

**BANKA
SLOVENIJE**

EVROSISTEM



**MESEČNA INFORMACIJA
O POSLOVANJU BANK**

APRIL 2021

KRATEK KOMENTAR

Dobiček pred obdavčitvijo je v prvih dveh mesecih leta presegel lanskega v enakem obdobju. Ob nižjih neto obrestnih prihodkih so k višjemu dobičku prispevale zlasti višje opravnine pa tudi neto sproščanje oslabitev in rezervacij. Likvidnost bančnega sistema je ostala dobra, količniki kapitalске ustreznosti pa so se pri posameznih bankah nekoliko znižali.

Na področju kreditiranja so bila februarja medletna gibanja podobna predhodnim mesecem; šibko ostaja predvsem kreditiranje podjetij, kjer se je upad obsega posojil februarja dodatno poglobil. Pri kreditiranju prebivalstva se je obseg stanovanjskih posojil februarja medletno nadalje povečal, medtem ko se je obseg potrošniških posojil še nekoliko zmanjšal. Preliminarni podatki za marec sicer kažejo okrog 50-odstotno rast tako novoodobrenih stanovanjskih kot novoodobrenih potrošniških posojil glede na mesečno povprečje v letu pred tem.

Gibanja na področju kreditiranja v mednarodni primerjavi odstopajo predvsem v segmentu posojil podjetjem; njihov obseg v večini evrskih držav po lanskem porastu namreč ostaja medletno višji. To kaže na šibkejši prenos finančno izredno ugodne likvidnosti preko slovenskega bančnega sistema v gospodarstvo.

Bilančna vsota se je ob 9,4-odstotni medletni rasti februarja povečala za 264 mio EUR na 45,4 mrd EUR. K tej rasti je največ prispevalo nadaljnje povečevanje vlog nebančnega sektorja (0,6 mrd EUR) v prvih dveh mesecih leta. Med naložbami so se februarja povečale predvsem naložbe v vrednostne papirje in terjatve do bank. Nadpovprečno visok je delež terjatev do centralne banke, ki znaša že petino bilančne vsote. Neto povečanje posojil je bilo letos skromno, februarja je znašalo 13 mio EUR, v obeh mesecih skupaj pa 90 mio EUR.

Medletna rast stanja posojil nebančnemu sektorju se je februarja znižala na -1,0 %. Med glavnimi oblikami posojil nebančnemu sektorju je bila februarja, podobno kot januarja, pozitivna le rast stanovanjskih posojil in posojil bank tujini. Visoka rast slednjih je sicer predvsem posledica povečanj v prejšnjih mesecih, saj je njihov nominalni obseg februarja ostal nespremenjen.

Medletni upad stanja posojil podjetjem se je februarja dodatno poglobil, na -2,8 %. Znižujejo se tako kratkoročna kot dolgoročna posojila. Obseg posojil se je letos zaradi januarskega prirasta sicer povečal za 157 mio EUR, k čemur so dve tretjini prispevala kratkoročna posojila. Februarsko povečanje obsega posojil podjetjem je znašalo le 3 mio EUR.

Rast stanja posojil gospodinjstvom se je že lani zmanjševala, februarja pa je drugi mesec zapored z -0,7 % beležila medletni upad. Še naprej se je zmanjševalo stanje potrošniških posojil, februarja za -8,3 % medletno in ostalih posojil (-5,6 % medletno). V zadnjih mesecih se je nekoliko upočasnila rast stanja stanovanjskih posojil, na 3,8 % medletno. Mesečni prirast je februarja z 8 mio EUR zaostajal za povprečnim lanskim (22 mio EUR). Medletni upad lahko med drugim pripišemo tudi visoki osnovi, ki je posledica izjemne rasti predvsem potrošniških posojil do konca leta 2019. Na podlagi tekočih podatkov o odobritvah posojil iz baze SISBON namreč ugotavljamo, da je bilo marca 2021, po sproščanju nekaterih zaježitvenih ukrepov, glede na mesečno povprečje v letu pred tem na novo odobrenih okrog 50 % več novih stanovanjskih in potrošniških posojil.

Po zmanjšanju v januarju so se nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) februarja povečale za 2 mio EUR, delež NPE pa je ostal nespremenjen, 1,8 %. Februarja so se ponovno povečali deleži NPE v gostinstvu, na 11,0 %, in v dejavnosti rekreacije, kulture in podobnih dejavnosti, na 7,1 %. V teh dejavnostih so tudi deleži izpostavljenosti v skupini s povečanim kreditnim tveganjem (skupina 2 po MSRP), najvišji med dejavnostmi, februarja so znašali slabih 44 %. Sicer se je prerezvrščanje v skupino 2 januarja umirilo, februarja pa se je delež skupine 2 v izpostavljenosti bank zmanjšal za 0,2 odstotne točke, na 6,3 %. Pri prebivalstvu so se v prvih mesecih leta 2021 ohranili enaki deleži NPE kot ob koncu lanskega leta: 3,2 % pri potrošniških posojilih in 1,7 % pri stanovanjskih posojilih, medtem ko se je delež skupine 2 pri potrošniških posojilih nekoliko povečal, za 0,1 odstotne točke, na 7,3 % (pri stanovanjskih se je ohranil pri 10,0 %).

Medletna rast vlog nebančnega sektorja se je februarja dodatno zvišala, na 12,2 %. Rast vlog gospodinjstev se je zvišala na 12,5 %, nadpovprečna pa ostaja tudi rast vlog podjetij, ki je februarja znašala 19,6 %. K skupnemu letošnjemu povečanju vlog (610 mio EUR) so prispevala gospodinjstva (622 mio EUR), glede na ročnost pa vpogledne vloge (701 mio EUR). Delež vlog v bančnih virih se je povečal na 77 %, od tega vpogledne vloge predstavljajo 79 %. Ob obsežnem povečevanju vlog, ki je v zadnjem enoletnem obdobju za celoten nebančni sektor znašalo kar 3,8 mrd EUR (od tega 2,6 mrd EUR pri gospodinjstvih) in zmanjšanju posojil (-0,25 mrd EUR), se še naprej zmanjšuje razmerje med posojili in vlogami, ki je februarja padlo pod 68 %.

Dobiček pred obdavčitvijo je v prvih dveh mesecih leta znašal 53,3 mio EUR in za 3,3 % presegel lanskega v enakem obdobju. Zaoznanje neto obrestnih prihodkov za lanskimi se je februarja še nekoliko povečalo, na -9,7 %. Poleg cenovnih dejavnikov k zmanjšanju neto obresti postopoma bolj prispevajo tudi količinski dejavniki, saj se je posojilna aktivnost bank močno znižala. Neto obrestna marža, izračunana za zadnje enoletno obdobje, se je znižala na 1,52 %. Obseg prihodkov iz neto opravlin, glavnega in najbolj stabilnega dela neobrestnih prihodkov, se je letos medletno povečal za 3,4 %. Obseg neto dohodka bank je nekoliko zaostajal za lanskim (-1,2 %).¹ Letos se je zmanjšal tudi obseg stroškov dela (-3,0 %). Banke so do konca februarja, podobno kot lani v enakem obdobju neto sproščale oslabitve in rezervacije, kar je prispevalo k povečanju dobička.

Količnik kapitalске ustreznosti bančnega sistema na konsolidirani osnovi se je zaradi znižanja pri posameznih bankah leta 2020 znižal na 18,3 %, količnik CET1 pa na 16,7 %. Pri večini bank se je količnik CET1 izboljšal, saj so predvsem z zadržanimi dobički in ostalimi rezervami povečali kapital. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) se je februarja povečal na 342 % in nadalje močno presega regulatorno zahtevo (100 %). Delež najbolj likvidnih oblik naložb se je zvišal na 19,9 % bilančne vsote.

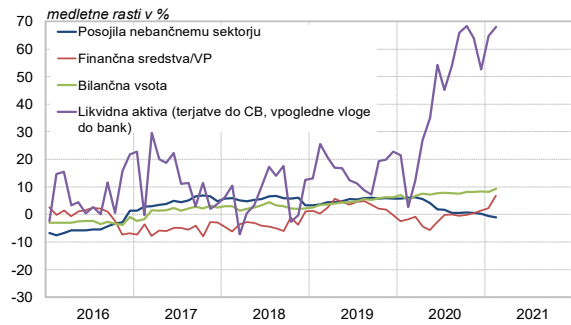
KAZALO

1. Ključna gibanja v bančnem sistemu	1
2. Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank	2
3. Obrestne mere bank	4
4. Kakovost kreditnega portfelja bank	5

¹ Že v prejšnji Mesečni informaciji smo navajali visoko rast neobrestnih prihodkov in operativnih stroškov, ki pa je bila predvsem posledica metodološke prerazvrstitve, saj se lani do junija stroški vplačil bank v Sklad za reševanje in v Sklad za jamstvo vlog še niso šteli med operativne stroške in so po drugi strani zmanjševali neto neobrestne prihodke, zato do izteka enoletnega obdobja komentiramo predvsem agregirane kategorije, kot je npr. neto dohodek.

1. KLJUČNA GIBANJA V BANČNEM SISTEMU

Slika 1.1: Rast naložb bank

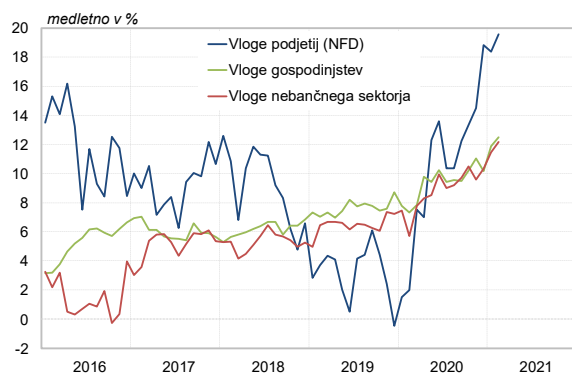


Opomba: Kategorija "Finančna sredstva / vrednostni papirji" vključuje tudi dolžniške vrednostne papirje iz skupine kreditov in terjatev.

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

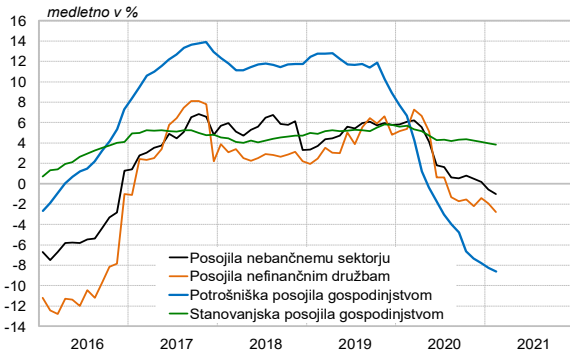
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.3: Vloge po sektorjih



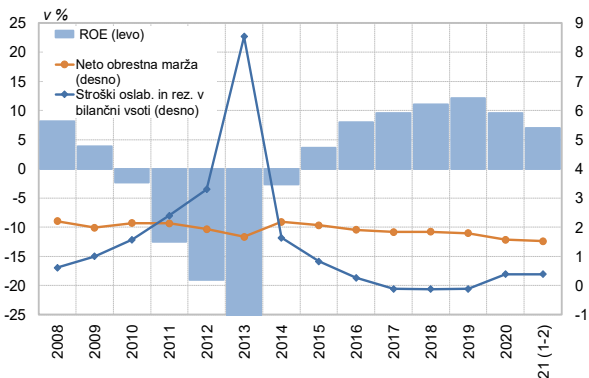
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.2: Posojila po sektorjih in vrstah posojil



Vir: Banka Slovenije.

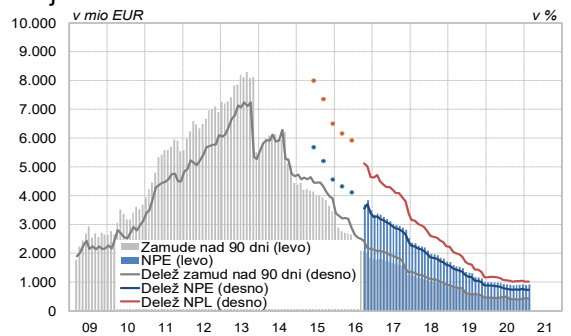
Slika 1.4: Donosnost na kapital (ROE), neto obrestna marža ter stroški oslabitev in rezervacij v bilančni vsoti



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

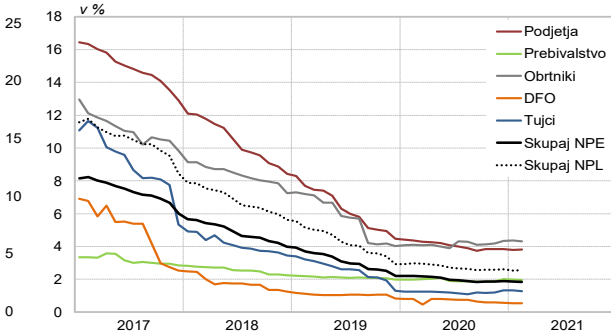
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.5: NPE, NPL in terjatve v zamudi nad 90 dni, stanja in deleži



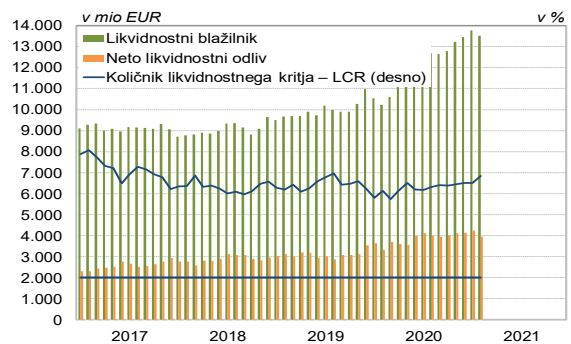
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.6: Delež NPE po skupinah komitentov



Vir: Banka Slovenije.

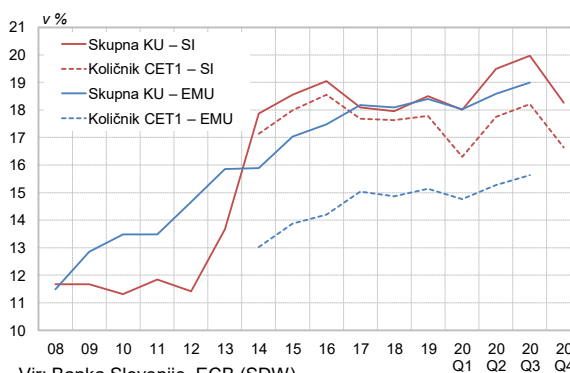
Slika 1.7: Gibanje količnika likvidnostnega kritja



Opomba: Vodoravna črta označuje minimalno zahtevano raven LCR (100%) v skladu z regulativo CRR.

Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.8: Gibanje količnikov kapitalne ustreznosti v primerjavi z evroobmočjem na konsolidirani osnovi



Vir: Banka Slovenije, ECB (SDW).

2. GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK¹

Tabela 2.1: Bilanca stanja bank in hranilnic po stanju 28. 2. 2021

Stanja v mio EUR; rasti v %	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Prir. v mio EUR		Rast v %	
	dec.08	v %	dec.20	v %	feb.21	v %	feb.21	v 2021	feb.21	medletno
Aktiva	47.948	100,0	44.651	100,0	45.363	100,0	264,4	712,4	0,6	9,4
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah	1.250	2,6	8.825	19,8	9.029	19,9	-370,2	204,2	-3,9	68,0
Kreditni bankam po odp. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.492	3,3	1.685	3,7	241,3	192,6	16,7	-2,3
domaćim bankam	2.673	5,6	647	1,4	640	1,4	-5,0	-7,4	-0,8	-4,0
tujim bankam	1.428	3,0	845	1,9	1.045	2,3	246,3	200,0	30,8	-1,3
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	271	0,6	513	1,1	252,7	241,8	97,2	-19,8
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.222	2,7	1.172	2,6	-11,4	-49,2	-1,0	8,0
Kreditni nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	23.561	52,8	23.639	52,1	12,6	77,7	0,1	-1,0
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	8.750	19,6	8.907	19,6	3,0	156,8	0,0	-2,8
gospodinjstvom	7.558	15,8	10.712	24,0	10.658	23,5	-0,4	-53,4	0,0	-0,7
od tega stanovanjski			6.760	15,1	6.783	15,0	8,0	22,6	0,1	3,8
potrošniški			2.591	5,8	2.553	5,6	-13,7	-37,7	-0,5	-8,6
državi	506	1,1	1.546	3,5	1.492	3,3	-3,1	-54,1	-0,2	-8,8
drugim. fin. org.	2.829	5,9	1.202	2,7	1.208	2,7	11,8	5,1	1,0	-3,7
tujcem	2.515	5,2	1.323	3,0	1.345	3,0	0,9	22,8	0,1	25,2
Druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odp. vredn.)	0	0,0	113	0,3	188	0,4	37,0	75,3	24,5	30,1
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.958	20,1	9.141	20,1	351,5	182,4	4,0	6,8
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	61	0,1	72	0,2	6,5	10,9	10,0	-4,8
od tega dolžniški VP	571	1,2	3	0,0	11	0,0	-1,4	7,5	-11,2	84,6
...dolžniški VP države	56	0,1	3	0,0	11	0,0	-1,4	7,5	-11,2	84,6
b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje	0	0,0	92	0,2	97	0,2	4,8	5,0	5,2	54,4
od tega dolžniški VP	0	0,0	3	0,0	3	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0
c) FS, določena za merjenje po PV prek PI	179	0,4	6	0,0	6	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2
od tega dolžniški VP	163	0,3	6	0,0	6	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2
...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	5.818	13,0	5.626	12,4	83,9	-192,0	1,5	13,5
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	5.625	12,6	5.434	12,0	84,1	-191,4	1,6	14,3
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.854	8,6	3.664	8,1	50,8	-190,1	1,4	12,7
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	2.981	6,7	3.340	7,4	256,3	358,6	8,3	-3,4
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.314	5,2	2.602	5,7	220,7	288,1	9,3	-2,2
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	627	1,3	903	2,0	903	2,0	0,0	0,0	0,0	-5,3
Ostala aktiva	928	1,9	799	1,8	779	1,7	-7,9	-19,9	-1,0	-7,0
Pasiva	47.948	100,0	44.651	100,0	45.363	100,0	264,4	712,4	0,6	9,4
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	41.895	87,4	39.404	88,2	40.137	88,5	272,8	733,3	0,7	11,6
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	1.380	3,1	1.378	3,0	-1,3	-1,9	-0,1	40,3
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	2.378	5,3	2.344	5,2	-2,8	-34,0	-0,1	-12,3
od tega do domačih bank	2.065	4,3	799	1,8	806	1,8	-0,1	6,6	0,0	2,8
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.579	3,5	1.538	3,4	-2,7	-40,6	-0,2	-18,6
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	34.281	76,8	34.891	76,9	210,0	610,1	0,6	12,2
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	8.031	18,0	7.873	17,4	78,8	-157,8	1,0	19,6
gospodinjstev	13.407	28,0	22.437	50,2	23.058	50,8	195,8	621,8	0,9	12,5
države	1.879	3,9	948	2,1	886	2,0	-44,1	-62,2	-4,7	-16,5
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.172	2,6	1.288	2,8	-18,0	115,3	-1,4	-1,1
tujcev	475	1,0	1.217	2,7	1.310	2,9	-5,4	93,8	-0,4	7,5
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.058	2,4	1.056	2,3	-3,8	-2,5	-0,4	46,3
e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti***	1.568	3,3	307	0,7	468	1,0	70,7	161,6	17,8	-3,4
Rezervacije	176	0,4	186	0,4	179	0,4	-1,6	-6,2	-0,9	-1,8
Kapital	4.010	8,4	4.805	10,8	4.830	10,6	8,8	24,9	0,2	-3,8
Ostala pasiva	1.867	3,9	257	0,6	217	0,5	-15,7	-39,6	-6,8	-29,8
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	44.651	100,0	45.363	100,0	264,4	712,4	0,6	9,4

Opombe: * Krediti nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje, zajemajo "Kredite in druga finančna sredstva po odplačni vrednosti (iz A. VI. iz "Metodologije za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja", kategorijo "Kreditni (in druga finančna sredstva), določeni za merjenje po PV prek PI" (iz A.III), kategorijo "Kreditni (in druga finančna sredstva), določeni za merjenje po PV prek DVD" (iz A.IV) in kategorijo "Kreditni (in druga finančna sredstva), merjeni po PV prek DVD.

**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.

***Do 31. 12. 2017 vključuje tudi podrejene obveznosti, z metodologijo MSRP9 je postavka "podrejene obveznosti" ukinjena, te obveznosti so vključene med obveznosti do bank.

¹Podatki 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.

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 2.2: Izkaz poslovnega izida 2019, 2020 in 2021

	2019	Strukt.	2020	Strukt.	2020	Strukt.	2021	Strukt.	Medl. rast.
	v %		v %		jan.-feb.	v %		jan.-feb.	jan.-feb. 21/ jan.-feb. 20
v mio EUR; rasti v %									
Prihodki od obresti	790,0		754,0		128,1		118,7		-7,4
Odhodki od obresti	107,3		114,9		17,9		19,2		6,9
Čiste obresti	682,7	54,4	639,1	47,0	110,2	69,9	99,5	59,2	-9,7
Neobrestni prihodki	573,4	45,6	721,0	53,0	47,5	30,1	68,6	40,8	44,3
od tega neto opravnine	333,8	26,6	329,7	24,2	56,1	35,6	58,1	34,5	3,4
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	12,1	1,0	16,0	1,2	1,6	1,0	3,0	1,8	93,6
Bruto dohodek	1.256,1	100,0	1.360,1	100,0	157,7	100,0	168,1	100,0	6,6
Operativni stroški	-709,3	-56,5	-718,4	-52,8	-113,4	-71,9	-124,3	-74,0	9,6
Neto dohodek	546,8	43,5	641,6	47,2	44,3	28,1	43,7	26,0	-1,2
Neto oslabitve in rezervacije	45,7	3,6	-169,6	-12,5	7,3	4,6	9,5	5,7	29,9
Dobiček pred obdavčitvijo	592,5	47,2	472,0	34,7	51,6	32,7	53,3	31,7	3,3
Davki	-62,0		-21,7		-12,6		-5,6		-55,9
Dobiček po obdavčitvi	530,5		450,3		39,0		47,7		22,4

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 2.3: Nekateri kazalci poslovanja

v %	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020		2021		feb.2020	feb.2021
							2020	jan.-feb.	jan.-feb.	(za zadnjih 12 mesecev)	(za zadnjih 12 mesecev)	
Profitabilnost												
Marža finančnega posredništva*	3,10	3,05	3,05	2,88	3,01	3,13	3,16	2,34	2,33	3,03		3,14
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	-0,27	0,42	0,99	1,19	1,38	1,48	1,10	0,76	0,73	1,35		1,09
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	-2,69	3,63	7,96	9,58	11,07	12,16	9,57	6,47	7,04	11,08		9,65
Obrestna marža na obrestnosno aktivo	2,18	2,06	1,91	1,83	1,84	1,79	1,57	1,73	1,45	1,78		1,52
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	58,05	60,05	68,53	62,67	71,93	80,84	100,35	41,88	55,15	75,58		101,74
Stroški poslovanja												
Stroški dela/povp. aktiva	0,92	0,97	1,01	1,02	1,02	1,00	0,90	0,96	0,87	1,00		0,88
Drugi stroški/povp. aktiva	0,81	0,84	0,80	0,78	0,73	0,77	0,77	0,70	0,83	0,78		0,79
Kvaliteta aktive												
Popravki in prilagoditev vrednosti za kreditne izgube kreditov bančnemu in nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje v bruto aktivi	8,98	7,84	5,38	4,09	2,64	1,53	1,59	1,53	1,53	/		/

* Bruto dohodek/povp. akt. *

Vir: Banka Slovenije.

3. OBRESTNE MERE BANK

Tabela 3.1: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove posle sklenjene z variabilno obrestno mero v odstotkih

v %	Obrestna mera ECB	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.12	0,75	2,9	2,9	5,2	4,9	3,8	5,8	2,3	4,9	2,7	2,2	2,4	4,0
dec.13	0,25	2,8	3,3	5,5	5,1	3,8	5,5	2,3	4,5	1,6	1,5	1,8	2,8
dec.14	0,05	2,4	2,9	5,1	4,8	3,1	4,5	1,8	3,4	1,0	0,7	1,2	1,4
dec.15	0,05	2,0	2,2	4,8	4,2	2,6	2,9	1,6	2,2	0,7	0,3	0,8	0,7
dec.16	0,00	1,8	2,0	4,7	4,2	2,3	2,5	1,4	2,6	0,4	0,2	0,5	0,5
dec.17	0,00	1,7	2,0	4,5	4,4	2,1	2,4	1,3	2,0	0,3	0,1	0,5	0,5
dec.18	0,00	1,6	1,9	4,9	4,6	2,0	2,2	1,3	1,8	0,3	0,2	0,5	0,6
dec.19	0,00	1,5	1,8	5,4	4,6	1,9	2,2	1,2	1,5	0,2	0,2	0,5	0,3
jan.20	0,00	1,5	1,8	5,6	4,7	2,0	2,3	1,1	1,3	0,3	0,1	0,5	0,3
feb.20	0,00	1,4	1,8	5,5	4,6	1,9	2,4	1,1	1,4	0,3	0,0	0,5	0,3
mar.20	0,00	1,4	1,8	5,5	4,5	1,8	2,3	1,1	1,4	0,3	0,2	0,4	0,3
apr.20	0,00	1,3	2,0	3,6	4,4	1,4	2,7	1,2	2,0	0,2	0,2	0,5	0,2
maj.20	0,00	1,5	2,0	4,1	4,4	1,4	2,4	1,2	1,9	0,2	0,2	0,5	0,3
jun.20	0,00	1,4	1,9	4,4	4,6	1,6	2,3	1,2	1,5	0,2	0,2	0,5	0,3
jul.20	0,00	1,4	1,8	4,7	4,6	1,7	2,3	1,2	1,9	0,2	0,2	0,5	0,3
avg.20	0,00	1,4	1,7	5,3	4,7	1,7	2,2	1,3	2,4	0,2	0,2	0,5	0,3
sep.20	0,00	1,4	1,7	5,1	4,7	1,8	2,2	1,2	2,0	0,2	0,1	0,5	0,3
okt.20	0,00	1,4	1,7	5,1	4,6	1,8	2,3	1,3	1,6	0,2	0,1	0,5	0,3
nov.20	0,00	1,4	1,7	5,0	4,6	1,8	2,4	1,2	1,8	0,2	0,2	0,5	0,3
dec.20	0,00	1,3	1,8	4,9	4,5	1,8	2,3	1,3	1,8	0,2	0,1	0,5	0,3
jan.21	0,00	1,4	1,7	4,9	4,7	1,9	2,3	1,2	1,3	0,2	0,1	0,5	0,2
feb.21	0,00		1,7		4,7		2,2		1,7		0,1		0,2

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

Tabela 3.2: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove posle sklenjene s fiksno obrestno mero v odstotkih

v %	Posojila							
	Gospodinjstvom				Podjetjem			
	Stanovanjska		Potrošniška		do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR	
dec.12	3,3	5,5	6,8	7,2	3,7	6,9	3,0	5,3
dec.13	3,2	6,4	6,8	7,2	3,6	5,5	2,9	4,6
dec.14	2,6	4,4	6,2	6,8	2,9	5,4	2,1	2,9
dec.15	2,4	3,2	5,9	5,5	2,5	3,8	1,9	3,0
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
jan.20	1,4	2,7	5,7	6,2	1,8	3,1	1,3	1,0
feb.20	1,4	2,6	5,6	6,1	1,8	3,8	1,3	1,4
mar.20	1,4	2,6	5,5	6,1	1,7	3,0	1,2	1,3
apr.20	1,4	2,8	5,5	6,1	1,6	2,9	1,3	2,9
maj.20	1,4	2,6	5,3	6,1	1,6	2,8	1,3	1,8
jun.20	1,4	2,5	5,1	6,1	1,7	2,8	1,4	1,2
jul.20	1,4	2,4	5,3	6,1	1,7	3,5	1,4	2,3
avg.20	1,4	2,3	5,4	6,1	1,7	2,9	1,2	1,9
sep.20	1,4	2,3	5,3	6,0	1,7	3,2	1,3	1,2
okt.20	1,4	2,2	5,3	6,1	1,7	3,4	1,4	1,4
nov.20	1,4	2,2	5,3	6,0	1,7	3,0	1,3	1,5
dec.20	1,3	2,2	5,1	6,0	1,7	3,3	1,3	1,7
jan.21	1,4	2,1	5,3	6,1	1,7	3,1	1,3	1,7
feb.21	1,3	2,1	5,2	6,1	1,7	3,4	1,2	1,8

Vir: Banka Slovenije, ECB.

4. KAKOVOST KREDITNEGA PORTFELJA BANK

Tabela 4.1¹: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)					
	v mio EUR			v %			v mio EUR			v %		
	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21
Podjetja	14.339	14.409	14.426	29,3	29,2	29,1	552	547	549	3,9	3,8	3,8
DFO	1.367	1.368	1.370	2,8	2,8	2,8	8	7	7	0,6	0,5	0,5
Gospodinjstva	11.949	11.943	11.938	24,4	24,2	24,1	255	252	251	2,1	2,1	2,1
obrniki	688	690	689	1,4	1,4	1,4	30	30	30	4,3	4,4	4,3
prebivalstvo	11.261	11.252	11.248	23,0	22,8	22,7	225	222	221	2,0	2,0	2,0
Tujci	8.030	7.949	8.434	16,4	16,1	17,0	106	106	108	1,3	1,3	1,3
Država	5.161	4.975	5.207	10,5	10,1	10,5	8	1	1	0,2	0,0	0,0
Banke in hranilnice	867	902	909	1,8	1,8	1,8	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	7.230	7.842	7.341	14,8	15,9	14,8	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Drugo	12	0	0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0,0	0,1	0,0
Skupaj	48.956	49.389	49.625	100,0	100,0	100,0	929	914	915	1,9	1,8	1,8

Tabela 4.2: Razvrščene terjatve v zamudi nad 90 dni po skupinah komitentov

	Razvrščene terjatve						Terjatve z zamudami nad 90 dni					
	v mio EUR			v %			v mio EUR			v %		
	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21
Podjetja	14.126	14.196	14.213	32,8	32,4	32,3	177	176	175	1,3	1,2	1,2
DFO	1.366	1.367	1.369	3,2	3,1	3,1	3	3	3	0,2	0,2	0,2
Gospodinjstva	11.948	11.943	11.937	27,7	27,2	27,1	209	241	239	1,7	2,0	2,0
obrniki	688	690	689	1,6	1,6	1,6	18	20	19	2,7	2,9	2,8
prebivalstvo	11.260	11.252	11.248	26,1	25,7	25,6	190	221	220	1,7	2,0	2,0
Tujci	4.604	4.603	5.072	10,7	10,5	11,5	57	59	61	1,2	1,3	1,2
Država	3.037	3.049	3.211	7,0	7,0	7,3	8	0	0	0,3	0,0	0,0
Banke in hranilnice	820	843	850	1,9	1,9	1,9	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	7.230	7.842	7.341	16,8	17,9	16,7	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	43.131	43.843	43.993	100,0	100,0	100,0	455	479	478	1,1	1,1	1,1

Tabela 4.3¹: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih podjetij po dejavnostih

	Izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti (NPE)			Delež NPE		
	v mio EUR			v mio EUR			v %		
	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	124	123	123	3	3	3	2,7	2,8	2,8
Predelovalne dejavnosti	3.974	3.976	3.973	93	92	91	2,4	2,3	2,3
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.376	1.408	1.401	9	7	7	0,6	0,5	0,5
Gradbeništvo	1.267	1.249	1.286	60	59	58	4,8	4,7	4,5
Trgovina	2.573	2.574	2.565	209	210	208	8,1	8,1	8,1
Promet in skladiščenje	1.638	1.631	1.623	25	24	24	1,5	1,5	1,5
Gostinstvo	586	608	614	60	61	67	10,3	10,1	11,0
Informacije in komunikacije	564	576	577	5	6	5	1,0	1,0	0,9
Finančno posredništvo	64	67	54	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	586	584	586	24	24	23	4,1	4,0	4,0
Strokovne in druge poslovne dej.	1.341	1.369	1.378	50	49	48	3,7	3,6	3,5
Izobraževanje, zdravstvo, javna uprava	138	138	137	5	5	5	3,8	3,7	3,6
Rekreacija, kultura in dr. dejavnosti	107	106	107	8	8	8	7,1	7,2	7,1
Skupaj	14.339	14.409	14.426	552	547	549	3,9	3,8	3,8

Vir: Banka Slovenije.

¹ 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 v Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 2015/227 (Uradni list EU, št. 48/2015 z dne 20.2.2015).

Tabela 4.4: Razvrščene terjatve v zamudi nad 90 dni do nefinančnih podjetij po dejavnostih

	Razvrščene terjatve			Razvrščene terjatve z zamudo nad 90 dni			Delež razvrščenih terjatev z zamudo nad 90 po dejavnostih		
	v mio EUR			v mio EUR			v %		
	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21	dec.20	jan.21	feb.21
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	124	123	123	1	1	1	0,7	0,8	0,8
Predelovalne dejavnosti	3.966	3.968	3.967	32	30	31	0,8	0,8	0,8
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.369	1.402	1.395	5	4	4	0,3	0,3	0,3
Gradbeništvo	1.266	1.248	1.284	39	40	40	3,1	3,2	3,1
Trgovina	2.455	2.456	2.446	37	36	34	1,5	1,5	1,4
Promet in skladiščenje	1.624	1.616	1.609	6	7	7	0,4	0,4	0,5
Gostinstvo	582	604	610	21	21	21	3,7	3,5	3,4
Informacije in komunikacije	536	548	549	1	1	1	0,2	0,2	0,2
Finančno posredništvo	64	67	54	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	583	580	582	10	10	11	1,8	1,8	1,8
Strokovne in druge poslovne dej.	1.313	1.340	1.350	24	23	24	1,8	1,8	1,8
Javne storitve	246	244	244	1	1	1	0,5	0,3	0,3
Skupaj	14.126	14.196	14.213	177	176	175	1,3	1,2	1,2

Vir: Banka Slovenije.

