



**MESEČNA INFORMACIJA
O POSLOVANJU BANK**

KRATEK KOMENTAR

Trend povečevanja kreditiranja nebančnega sektorja se je februarja nadaljeval z okrepljenim posojanjem nefinančnim družbam in gospodinjstvom. Pri posojilih gospodinjstvom se je medletna rast stanovanjskih posojil okreplila in bila četrta najvišja v evrskem območju, pri potrošniških posojilih pa opažamo stabilen prirast novih poslov. Obseg vlog nebančnega sektorja se je zmanjšal, saj prirast vlog gospodinjstev in nefinančnih družb ni presegel odliva vlog ostalih sektorjev. Banke so zato naložbeno aktivnost financirale predvsem s sredstvi na računih pri centralni banki. Likvidnost na ravni bančnega sistema je kljub temu ostala visoka. Kakovost portfelja, merjena z deležem NPE in deležem skupine 2 kreditnega tveganja se je februarja izboljšala, vendar z različnimi trendi po skupinah komitentov. Dobiček pred obdavčitvijo je bil letos primerljiv z lanskim, pri čemer izhaja tako iz povečanja dohodka bank kot tudi nadaljnjega neto sproščanja oslabitev in rezervacij (a v manjšem obsegu kot lani v enakem obdobju).

Medletna rast bilančne vsote se je februarja zaradi zmanjšanja njene obsega (za 14 mio EUR) in baznega vpliva upočasnila na 6,6 %. Obseg bilančne vsote se je namreč v prvih mesecih lanskega leta močno okreplil zaradi naraščanja vlog gospodinjstev in nefinančnih družb. Te so se med viri financiranja povečale tudi februarja letos, vendar pa se je obseg vlog nebančnega sektorja vseeno zmanjšal zlasti zaradi odliva vlog države in tujcev. Med naložbami se je, podobno kot januarja, povečalo kreditiranje nefinančnih družb in gospodinjstev, banke pa so del nakopičenih likvidnih sredstev na računih pri centralni banki usmerile tudi v nakupe vrednostnih papirjev.

Medletna rast posojil nebančnemu sektorju se je februarja okreplila na 7,9 %, obseg posojil pa je bil glede na prejšnji mesec večji za 171 mio EUR. V podobni meri kot januarja se je zvišala medletna rast posojil nefinančnim družbam in bila z 8,7 % tretja najvišja med državami evrskega območja. K rasti so v največji meri prispevala posojila družbam v dejavnostih oskrbe z elektriko in vodo ter v predelovalnih dejavnostih, po namenu pa posojila za financiranje obratnih sredstev in investicij v osnovna sredstva. Rast posojil gospodinjstvom se je še naprej krepila in februarja medletno znašala 6,4 %. K višji rasti je prispeval predvsem večji obseg stanovanjskih posojil (za 53 mio EUR), katerih medletna rast je februarja dosegla 10,2 % in bila v primerjavi z ostalimi državami evrskega območja četrta najvišja. Ob stabilnem prilivu novih poslov (februarja za 75 mio EUR) ostaja medletno zmanjšanje obsega potrošniških posojil (-3,6 %) še naprej pod vplivom odplačil potrošniških posojil, ki so bila odobrena v obdobju nadpovprečno velikega potrošniškega kreditiranja. V primerjavi z ostalimi članicami evrskega območja so tri države članice zabeležile večje medletno krčenje stanja potrošniških posojil.

Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je tretji mesec zapored ohranil pri 1,2 %. Nespremenjen je bil pri vseh skupinah komitentov, razen pri nefinančnih družbah, kjer se je dodatno znižal, na 2,2 %. V gostinstvu je po zmanjšanju v januarju delež NPE z 12,9 % ostal nespremenjen in najvišji med dejavnostmi. V sektorju prebivalstva februarja ni bilo sprememb, pri stanovanjskih posojilih je delež NPE ostal pri 1,5 %, pri potrošniških posojilih pa pri 3,7 %. Po povečanju deleža skupine 2 (s povečanim kreditnim tveganjem) v decembru in januarju, je februarja ponovno prišlo do njegovega zmanjšanja. Na ravni celotnega portfelja se je ta delež zmanjšal za 0,2 odstotne točke na 5,6 %, pri čemer je do prerazporejanja prišlo tako pri nefinančnih družbah in obrtnikih, kot tudi pri stanovanjskih in potrošniških posojilih. Od avgusta naprej banke v skupino 2 prerazporejajo izpostavljenosti do podjetij iz strokovnih, poslovnih in tehničnih storitev, medtem ko se je v predelovalnih dejavnostih, prometu in trgovini delež te skupine ponovno nekoliko zmanjšal.

Pokritost NPE z oslabitvami in rezervacijami je ohranila tendenco naraščanja, s 53,8 % v aprilu 2021 (ko je zaradi enkratnega dogodka poskočila za 5,2 odstotne točke) na 57,6 % v februarju. Nasprotno pa je pokritost donosnih izpostavljenosti v zadnjih treh mesecih ostala nizka, 0,46 %, kar predstavlja precejšnje zmanjšanje v primerjavi s koncem leta 2020, ko je znašala 0,66 %.

Vloge nebančnega sektorja so se februarja zmanjšale za 31 mio EUR, saj porast vlog gospodinjstev in nefinančnih družb ni presegel zmanjšanja vlog ostalih varčevalcev (države, drugih finančnih organizacij in tujcev). Medletna rast vlog nebančnega sektorja se je posledično znižala na 5,9 %. Vloge gospodinjstev so se sicer povečale tudi drugi letošnji mesec zapored, tokrat za 23 mio EUR, kar pa znaša le petino lanskoletnega povprečnega mesečnega prirasta vlog gospodinjstev. Kljub februarskemu prirastu se je medletna rast vlog gospodinjstev upočasnila na 5,2 % in ostala nižja od rasti vlog nefinančnih družb, ki je tudi v februarju vztrajala pri 9,0 %, čeprav se je obseg vlog nefinančnih družb povečal za 91 mio EUR. Tik pred in takoj po začasni prekiniti poslovanja Sberbank banke d.d. so se nekateri varčevalci te banke odločili za premik svojih prihrankov k ostalim bankam, medtem ko do izrazitejšega umika vlog iz bančnega sistema ni prišlo zaradi hitre in uspešne rešitve težav te banke.

Dobiček bank pred obdavčitvijo je letos do konca februarja znašal s 52,3 mio EUR in je bil skoraj povsem primerljiv z lanskim v enakem obdobju (-1,7 %). Za lanskim je zaostal za 1 mio EUR. Dohodkovna gibanja so se izboljšala, bruto dohodek bank se je povečal za 5,6 %, kar je posledica tako pozitivne rasti neto obresti (3,6 %) kot neobrestnih prihodkov (8,6 %). Med neobrestnimi prihodki se je nadaljevala razmeroma visoka rast neto opravnin (13,8 %). Neto dohodek bank se je, ob 4,1 odstotnem povečanju operativnih stroškov medletno zvišal za desetino (9,9 %). Rast neto obrestnih prihodkov se ob višji posojilni rasti letos postopoma zvišuje, pozitivna je tudi že za zadnje enoletno obdobje. Ker rast neto obresti še vedno zaostaja za rastjo obrestovane aktive, se je neto obrestna marža še nekoliko znižala, februarja je za zadnje enoletno obdobje znašala 1,40 %. K višini dobička je še vedno prispevalo dejstvo, da so banke neto sproščale oslabitve in rezervacije, vendar pa je bilo letos neto sproščanje manjše kot lani v prvih dveh mesecih leta. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo je do konca februarja znašala 6,6 % in nekoliko zaostajala za lansko v enakem obdobju (7,0 %) oziroma celotnem lanskem letu (11,3 %).

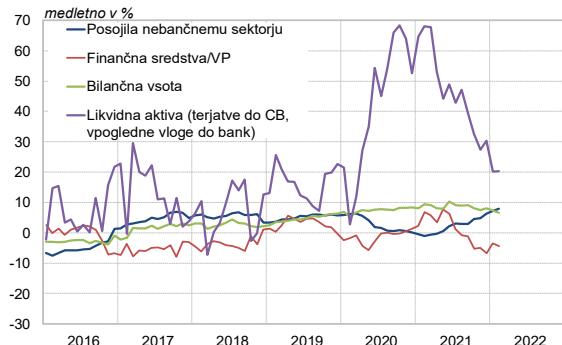
Kapitaliziranost bančnega sistema je ostala solidna, vendar ostaja raznolika med bankami, indikatorji likvidnosti pa so se februarja nekoliko poslabšali. Količnik skupne kapitalske ustreznosti na konsolidirani osnovi je z 18,4 % ostal pod povprečjem evrskega območja, medtem ko ga je količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) s 16,9 % še naprej presegal. Naložbene aktivnosti so banke februarja financirale z zmanjšanjem sredstev na računih pri centralni banki, kar je znižalo obseg primarne likvidnosti za 433 mio EUR oziroma njen delež v bilančni vsoti na 22,5 %. Zmanjšanje likvidnih sredstev je vplivalo tudi na poslabšanje količnika likvidnostnega kritja (LCR), ki se je februarja znižal za 11 odstotnih točk na 294 %. Kljub temu LCR še vedno močno presega minimalno regulatorno zahtevo (100 %), kar pomeni, da sposobnost pokrivanja neto likvidnostnih odlivov v kratkoročnem stresnem obdobju na ravni bančnega sistema ostaja visoka.

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
5. Odložena in novoodobrena posojila kot posledica epidemije Covid-19	7

1. KLJUČNA GIBANJA V BANČNEM SISTEMU

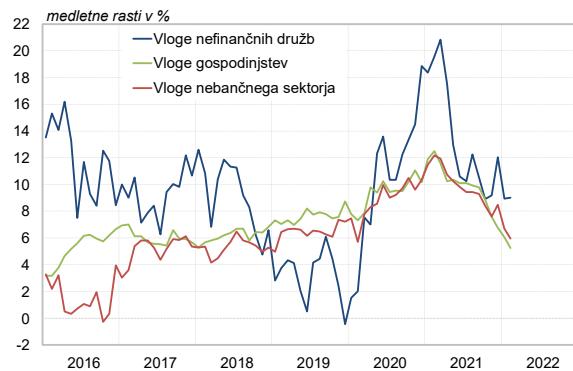
Slika 1.1: Naložbe bank



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

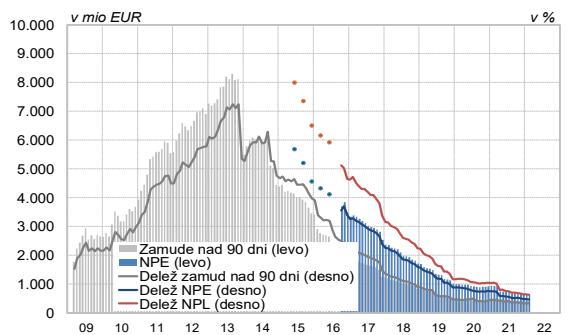
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.3: Vloge po sektorjih



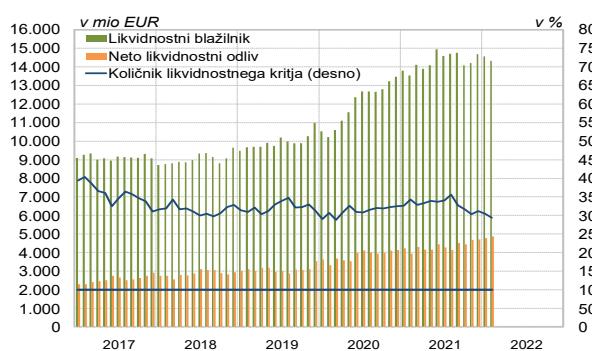
Vir: Banka Slovenije.

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



Vir: Banka Slovenije.

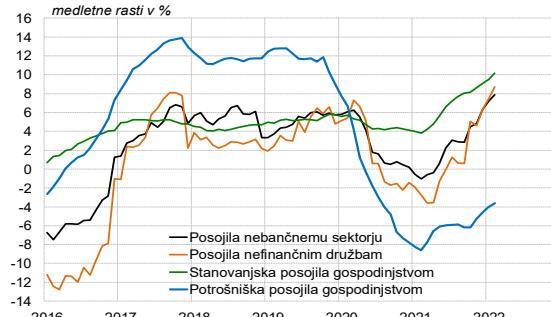
Slika 1.7: Gibanje količnika likvidnostnega kritja (LCR)



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

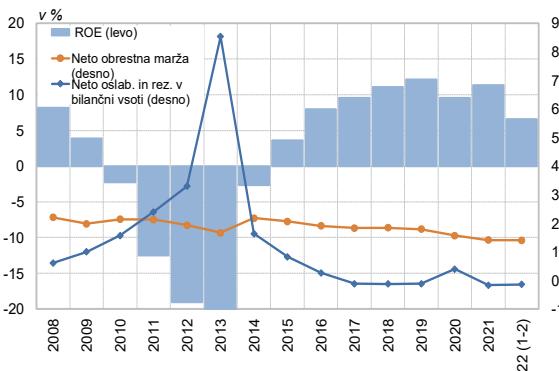
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.2: Posojila po sektorjih in vrstah posojil



Vir: Banka Slovenije.

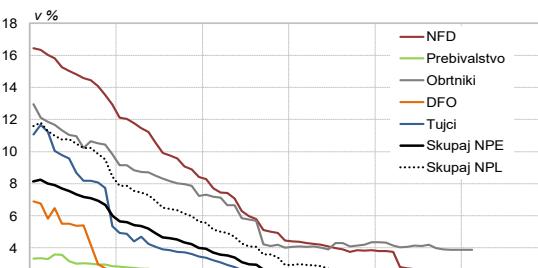
Slika 1.4: Donosnost na kapital (ROE), neto obrestna marža ter stroški oslabitev in rezervacij v bilančni vsoti



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

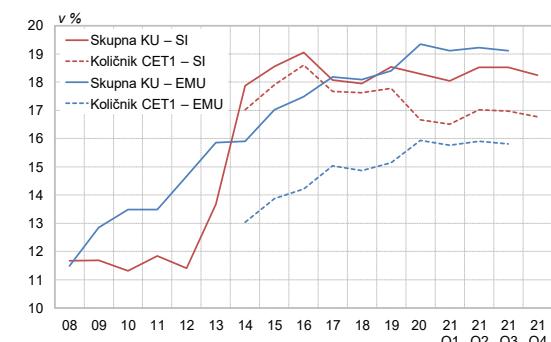
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.6: Delež NPE po skupinah komitentov



Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.8: Gibanje količnikov kapitalske 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 hraničnic po stanju 28.2. 2022

Stanja v mio EUR; rasti v %	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Prir. v mio EUR	Rast v %		
	dec.08	v %	dec.21	v %	feb.22	v %	feb.22	v 2022	feb.22	medletno
Aktiva	47.948	100,0	48.252	100,0	48.361	100,0	-13,8	109,2	0,0	6,6
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah	1.250	2,6	11.495	23,8	10.865	22,5	-433,3	629,9	-3,8	20,3
Krediti bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.544	3,2	1.438	3,0	-3,9	-106,2	-0,3	-14,6
domačim bankam	2.673	5,6	466	1,0	459	0,9	-4,5	-6,7	-1,0	-28,2
tujim bankam	1.428	3,0	1.078	2,2	979	2,0	0,6	-99,5	0,1	-6,4
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	426	0,9	340	0,7	23,5	-85,6	7,4	-33,6
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.118	2,3	1.098	2,3	-27,4	-20,6	-2,4	-6,4
Krediti nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	25.045	51,9	25.505	52,7	171,4	459,5	0,7	7,9
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	9.299	19,3	9.683	20,0	112,7	384,0	1,2	8,7
gospodinjstvom	7.558	15,8	11.263	23,3	11.342	23,5	51,1	79,2	0,5	6,4
od tega stanovanjski			7.373	15,3	7.473	15,5	53,0	100,5	0,7	10,2
potrošniški			2.472	5,1	2.461	5,1	-2,4	-10,9	-0,1	-3,6
državi	506	1,1	1.481	3,1	1.468	3,0	-20,7	-13,0	-1,4	-1,6
drugim fin. org.	2.829	5,9	1.365	2,8	1.402	2,9	21,6	36,3	1,6	16,1
tujcem	2.515	5,2	1.611	3,3	1.584	3,3	6,5	-27,1	0,4	17,7
Druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	148	0,3	163	0,3	-0,3	14,5	-0,2	-13,5
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.355	17,3	8.738	18,1	258,4	382,6	3,0	4,4
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	50	0,1	71	0,1	14,0	21,0	24,3	-0,2
od tega dolžniški VP	571	1,2	1	0,0	8	0,0	-2,4	7,0	-23,3	-27,2
...dolžniški VP države	56	0,1	1	0,0	8	0,0	-2,4	7,0	-23,3	-27,2
b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje	0	0,0	95	0,2	94	0,2	-1,8	-0,8	-1,9	-3,9
od tega dolžniški VP	0	0,0	3	0,0	3	0,0	0,0	0,0	-0,7	8,0
c) FS, določena za merjenje po PV prek PI	179	0,4	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	-100,0
od tega dolžniški VP	163	0,3	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	-100,0
...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	4.913	10,2	-1,6	-28,6	0,0	-12,7
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	4.743	9,8	4.718	9,8	0,4	-25,8	0,0	-13,2
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.140	6,5	3.181	6,6	17,5	40,4	0,6	-13,2
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	3.269	6,8	3.660	7,6	247,9	390,9	7,3	9,6
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.248	4,7	2.467	5,1	133,4	219,2	5,7	-5,2
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	627	1,3	945	2,0	945	2,0	0,0	0,0	0,0	4,6
Ostala aktiva	928	1,9	718	1,5	707	1,5	-6,1	-11,2	-0,9	-9,3
Pasiva	47.948	100,0	48.252	100,0	48.361	100,0	-13,8	109,2	0,0	6,6
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)***	43.124	89,9	42.850	88,8	43.010	88,9	20,5	160,2	0,0	7,2
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	2.344	4,9	2.341	4,8	-1,6	-3,4	-0,1	69,9
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	1.716	3,6	1.675	3,5	28,8	-40,2	1,8	-28,5
od tega do domačih bank	2.065	4,3	649	1,3	646	1,3	-4,8	-3,3	-0,7	-19,8
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.066	2,2	1.029	2,1	33,7	-36,9	3,4	-33,1
c) Obveznosti do nebančnemu sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	37.185	77,1	36.966	76,4	-31,3	-219,7	-0,1	5,9
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	8.998	18,6	8.583	17,7	91,2	-415,0	1,1	9,0
gospodinjstev	13.407	28,0	23.953	49,6	24.269	50,2	23,4	315,9	0,1	5,2
države	1.879	3,9	1.005	2,1	878	1,8	-104,8	-127,0	-10,7	-0,8
drugi finančni organizaciji	1.065	2,2	1.417	2,9	1.455	3,0	-5,4	37,8	-0,4	13,0
tujcev	475	1,0	1.293	2,7	1.269	2,6	-30,6	-24,1	-2,4	-3,1
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.250	2,6	1.545	3,2	-3,1	295,5	-0,2	46,4
e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti****	1.568	3,3	355	0,7	483	1,0	27,7	128,0	6,1	3,2
Reservacije	176	0,4	151	0,3	150	0,3	0,7	-2,0	0,5	-16,6
Kapital	4.010	8,4	5.061	10,5	5.036	10,4	-27,6	-24,9	-0,5	4,3
Ostala pasiva	638	1,3	190	0,4	165	0,3	-7,4	-24,1	-4,3	-23,8
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	48.252	100,0	48.361	100,0	-13,8	109,2	0,0	6,6

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 "Krediti (in druga finančna sredstva), določeni za merjenje po PV prek PI" (iz A.III), kategorijo "Krediti (in druga finančna sredstva), določeni za merjenje po PV prek DVD" (iz A.IV) in kategorijo "Krediti (in druga finančna sredstva), merjeni po PV prek DVD".

**Finančna sredstva/vrednostni papirji v aktivi zajemajo celotna finančna sredstva iz A.II., vključno s krediti namenjenimi trgovанию, 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 tudi podnjene obveznosti, z metodologijo MSRP9 je postavka "podnjene obveznosti" ukinjena, te obveznosti so vključene med obveznosti do bank.

Vir: Banka Slovenije.

¹ 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 2.2: 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.-feb.	v %	jan.-feb.	v %	jan.- feb. 22/ jan.- feb. 21
Prihodki od obresti	754,0		737,2		118,7		124,1		4,6
Odhodki od obresti	114,9		112,0		19,2		21,0		9,6
Čiste obresti	639,1	47,0	625,2	51,9	99,5	59,2	103,1	58,1	3,6
Neobrestni prihodki	721,0	53,0	580,5	48,1	68,6	40,8	74,5	41,9	8,6
od tega neto opravnine	329,7	24,2	377,3	31,3	58,1	34,5	66,1	37,2	13,8
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	16,0	1,2	17,7	1,5	3,0	1,8	6,1	3,4	100,2
Bruto dohodek	1.360,1	100,0	1.205,6	100,0	168,1	100,0	177,5	100,0	5,6
Operativni stroški	-718,4	-52,8	-717,1	-59,5	-124,3	-74,0	-129,5	-72,9	4,1
Neto dohodek	641,6	47,2	488,5	40,5	43,7	26,0	48,1	27,1	9,9
Neto oslabitve in rezervacije	-169,6	-12,5	73,7	6,1	9,5	5,7	4,3	2,4	-55,3
Dobiček pred obdavčitvijo	472,0	34,7	562,2	46,6	53,3	31,7	52,3	29,5	-1,7
Davki	-21,7		-36,9		-5,6		-6,4		15,6
Dobiček po obdavčitvi	450,3		525,3		47,7		45,9		-3,8

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 2.3: Nekateri kazalci poslovanja

v %	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021	2022	feb.2021 (za zadnjih 12 mesecev)	feb.2022 (za zadnjih 12 mesecev)
									jan.- feb.	jan.- feb.		
Profitabilnost												
Marža finančnega posredništva*	3,10	3,05	3,05	2,88	3,01	3,13	3,16	2,58	2,33	2,29	3,14	2,57
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	-0,27	0,42	0,99	1,19	1,38	1,48	1,10	1,20	0,73	0,67	1,09	1,19
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	-2,69	3,63	7,96	9,58	11,07	12,16	9,57	11,33	7,04	6,58	9,65	11,23
Obrestna marža na obrestenosno aktivo	2,18	2,06	1,91	1,83	1,84	1,79	1,57	1,41	1,45	1,40	1,52	1,40
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	58,05	60,05	68,53	62,67	71,93	80,84	100,35	80,95	55,15	57,52	101,74	81,19
Stroški poslovanja												
Stroški dela/povp. aktiva	0,92	0,97	1,01	1,02	1,02	1,00	0,90	0,85	0,87	0,80	0,88	0,84
Drugi stroški/povp. aktiva	0,81	0,84	0,80	0,78	0,73	0,77	0,77	0,69	0,83	0,85	0,79	0,69
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	1,14	1,53	1,13	/	/

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 EMU	Stanovanjska SLO	Potrošniška EMU	Potrošniška SLO	do 1 mio EUR EMU	do 1 mio EUR SLO	nad 1 mio EUR EMU	nad 1 mio EUR SLO	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
dec.20	0,00	1,3	1,8	5,0	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	1,3	1,7	5,1	4,7	1,8	2,2	1,2	1,7	0,2	0,1	0,5	0,2
mar.21	0,00	1,3	1,6	4,9	4,6	1,8	2,2	1,0	1,6	0,2	0,1	0,5	0,2
apr.21	0,00	1,3	1,6	5,2	4,5	1,8	2,4	1,3	1,8	0,2	0,1	0,5	0,3
maj.21	0,00	1,3	1,6	5,2	4,5	1,7	2,2	1,2	2,1	0,2	0,1	0,5	0,2
jun.21	0,00	1,3	1,5	5,2	4,6	1,8	2,0	1,2	1,4	0,1	0,1	0,5	0,2
jul.21	0,00	1,3	1,6	5,4	4,8	1,8	2,0	1,3	1,4	0,2	0,1	0,5	0,2
avg.21	0,00	1,3	1,6	5,8	4,7	1,7	2,1	1,2	1,2	0,1	0,1	0,5	0,1
sep.21	0,00	1,3	1,6	5,5	4,6	1,7	2,0	1,3	1,7	0,2	0,1	0,5	0,1
okt.21	0,00	1,3	1,5	5,6	4,6	1,7	1,9	1,2	1,8	0,2	0,1	0,5	0,2
nov.21	0,00	1,3	1,5	5,1	4,6	1,7	2,1	1,1	1,5	0,2	0,2	0,5	0,2
dec.21	0,00	1,3	1,6	5,1	4,7	1,7	1,9	1,1	1,4	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	2,1	1,1	2,7	0,2	0,1	0,4	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 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 EMU	Stanovanjska SLO	Potrošniška EMU	Potrošniška SLO	do 1 mio EUR EMU	do 1 mio EUR SLO	nad 1 mio EUR EMU	nad 1 mio EUR SLO	EMU	SLO	EMU	SLO
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				
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	5,3	6,1	1,7	3,4	1,2	1,8				
mar.21	1,3	2,0	5,1	6,0	1,7	2,6	1,2	1,1				
apr.21	1,3	1,9	5,2	5,9	1,7	2,6	1,4	1,6				
maj.21	1,3	1,9	5,3	6,0	1,7	2,6	1,3	1,2				
jun.21	1,3	1,8	5,2	6,0	1,8	2,7	1,2	1,0				
jul.21	1,3	1,8	5,3	6,0	1,7	2,6	1,2	1,1				
avg.21	1,3	1,8	5,3	6,0	1,7	2,8	1,1	0,9				
sep.21	1,3	1,8	5,3	6,0	1,7	2,4	1,3	1,6				
okt.21	1,3	1,7	5,2	6,0	1,7	2,8	1,2	1,3				
nov.21	1,3	1,7	5,2	5,9	1,7	2,8	1,2	0,5				
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				

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 %			
	feb.22	feb.22	dec.20	dec.21	jan.22	feb.22	dec.20	dec.21	jan.22	feb.22
Nefinančne družbe	15.444	29,0	552	347	347	337	3,9	2,3	2,3	2,2
- velike	7.701	14,4	227	71	72	69	3,1	0,9	0,9	0,9
- MSP	7.555	14,2	325	276	275	268	4,7	3,7	3,7	3,5
DFO	1.735	3,3	8	4	4	4	0,6	0,2	0,2	0,2
Gospodinjstva	12.706	23,8	255	261	259	258	2,1	2,1	2,0	2,0
obrtniki	715	1,3	30	27	27	28	4,3	3,9	3,9	3,9
prebivalstvo	11.992	22,5	225	233	231	230	2,0	2,0	1,9	1,9
- potrošniška posojila	2.524	4,7	84	94	94	94	3,2	3,7	3,7	3,7
- stanovanjska posojila	7.360	13,8	115	114	112	110	1,7	1,6	1,5	1,5
- druga posojila	2.108	4,0	25	24	24	25	1,3	1,2	1,2	1,2
Tuji	8.894	16,7	106	30	30	30	1,3	0,3	0,3	0,3
Država	4.323	8,1	8	0	0	0	0,2	0,0	0,0	0,0
Banke in hranilnice	775	1,5	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	9.456	17,7	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	53.333	100,0	929	641	640	629	1,9	1,2	1,2	1,2

Tabela 4.2¹: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih družb po dejavnostih

	Izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti (NPE)						Delež NPE		
	v mio EUR	v %	v mio EUR				v %				v %
			feb.22	feb.22	dec.20	dec.21	jan.22	feb.22	dec.19	dec.21	
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	136	0,9	3	2	2	2	3,2	1,5	1,5	1,5	1,5
Predelovalne dejavnosti	4.179	27,1	93	61	64	62	2,3	1,5	1,6	1,5	1,5
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.562	10,1	9	8	8	7	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5
Gradbeništvo	1.495	9,7	61	41	41	41	4,8	2,8	2,8	2,8	2,8
Trgovina	2.693	17,4	208	75	77	74	8,1	2,8	2,9	2,7	2,7
Promet in skladiščenje	1.665	10,8	25	19	19	19	1,5	1,3	1,2	1,1	1,1
Gostinstvo	577	3,7	61	77	75	74	9,8	13,3	12,9	12,9	12,9
Informacije in komunikacije	619	4,0	5	4	4	4	0,9	0,7	0,7	0,7	0,7
Finančno posredništvo	147	0,9	0	0	0	0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1
Poslovanje z nepremičninami	718	4,7	24	6	6	6	4,1	0,9	0,9	0,9	0,8
Strokovne in druge poslovne dej.	1.397	9,0	50	43	42	41	3,7	2,9	3,0	2,9	2,9
Izobraževanje, zdravstvo, javna uprava	147	1,0	5	4	4	4	3,8	2,8	2,7	2,7	2,7
Rekreacija, kultura in dr. dejavnosti	107	0,7	7	6	6	2	6,5	5,2	5,2	1,7	1,7
Skupaj	15.444	100,0	552	347	347	337	3,9	2,3	2,3	2,2	

Tabela 4.3: Izpostavljenosti po skupinah kreditnega tveganja po skupinah komitentov

	Deleži v %									Izpostavljenost v skupini 2		
	S1			S2			S3			v mio EUR		
	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22
Nefinančne družbe	84,7	87,5	87,9	12,3	10,2	9,9	3,0	2,3	2,1	1.743	1.549	1.531
- velike	88,4	91,9	92,1	10,0	7,2	7,0	1,5	0,9	0,9	718	527	524
- MSP	81,0	83,4	84,0	14,5	13,1	12,7	4,5	3,5	3,3	1.026	1.022	1.007
DFO	99,2	99,5	99,6	0,3	0,2	0,2	0,6	0,2	0,2	4	3	3
Gospodinjstva	89,4	88,4	89,1	8,5	9,5	8,9	2,1	2,1	2,0	1.010	1.199	1.125
obrtniki	84,3	82,3	83,4	11,3	13,8	12,7	4,3	3,9	3,9	78	98	91
prebivalstvo	89,7	88,8	89,5	8,3	9,3	8,6	2,0	2,0	1,9	932	1.101	1.034
- potrošniška posojila	89,6	85,1	86,4	7,2	11,2	9,8	3,2	3,7	3,7	189	283	248
- stanovanjska posojila	88,3	89,5	89,9	10,0	8,9	8,6	1,7	1,6	1,5	660	644	630
- druga posojila	94,6	90,5	91,4	4,1	8,3	7,4	1,3	1,2	1,2	83	174	156
Tuji	94,5	96,8	96,7	4,6	2,9	3,0	1,0	0,3	0,3	366	251	267
Država	99,2	99,1	98,9	0,6	0,9	1,1	0,2	0,0	0,0	33	39	48
Skupaj	91,9	93,0	93,2	6,5	5,8	5,6	1,6	1,2	1,2	3.166	3.060	2.999

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

Tabela 4.4: 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
	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	85,0	91,0	91,5	11,8	7,4	7,0	3,2	1,5	1,5	12	10	10
Predelovalne dejavnosti	80,5	86,8	87,1	17,1	11,7	11,4	2,3	1,5	1,5	681	477	477
Elektrika, plin in voda, sanir. okolja	96,1	96,9	97,1	3,3	2,6	2,5	0,6	0,5	0,5	45	40	39
Gradbeništvo	84,5	90,8	91,0	10,7	6,5	6,3	4,8	2,7	2,7	136	95	95
Trgovina	88,1	89,2	89,7	8,2	7,9	7,6	3,8	2,8	2,7	199	210	205
Promet in skladiščenje	93,8	92,2	93,0	4,7	6,5	5,9	1,5	1,3	1,1	78	100	98
Gostinstvo	44,1	32,8	33,9	46,7	54,4	53,8	9,2	12,7	12,4	288	315	308
Informacije in komunikacije	92,1	96,8	97,0	7,0	2,5	2,3	0,9	0,7	0,7	39	16	14
Finančno posredništvo	99,1	95,7	96,7	0,8	4,2	3,2	0,0	0,1	0,1	1	5	5
Poslovanje z nepremičninami	86,1	91,0	92,0	9,7	8,0	7,2	4,1	0,9	0,8	56	51	52
Strokovne in druge posl. dej.	85,5	86,6	86,1	10,8	10,5	11,0	3,7	2,9	2,9	145	154	153
Izboraževanje, zdravstvo, jav.upr.	85,3	88,5	88,7	10,9	8,7	8,6	3,8	2,8	2,7	15	13	13
Rekreacija, kultura in dr. dejavn.	47,8	38,6	38,6	45,7	56,2	59,7	6,5	5,2	1,7	48	61	64
Skupaj	84,7	87,5	87,9	12,3	10,2	9,9	3,0	2,3	2,1	1.743	1.549	1.531

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 4.5: Pokritost NPE in skupin kreditnega tveganja z oslabitvami in rezervacijami, po skupinah komitentov

	Skupine kreditnega tveganja									NPE		
	S1			S2			S3			dec.20	dec.21	feb.22
	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22	dec.20	dec.21	feb.22
Nefinančne družbe	0,7	0,4	0,4	5,6	4,4	4,4	52,5	57,2	57,8	46,5	57,4	57,9
DFO	0,5	0,4	0,3	1,2	1,6	1,9	54,3	92,8	92,6	54,2	92,8	92,6
Gospodinjstva	0,3	0,2	0,2	4,7	4,3	4,4	51,2	53,9	54,4	51,1	53,9	54,4
obrtniki	1,0	0,9	0,9	5,8	5,1	5,7	46,4	52,6	51,4	46,4	52,8	51,6
prebivalstvo	0,3	0,2	0,2	4,6	4,2	4,3	51,8	54,0	54,8	51,7	54,0	54,7
- potrošniška posojila	0,6	0,4	0,4	8,4	6,0	6,3	60,9	64,3	65,1	61,0	64,3	65,1
- stanovanjska posojila	0,2	0,2	0,2	3,7	3,9	3,9	43,4	43,5	43,6	43,5	43,5	43,5
- druga posojila	0,3	0,2	0,2	3,3	2,7	2,9	58,8	62,8	63,9	58,0	63,6	64,7
Tujci	0,3	0,2	0,2	3,7	4,3	3,9	78,1	77,2	76,9	65,1	77,2	77,0
Država	0,1	0,1	0,1	3,6	2,8	2,9	93,9	92,8	88,2	93,9	92,8	88,2
Skupaj	0,3	0,2	0,2	5,1	4,3	4,3	55,0	57,0	57,5	50,3	57,1	57,6

Vir: Banka Slovenije.

5. ODLOŽENA IN NOVOODOBRENA POSOJILA KOT POSLEDICA EPIDEMIJE COVID-19

Tabela 5.1: Posojila na dan 28. 2. 2022 po sektorjih

	Posojila skupaj		Od tega: Posojila z odlogi			Od tega: Posojila z odlogi po zakonu		Od tega: Posojila z bilateralnim dogovorom za odlog	
	v mio EUR	v mio EUR	v % od posojil skupaj		v mio EUR	v % od posojil skupaj		v mio EUR	v % od posojil skupaj
			(1)	(2)		(3) = (2) / (1)	(4)		(7) = (6) / (1)
Centralne banke in kreditne institucije	11.880	0	0,0	0	0	0,0	0	0	0,0
Druge finančne organizacije	1.877	9	0,5	0	0	0,0	9	0	0,5
Država	1.511	0	0,0	0	0	0,0	0	0	0,0
Nefinančne družbe	11.101	1.491	13,4	1.202	10,8	289	2,6		
velike gospodarske družbe	4.825	514	10,7	480	10,0	34	0,7		
mikro, majhne in srednje družbe	6.277	977	15,6	722	11,5	255	4,1		
Gospodinjstva	11.677	496	4,2	462	4,0	34	0,3		
samostojni podjetniki	612	73	11,9	56	9,2	17	2,7		
prebivalstvo	11.065	423	3,8	406	3,7	17	0,2		
Skupaj	38.046	1.997	5,2	1.665	4,4	332	0,9		

Opomba: Prikazane so bilančne izpostavljenosti bank, hranilnic in podružnic. Vključujejo tudi posojila odobrena tujcem. Posojila z odlogi so posojila, pri katerih so banke kreditojemalcem odobrile odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe, ne glede na to ali je odlog že potekel ali ne.

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 5.2: Posojila nefinančnim družbam na dan 28. 2. 2022 po dejavnostih

	Posojila skupaj		Od tega: Posojila z odlogi			Od tega: Novo odobrena posojila kot posledica epidemije Covid-19			
	v mio EUR	v mio EUR	v % od posojil skupaj		v mio EUR	v % od posojil skupaj		v mio EUR	v % od posojil skupaj
			(1)	(2)		(3) = (2) / (1)	(4)		(9) = (8) / (1)
Kmetijstvo in lov, gozd., ribištvo	52	1	2,6	1	1,9	0	0,8	1	1,7
Pridobivanje rudnin in kamnin	82	10	11,7	3	3,4	7	8,3	0	0,1
Predelovalne dejavnosti	3.118	484	15,5	444	14,2	41	1,3	113	3,6
Oskrba z el. energ., plin. in dr.	950	1	0,1	1	0,1	0	0,0	0	0,0
Oskrba z vodo	126	13	10,0	10	8,2	2	1,8	0	0,1
Gradbeništvo	589	52	8,8	27	4,6	24	4,1	11	1,9
Trgovina na drobno in debelo	1.759	135	7,7	114	6,5	21	1,2	34	1,9
Promet in skladiščenje	1.303	91	7,0	79	6,1	12	0,9	19	1,5
Nastanitev in gostinstvo	555	308	55,5	239	43,0	69	12,5	36	6,4
Informac. in komunik. dej.	469	28	6,0	22	4,6	6	1,4	5	1,2
Finančne in zavarovalniške dej.	169	0	0,2	0	0,1	0	0,2	0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	824	184	22,4	114	13,9	70	8,5	0	0,0
Strokovne, znan. in tehn. dej.	673	52	7,7	48	7,1	4	0,6	7	1,0
Upravne in podporne dej.	170	26	15,1	15	8,6	11	6,5	10	5,6
Dej. javne uprave, obramb. in dr.	1	1	61,3	1	61,3	0	0,0	0	0,0
Izobraževanje	20	9	47,2	3	14,9	6	32,3	0	0,8
Zdravstvo in socialno varstvo	152	43	28,6	34	22,7	9	5,9	1	0,5
Kulture, razv. in rekr. dej.	73	50	67,7	46	63,1	3	4,5	1	0,8
Druge dejavnosti	17	4	23,4	2	12,1	2	11,3	0	2,9
Skupaj	11.101	1.491	13,4	1.202	10,8	289	2,6	238	2,1

Opomba: Prikazane so bilančne izpostavljenosti bank, hranilnic in podružnic. Vključujejo tudi posojila odobrena tujcem. Posojila z odlogi so posojila, pri katerih so banke kreditojemalcem odobrile odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe, ne glede na to ali je odlog že potekel ali ne.

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 5.3: Posojila z odlogi glede na zapadlost odloga po dejavnostih na dan 28. 2. 2022

	Posojila z odlogi po zakonu		Posojila z bilateralnim dogovorom za odlog							
			Od tega: Potečli odlogi				Od tega: Aktivni odlogi			
	v mio EUR	v mio EUR	v mio EUR	v % od posojil z bilateralnim dogovorom za odlog	v mio EUR	v % od posojil z bilateralnim dogovorom za odlog	Od tega: odlogi z zapadlostjo do 3 mes.	Od tega: odlogi z zapadlostjo 3 - 6 mes.	Od tega: odlogi z zapadlostjo 6 - 9 mes.	Od tega: odlogi z zapadlostjo nad 9 mes.
	(1)	(2)	(3)	(4)=(3)/(2)	(5)	(6)=(5)/(2)	(7)	(8)	(9)	(10)
Kmetijstvo in lov, gozd., ribištvo	1	0	0	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Pridobivanje rudnin in kamnin	3	7	7	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Predelovalne dejavnosti	444	41	39	97,2	1	2,8	1	0	0	0
Oskrba z el. energ., plin. in dr.	1	0	0	0,0	0	0,0	0	0	0	0
Oskrba z vodo	10	2	2	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Gradbeništvo	27	24	24	98,5	0	1,5	0	0	0	0
Trgovina na drobno in debelo	114	21	21	99,2	0	0,8	0	0	0	0
Promet in skladiščenje	79	12	11	97,1	0	2,9	0	0	0	0
Nastanitev in gostinstvo	239	69	47	68,2	22	31,8	16	0	1	4
Informac. in komunik. dej.	22	6	6	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Finančne in zavarovalniške dej.	0	0	0	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Poslovanje z nepremičnинami	114	70	70	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Strokovne, znan. in tehn. dej.	48	4	4	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Upravne in podporne dej.	15	11	11	98,7	0	1,3	0	0	0	0
Dej. javne uprave, obramb. in dr.	1	0	0	0,0	0	0,0	0	0	0	0
Izobraževanje	3	6	6	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Zdravstvo in socialno varstvo	34	9	9	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Kulture, razv. in rekr. dej.	46	3	2	69,6	1	30,4	0	0	1	0
Druge dejavnosti	2	2	2	100,0	0	0,0	0	0	0	0
Skupaj	1.202	289	264	91,3	25	8,7	18	0	2	4

Opomba: Prikazane so bilančne izpostavljenosti bank, hranilnic in podružnic bank držav članic. Vključujejo tudi posojila odobrena tujcem.

Vir: Banka Slovenije.

Slika 5.1: NPE v izpostavljenostih, za katere je bil odobren odlog, po dejavnosti NFD in vrstah posojil prebivalstvu

