

POROČILO O FINANČNI STABILNOSTI, oktober 2023

Novinarska konferenca

**BANKA
SLOVENIJE**

EVROSISTEM

Ljubljana

9. 10. 2023

Poročilo o finančni stabilnosti, 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:

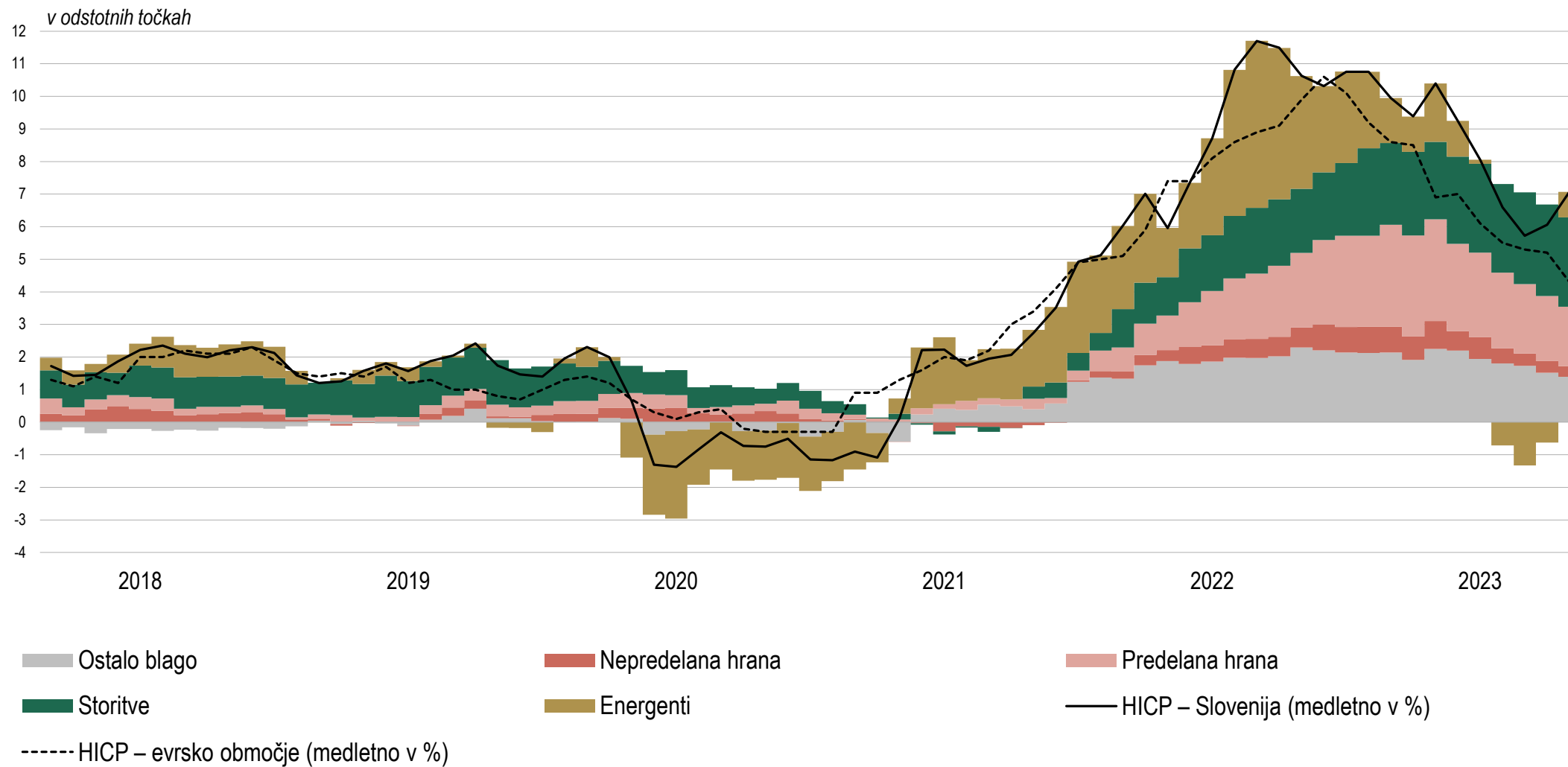
Tveganje	nizko	zmerno	povišano	visoko
Odpornost	visoka	srednja	nizka	zelo nizka

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.

Makroekonomsko okolje

Rast cen (HICP) s prispevki in primerjava z evrskim območjem

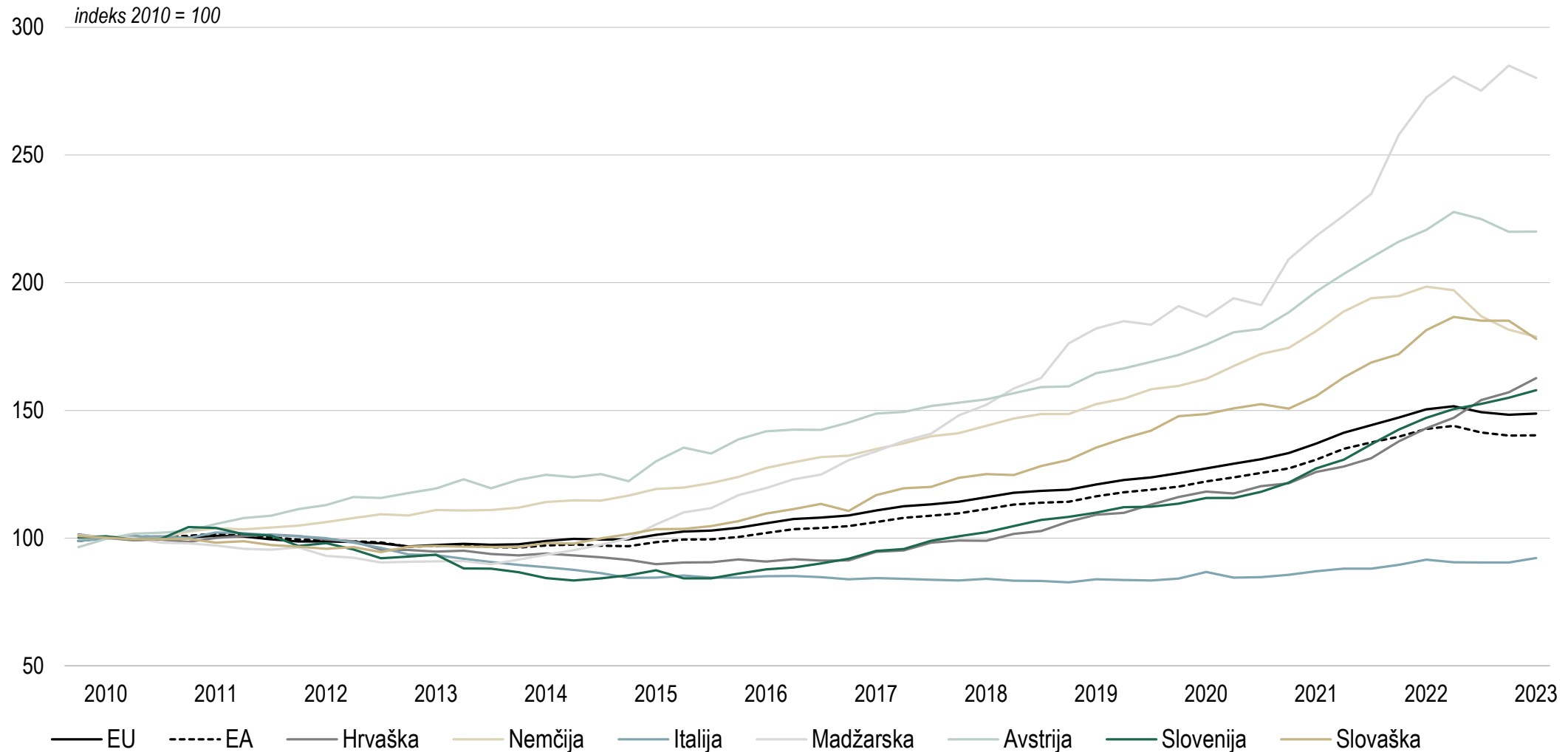


Vir: SURS, Eurostat, preračuni Banke Slovenije.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



Gibanje cen stanovanjskih nepremičnin v izbranih državah EU

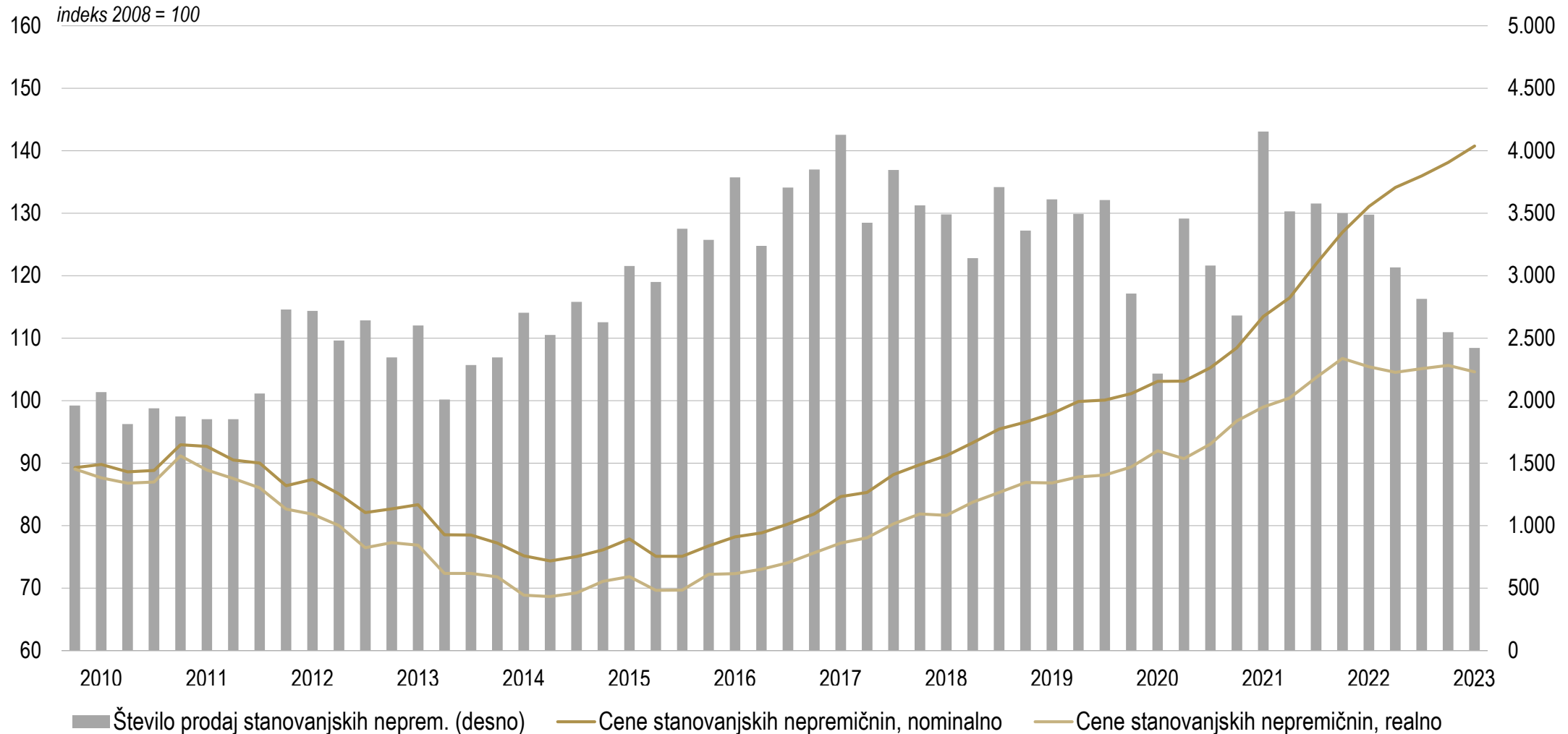


Vir: Eurostat.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



Rast cen in število prodaj stanovanjskih nepremičnin

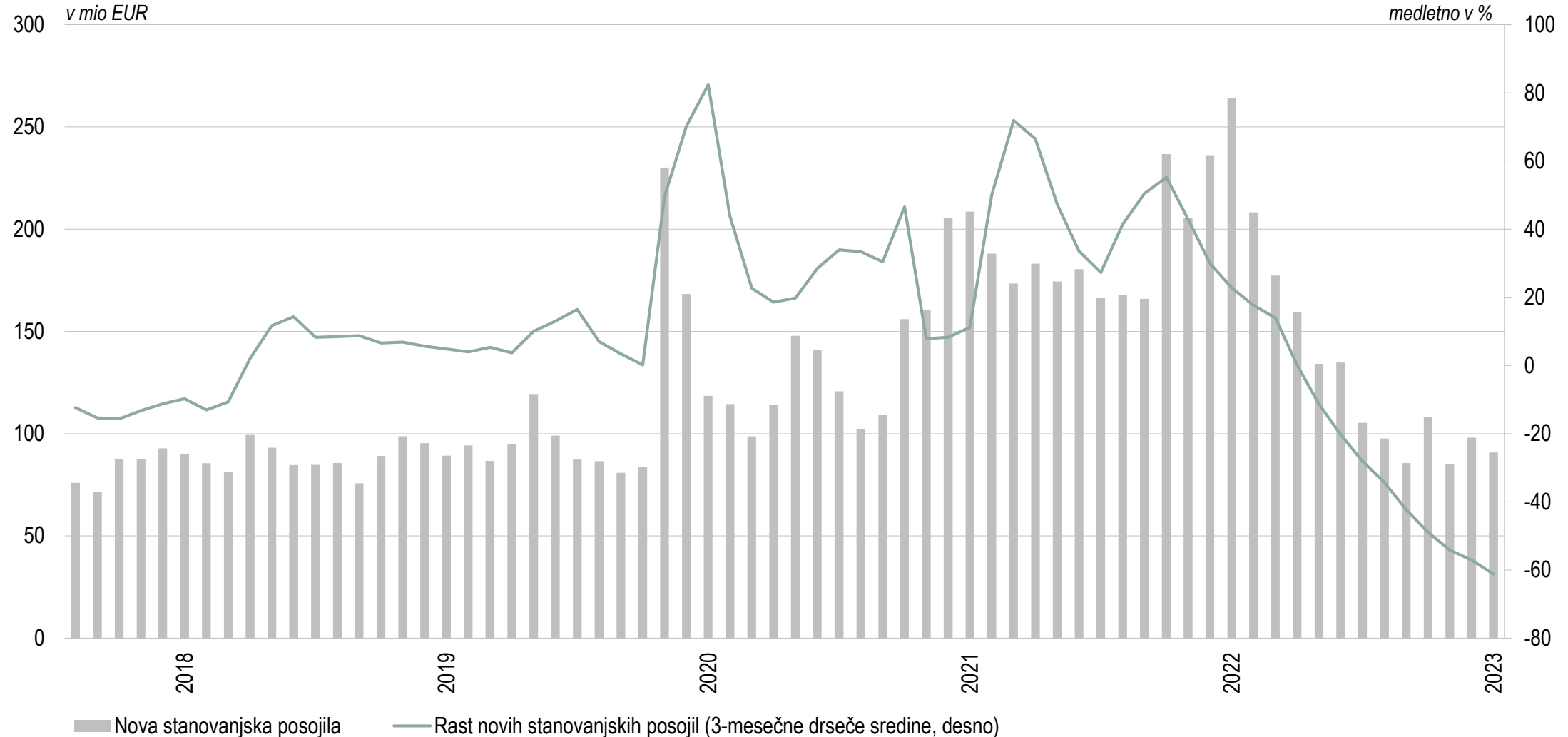


Vir: SURS.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



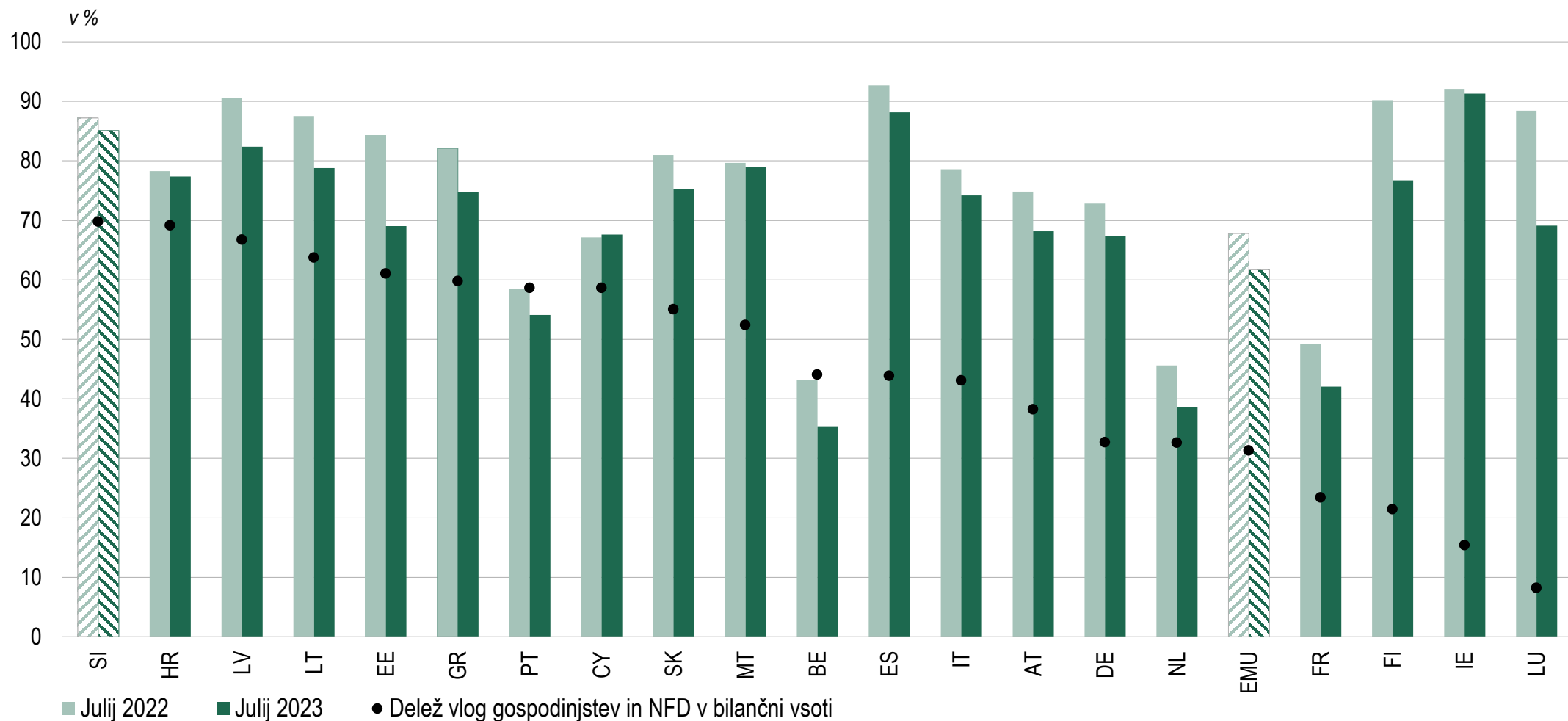
Nova stanovanjska posojila



Tveganje financiranja



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

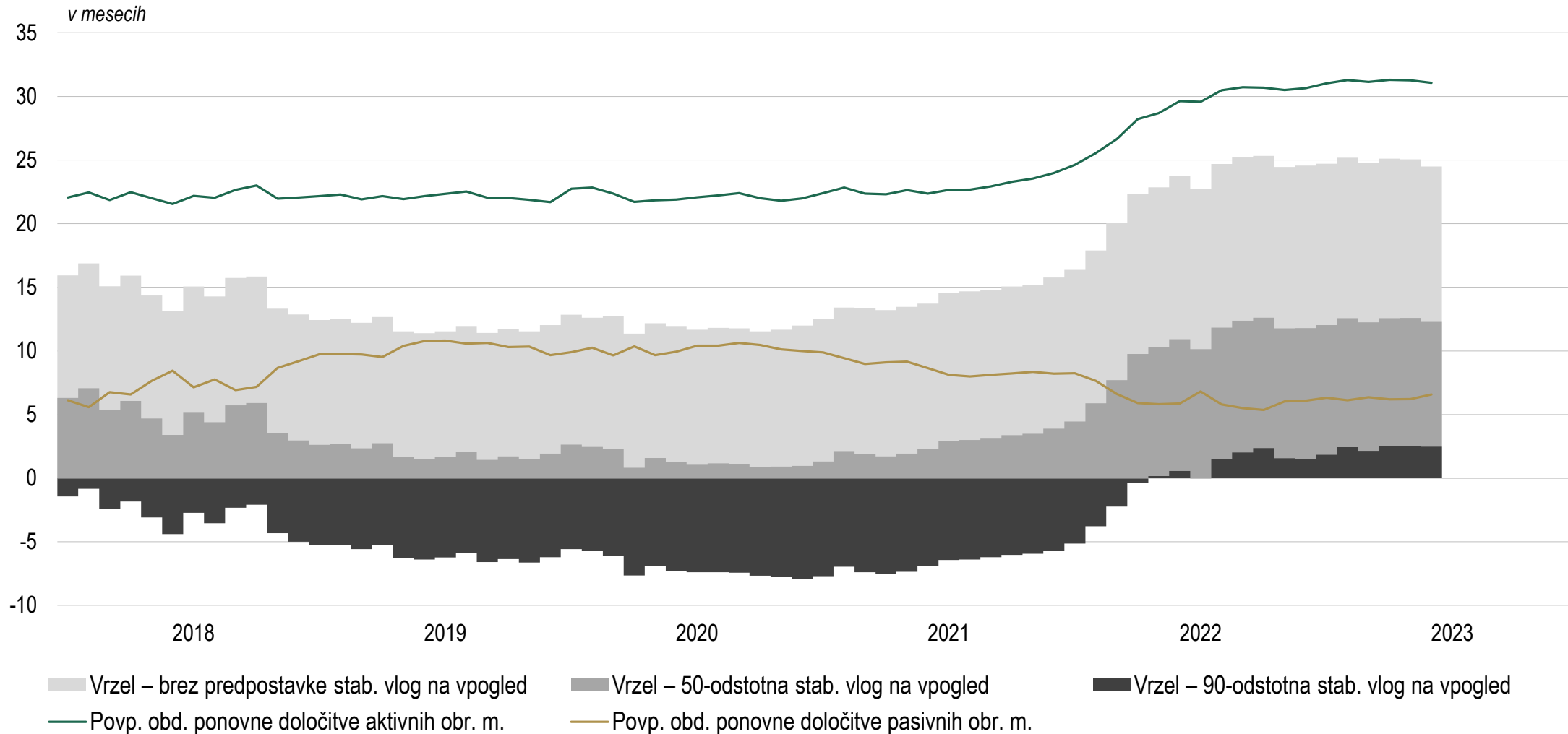


Vir: ECB (SDW).

Obrestno tveganje



Vrzel v ponovni določitvi obrestnih mer

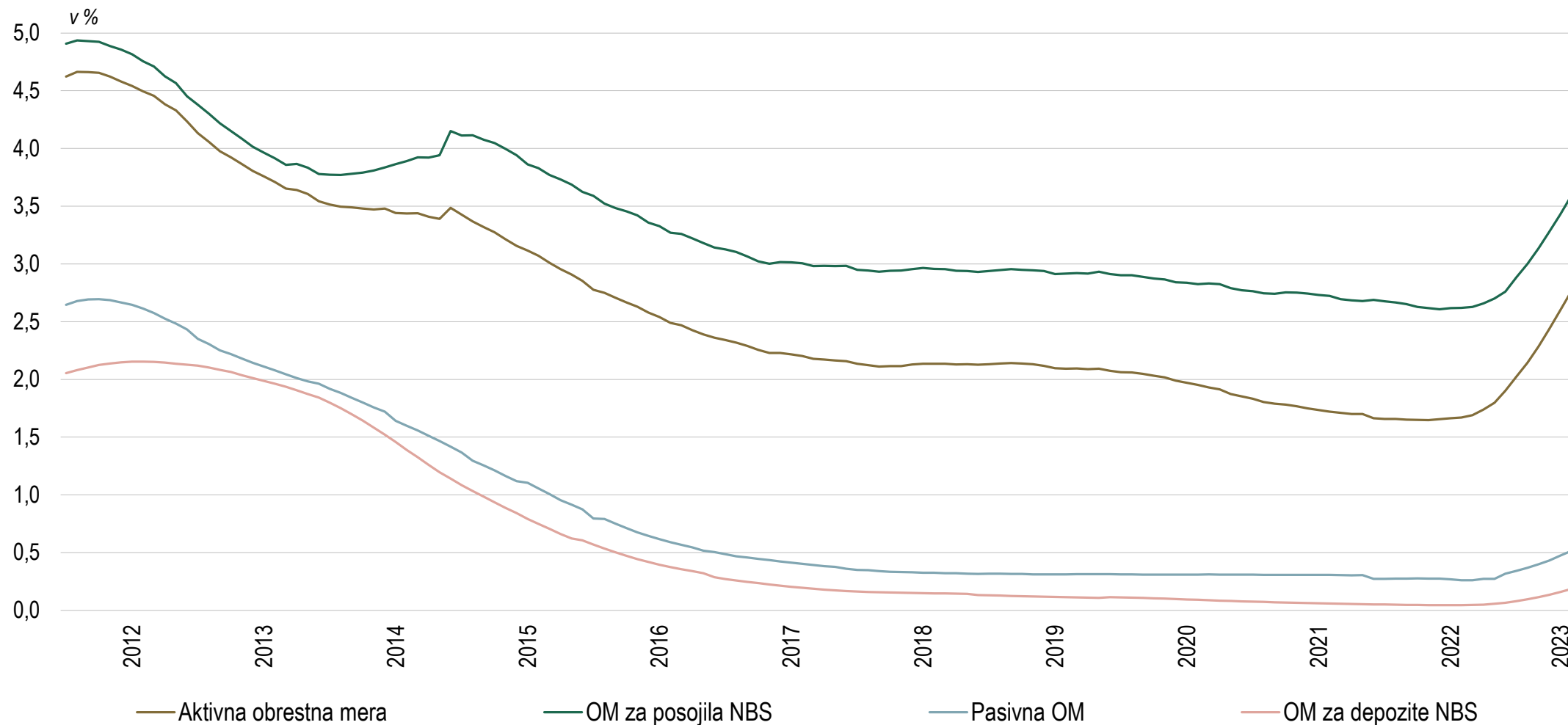


Vir: Banka Slovenije

Obrestno tveganje



Efektivne obrestne mere (OM) - stanja poslov



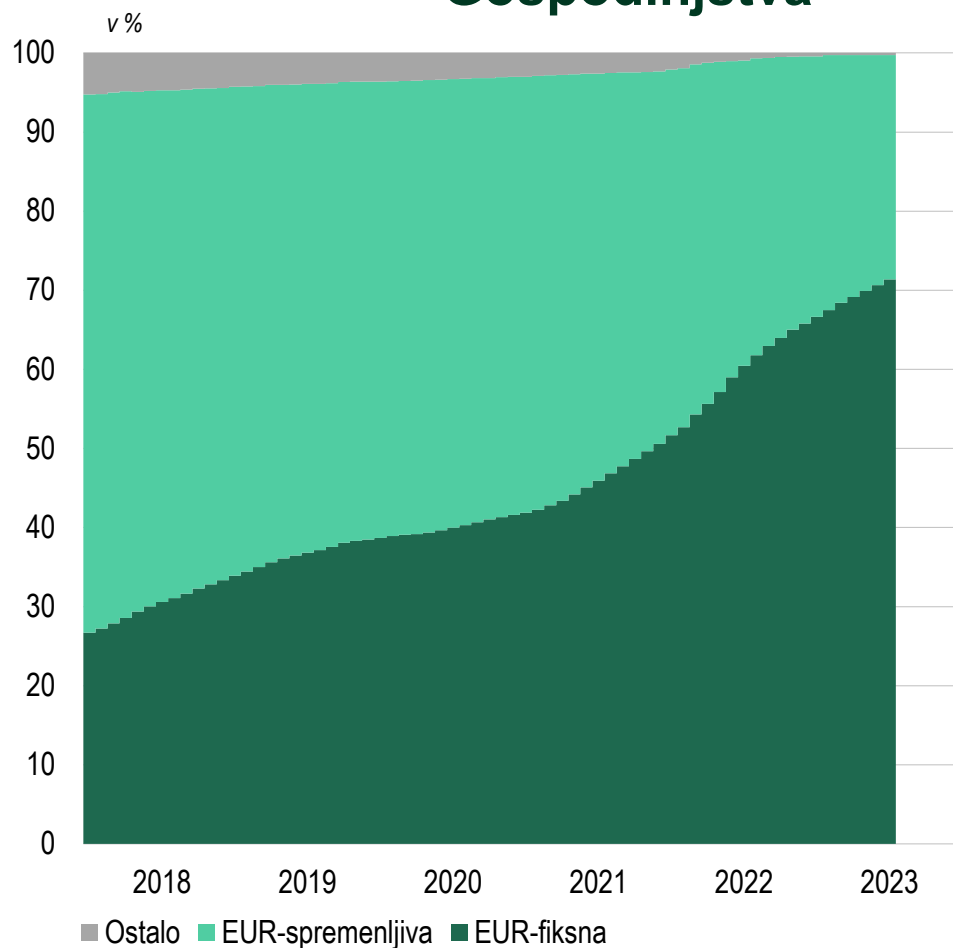
Vir: Banka Slovenije.

Obrestno tveganje

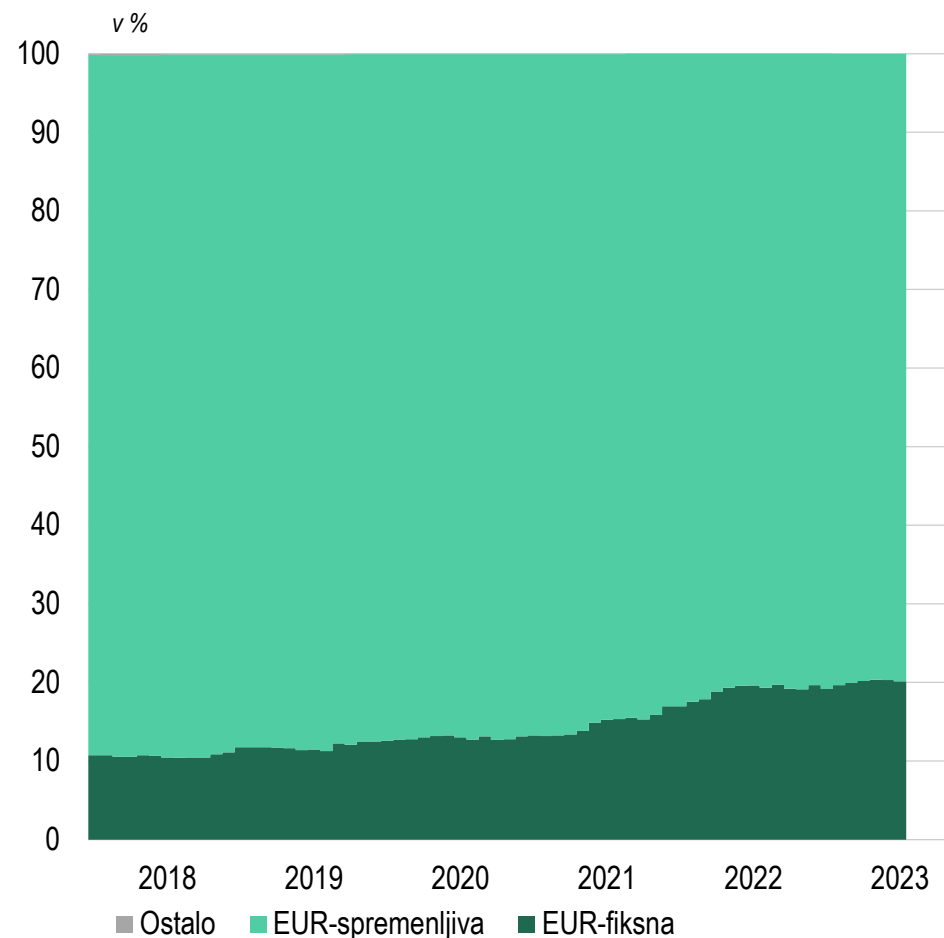


Vrsta obrestovanja v stanjih posojil

Gospodinjstva



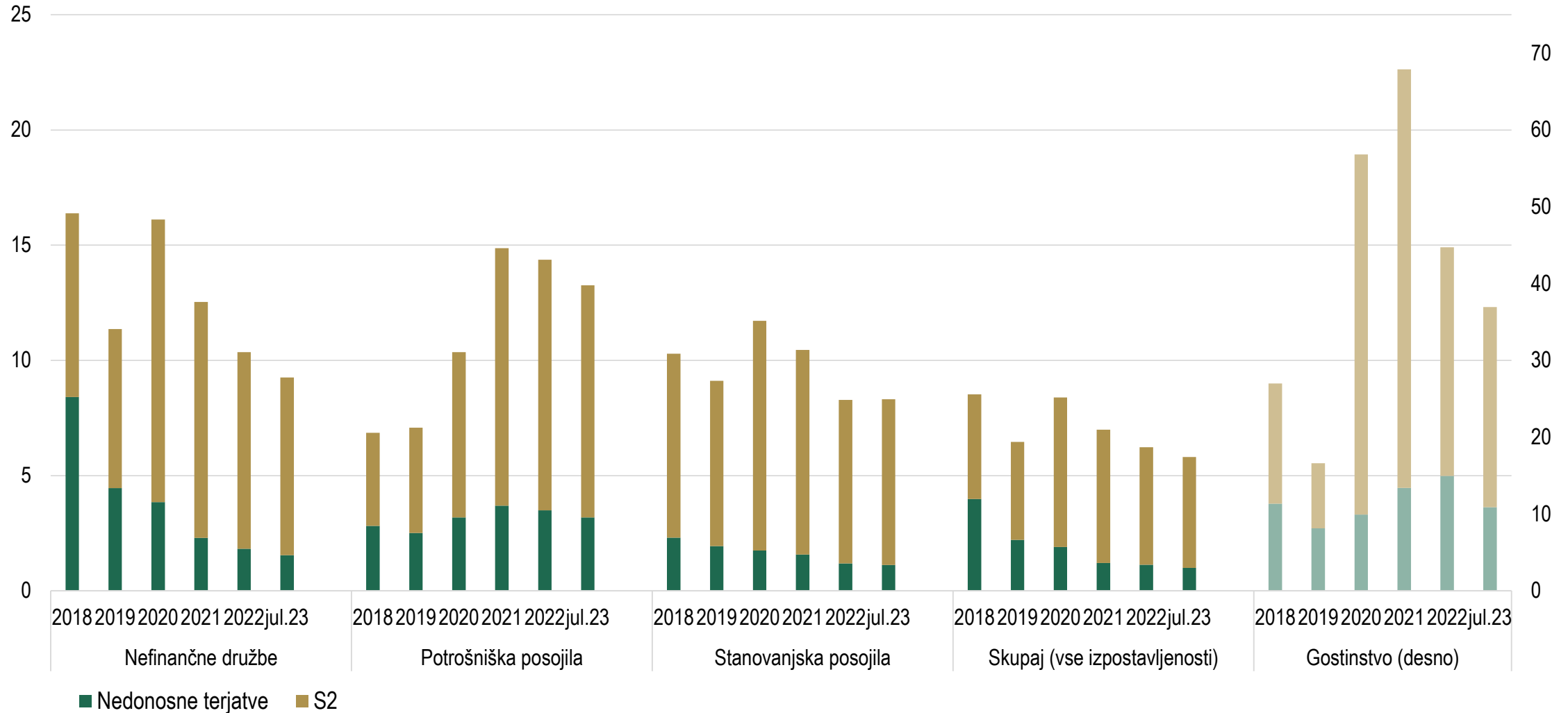
Nefinančne družbe



Kreditno tveganje



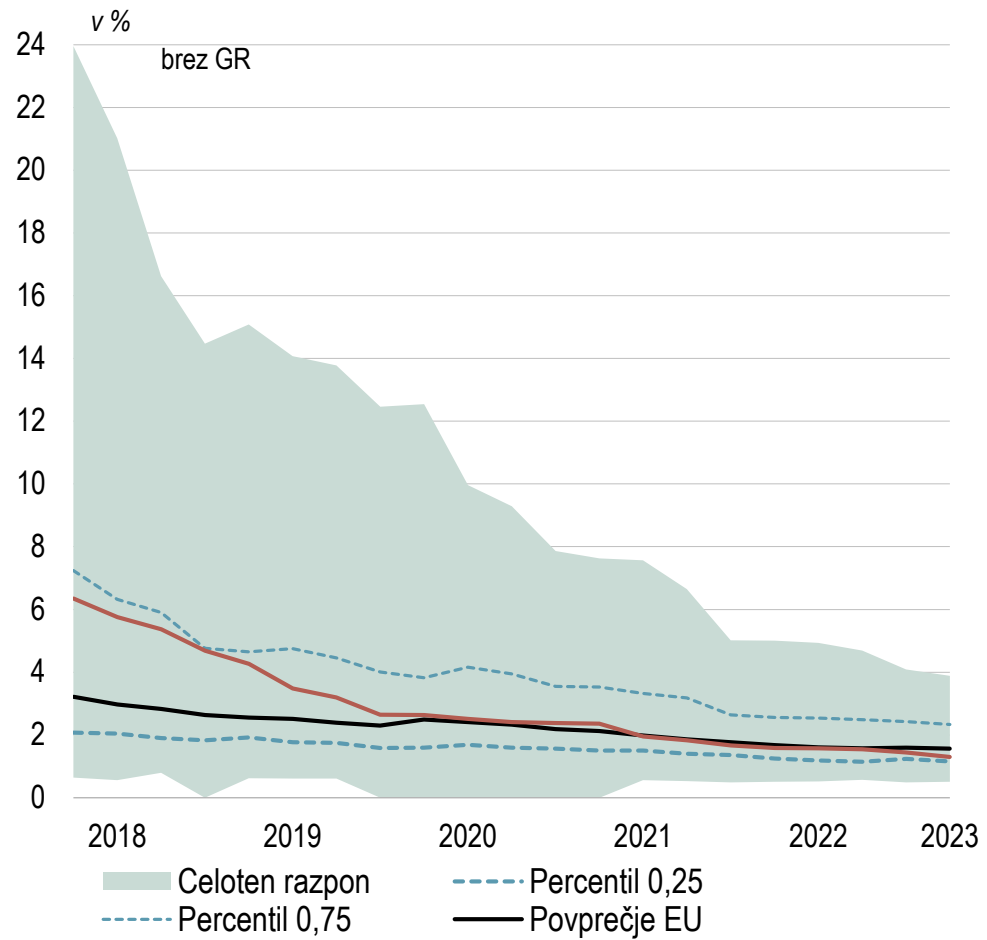
Deleži nedonosnih terjatev (NPE) in S2 v izbranih delih portfelja



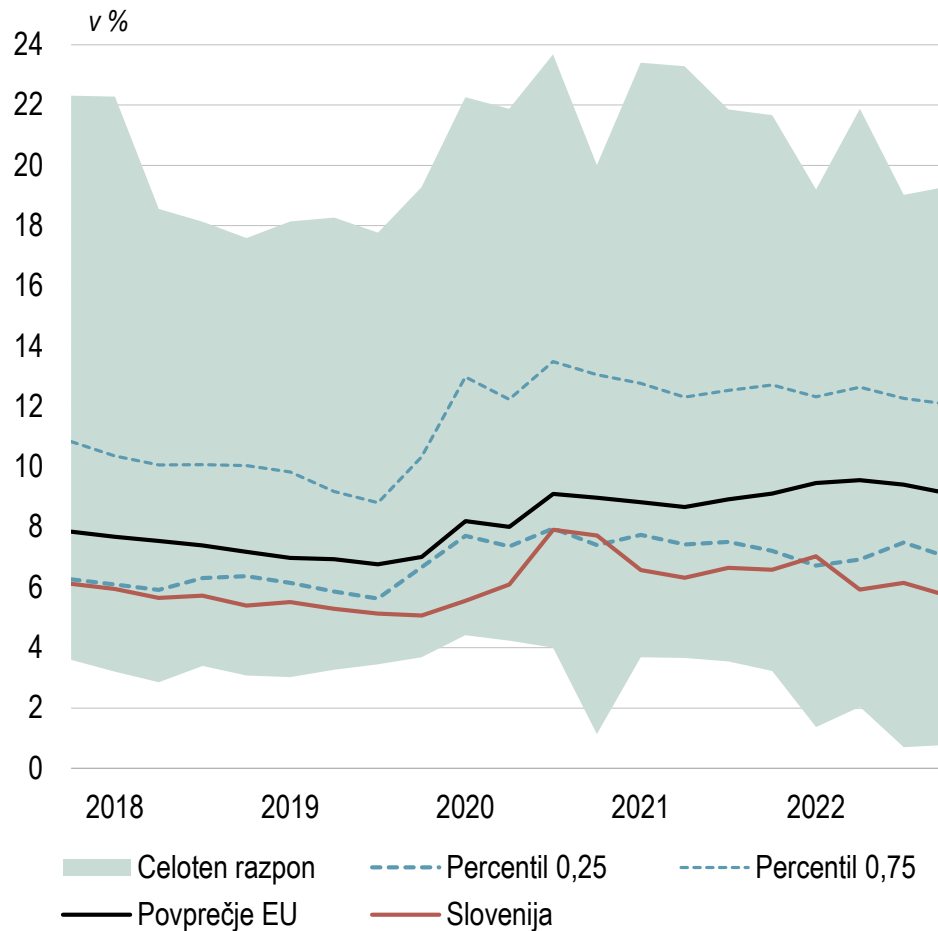
Vir: Banka Slovenije.



Delež NPE



Deleži skupine 2

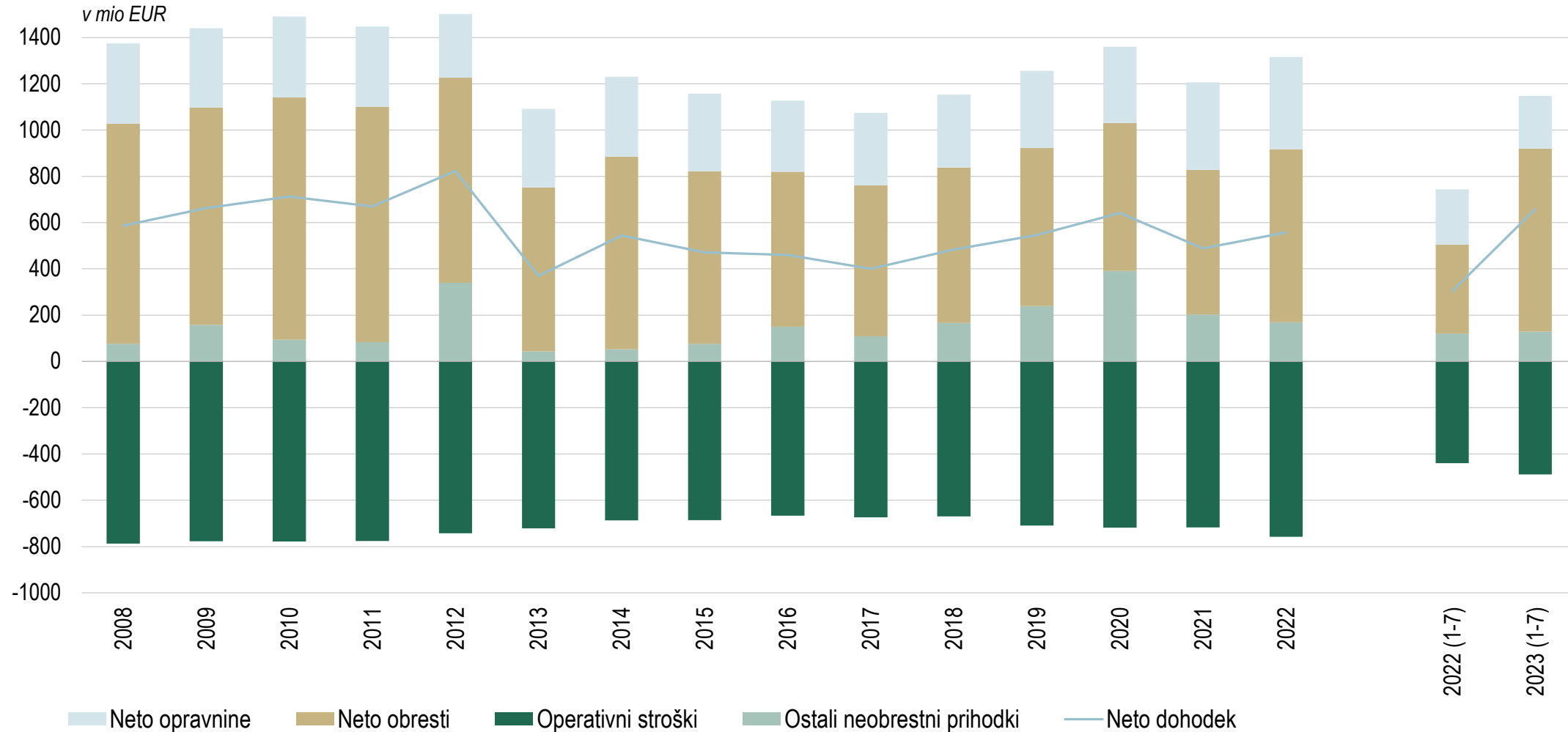


Opomba: na sliki levo so NPE izračunani za dolžniške instrumente, Na sliki desno so deleži S2 za Slovenijo izračunani na nekonsolidirani podlagi in zajemajo vse banke v Sloveniji.

Dohodkovno tveganje



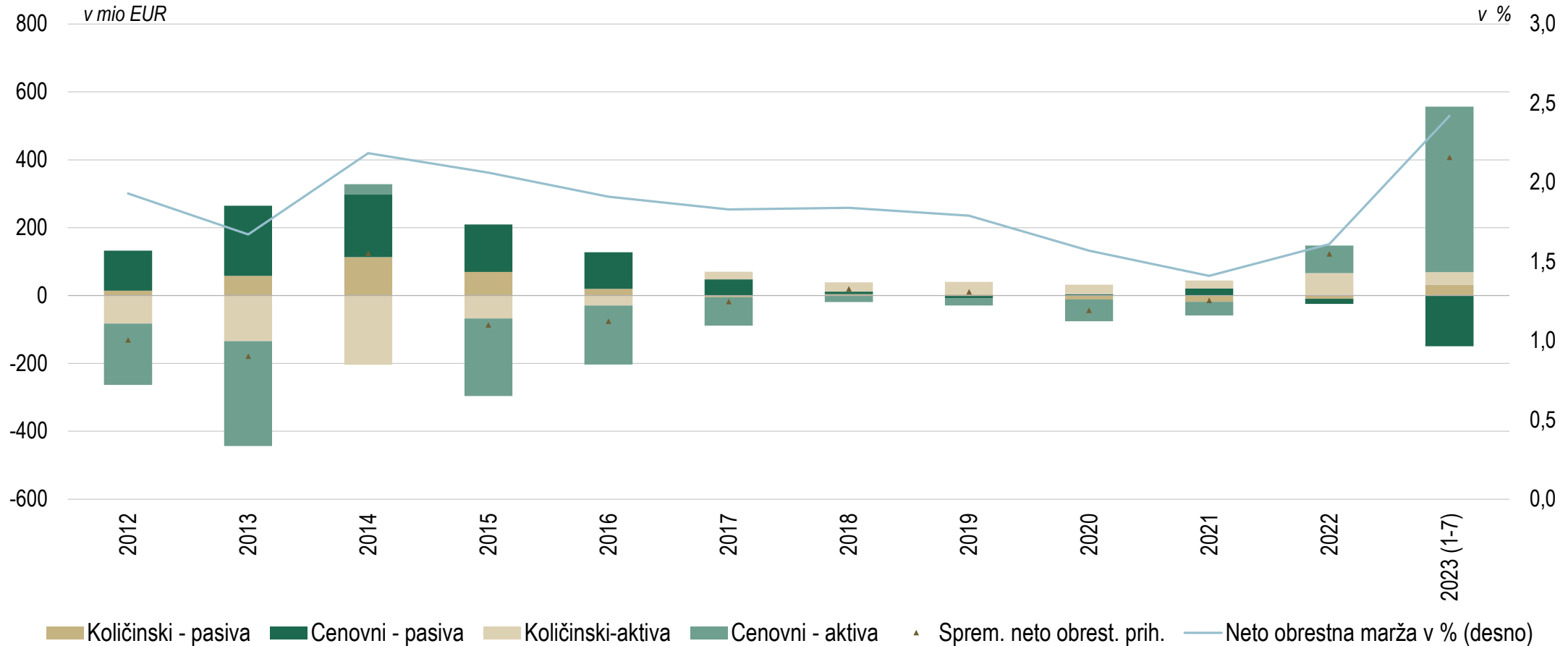
Gibanje komponent neto dohodka



Dohodkovno tveganje



Prispevki količinskih in cenovnih učinkov k povečanju neto obrestnih prihodkov



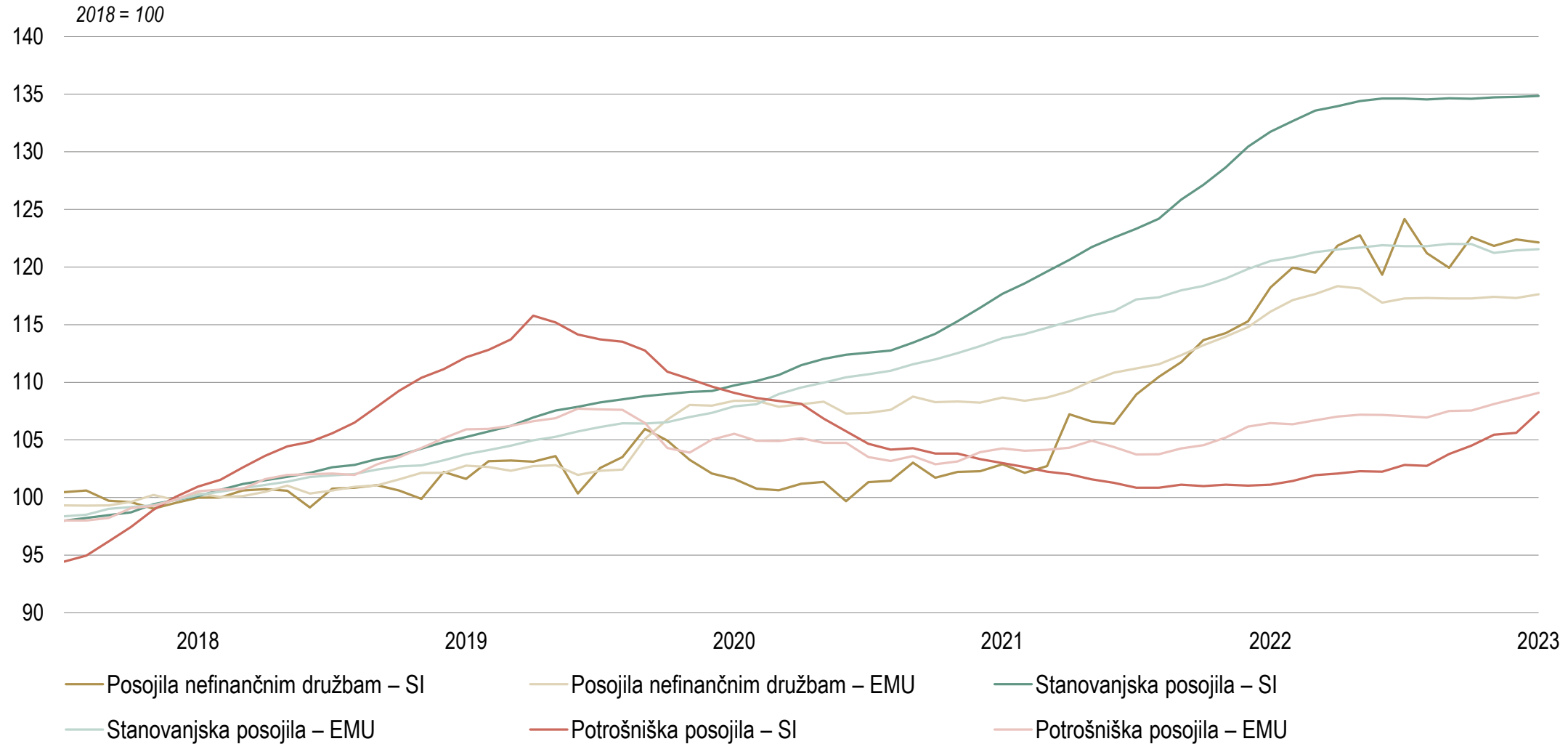
Opomba: Neto obrestna marža je vsakokrat izračunana za zadnje enoletno obdobje.

Vir: Banka Slovenije.

Dohodkovno tveganje



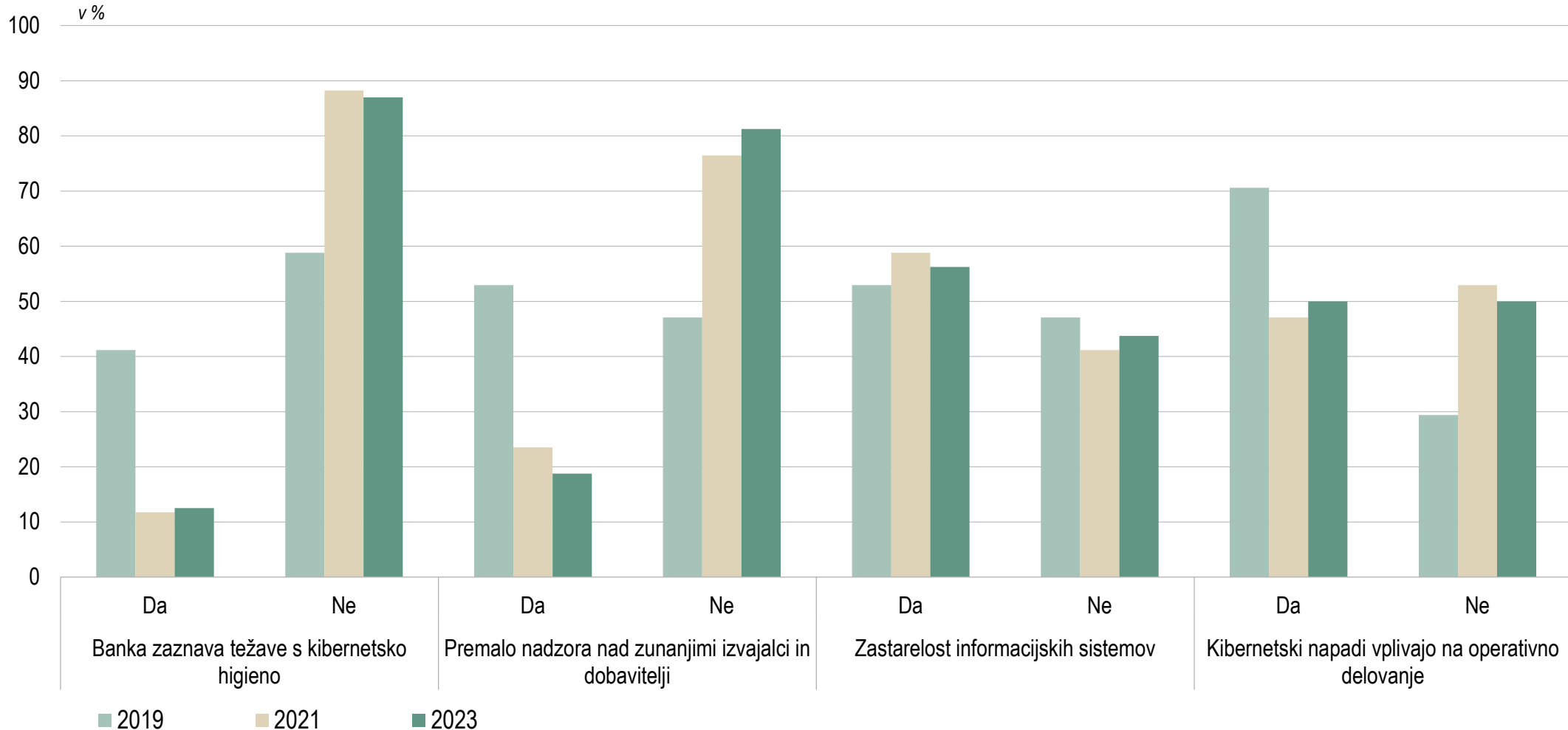
Posojilna aktivnost v Sloveniji in evroobmočju po glavnih vrstah posojil



Vir: Banka Slovenije, ECB.

Kibernetsko tveganje

Kibernetska ranljivost bančnega sistema

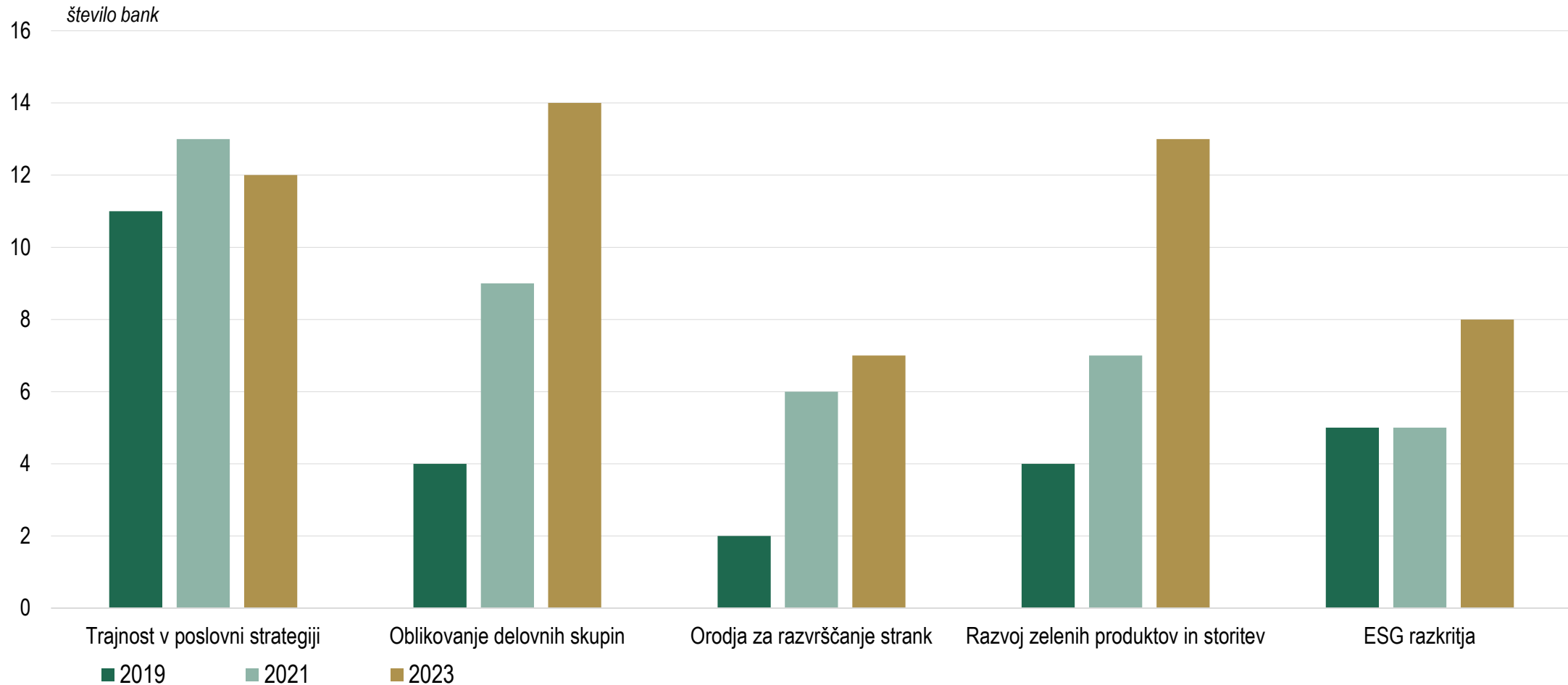


Vir: Banka Slovenije.

Podnebna tveganja



Upoštevanje trajnostnosti v poslovnih procesih bankah

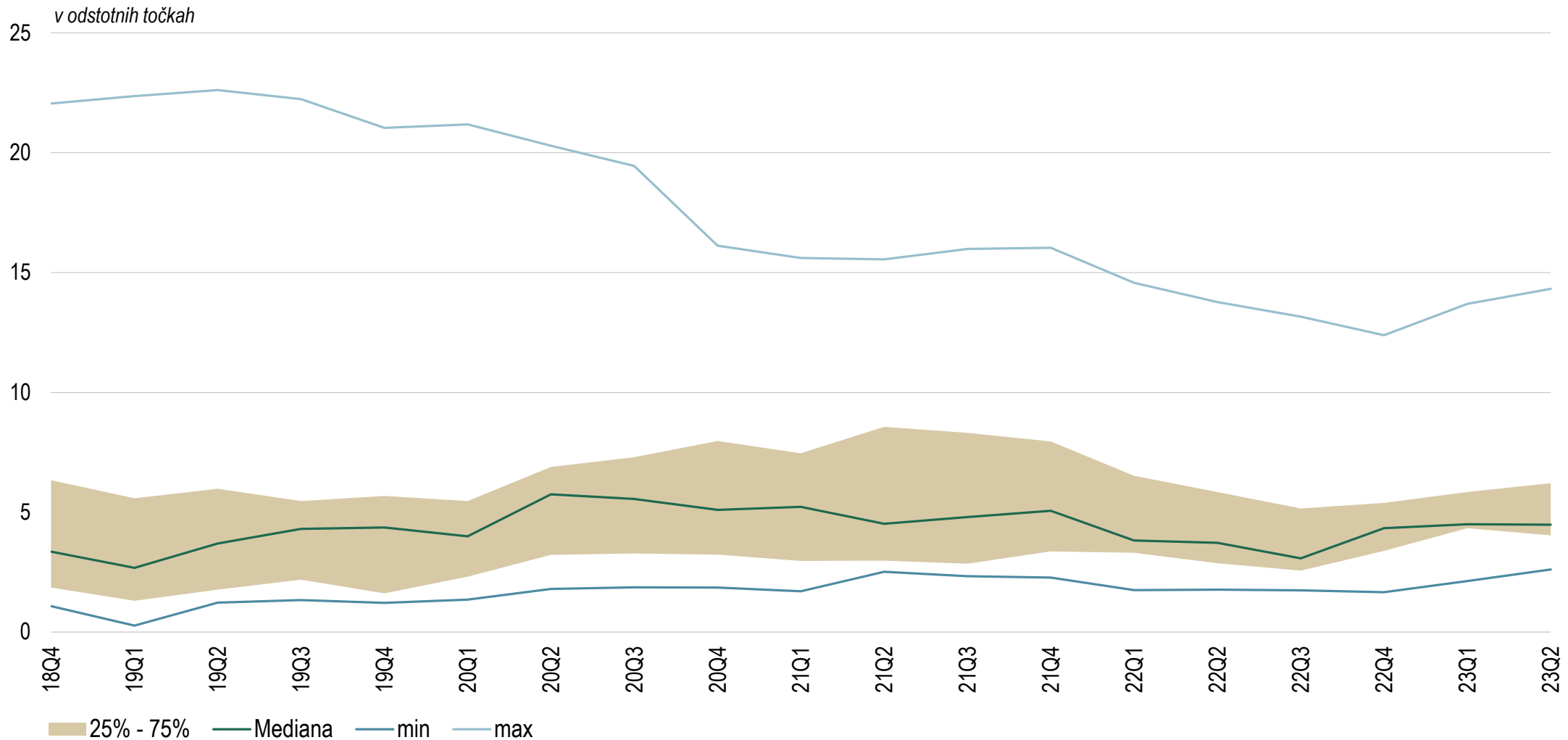


Opomba: Na podlagi odgovorov bank v Anketi o prihodnjih izzivih bank 2023.
Vir: Banka Slovenije.

Solventnost in dobičkonosnost



Gibanje kapitalnega presežka po bankah skozi čas

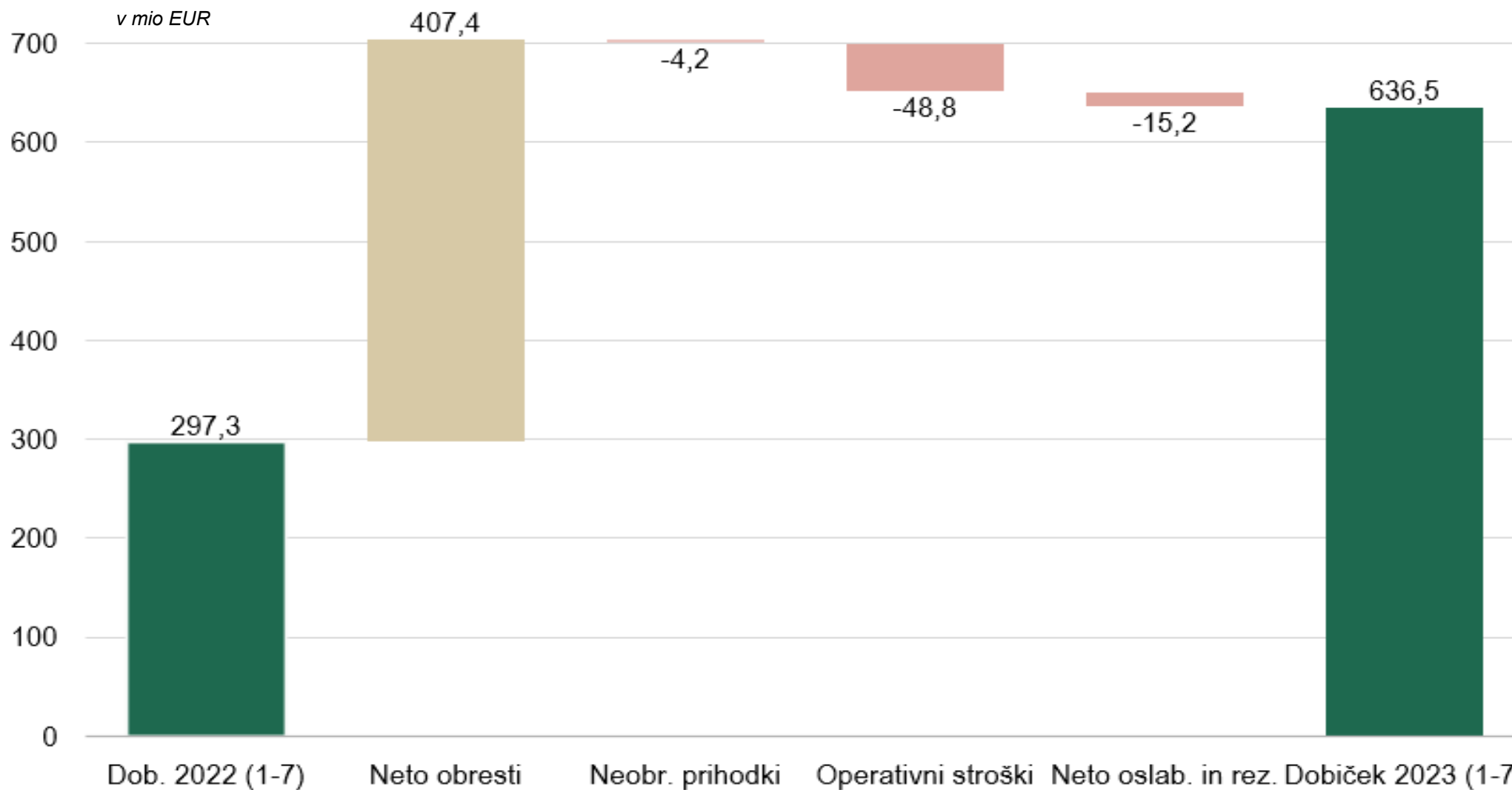


Vir: Banka Slovenije.

Solventnost in dobičkonosnost



Prispevki k povečanju dobička pred obdavčitvijo

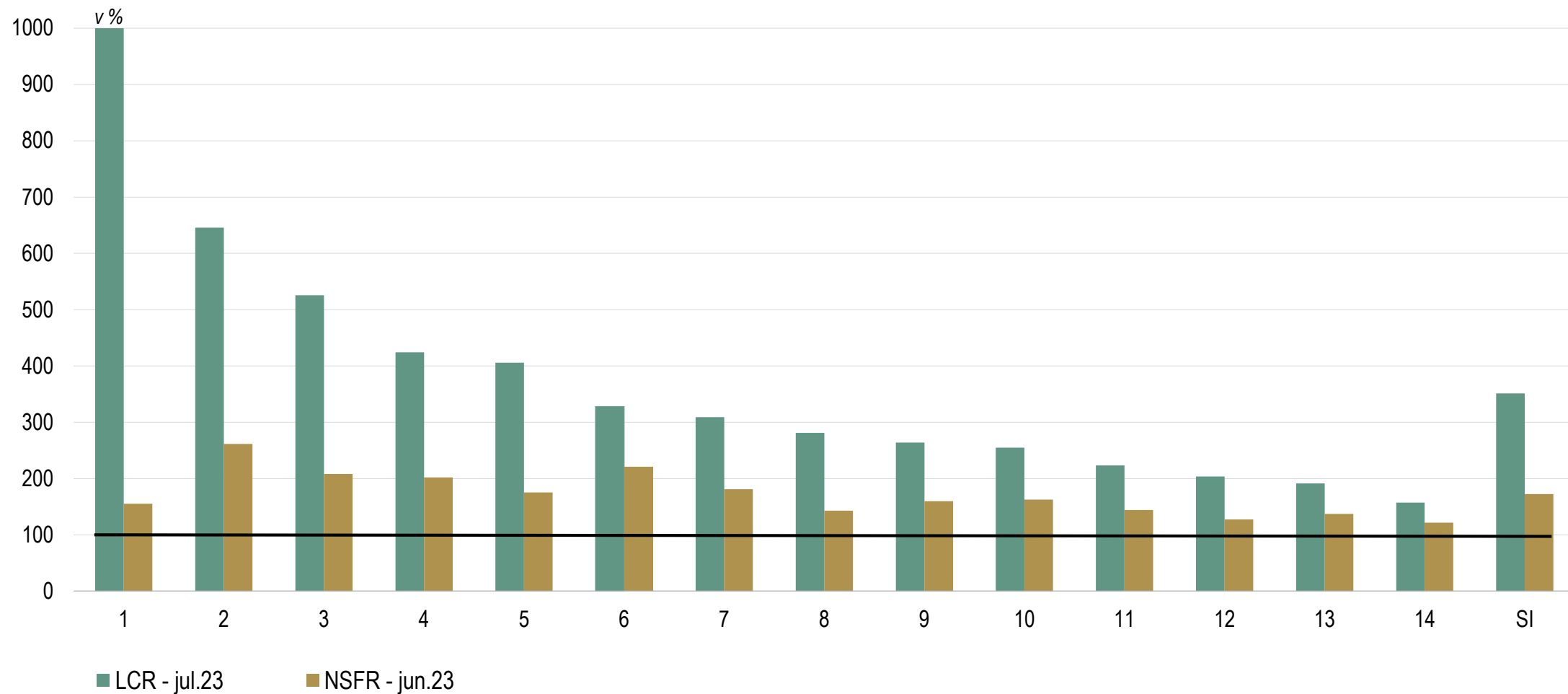


Vir: Banka Slovenije.

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.

Vir: Banka Slovenije.

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	Rast potrošniških posojil se je umirila, izboljšali so se kreditni standardi pri odobravanju potrošniških in stanovanjskih posojil.
Blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB)	2016/2023	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 kapitalski blažilnik (CCyB)	2016/2022	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.
Sektorska blažilnika sistemskih tveganj (SyRB)	2022	ZAVEZUJOČ	(a) blažitev in preprečitev rasti kreditiranja in čezmernega finančnega vzvoda (b) omejitev koncentracije neposredne in posredne izpostavljenosti	Ocena dosega cilja še ni na voljo; banke morajo blažilnik izpolnjevati od 1. 1. 2023.

Poročilo o finančni stabilnosti, 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 četrletja 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.