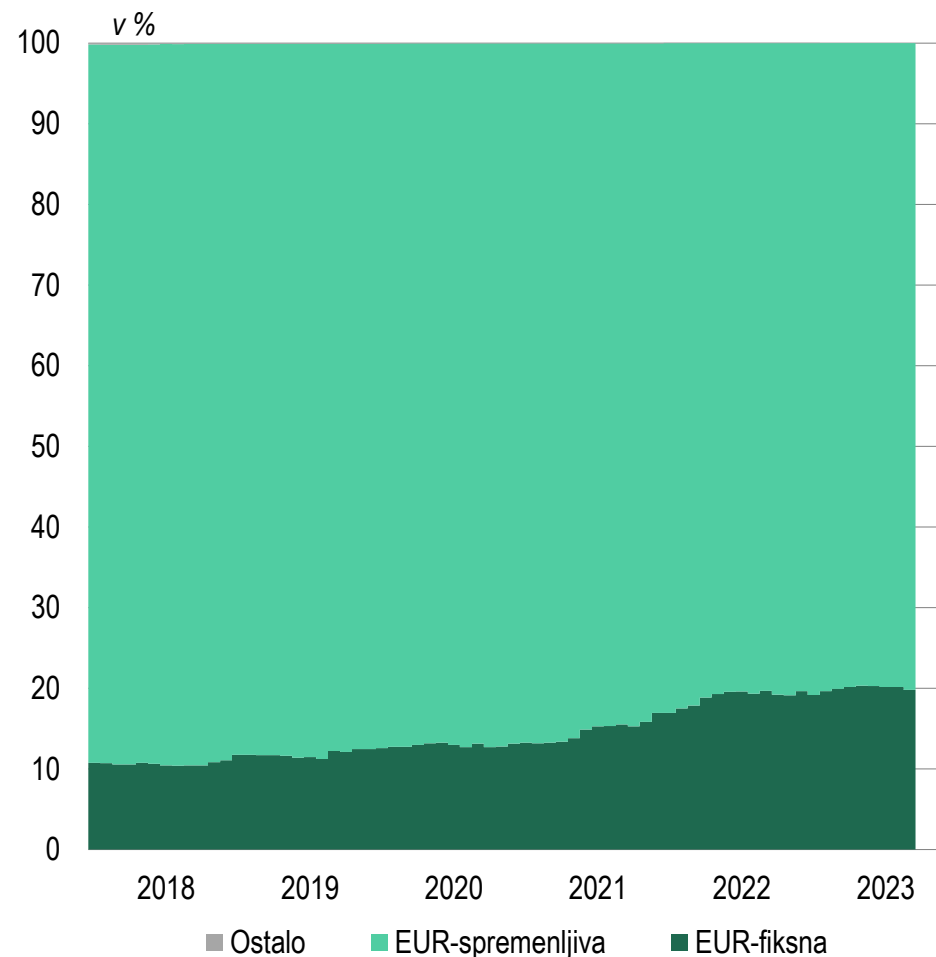


Vrsta obrestovanja v stanjih posojil

Gospodinjstva



Nefinančne družbe

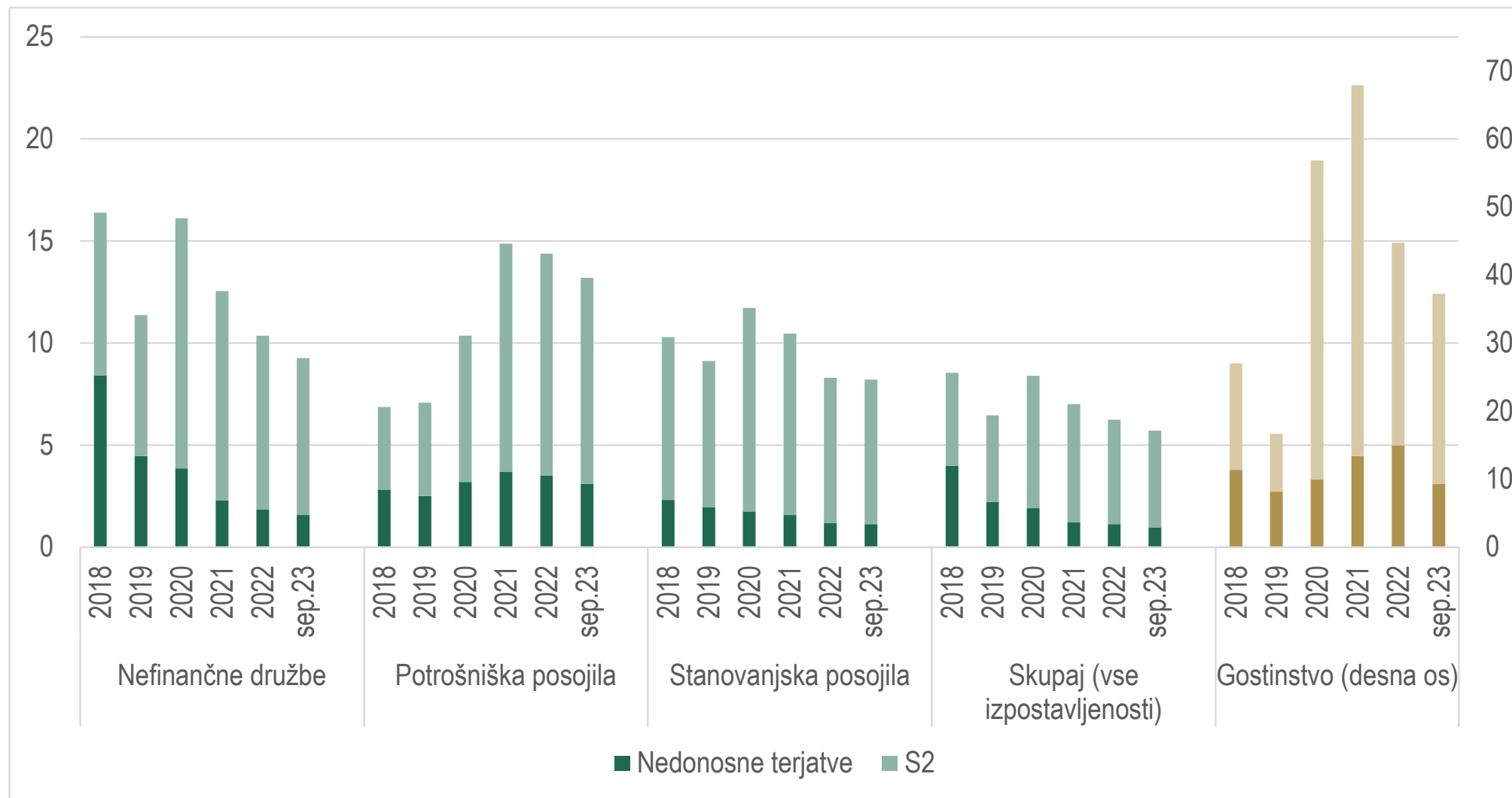


Vir: Banka Slovenije.

Kreditno tveganje



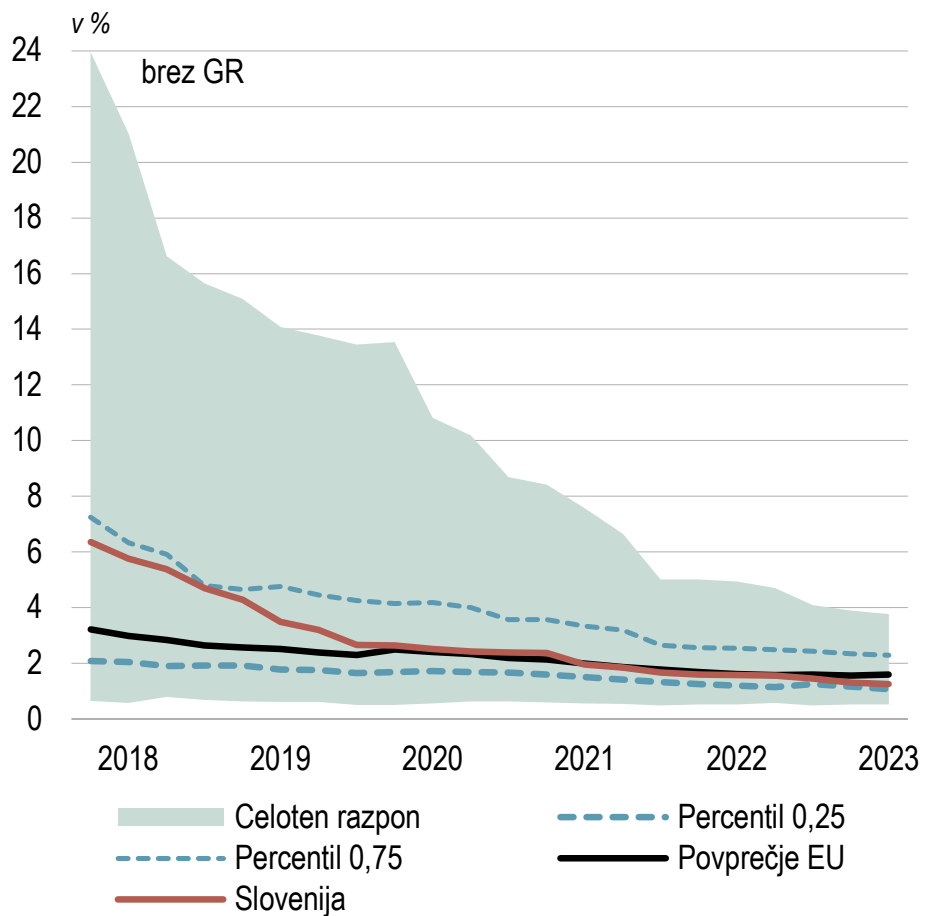
Deleži nedonosnih terjatev (NPE) in S2 v izbranih delih portfelja



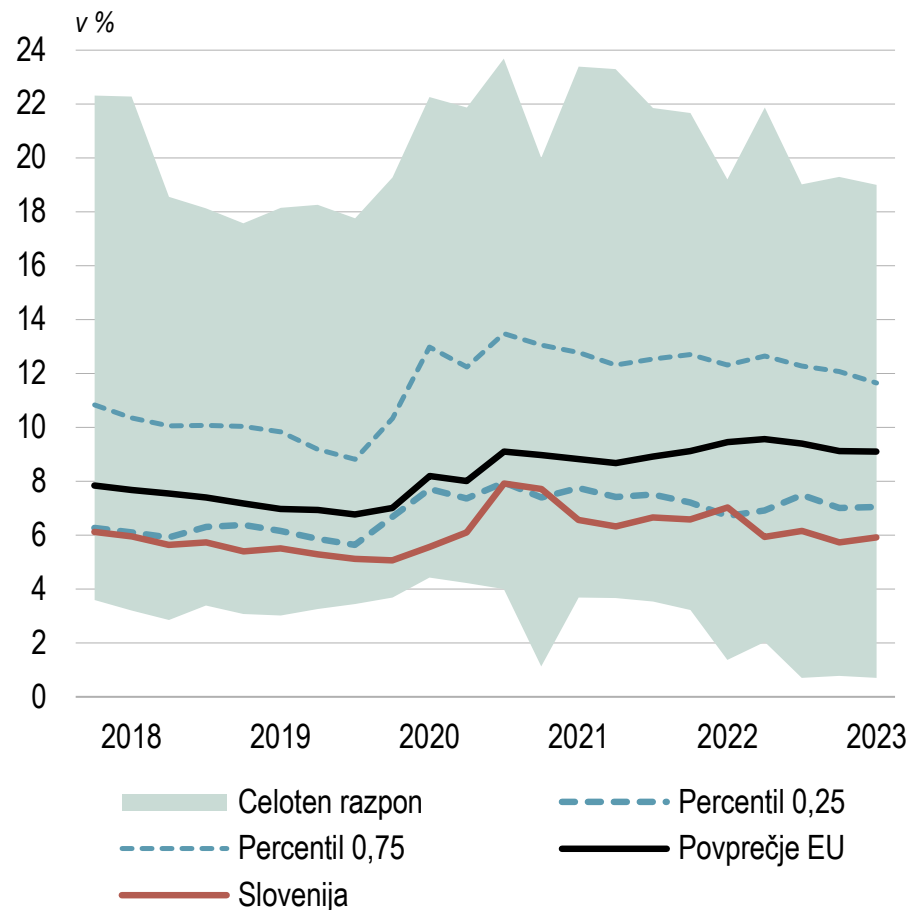
Vir: Banka Slovenije.



Delež NPE



Delež skupine 2



Opomba: na sliki levo so NPE izračunani za dolžniške instrumente, Na sliki desno so deleži S2 za Slovenijo izračunani na nekonsolidirani podlagi in zajemajo vse banke v Sloveniji.

Kreditno tveganje – odlogi po poplavah



Nova posojila in odlogi posojil pravnim osebam zaradi poplav

Kumulativno stanje v EUR

v EUR	Novoodobreni krediti	Odlogi v skladu z interventnim zakonom:		Pogodbeni odpust dolga
		Da	Ne	
Izpostavljenosti ob odobritvi				
31.08.2023			126.992	
15.09.2023	5.110.000		6.440.262	
30.09.2023	5.285.000	356.149	4.601.181	29.167
15.10.2023	5.345.000	1.303.983	4.311.336	29.167
31.10.2023	6.980.000	2.559.076	4.820.751	29.167
V % izpostavljenosti	0,04	0,015	0,03	0,000
Število pogodb:				
31.10.2023	16	22	26	

Nova posojila in odlogi posojil fizičnim osebam zaradi poplav

Kumulativno stanje v EUR

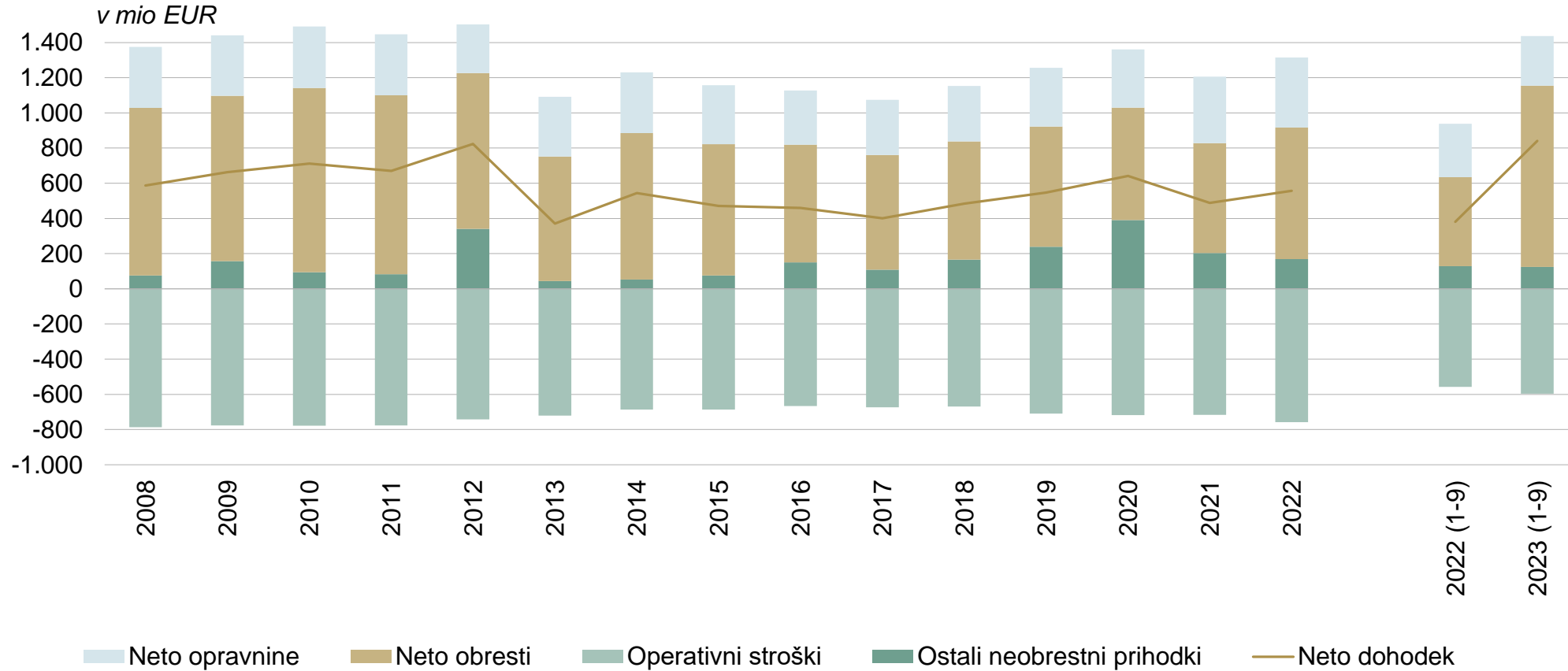
	Novoodobreni krediti	Odlogi v skladu z interventnim zakonom:		Druge sprem. pogodbe	Pogodbeni odpust dolga
		Da	Ne		
Izpostavljenosti ob odobritvi					
31.08.2023	251.564		630.456	206.117	0
15.09.2023	462.884		909.599	305.377	0
30.09.2023	745.795	244.930	1.347.431	305.377	4.428
15.10.2023	886.795	832.298	1.352.287	406.722	4.428
31.10.2023	1.010.295	1.641.792	1.889.704	985.811	4.428
V % izpostavljenosti	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00
Število kreditov					
31.10.2023	64	26	29	20	

Vir: Dvakrat mesečno poročanje bank o odobrenih in spremenjenih kreditih zaradi posledic poplav

Dohodkovno tveganje



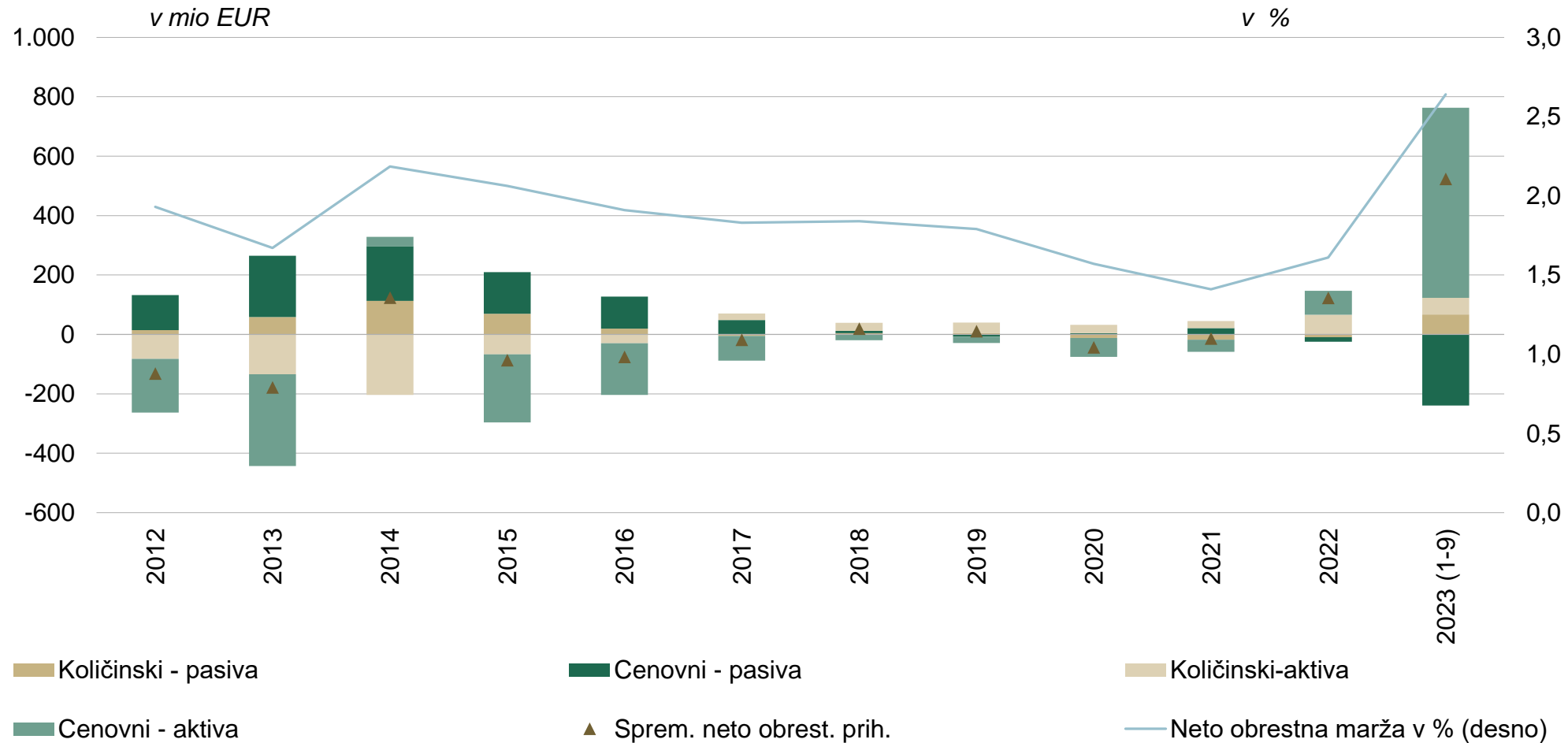
Gibanje komponent neto dohodka



Dohodkovno tveganje



Prispevki količinskih in cenovnih učinkov k povečanju neto obrestnih prihodkov

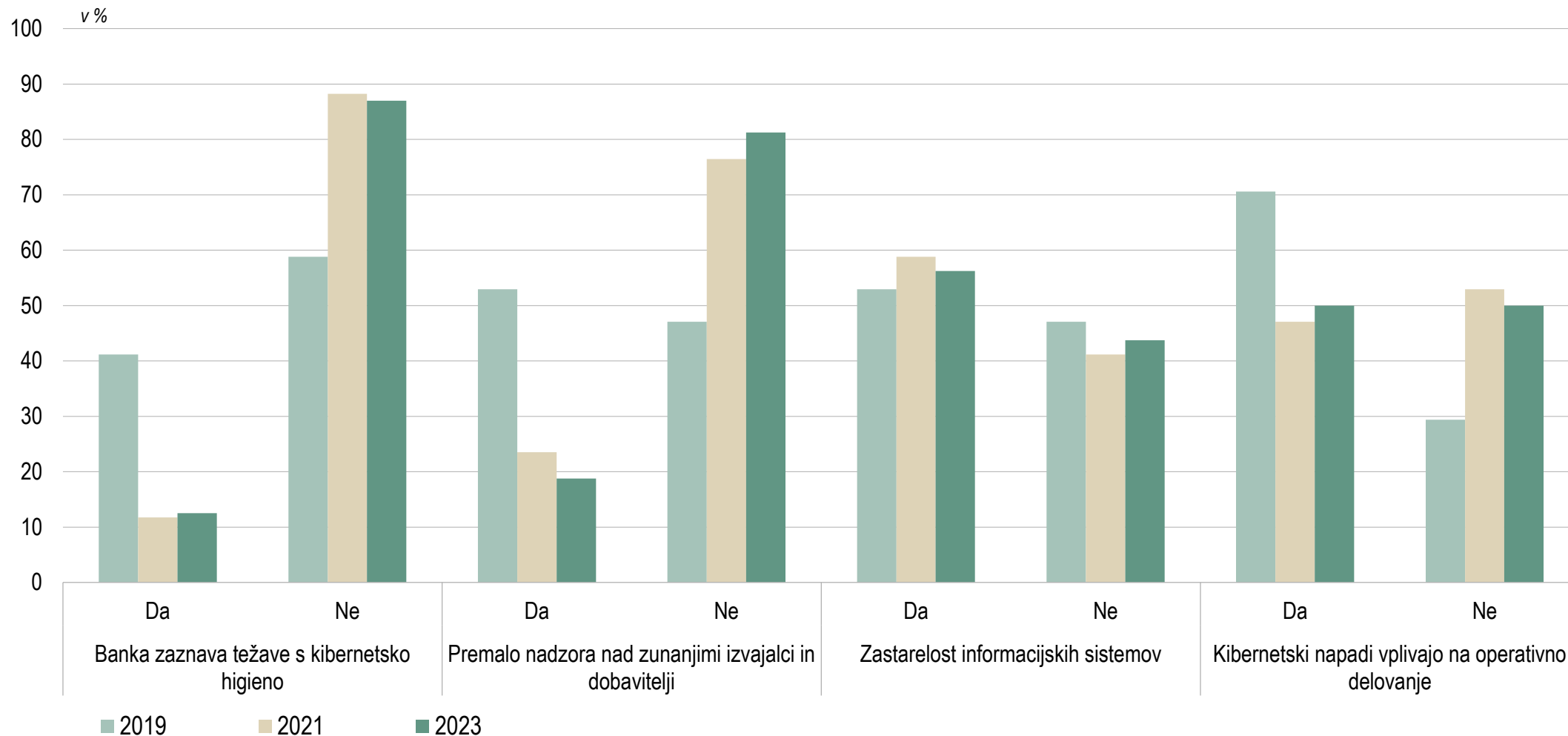


Opomba: Neto obrestna marža je vsakokrat izračunana za zadnje enoletno obdobje.

Vir: Banka Slovenije.

Kibernetsko tveganje

Kibernetska ranljivost bančnega sistema

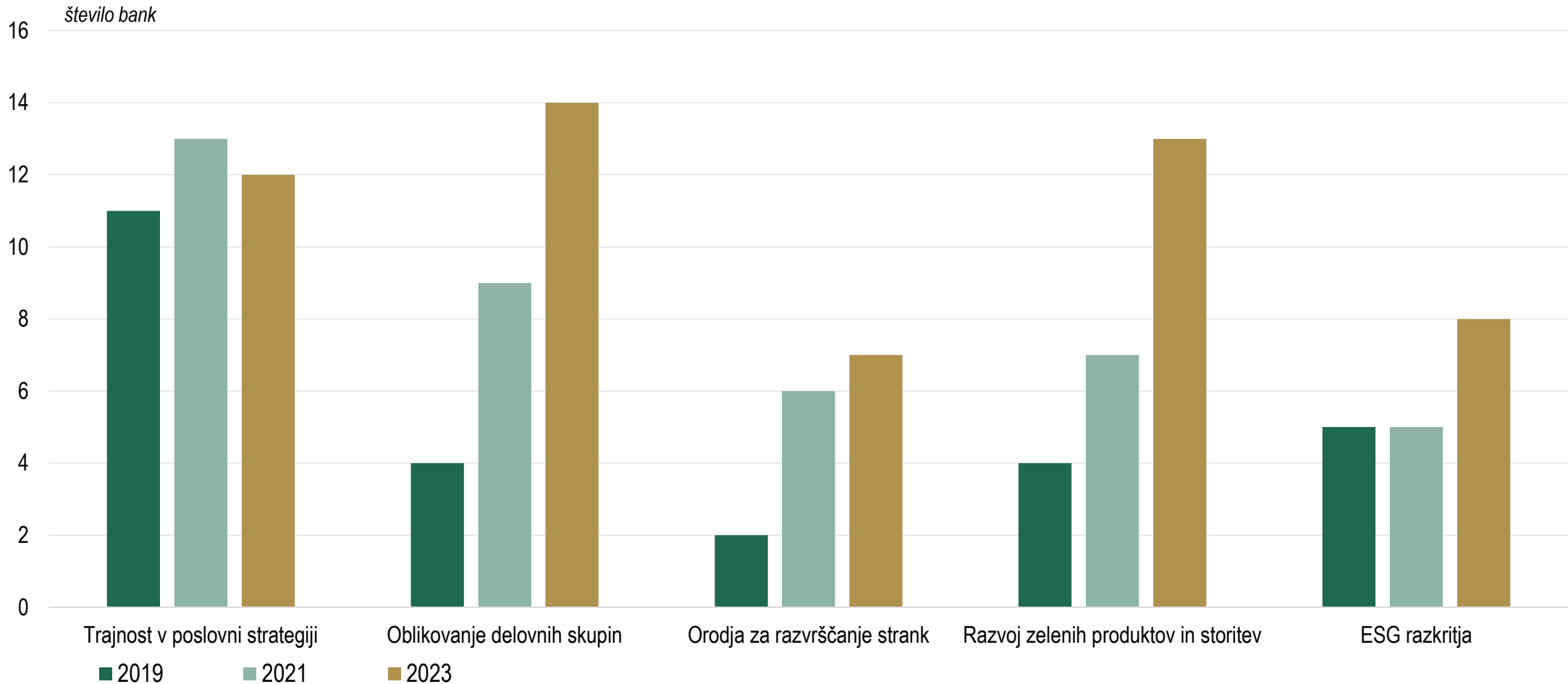


Vir: Banka Slovenije.

Podnebna tveganja



Upoštevanje trajnostnosti v poslovnih procesih bankah

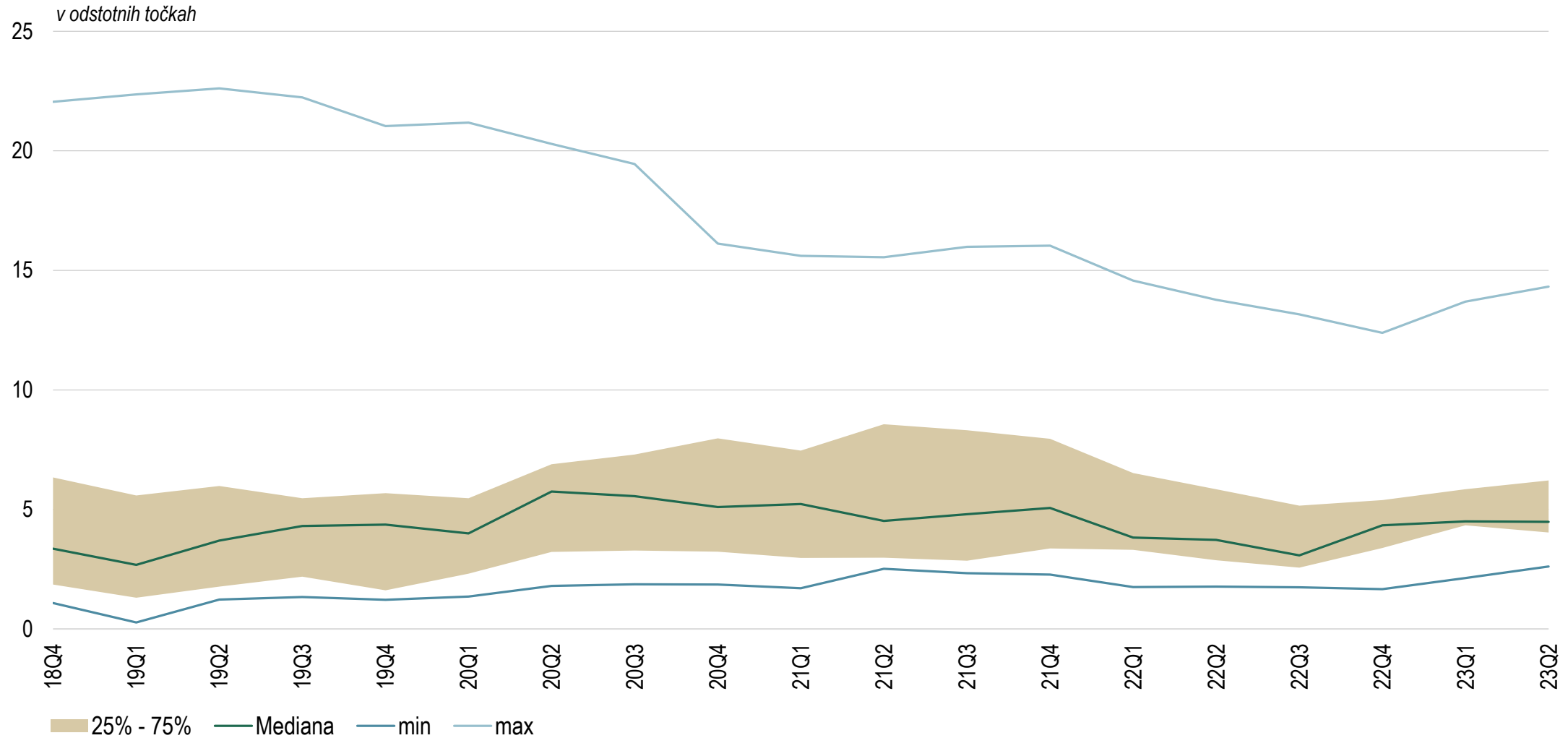


Opomba: Na podlagi odgovorov bank v Anketi o prihodnjih izzivih bank 2023.
Vir: Banka Slovenije.

Solventnost in dobičkonosnost



Gibanje kapitalnega presežka po bankah skozi čas

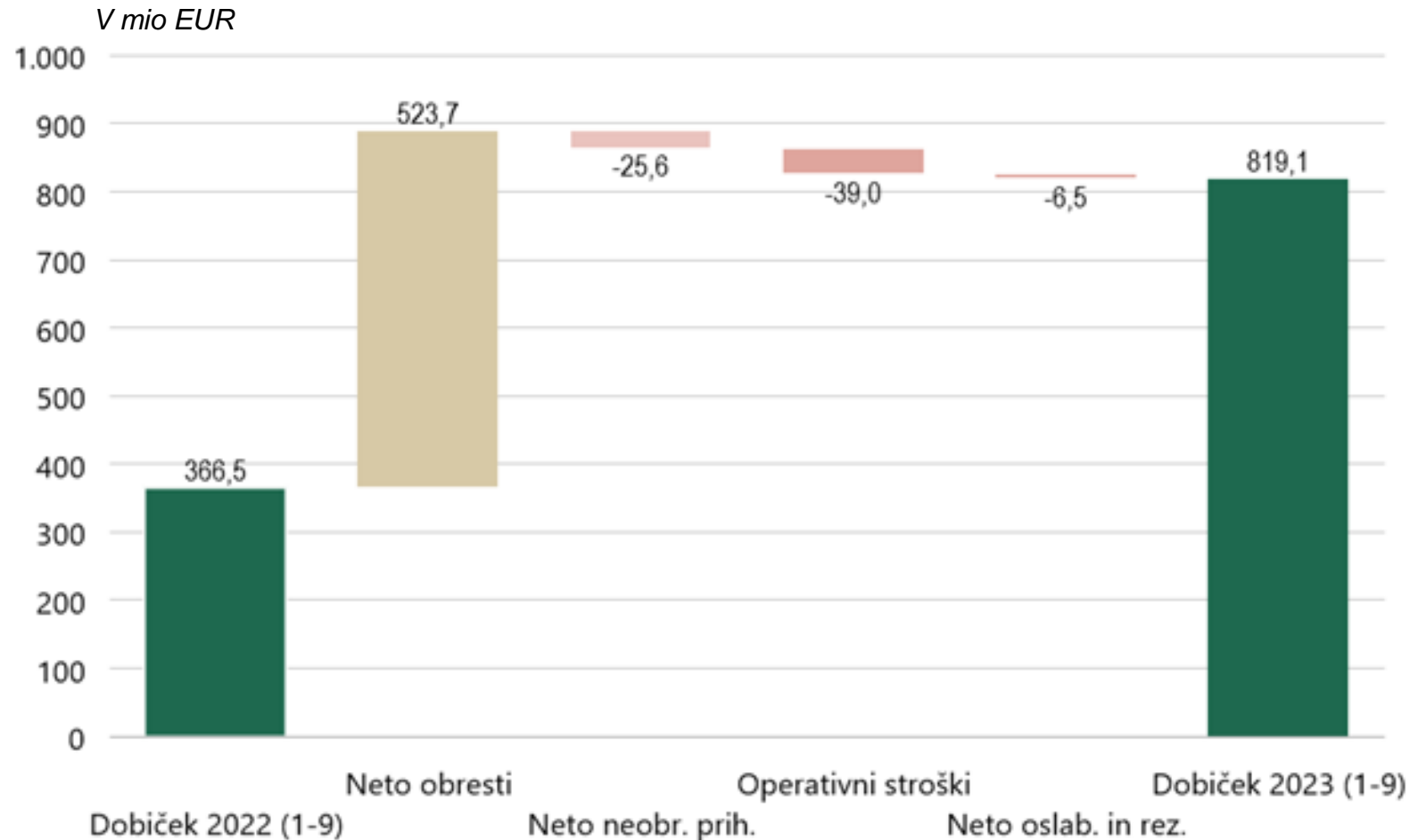


Vir: Banka Slovenije.

Solventnost in dobičkonosnost



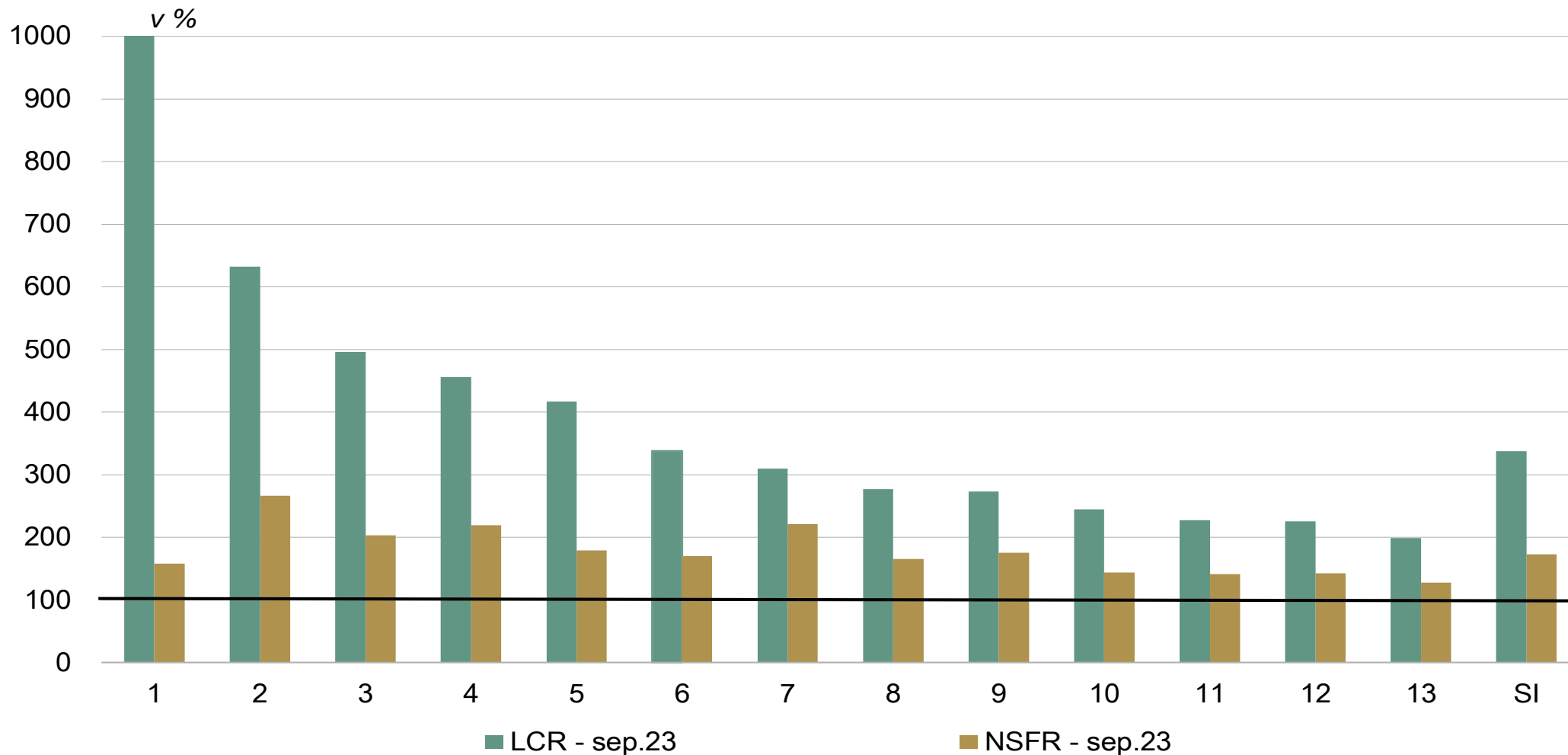
Prispevki k povečanju dobička pred obdavčitvijo



Likvidnost



Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) po bankah



Opomba: Vodoravna črta predstavlja minimalno regulatorno zahtevo 100%. Podatki so na solo podlagi. Vrednost LCR pri prvi banki znaša 5298%.

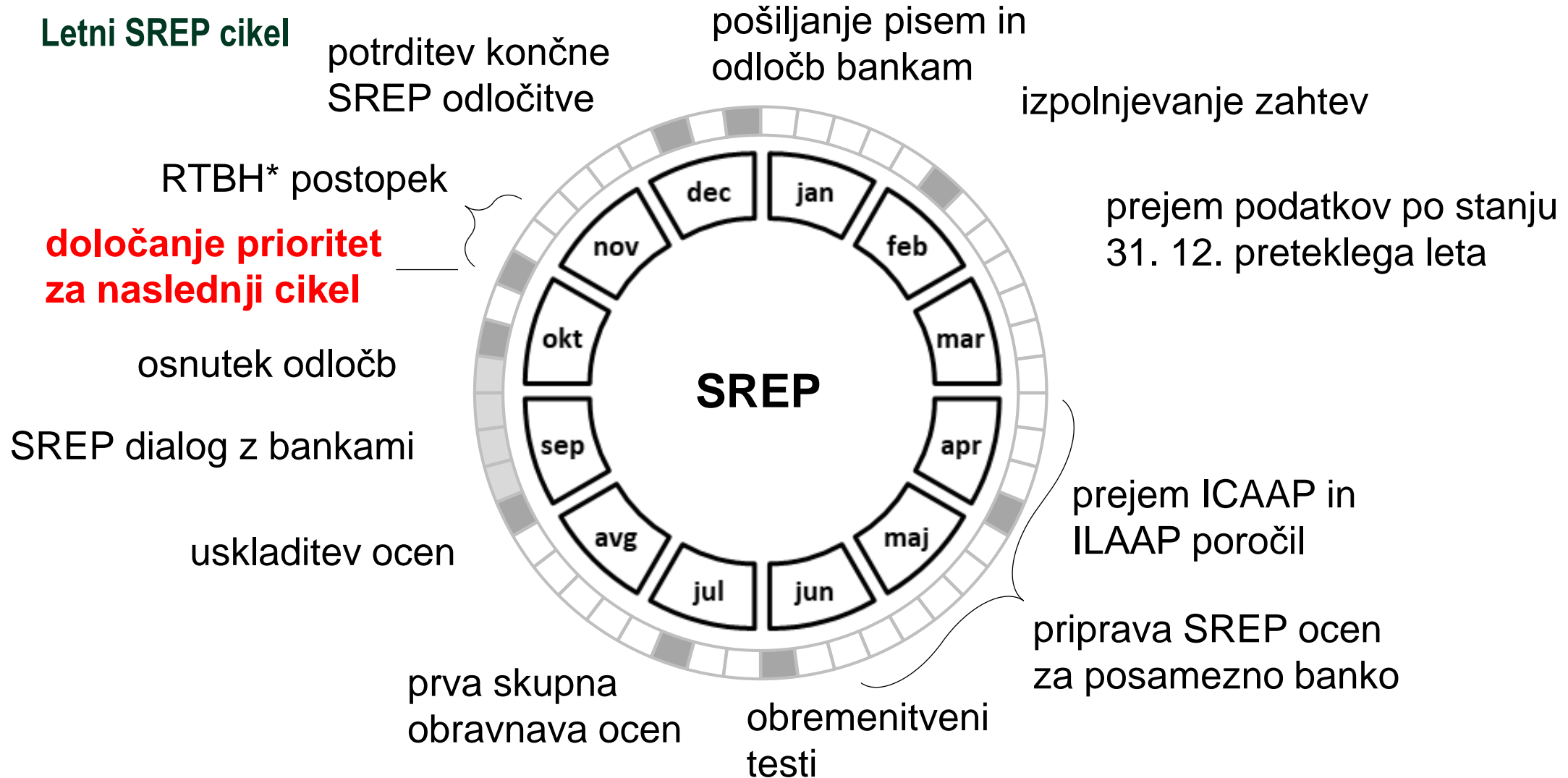
Vir: Banka Slovenije.

Odziv Banke Slovenije na aktualna gibanja

Glede na aktualna gibanja se odzivamo v okviru skupnih EU institucij, in sicer je odziv na ravni:

- mikrobonitetnega nadzora,
- makrobonitetne politike in
- (bančne) regulative.

Mikrobonitetni nadzor



točna časovna umestitev aktivnosti lahko odstopa od prikaza

*RTBH = right to be heard

Določitev nadzorniških prioritete



Nadzorniške prioritete 2023

oktober 2022

EBA prioritete 2023

- 1 makroekonomska in geopolitična tveganja
- 2 IKT tveganja in finančna tveganja
- 3 digitalna transformacija in ESG tveganja
- 4 PPDFT, notranje kontrole, upravljanje

december 2022

SSM prioritete 2023-25

- 1 krepitev odpornosti na neposredne makrofinančne in geopolitične pretrese
- 2 uspešno soočanje z izzivi digitalizacije
- 3 krepitev prizadevanj za obravnavo in reševanje podnebnih sprememb

december 2022

BS prioritete 2023

- 1 Kreditno tveganje
 - spremljava ranljivih sektorjev (odvisnih od cen energije)
 - upravljanje s kreditnim tveganjem
- 2 IKT tveganja
 - kibernetško tveganje
- 3 ESG tveganja
 - identifikacija in upravljanje
- 4 Notranje upravljanje
 - učinkovitost delovanja uprave in nadzornega sveta



Nadzorniški načrt

(stalni nadzor, inšpekcijski pregledi, komunikacija)

objava prioritet:

European Supervisory Examination Programme for 2024, EBA, 19. oktober 2023

Supervisory priorities and risk assessment for 2024-2026, ECB, predviden datum objave 19. december 2023

Nadzorniške prioritete 2024

BS prioritete 2023

1 Kreditno tveganje

- spremljava ranljivih sektorjev (odvisnih od cen energije)
- upravljanje s kreditnim tveganjem

2 IKT tveganja

- kibernetško tveganje

3 ESG tveganja

- identifikacija in upravljanje

4 Notranje upravljanje

- učinkovitost delovanja uprave in nadzornega sveta

BS prioritete 2024

Kreditno tveganje

- upravljanje s kreditnim tveganjem

Notranje upravljanje

- učinkovitost delovanja uprave in nadzornega sveta

IKT tveganja

- kibernetško tveganje, stres test

ESG tveganja

- integracija v delovanje banke, ICAAP

Likvidnostno tveganje

- celostno upravljanje likvidnostnega tveganja

Makrobonitetna politika

Makrobonitetni ukrep	Leto uvedbe / spremembe	Tip ukrepa	Vmesni cilj	Ocena doseganja cilja
Makrobonitetne omejitve kreditiranja prebivalstva (LTV, DSTI in omejitev ročnosti)	2016/2018/2019/2020/2022/2023	ZAVEZUJOČ	Ublažiti in preprečiti čezmerno rast kreditiranja in čezmerni finančni vzvod	Izboljšani kreditni standardi pri odobravanju potrošniških in stanovanjskih posojil
Blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB)	2016	ZAVEZUJOČ	Omejiti sistemski vpliv izkrivljajočih spodbud, da bi se zmanjšalo moralno tveganje	Višja odpornost zaradi višje zahteve po CET1, ki pa za banke ni bila omejujoča
Proticiklični kapitalni blažilnik (CCyB)	2016/2022/2023	ZAVEZUJOČ	Ublažiti in preprečiti čezmerno rast kreditiranja in čezmerni finančni vzvod	Banke bodo blažilnik v višini 0,5 % morale izpolnjevati od 31. 12. 2023 naprej, od 1. 1. 2025 pa v višini 1 % (pozitivni nevtralni CCyB).
Sektorska blažilnika sistemskih tveganj	2022/2023	ZAVEZUJOČ	(a) blažitev in preprečitev rasti kreditiranja in čezmernega finančnega vzvoda (b) omejitev koncentracije neposredne in posredne izpostavljenosti	Banke morajo blažilnik izpolnjevati od 1. 1. 2023 (1,0 % za izpostavljenosti zavar. z neprem., 0,5 % za ostale izpostavljenosti). Od 1. 1. 2025 pa v višini 0,5 % za oba blažilnika zaradi zmanjšanja tveganj na neprem. trgu.

Pregled poslovanja bank v Sloveniji in finančna stabilnost

Denarna politika in banke v letu 2024

dr. Primož Dolenc, namestnik guvernerja