

**BANKA**  
**SLOVENIJE**

EVROSISTEM

**Mesečna  
informacija o  
poslovanju bank**

Marec 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

V zadnjem obdobju bančno področje zaznamujejo pretresi v ameriškem in švicarskem bančnem sistemu. Slovenski bančni sistem, podobno kot evrski, posluje stabilno in z visoko likvidnostjo, tako kot na začetku letošnjega leta, na katerega se nanaša objavljena statistika. Januarja letos se je medletna rast posojil nebančnemu sektorju naprej umirjala, podobno kot v zadnjih mesecih preteklega leta. V primerjavi z večletnim povprečjem in glede na druge države evrskega območja je bila še naprej visoka. Še naprej so se zviševale obrestne mere za novoodobrena posojila nebančnemu sektorju, medtem ko depozitne obrestne mere kljub rahlemu porastu ostajajo izredno nizke. Po visokih prilivih vlog nefinančnih družb (NFD) in gospodinjestev ob koncu lanskega leta so se januarja prihranki NFD v bankah zmanjšali, priliv vlog gospodinjestev pa je bil nižji od lanskega mesečnega povprečja. Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) bank se je ohranil na zgodovinsko najnižji ravni, prerazporejanje izpostavljenosti v skupino 2 s povečanim kreditnim tveganjem pa se je po dveh mesecih ustavilo. Neto dohodek bank se je januarja zaradi višjih neto obresti medletno močno povečal. Neto oslabitve in rezervacije so ostale nizke. Dobiček pred obdavčitvijo je močno presegel lanskega, vendar je bila višina dobička januarja lani razmeroma nizka.

**Medletna rast bilančne vsote se je po povečevanju v drugi polovici lanskega leta januarja letos upočasnila na 4,3 %.** Vloge nebančnega sektorja so se po močnem povečanju ob koncu lanskega leta januarja zmanjšale. Banke so zato v povečano kreditiranje nefinančnih družb in nakup vrednostnih papirjev usmerile sredstva z računov pri centralni banki, zmanjšale pa so se tudi terjatve do bank.

**Medletna rast posojil nebančnemu sektorju se je januarja znižala na 9,5 %, s čimer se je nadaljeval trend umirjanja iz lanskega zadnjega četrletja.** Po opaznem zmanjšanju obsega posojil decembra lani se je ta januarja letos povečal za 199 mio EUR, kar je bilo blizu povprečja glede na predhodna leta razmeroma visokih mesečnih prirastov leta 2022 (208 mio EUR). Januarja se je s prirastom za 227 mio EUR močno povečal obseg posojil NFD in bil precej nad povprečjem leta 2022 (99 mio EUR). Kreditiranje je bilo podobno kot jeseni precej skoncentrirano na nekaj večjih družb. Medletna rast se je januarja sicer znižala na 11,9 %, a ostala med najvišjimi v evrskem območju. Kreditiranje gospodinjestev se v segmentu stanovanjskih posojil umirja, v segmentu potrošniških pa je postalo intenzivnejše. Potem ko je povprečen mesečni prirast stanovanjskih posojil v letu 2022 znašal 61 mio EUR, se je ob šibkejšem tekočem kreditiranju njihov obseg prvič po januarju 2016 zmanjšal, za 4 mio EUR. Njihova medletna rast se je nadalje znižala, na 9,2 %, glede na evrsko povprečje pa bila še naprej visoka. Povprečen mesečni prirast potrošniških posojil v letu 2022 je znašal 2 mio EUR, januarja pa se je povečal največ po oktobru 2019, za 10 mio EUR (medletno za 1,6 %). S tem se je medletna rast vidno približala povprečni rasti v evrskem območju.

**Obrestne mere za novoodobrena posojila nebančnemu sektorju so se januarja dodatno zvišale.** Precej so se zvišale fiksne obrestne mere za posojila NFD, ki so bile glede na januar 2022 višje za 4,6 odstotne točke, medtem ko so bile spremenljive višje za 2,5 odstotne točke. Pri posojilih gospodinjestvom so bile spremenljive obrestne mere višje od fiksnih. Pri stanovanjskih posojilih so bile glede na enako obdobje lani višje za 2,9 odstotne točke, pri potrošniških za 2,2 odstotne točke, medtem ko so bile fiksne pri stanovanjskih višje za 2,1 odstotne točke, pri potrošniških pa za 0,8 odstotne točke.

**Delež NPE se je januarja ohranil na decembrski ravni, prerazporejanje izpostavljenosti v skupino 2 kreditnega tveganja pa se je po dveh mesecih ustavilo.** Na ravni celotnega portfelja je delež NPE znašal 1,1 %, kar je manj kot v povprečju evrskega območja, nespremenjen je bil tudi v sektorju NFD, 1,8 %. Med dejavnostmi se je nadaljeval polletni trend rasti deleža v rekreaciji,

kulturi in razvedrilu, vendar pri še vedno nizkih ravneh, v januarju 2,0 %. Po polletnem naraščanju se je delež v gostinstvu januarja ustavil pri 14,9 %. Delež skupine 2 kreditnega tveganja, ki se je v zadnjih mesecih leta 2022 povečeval, se je januarja spet nekoliko zmanjšal. Na ravni celotnega portfelja se je znižal za 0,1 odstotne točke na 5,0 %, v sektorju NFD pa za 0,2 odstotne točke na 8,3 %. V predelovalnih dejavnostih, v katerih je največ energetske odvisnih podjetij, so bila prerazporejanja ob koncu leta največja, delež skupine 2 pa je tudi januarja ostal na povišani ravni. Pokritost NPE z oslabitvami in rezervacijami se je po zniževanju v drugi polovici lanskega leta januarja nekoliko povečala, na 56,4 %, kar sodi med največje stopnje pokritosti v evrskem območju. Pri pokritosti donosnih izpostavljenosti z oslabitvami se je januarja nadaljeval dveletni trend počasnega zniževanja, januarja je znašala 0,44 %. Opazen je trend naraščanja pokritosti donosnih izpostavljenosti pri potrošniških posojilih, medtem ko je pokritost v drugih delih portfelja upadala ali stagnirala.

**Vloge nebančnega sektorja so se po izrazitejših prirastih zlasti v drugi polovici lanskega leta januarja zmanjšale zaradi odliva vlog nefinančnih družb.** Te so se znižale za 303 mio EUR, kar pa ni neobičajno glede na podobne odlive v enakem obdobju preteklih let. Gibanje medletne rasti vlog NFD (januarja 10,8 %) postaja po neprekinjenem naraščanju od junija do novembra lani ponovno bolj volatilno. Visoki prilivi vlog gospodinjstev ob koncu lanskega leta se januarja niso nadaljevali. Povečanje za 67 mio EUR je bilo namreč za več kot polovico nižje od lanskega povprečja mesečnih prilivov. Več mesecev naraščajoča medletna rast vlog gospodinjstev se je znižala na 6,6 %, a kljub temu ostala nad evrskim povprečjem. Ob še vedno nizkih depozitnih obrestnih merah, ki zaostajajo za evrskim povprečjem, se je ohranil visok delež vlog na vpogled, ki je znašal 84 % vseh vlog nebančnega sektorja oziroma 89 % vseh vlog gospodinjstev.

**Ustvarjen dohodek bank se je januarja na podlagi višjih neto obrestnih prihodkov močno povečal.** Rast dohodka se je povečala tako medletno kot v primerjavi s predhodnimi meseci. Pri neto obrestih se tako nadaljuje trend hitrega zviševanja, ob koncu lanskega leta so medletno presegle lanske za petino, januarja so se medletno skoraj podvojile. Neto obrestna marža se hitro zvišuje, januarja je za zadnje enoletno obdobje znašala 1,71 %, medletno je višja za 0,3 odstotne točke. Z dodatnim zviševanjem obrestnih mer cenovni učinki vse bolj prispevajo k povečevanju neto obrestnih prihodkov. Operativni stroški so januarja porastli predvsem zaradi povečanja stroškov iz naslova sklada za reševanje in sistem zajamčenih vlog. Medletna rast stroškov dela, ki zajemajo več kot polovico skupnih operativnih stroškov, se je januarja zvišala na 10 % s 3,9 % decembra lani.

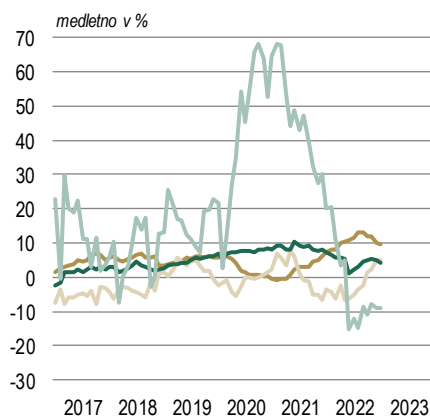
**Dobiček bank pred obdavčitvijo je januarja dosegel 44 mio EUR.** Znašal je 70 % več kot januarja 2022, ko je bil v primerjavi z večino mesecev lanskega leta razmeroma nizek. Neto dohodek bank se je medletno več kot podvojil. Banke so januarja oblikovale zelo malo, nekaj več kot 1 mio EUR neto oslabitev in rezervacij, medtem ko so jih januarja lani še neto sproščale v znesku 5 mio EUR. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo je januarja dosegla 10,4 % in ostala primerljiva s povprečjem vrednosti ROE zadnjih let.

**Kapitalski položaj bančnega sistema je ostal soliden, likvidnost pa dobra.** Količnik skupne kapitalske ustreznosti je konec leta dosegel 18,5 % in je malenkost presegel vrednost z začetka leta. Količnik CET1 pa se je ustalil pri 15,9 % in s tem prekinil trend zniževanja iz predhodnih četrletij leta. Kljub poviševanju tvegane aktive na račun rastočega kreditiranja nebančnega sektorja in negativnim učinkom zaradi prevrednotenja vrednostnih papirjev so bili ti vplivi manjši od pozitivnih učinkov, ki so jih banke dosegle z izdajami kapitalskih instrumentov in zadržanjem dobičkov. Oba količnika sta bila višja glede na evrsko povprečje, količnik skupne kapitalske ustreznosti za 0,1 odstotne točke in količnik CET1 za 0,8 odstotne točke. Količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki se je postopno zviševal od oktobra naprej, je januarja znašal 296 %. S tem še nekoliko zaostaja za vrednostjo pred enim letom, a hkrati močno presega minimalno regulatorno zahtevo (100 %) in uvršča Slovenijo med države evrskega območja z visoko sposobnostjo pokrivanja neto likvidnostnih odlivov v kratkoročnem stresnem obdobju.

# 1 Ključna gibanja v bančnem sistemu

**Slika 1: Naložbe in posojila**

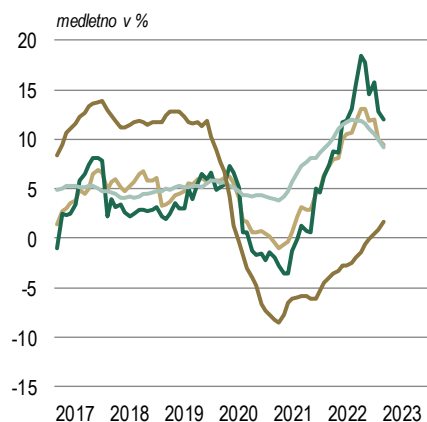
Rast naložb bank



- 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.

Rast posojil po sektorjih in vrstah posojil

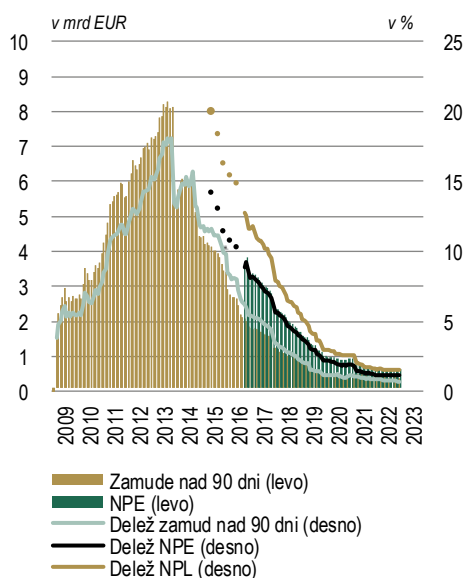


- Posojila nebančnemu sektorju
- Posojila nefinančnim družbam
- Stanovanjska posojila gospodinjstvom
- Potrošniška posojila gospodinjstvom

Vir: Banka Slovenije.

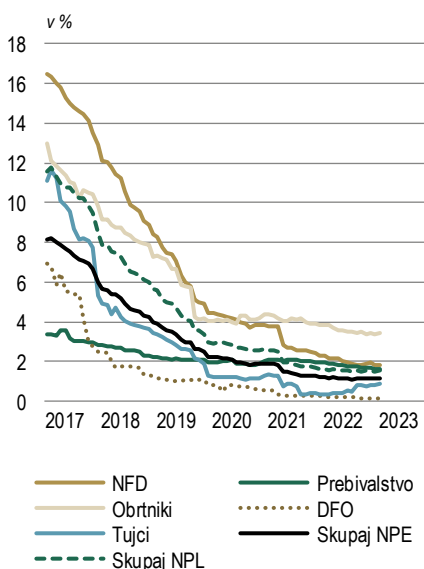
**Slika 2: Nedonosne izpostavljenosti bank**

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



Vir: Banka Slovenije.

Delež NPE po skupinah komitentov



Vir: Banka Slovenije.

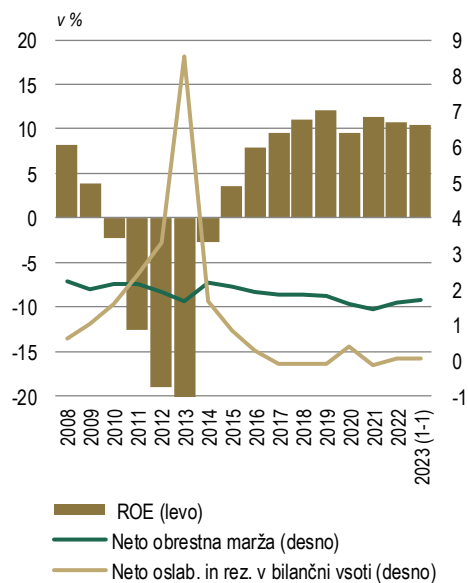
**Slika 3: Vloge in kazalniki donosnosti**

Rast vlog po sektorjih



Vir: Banka Slovenije.

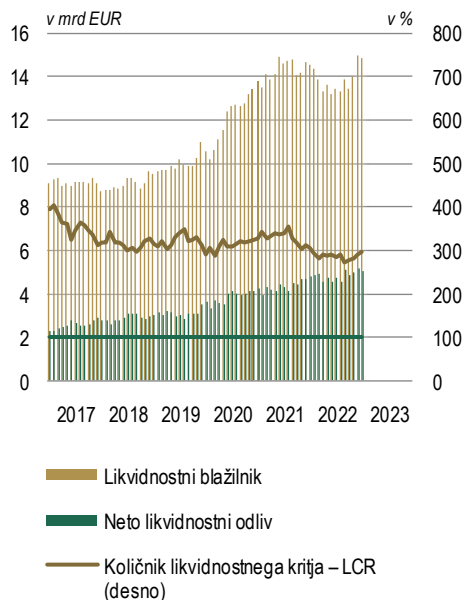
Donosnost na kapital (ROE), neto obrestna marža ter stroški oslabeitev in rezervacij v bilančni vsoti



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.

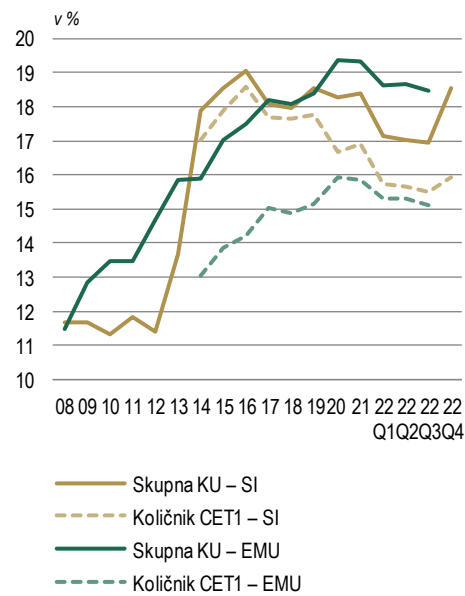
**Slika 4: Kazalniki likvidnosti in solventnosti**

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).

## 2 Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank<sup>1</sup>

Tabela 1: Bilanca stanja bank in hranilnic po stanju 31. 1. 2023

Stanja v mio EUR; rasti v %	Stanje		Strukt.		Stanje		Strukt.		Prir. v mio EUR		Rast v %	
	dec.09	(%)	dec.22	v %	jan.23	v %	jan.23	v 2023	jan.23	medletno		
<b>Aktiva</b>	<b>52.009</b>	<b>100,0</b>	<b>50.600</b>	<b>100,0</b>	<b>50.439</b>	<b>100,0</b>	<b>-160,3</b>	<b>-160,3</b>	<b>-0,3</b>	<b>4,3</b>		
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vl. pri bankah	1.468	2,8	10.445	20,6	10.292	20,4	-153,0	-153,0	-1,5	-8,9		
Kreditni bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	5.763	11,1	1.665	3,3	1.486	2,9	-179,7	-179,7	-10,8	3,0		
domačim bankam	3.531	6,8	361	0,7	344	0,7	-17,3	-17,3	-4,8	-25,8		
tujim bankam	2.232	4,3	1.304	2,6	1.142	2,3	-162,4	-162,4	-12,5	16,7		
kratkoročni krediti bankam	3.020	5,8	687	1,4	560	1,1	-127,6	-127,6	-18,6	76,6		
dolgoročni krediti bankam	2.743	5,3	978	1,9	926	1,8	-52,1	-52,1	-5,3	-17,7		
<b>Kreditni nebančnemu sektorju*</b>	<b>34.132</b>	<b>65,6</b>	<b>27.538</b>	<b>54,4</b>	<b>27.737</b>	<b>55,0</b>	<b>198,9</b>	<b>198,9</b>	<b>0,7</b>	<b>9,5</b>		
od tega nefinančnim družbam	20.201	38,8	10.487	20,7	10.714	21,2	227,3	227,3	2,2	11,9		
gospodinjstvom	8.072	15,5	12.138	24,0	12.137	24,1	-0,9	-0,9	0,0	7,5		
od tega stanovanjski			8.106	16,0	8.102	16,1	-3,6	-3,6	0,0	9,2		
potrošniški			2.494	4,9	2.503	5,0	9,8	9,8	0,4	1,6		
državi	735	1,4	1.319	2,6	1.310	2,6	-9,5	-9,5	-0,7	-12,0		
drugim. fin. org.	2.719	5,2	1.652	3,3	1.655	3,3	2,8	2,8	0,2	19,9		
tujcem	2.354	4,5	1.914	3,8	1.894	3,8	-19,7	-19,7	-1,0	20,1		
Druga finan. sr. iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	266	0,5	158	0,3	-107,5	-107,5	-40,5	-3,0		
<b>Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**</b>	<b>8.907</b>	<b>17,1</b>	<b>8.759</b>	<b>17,3</b>	<b>8.884</b>	<b>17,6</b>	<b>124,6</b>	<b>124,6</b>	<b>1,4</b>	<b>4,8</b>		
<b>a) FS v posesti za trgovanje</b>	<b>890</b>	<b>1,7</b>	<b>129</b>	<b>0,3</b>	<b>128</b>	<b>0,3</b>	<b>-1,0</b>	<b>-1,0</b>	<b>-0,8</b>	<b>122,1</b>		
od tega dolžniški VP	381	0,7	0	0,0	10	0,0	9,6	9,6	2461,5	-3,7		
...dolžniški VP države	30	0,1	0	0,0	10	0,0	9,6	9,6	2461,5	-3,7		
<b>b) FS, obvezno merjena po PV</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>92</b>	<b>0,2</b>	<b>93</b>	<b>0,2</b>	<b>1,7</b>	<b>1,7</b>	<b>1,8</b>	<b>-2,2</b>		
od tega dolžniški VP	0	0,0	1	0,0	1	0,0	0,0	0,0	-2,1	-48,8		
<b>c) FS, določena za merjenje po PV prek PI</b>	<b>270</b>	<b>0,5</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>		
od tega dolžniški VP	264	0,5	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		
<b>d) FS merjena po PV prek DVD</b>	<b>6.237</b>	<b>12,0</b>	<b>3.702</b>	<b>7,3</b>	<b>3.735</b>	<b>7,4</b>	<b>33,5</b>	<b>33,5</b>	<b>0,9</b>	<b>-24,0</b>		
od tega dolžniški VP	5.627	10,8	3.513	6,9	3.545	7,0	32,4	32,4	0,9	-24,8		
...dolžniški VP države	3.870	7,4	2.406	4,8	2.467	4,9	61,1	61,1	2,5	-22,0		
<b>e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti</b>	<b>1.511</b>	<b>2,9</b>	<b>4.837</b>	<b>9,6</b>	<b>4.928</b>	<b>9,8</b>	<b>90,4</b>	<b>90,4</b>	<b>1,9</b>	<b>44,4</b>		
od tega dolžniški VP države	1.231	2,4	3.487	6,9	3.551	7,0	64,5	64,5	1,9	52,2		
<b>Naložbe v kap. odvisnih družb, obvl. družb in pridruž. družb</b>	<b>696</b>	<b>1,3</b>	<b>1.097</b>	<b>2,2</b>	<b>1.097</b>	<b>2,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>16,1</b>		
<b>Ostala aktiva</b>	<b>1.042</b>	<b>2,0</b>	<b>830</b>	<b>1,6</b>	<b>786</b>	<b>1,6</b>	<b>-43,6</b>	<b>-43,6</b>	<b>-5,3</b>	<b>10,3</b>		
<b>Pasiva</b>	<b>52.009</b>	<b>100,0</b>	<b>50.600</b>	<b>100,0</b>	<b>50.439</b>	<b>100,0</b>	<b>-160,3</b>	<b>-160,3</b>	<b>-0,3</b>	<b>4,3</b>		
<b>Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)***</b>	<b>46.927</b>	<b>90,2</b>	<b>45.026</b>	<b>89,0</b>	<b>44.836</b>	<b>88,9</b>	<b>-190,2</b>	<b>-190,2</b>	<b>-0,4</b>	<b>4,4</b>		
<b>a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)</b>	<b>2.121</b>	<b>4,1</b>	<b>758</b>	<b>1,5</b>	<b>760</b>	<b>1,5</b>	<b>1,3</b>	<b>1,3</b>	<b>0,2</b>	<b>-67,6</b>		
<b>b) Obveznosti do bank</b>	<b>15.949</b>	<b>30,7</b>	<b>2.034</b>	<b>4,0</b>	<b>2.019</b>	<b>4,0</b>	<b>-15,0</b>	<b>-15,0</b>	<b>-0,7</b>	<b>22,6</b>		
od tega do domačih bank	2.920	5,6	600	1,2	560	1,1	-39,4	-39,4	-6,6	-13,9		
od tega do tujih bank	13.024	25,0	1.434	2,8	1.459	2,9	24,5	24,5	1,7	46,5		
<b>c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)</b>	<b>23.892</b>	<b>45,9</b>	<b>39.756</b>	<b>78,6</b>	<b>39.504</b>	<b>78,3</b>	<b>-252,1</b>	<b>-252,1</b>	<b>-0,6</b>	<b>6,8</b>		
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.850	7,4	9.710	19,2	9.407	18,7	-303,0	-303,0	-3,1	10,8		
gospodinjstev	14.049	27,0	25.784	51,0	25.851	51,3	66,7	66,7	0,3	6,6		
države	4.008	7,7	940	1,9	922	1,8	-18,0	-18,0	-1,9	-6,2		
drugih finančnih organizacij	1.130	2,2	1.467	2,9	1.502	3,0	34,9	34,9	2,4	2,9		
tujcev	537	1,0	1.307	2,6	1.276	2,5	-31,2	-31,2	-2,4	-1,8		
<b>d) Dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>3.442</b>	<b>6,6</b>	<b>2.066</b>	<b>4,1</b>	<b>2.068</b>	<b>4,1</b>	<b>1,2</b>	<b>1,2</b>	<b>0,1</b>	<b>33,5</b>		
<b>e) Ostale finančne obv., merjene po odplačni vrednosti****</b>	<b>1.523</b>	<b>2,9</b>	<b>411</b>	<b>0,8</b>	<b>485</b>	<b>1,0</b>	<b>74,4</b>	<b>74,4</b>	<b>18,1</b>	<b>13,9</b>		
<b>Rezervacije</b>	<b>175</b>	<b>0,3</b>	<b>145</b>	<b>0,3</b>	<b>141</b>	<b>0,3</b>	<b>-3,4</b>	<b>-3,4</b>	<b>-2,4</b>	<b>-5,0</b>		
<b>Kapital</b>	<b>4.310</b>	<b>8,3</b>	<b>5.151</b>	<b>10,2</b>	<b>5.212</b>	<b>10,3</b>	<b>61,3</b>	<b>61,3</b>	<b>1,2</b>	<b>2,9</b>		
<b>Ostala pasiva</b>	<b>597</b>	<b>1,1</b>	<b>278</b>	<b>0,5</b>	<b>250</b>	<b>0,5</b>	<b>-28,0</b>	<b>-28,0</b>	<b>-10,1</b>	<b>23,6</b>		
<b>Bilančna vsota</b>	<b>52.009</b>	<b>100,0</b>	<b>50.600</b>	<b>100,0</b>	<b>50.439</b>	<b>100,0</b>	<b>-160,3</b>	<b>-160,3</b>	<b>-0,3</b>	<b>4,3</b>		

Opombe: \* Krediti nebančnemu sektorju brez namena za trgovanje so opredeljeni na podlagi »Metodologije za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja« ter 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.

<sup>1</sup> 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 2009, 2021, 2022 in 2023

	2009	Strukt.	2021	Strukt.	2022	Strukt.	2022	Strukt.	2023	Strukt.	Medl. rast.
v mio EUR; rasti v %		v %		v %		v %	jan.-jan.	v %	jan.-jan.	v %	jan.- jan. 23/ jan.- jan. 22
Prihodki od obresti	2.114,7		737,2		884,3		63,9		123,9		93,7
Odhodki od obresti	1.175,1		112,0		136,5		10,5		22,3		111,9
<b>Čiste obresti</b>	<b>939,6</b>	<b>65,2</b>	<b>625,2</b>	<b>51,9</b>	<b>747,8</b>	<b>56,9</b>	<b>53,4</b>	<b>57,3</b>	<b>101,5</b>	<b>72,0</b>	<b>90,2</b>
<b>Neobrestni prihodki</b>	<b>500,5</b>	<b>34,8</b>	<b>580,5</b>	<b>48,1</b>	<b>567,3</b>	<b>43,1</b>	<b>39,7</b>	<b>42,7</b>	<b>39,4</b>	<b>28,0</b>	<b>-0,7</b>
od tega neto opravnine	342,7	23,8	377,3	31,3	398,1	30,3	34,2	36,8	33,6	23,9	-1,7
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	41,5	2,9	17,7	1,5	31,3	2,4	2,7	2,8	0,5	0,4	-80
<b>Bruto dohodek</b>	<b>1.440,2</b>	<b>100,0</b>	<b>1.205,6</b>	<b>100,0</b>	<b>1.315,1</b>	<b>100,0</b>	<b>93,1</b>	<b>100,0</b>	<b>140,9</b>	<b>100,0</b>	<b>51,4</b>
<b>Operativni stroški</b>	<b>-777,0</b>	<b>-54,0</b>	<b>-717,1</b>	<b>-59,5</b>	<b>-758,3</b>	<b>-57,7</b>	<b>-72,2</b>	<b>-77,6</b>	<b>-95,7</b>	<b>-67,9</b>	<b>32,5</b>
<b>Neto dohodek</b>	<b>663,2</b>	<b>46,0</b>	<b>488,5</b>	<b>40,5</b>	<b>556,9</b>	<b>42,3</b>	<b>20,9</b>	<b>22,4</b>	<b>45,2</b>	<b>32,1</b>	<b>116,8</b>
<b>Neto oslabitve in rezervacije</b>	<b>-501,0</b>	<b>-34,8</b>	<b>73,7</b>	<b>6,1</b>	<b>-17,3</b>	<b>-1,3</b>	<b>5,0</b>	<b>5,3</b>	<b>-1,4</b>	<b>-1,0</b>	<b>-127,2</b>
<b>Dobiček pred obdavčitvijo</b>	<b>162,1</b>	<b>11,3</b>	<b>562,2</b>	<b>46,6</b>	<b>539,5</b>	<b>41,0</b>	<b>25,8</b>	<b>27,7</b>	<b>43,9</b>	<b>31,1</b>	<b>69,9</b>
Davki	-39,1		-36,9		-40,8		-2,7		-5,4		103,1
Dobiček po obdavčitvi	123,0		525,3		498,7		23,1		38,5		66,1

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 3: Nekateri kazalniki poslovanja

		2022	2023	jan.2022	jan.2023					
v %	2017	2018	2019	2020	2021	2022	jan.-jan.	jan.-jan.	(za zadnjih 12 mesecev)	(za zadnjih 12 mesecev)
<b>Profitabilnost</b>										
Marža finančnega posredništva*	2,88	3,01	3,13	3,16	2,58	2,68	2,29	3,33	2,58	2,77
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	1,19	1,39	1,48	1,10	1,20	1,10	0,63	1,03	1,21	1,13
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	9,58	11,07	12,16	9,57	11,33	10,74	6,18	10,44	11,37	11,07
Obrestna marža na obrest. aktivo	1,83	1,84	1,79	1,57	1,41	1,61	1,38	2,52	1,41	1,71
Neto neobrestni prih./oper. stroški	62,67	71,93	80,84	100,35	80,95	74,82	54,99	41,20	81,42	72,53
<b>Stroški poslovanja</b>										
Stroški dela/povp. aktiva	1,02	1,02	1,00	0,90	0,85	0,84	0,78	0,82	0,85	0,85
Drugi stroški/povp. aktiva	0,78	0,73	0,77	0,77	0,69	0,71	0,97	1,39	0,69	0,74
<b>Kvaliteta aktive</b>										
Popravki in prilagoditev vrednosti za kreditne izgube kreditov bančnemu in nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje v bruto aktivih	4,09	2,64	1,53	1,59	1,14	1,03	1,13	1,05	/	/

Bruto dohodek/povp. akt.\*

Vir: Banka Slovenije.



### 3 Obrestne mere bank

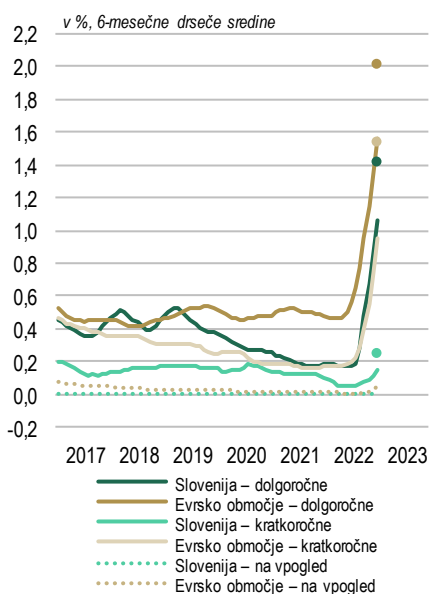
**Tabela 4: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evrskem območju za nove posle sklenjene z variabilno obrestno mero**

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.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
dec.22	2,50	3,1	3,8	6,6	6,7	3,7	4,0	3,4	3,7	1,4	0,2	1,9	1,4
jan.23	2,50	3,5	4,4	7,4	6,8	4,0	4,4	3,5	4,2	1,5	0,2	2,0	1,4

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

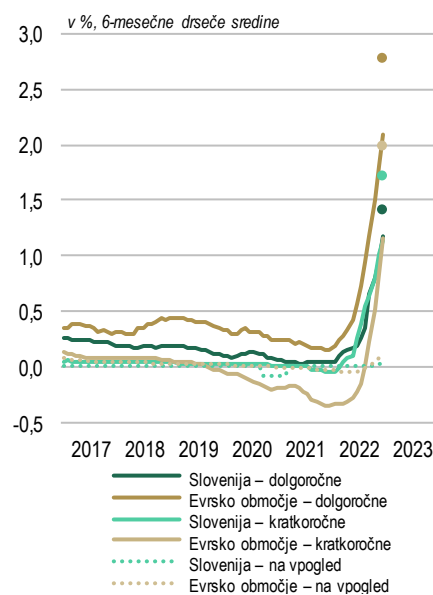
**Slika 5: Povprečne obrestne mere za nove vloge**

Povprečne obrestne mere za nove vloge gospodinjstev



Opomba: Pike predstavljajo dejanski zadnji podatek.  
Vir: Banka Slovenije, ECB SDW.

Povprečne obrestne mere za nove vloge NFD



**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.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
dec.22	2,8	3,6	6,5	6,7	3,8	4,7	3,3	3,5
jan.23	3,0	3,8	7,0	6,8	4,0	5,9	3,4	-

Vir: Banka Slovenije, ECB.

## 4 Kakovost kreditnega portfelja bank

**Tabela 6: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov**

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)					
	v mio EUR		v %		v mio EUR				v %			
	jan.23	jan.23	dec.21	nov.22	dec.22	jan.23	dec.21	nov.22	dec.22	jan.23		
Nefinančne družbe	16.949	30,4	347	324	310	307	2,3	1,9	1,8	1,8		
velike	8.371	15,0	71	51	47	46	0,9	0,6	0,6	0,5		
MSP	8.233	14,8	276	274	264	262	3,7	3,3	3,2	3,2		
DFO	1.809	3,2	4	3	3	3	0,2	0,1	0,1	0,1		
Gospodinjstva	13.618	24,4	261	238	236	238	2,1	1,8	1,7	1,7		
obrtniki	744	1,3	27	26	25	25	3,9	3,5	3,4	3,4		
prebivalstvo	12.875	23,1	233	212	211	212	2,0	1,7	1,6	1,7		
potrošniška posojila	2.578	4,6	94	89	90	90	3,7	3,5	3,5	3,5		
stanovanjska posojila	8.041	14,4	114	97	95	95	1,6	1,2	1,2	1,2		
druga posojila	2.256	4,0	24	24	25	26	1,2	1,1	1,1	1,1		
Tujci	9.682	17,4	30	82	79	87	0,3	0,8	0,8	0,9		
Država	3.808	6,8	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Banke in hranilnice	761	1,4	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0		
Centralna banka	9.090	16,3	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0		
<b>Skupaj</b>	<b>55.717</b>	<b>100,0</b>	<b>641</b>	<b>647</b>	<b>628</b>	<b>636</b>	<b>1,2</b>	<b>1,2</b>	<b>1,1</b>	<b>1,1</b>		

Vir: Banka Slovenije.

**Tabela 7: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih družb po dejavnostih**

	Izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti (NPE)				Delež NPE					
	v mio EUR		v %		v mio EUR				v %			
	jan.23	jan.23	dec.21	nov.22	dec.22	jan.23	dec.21	nov.22	dec.22	jan.23		
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	146	0,9	2	2	2	2	1,5	1,4	1,4	1,4		
Predelovalne dejavnosti	4.717	27,8	61	57	55	54	1,5	1,2	1,2	1,1		
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.892	11,2	8	3	3	3	0,5	0,2	0,2	0,2		
Gradbeništvo	1.735	10,2	41	36	34	34	2,8	2,1	2,0	2,0		
Trgovina	3.102	18,3	75	68	60	60	2,8	2,3	2,0	1,9		
Promet in skladiščenje	1.577	9,3	19	17	17	18	1,3	1,0	1,1	1,1		
Gostinstvo	529	3,1	77	79	79	79	13,3	14,6	14,9	14,9		
Informacije in komunikacije	626	3,7	4	3	3	3	0,7	0,5	0,5	0,5		
Finančno posredništvo	266	1,6	0	0	0	0	0,1	0,0	0,0	0,0		
Poslovanje z nepremičninami	775	4,6	6	7	5	5	0,9	0,9	0,7	0,6		
Strokovne in druge poslovne dej.	1.353	8,0	43	47	46	45	3,0	3,4	3,4	3,4		
Izobraževanje, zdravstvo, javna upr.	139	0,8	4	3	2	2	2,8	1,9	1,2	1,3		
Rekreacija, kultura in dr. dej.	92	0,5	6	2	2	2	5,2	1,9	1,9	2,0		
<b>Skupaj</b>	<b>16.949</b>	<b>100,0</b>	<b>347</b>	<b>324</b>	<b>310</b>	<b>307</b>	<b>2,3</b>	<b>1,9</b>	<b>1,8</b>	<b>1,8</b>		

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.21	dec.22	jan.23	dec.21	dec.22	jan.23	dec.21	dec.22	jan.23	dec.21	dec.22	jan.23
Nefinančne družbe	87,5	89,7	90,0	10,2	8,5	8,3	2,3	1,8	1,8	1.549	1.449	1.398
velike	91,9	94,2	94,4	7,2	5,2	5,0	0,9	0,6	0,6	527	427	406
MSP	83,4	85,5	85,8	13,1	11,6	11,3	3,5	2,9	2,9	1.022	1.021	992
DFO	99,5	98,1	98,2	0,2	1,8	1,6	0,2	0,1	0,1	3	32	29
Gospodinjstva	88,4	89,9	90,1	9,5	8,4	8,2	2,1	1,7	1,7	1.199	1.139	1.115
obrniki	82,3	82,8	82,5	13,8	13,9	14,1	3,9	3,3	3,4	98	105	105
prebivalstvo	88,8	90,3	90,5	9,3	8,1	7,9	2,0	1,6	1,7	1.101	1.034	1.011
potrošniška posojila	85,1	85,6	85,9	11,2	10,9	10,6	3,7	3,5	3,5	283	279	272
stanovanjska posojila	89,5	91,7	91,7	8,9	7,1	7,1	1,6	1,2	1,2	644	571	573
druga posojila	90,5	90,5	91,5	8,3	8,3	7,3	1,2	1,2	1,2	174	184	166
Tujci	96,8	97,4	97,1	2,9	1,8	2,1	0,3	0,8	0,9	251	169	199
Država	99,1	98,7	98,7	0,9	1,3	1,3	0,0	0,0	0,0	39	46	51
<b>Skupaj</b>	<b>93,0</b>	<b>93,8</b>	<b>93,8</b>	<b>5,8</b>	<b>5,1</b>	<b>5,0</b>	<b>1,2</b>	<b>1,1</b>	<b>1,1</b>	<b>3.060</b>	<b>2.847</b>	<b>2.805</b>

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.21	dec.22	jan.23	dec.21	dec.22	jan.23	dec.21	dec.22	jan.23	dec.21	dec.22	jan.23
Kmetijstvo, gozd., rib., rud.	91,6	91,2	91,1	6,9	7,4	7,5	1,5	1,4	1,4	9	11	11
Predelovalne dejavnosti	86,8	86,0	86,1	11,7	12,8	12,8	1,5	1,2	1,1	479	610	603
Elekt., plin in voda, sanir.okol.	96,9	95,9	97,4	2,6	4,0	2,5	0,5	0,2	0,2	40	75	46
Gradbeništvo	90,9	91,6	91,8	6,4	6,5	6,2	2,7	1,9	2,0	95	113	108
Trgovina	89,2	92,3	92,5	8,0	5,8	5,5	2,8	2,0	1,9	212	178	172
Promet in skladiščenje	92,2	94,7	94,7	6,5	4,2	4,2	1,3	1,1	1,1	100	68	66
Gostinstvo	32,7	55,8	55,8	54,5	29,8	29,8	12,8	14,5	14,4	314	158	157
Informacije in komunikacije	96,8	94,3	94,5	2,5	5,1	5,0	0,7	0,5	0,5	16	32	31
Finančno posredništvo	95,4	96,0	96,0	4,6	4,0	4,0	0,1	0,0	0,0	6	11	11
Poslovanje z nepremičninami	86,6	94,0	93,0	12,6	5,3	6,4	0,9	0,7	0,6	84	41	49
Strokovne in druge posl. dej.	88,5	88,2	88,4	8,5	8,4	8,2	3,0	3,4	3,4	121	114	111
Izobraževanje, zdr., jav.upr.	88,6	85,6	88,8	8,6	13,1	10,0	2,8	1,2	1,3	13	19	14
Rekreacija, kult in dr. dejavn.	38,5	77,5	77,3	56,3	20,5	20,7	5,2	1,9	2,0	61	20	19
<b>Skupaj</b>	<b>87,5</b>	<b>89,7</b>	<b>90,0</b>	<b>10,2</b>	<b>8,5</b>	<b>8,3</b>	<b>2,3</b>	<b>1,8</b>	<b>1,8</b>	<b>1.549</b>	<b>1.449</b>	<b>1.398</b>

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.21	dec.22	jan.23
	dec.21	dec.22	jan.23	dec.21	dec.22	jan.23	dec.21	dec.22	jan.23			
Nefinančne družbe	0,4	0,4	0,4	4,4	4,0	4,0	57,2	59,1	59,6	57,4	59,1	59,6
DFO	0,4	0,2	0,2	1,6	0,6	0,6	92,8	87,6	87,7	92,8	87,6	87,7
Gospodinjstva	0,2	0,3	0,3	4,3	4,6	4,7	53,9	59,1	58,8	53,9	58,9	58,8
obrtniki	0,9	0,7	0,7	5,1	4,9	5,1	52,6	56,0	54,9	52,8	54,5	54,8
prebivalstvo	0,2	0,2	0,2	4,2	4,5	4,7	54,0	59,5	59,3	54,0	59,4	59,3
potrošniška posojila	0,4	0,5	0,5	6,0	6,6	6,7	64,3	67,4	67,2	64,3	67,4	67,2
stanovanjska posojila	0,2	0,2	0,2	3,9	3,9	4,0	43,5	51,5	51,6	43,5	51,5	51,6
druga posojila	0,2	0,3	0,3	2,7	3,2	3,5	62,8	59,7	58,8	63,6	61,0	59,8
Tujci	0,2	0,3	0,3	4,3	5,5	3,2	77,2	35,8	39,4	77,2	34,3	37,9
Država	0,1	0,1	0,1	2,8	1,1	0,9	92,8	54,3	49,2	92,8	10,7	9,4
<b>Skupaj</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>4,3</b>	<b>4,2</b>	<b>4,1</b>	<b>57,0</b>	<b>56,4</b>	<b>56,7</b>	<b>57,1</b>	<b>56,0</b>	<b>56,4</b>

Vir: Banka Slovenije.