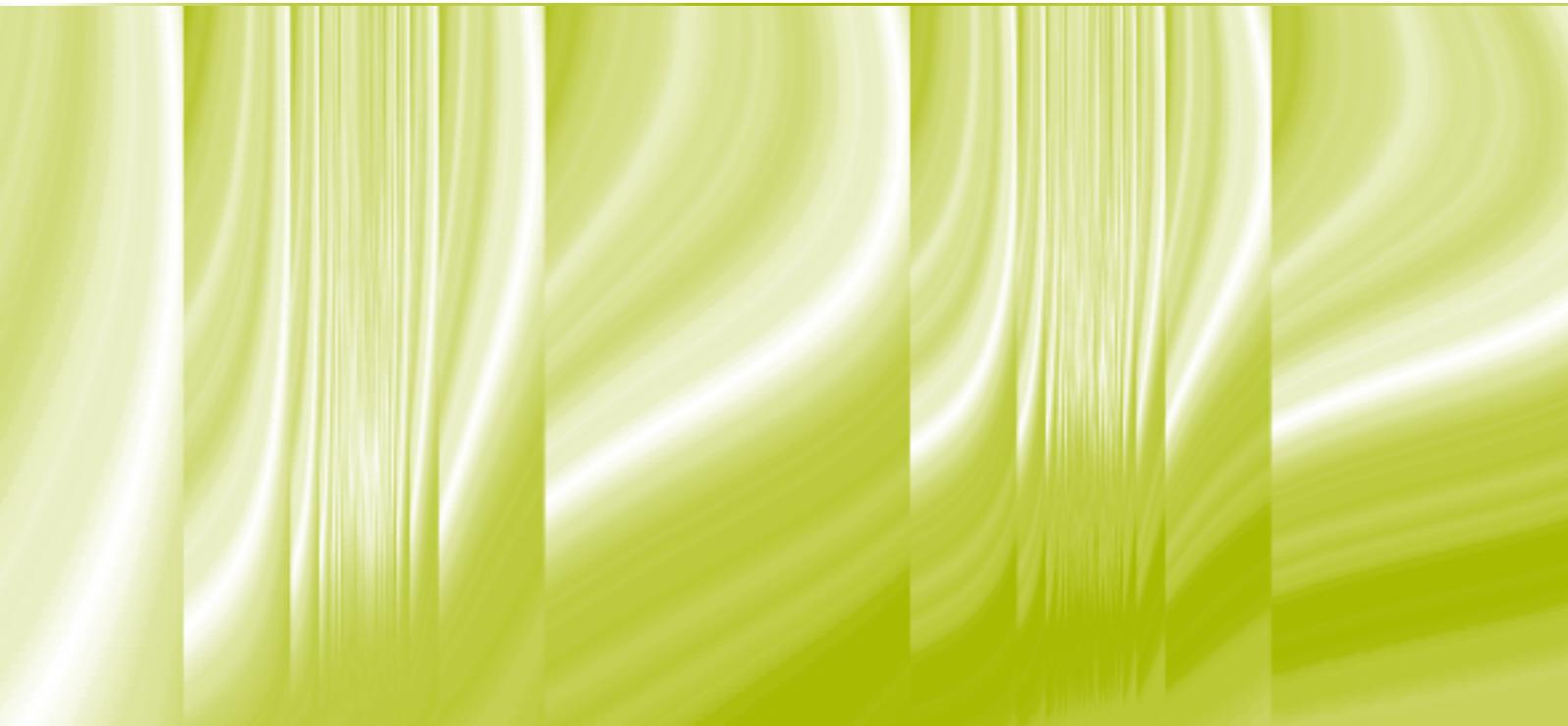


**BANKA
SLOVENIJE**

EVROSISTEM



**MESEČNA INFORMACIJA
O POSLOVANJU BANK**



JANUAR 2021

KRATEK KOMENTAR

Bančni sistem je kljub zaostritvi epidemioloških razmer in poslabšanju pogojev poslovanja v letu 2020 do novembra ustvaril razmeroma visok dobiček, k čemur je pomembno prispeval enkratni učinek združitve dveh bank. Dobiček pred obdavčitvijo je za predlanskim zaostajal za manj kot petino, brez enkratnega dogodka pa bi bil nižji kar za 53,9 %. Banke so novembra glavnino sredstev, pridobljenih s prirastom vlog nebančnega sektorja, podobno kot v preteklih mesecih usmerile na račun pri centralni banki. Krčenje posojil podjetjem in potrošniških posojil se je nadaljevalo, medtem ko so stanovanjska posojila še naprej naraščala. Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so se v zadnjem četrtletju lanskega leta začele povečevati v skupinah komitentov, ki so z epidemiološko krizo najbolj prizadeti. Kapitalski in likvidnostni položaj bančnega sistema je ostal dober.

Rast bilančne vsote se je novembra 2020 nadaljevala. Povečala se je za 351 mio EUR na 44 mrd EUR in bila medletno višja za 8,2 %. Banke so ob ponovnem porastu vlog nebančnega sektorja tako kot v predhodnih mesecih med naložbami povečale predvsem sredstva na računih pri centralni banki.

Medletna rast posojil nebančnemu sektorju je ostala pozitivna, vendar z 0,5 % najnižja po novembru 2016. Novembra lani se je obseg posojil povečal za 31 mio EUR, predvsem zaradi rasti stanovanjskih posojil in posojil tujcem. Slednja se povečujejo od septembra lani dalje, vendar le pri posameznih bankah, hkrati pa ta posojila ohranjajo nizek, manj kot 3-odstotni delež vseh naložb. Posojila podjetjem so se po dveh zaporednih mesečnih prirastih novembra zmanjšala, za 9 mio EUR, medletno pa so se skrčila za 2,2 %.

Rast posojil gospodinjstvom se je novembra upočasnila na 0,4 % medletno, zaradi upada potrošniških (-7,3 % medletno) in ostalih posojil (-2,0 %). Med slednjimi so se zmanjšala predvsem negativna stanja na transakcijskih računih ter kreditiranje prek kreditnih in plačilnih kartic. Krčenje potrošniških posojil se je novembra okrepilo, njihov obseg je bil nižji za 33 mio EUR, kar je drugo največje mesečno znižanje v lanskem letu. To lahko povežemo s povečano negotovostjo ob drugem valu pandemije, nižjimi dohodki prebivalstva in manjšimi možnostmi za trošenje. Ob razmeroma stabilnih razmerah na nepremičninskem trgu so se stanovanjska posojila nadalje povečevala, novembra za 4,2 % medletno.

Obseg nedonosnih izpostavljenosti bank (NPE) se je, po večmesečnem zmanjševanju v obdobju pandemije, v zadnjih dveh mesecih nekoliko povečal. Dvomesečni porast za 21 mio EUR je delno posledica metodološke spremembe v prikazovanju obresti od nedonosnih izpostavljenosti, delno pa tudi dejanskega porasta NPE. Delež NPE v celotnem portfelju bank se je povečal na 1,9 %, za 0,1 o.t., ter z enakim prirastom tudi v portfelju podjetij, na 3,8 %, in pri potrošniških posojilih, na 2,8 %. Pri podjetjih izrazito izstopa porast deleža NPE v gostinstvu, s prirastom za 2,6 o.t. v zadnjih dveh mesecih, na 10,1 %, in v javnih storitvah za 0,7 o.t. na 8,1 %. Prerazvrščanje terjatev v skupine s povečanim kreditnim tveganjem v številnih drugih dejavnostih nakazuje verjetno poslabšanje kakovosti naložb tudi v drugih delih portfelja.

Rast vlog nebančnega sektorja je novembra z 9,6 % medletno močno presegla rast posojil nebančnemu sektorju (0,5 %). Rast vlog gospodinjstev in podjetij se je okrepila, na 11,0 % oziroma 14,5 %, pri čemer se je nadaljeval trend rasti vlog na vpogled. Te so novembra znašale 78 % vseh vlog nebančnega sektorja.

Banke so v letu 2020 do novembra ustvarile 471 mio EUR dobička pred obdavčitvijo, kar je 19,3 % manj kot v enakem obdobju predhodnega leta. Donosnost na kapital pred obdavčitvijo je znašala 10,5 %. K razmeroma visokemu dobičku glede na zaostrene razmere je pomembno prispeval enkratni učinek združitve dveh bank. Ob upadu kreditiranja in nižji donosnosti bančnih naložb so neto obrestni prihodki v letu 2020 do novembra za 6,3 % zaostajali za predlanskimi v enakem obdobju. Zniževanje neto obrestne marže se je posledično nadaljevalo, novembra lani je za zadnje enoletno obdobje znašala 1,59 %. Nasprotno neto obrestnim prihodkom pa so bili neto neobrestni prihodki za skoraj četrtno višji kot v predhodnem letu, kar pa je predvsem posledica že omenjenega enkratnega učinka. Na stroškovni strani pri bankah spet prevladuje neto oblikovanje stroškov oslabitev in rezervacij, vendar njihov delež v ustvarjenem bruto dohodku ostaja razmeroma majhen (10 %). Rast operativnih stroškov se je še upočasnila, v enajstih mesecih so bili medletno višji za 3,0 %.

Količnik skupne kapitalske ustreznosti se je v tretjem četrtletju 2020 na konsolidirani osnovi povečal na 20,0 %, količnik CET1 pa na 18,2 %, kar je posledica povečanja regulatornega kapitala in zmanjšanja tveganju prilagojene aktive. Količnik likvidnostnega kritija (LCR) je novembra lani s 322 % še naprej dosegal več kot trikratnik regulatorne zahteve (100 %). Delež najbolj likvidnih oblik naložb v bilančni vsoti se je povečal na zgodovinsko najvišjo raven, znašal je 19,2 %.

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. KLJUČNA GIBANJA V BANČNEM SISTEMU

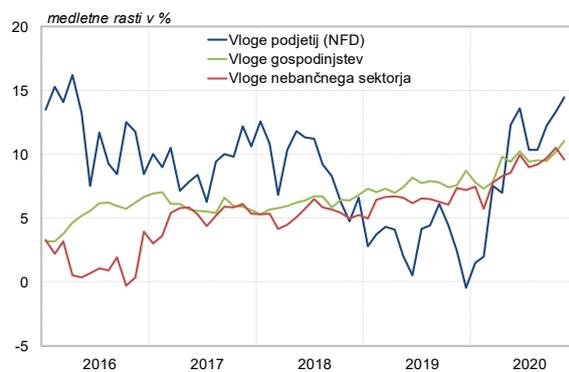
Slika 1.1: Rast naložb bank



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

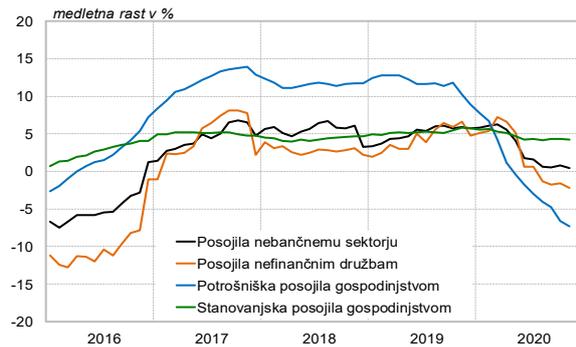
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.3: Vloge po sektorjih



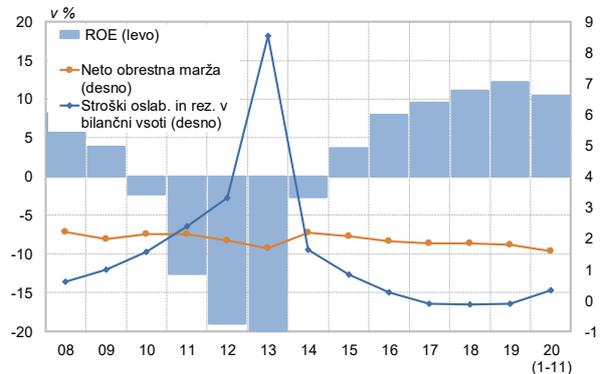
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.2: Posojila po sektorjih in vrstah posojil



Vir: Banka Slovenije.

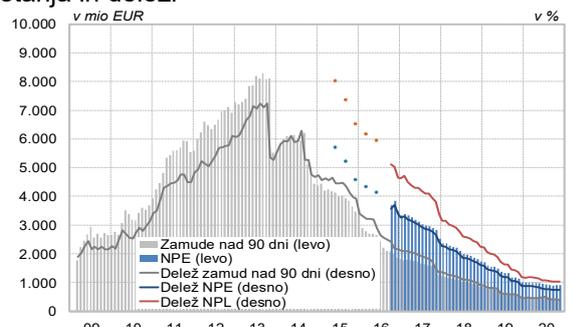
Slika 1.4: Donosnost na kapital (ROE), neto obrestna marža ter stroški oslabitev in rezervacij v bilančni vsoti



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.

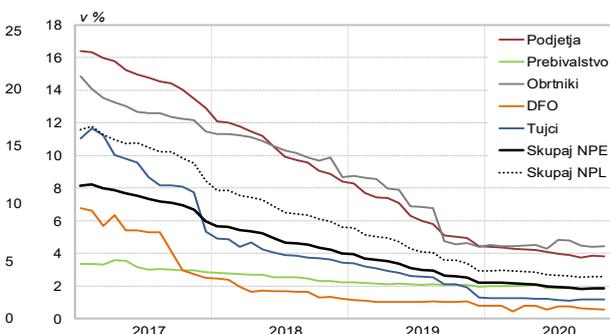
Vir: Banka Slovenije.

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



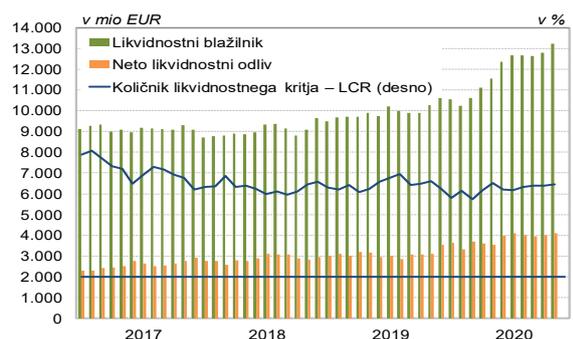
Vir: Banka Slovenije.

Slika 1.6: Delež NPE po skupinah komitentov



Vir: Banka Slovenije.

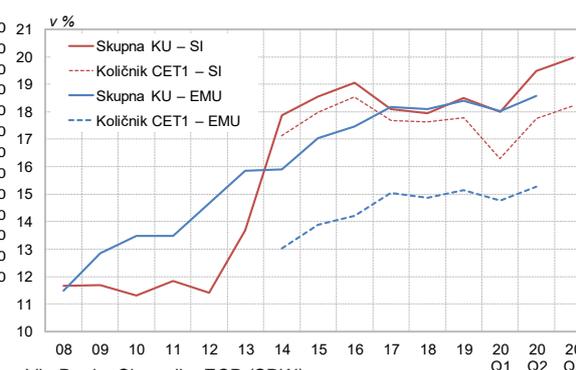
Slika 1.7: Gibanje količnika likvidnostnega kritja



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 30. 11. 2020

Stanja v mio EUR; rasti v %	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Prir. v mio EUR		Rast v %	
	dec.08	v %	dec.19	v %	nov.20	v %	nov.20	v 2020	nov.20	medletno
Aktiva	47.948	100,0	41.213	100,0	44.239	100,0	350,9	3.025,8	0,8	8,2
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah	1.250	2,6	5.783	14,0	8.506	19,2	423,8	2.722,5	5,2	64,0
Kreditni bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	4.101	8,6	1.592	3,9	1.600	3,6	-73,1	8,4	-4,4	-4,3
domaćim bankam	2.673	5,6	758	1,8	624	1,4	-6,0	-134,6	-1,0	-17,9
tujim bankam	1.428	3,0	834	2,0	977	2,2	-67,0	143,0	-6,4	7,1
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	563	1,4	376	0,9	-69,0	-186,7	-15,5	-41,6
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.029	2,5	1.224	2,8	-4,1	195,1	-0,3	19,2
Kreditni nebančnemu sektorju*	33.718	70,3	23.520	57,1	23.726	53,6	30,8	206,2	0,1	0,5
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	8.877	21,5	8.937	20,2	-8,9	59,1	-0,1	-2,2
gospodinjstvom	7.558	15,8	10.703	26,0	10.729	24,3	-21,5	26,3	-0,2	0,4
od tega stanovanjski			6.493	15,8	6.744	15,2	30,5	251,2	0,5	4,2
potrošniški			2.809	6,8	2.623	5,9	-33,5	-185,9	-1,3	-7,3
državi	506	1,1	1.634	4,0	1.542	3,5	9,7	-92,2	0,6	-5,9
drugim. fin. org.	2.829	5,9	1.239	3,0	1.222	2,8	-13,8	-17,5	-1,1	15,2
tujcem	2.515	5,2	1.036	2,5	1.268	2,9	65,6	231,9	5,5	20,5
Druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	0	0,0	148	0,4	121	0,3	-13,2	-26,8	-9,8	-23,7
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	7.323	15,3	8.838	21,4	8.978	20,3	-1,8	140,1	0,0	0,5
a) FS v posesti za trgovanje	1.177	2,5	63	0,2	62	0,1	0,3	-1,1	0,4	-31,8
od tega dolžniški VP	571	1,2	8	0,0	4	0,0	1,4	-4,1	63,2	-88,0
...dolžniški VP države	56	0,1	8	0,0	4	0,0	1,4	-4,1	63,2	-88,0
b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje	0	0,0	52	0,1	77	0,2	2,6	25,3	3,5	69,7
od tega dolžniški VP	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
c) FS, določena za merjenje po PV prek PI	179	0,4	6	0,0	6	0,0	0,0	0,1	0,3	1,0
od tega dolžniški VP	163	0,3	6	0,0	6	0,0	0,0	0,1	0,3	1,0
...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	5.012	12,2	5.857	13,2	-17,1	845,6	-0,3	18,0
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	4.807	11,7	5.662	12,8	-17,6	855,0	-0,3	19,1
...dolžniški VP države	2.875	6,0	3.385	8,2	3.887	8,8	2,7	501,9	0,1	19,0
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	1.415	3,0	3.706	9,0	2.976	6,7	12,3	-729,7	0,4	-22,3
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.862	6,9	2.314	5,2	8,7	-548,0	0,4	-23,6
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	627	1,3	509	1,2	517	1,2	0,0	7,9	0,0	1,0
Ostala aktiva	928	1,9	823	2,0	791	1,8	-15,6	-32,4	-1,9	-3,4
Pasiva	47.948	100,0	41.213	100,0	44.239	100,0	350,9	3.025,8	0,8	8,2
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	41.895	87,4	35.803	86,9	39.002	88,2	338,6	3.199,0	0,9	10,0
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	1.229	2,6	983	2,4	1.382	3,1	-0,1	399,4	0,0	42,5
b) Obveznosti do bank	18.168	37,9	2.821	6,8	2.525	5,7	-29,6	-295,8	-1,2	-7,5
od tega do domačih bank	2.065	4,3	856	2,1	779	1,8	-15,7	-77,1	-2,0	-7,5
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.965	4,8	1.746	3,9	-13,9	-218,7	-0,8	-7,5
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	31.069	75,4	33.674	76,1	381,4	2.604,4	1,1	9,6
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	6.758	16,4	7.749	17,5	73,3	991,2	1,0	14,5
gospodinjstev	13.407	28,0	20.365	49,4	22.061	49,9	288,2	1.696,5	1,3	11,0
države	1.879	3,9	1.037	2,5	946	2,1	-10,2	-91,1	-1,1	-15,2
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.243	3,0	1.256	2,8	25,9	13,1	2,1	-9,8
tujcev	475	1,0	1.228	3,0	1.206	2,7	0,2	-21,9	0,0	3,6
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	600	1,5	1.059	2,4	-3,3	459,3	-0,3	75,8
e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti***	1.568	3,3	329	0,8	361	0,8	-9,9	31,7	-2,7	-15,7
Rezervacije	176	0,4	187	0,5	180	0,4	2,5	-7,7	1,4	-1,9
Kapital	4.010	8,4	4.963	12,0	4.798	10,8	20,1	-165,0	0,4	-3,3
Ostala pasiva	1.867	3,9	260	0,6	259	0,6	-10,3	-0,6	-3,8	-10,6
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	41.213	100,0	44.239	100,0	350,9	3.025,8	0,8	8,2

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.

Tabela 2.2: Izkaz poslovnega izida 2018, 2019 in 2020

	2018	Strukt.	2019	Strukt.	2019	Strukt.	2020	Strukt.	Medl. rast.
	v %		v %		jan.-nov.	v %		jan.-nov.	jan.-nov.20/ jan.-nov.19
v mio EUR; rasti v %									
Prihodki od obresti	775,3		790,0		722,7		689,9		-4,5
Odhodki od obresti	103,6		107,3		98,2		104,8		6,7
Čiste obresti	671,7	58,2	682,7	54,4	624,5	54,0	585,1	47,0	-6,3
Neobrestni prihodki	481,6	41,8	573,4	45,6	530,9	46,0	660,6	53,0	24,4
od tega neto opravnine	315,4	27,3	333,8	26,6	306,3	26,5	299,5	24,0	-2,2
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	13,0	1,1	12,1	1,0	12,7	1,1	14,0	1,1	10,8
Bruto dohodek	1.153,3	100,0	1.256,1	100,0	1.155,4	100,0	1.245,6	100,0	7,8
Operativni stroški	-669,5	-58,0	-709,3	-56,5	-630,5	-54,6	-649,4	-52,1	3,0
Neto dohodek	483,8	42,0	546,8	43,5	524,9	45,4	596,2	47,9	13,6
Neto oslabitve in rezervacije	47,1	4,1	45,7	3,6	59,0	5,1	-124,8	-10,0	-311,6
Dobiček pred obdavčitvijo	530,9	46,0	592,5	47,2	583,9	50,5	471,4	37,8	-19,3
Davki	-35,7		-62,0		-63,7		-22,5		-64,7
Dobiček po obdavčitvi	495,2		530,5		520,2		448,9		-13,7

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 2.3: Nekateri kazalci poslovanja

v %	2014		2015		2016		2017		2018		2019		2020		nov.2019		nov.2020	
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	jan.-nov.	jan.-nov.	(za zadnjih 12 mesecev)	(za zadnjih 12 mesecev)	2019	jan.-nov.	jan.-nov.	(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	3,18	3,18	3,18	3,18	3,16	3,18	3,18	3,18	3,18	3,18	3,15
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	-0,27	0,42	0,99	1,19	1,38	1,48	1,60	1,20	1,54	1,54	1,54	1,60	1,20	1,54	1,54	1,54	1,54	1,12
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	-2,69	3,63	7,96	9,58	11,07	12,16	13,18	10,46	12,64	12,64	12,64	13,18	10,46	12,64	12,64	12,64	12,64	9,71
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,18	2,06	1,91	1,83	1,84	1,79	1,80	1,58	1,81	1,81	1,81	1,80	1,58	1,81	1,81	1,81	1,81	1,59
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	58,05	60,05	68,53	62,67	71,93	80,84	84,21	101,72	82,43	82,43	82,43	84,21	101,72	82,43	82,43	82,43	82,43	96,54
Stroški poslovanja																		
Stroški dela/povp. aktiva	0,92	0,97	1,01	1,02	1,02	1,00	0,98	0,90	1,00	1,00	1,00	0,98	0,90	1,00	1,00	1,00	1,00	0,92
Drugi stroški/povp. aktiva	0,81	0,84	0,80	0,78	0,73	0,77	0,74	0,75	0,76	0,76	0,76	0,74	0,75	0,76	0,76	0,76	0,76	0,79
Kvaliteta aktive																		
Popravki in prilagoditev vrednosti za kreditne izgube kreditov bančnemu in nebančnemu sektorju, brez namena za trgovanje v bruto aktivih	8,98	7,84	5,38	4,09	2,64	1,53	1,75	1,46	/	/	/	1,75	1,46	/	/	/	/	/

* Bruto dohodek/povp. akt.

Vir: Banka Slovenije.

3. OBRETNNE 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
		EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	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
jan.19	0,00	1,6	1,9	5,3	4,5	2,0	2,3	1,2	1,5	0,3	0,2	0,5	0,5
feb.19	0,00	1,6	1,9	5,3	4,5	2,0	2,3	1,2	1,6	0,3	0,2	0,5	0,5
mar.19	0,00	1,6	2,0	5,4	4,6	2,0	2,2	1,2	1,6	0,3	0,2	0,6	0,5
apr.19	0,00	1,6	1,9	5,6	4,5	2,0	2,4	1,2	1,7	0,3	0,2	0,6	0,4
maj.19	0,00	1,6	1,9	5,6	4,5	2,0	2,3	1,1	1,8	0,3	0,2	0,6	0,4
jun.19	0,00	1,5	1,9	5,4	4,5	1,9	2,2	1,1	1,3	0,3	0,2	0,6	0,4
jul.19	0,00	1,5	1,9	5,7	4,6	2,0	2,2	1,2	1,8	0,3	0,2	0,6	0,4
avg.19	0,00	1,5	1,9	6,2	4,6	1,9	2,3	1,1	1,8	0,3	0,2	0,5	0,4
sep.19	0,00	1,5	1,8	5,6	4,6	1,9	2,2	1,1	1,3	0,3	0,2	0,6	0,4
okt.19	0,00	1,4	1,8	5,9	4,7	1,9	2,3	1,2	1,8	0,2	0,2	0,6	0,4
nov.19	0,00	1,4	1,8	5,4	4,6	1,9	2,3	1,2	1,4	0,2	0,2	0,5	0,4
dec.19	0,00	1,5	1,8	5,4	4,6	1,9	2,2	1,2	1,4	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	5,4	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		1,7		4,6		2,4		1,8		0,2		0,3

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	
	EMU	SLO	EMU	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
jan.19	1,9	2,9	5,8	6,2	2,0	3,3	1,6	0,9
feb.19	1,9	2,9	5,7	6,2	2,0	3,5	1,6	1,5
mar.19	1,8	2,9	5,6	6,2	2,0	4,0	1,6	2,6
apr.19	1,8	2,9	5,6	6,1	2,0	3,6	1,4	1,5
maj.19	1,7	2,9	5,8	6,2	2,0	4,0	1,5	1,1
jun.19	1,7	2,9	5,7	6,2	1,9	3,8	1,4	1,6
jul.19	1,6	2,9	5,7	6,2	1,9	3,2	1,4	1,3
avg.19	1,5	2,8	5,8	6,1	1,9	4,2	1,4	3,7
sep.19	1,5	2,8	5,6	6,1	1,8	3,2	1,3	1,4
okt.19	1,4	2,7	5,6	6,2	1,8	3,6	1,3	1,2
nov.19	1,5	2,7	5,5	6,2	1,8	3,7	1,3	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	1,2	1,5

Vir: Banka Slovenije, ECB.

4. KAKOVOST KREDITNEGA PORTFELJA BANK¹Tabela 4.1²: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)					
	v mio EUR			v %			v mio EUR			v %		
	dec.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20
Podjetja	14.272	14.420	14.414	31,3	29,8	29,5	636	554	553	4,5	3,8	3,8
DFO	1.372	1.367	1.361	3,0	2,8	2,8	11	8	8	0,8	0,6	0,6
Gospodinjstva	11.794	11.935	11.957	25,9	24,7	24,5	247	236	240	2,1	2,0	2,0
obrniki	691	688	686	1,5	1,4	1,4	28	28	29	4,0	4,1	4,2
prebivalstvo	11.104	11.247	11.272	24,4	23,3	23,1	219	208	211	2,0	1,8	1,9
Tujci	7.587	7.914	8.017	16,6	16,4	16,4	99	93	95	1,3	1,2	1,2
Država	5.176	5.337	5.323	11,4	11,0	10,9	12	12	12	0,2	0,2	0,2
Banke in hranilnice	897	856	841	2,0	1,8	1,7	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	4.440	6.523	6.968	9,7	13,5	14,3	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	45.592	48.352	48.893	100,0	100,0	100,0	1.006	903	907	2,2	1,9	1,9

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.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20
Podjetja	14.041	14.208	14.197	34,6	33,4	33,0	201	178	174	1,4	1,3	1,2
DFO	1.369	1.371	1.365	3,4	3,2	3,2	5	3	3	0,3	0,2	0,2
Gospodinjstva	11.794	11.934	11.957	29,1	28,1	27,8	214	197	200	1,8	1,7	1,7
obrniki	691	688	686	1,7	1,6	1,6	20	18	19	2,9	2,6	2,7
prebivalstvo	11.103	11.246	11.271	27,4	26,5	26,2	194	179	181	1,8	1,6	1,6
Tujci	4.846	4.571	4.642	11,9	10,8	10,8	41	42	42	0,8	0,9	0,9
Država	3.175	3.077	3.113	7,8	7,2	7,2	6	5	5	0,2	0,2	0,2
Banke in hranilnice	916	798	793	2,3	1,9	1,8	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	4.440	6.523	6.968	10,9	15,4	16,2	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	40.581	42.482	43.035	100,0	100,0	100,0	466	426	424	1,1	1,0	1,0

Tabela 4.3²: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih podjetij po dejavnostih

	Izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti (NPE)			Delež NPE		
	v mio EUR			v mio EUR			v %		
	dec.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	128	128	127	3	2	2	2,0	1,9	1,9
Predelovalne dejavnosti	4.021	4.029	4.027	114	96	95	2,8	2,4	2,4
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.297	1.413	1.424	8	9	9	0,6	0,6	0,6
Gradbeništvo	1.157	1.218	1.235	84	60	60	7,3	4,9	4,9
Trgovina	2.558	2.552	2.570	229	203	201	9,0	7,9	7,8
Promet in skladiščenje	1.751	1.668	1.653	20	24	23	1,2	1,4	1,4
Gostinstvo	476	541	548	40	53	55	8,4	9,8	10,1
Informacije in komunikacije	654	639	598	6	5	5	0,9	0,8	0,9
Finančno posredništvo	55	59	59	0	0	0	0,8	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	586	579	587	46	33	34	7,9	5,8	5,8
Strokovne in druge poslovne dej.	1.325	1.341	1.335	65	49	48	4,9	3,6	3,6
Javne storitve	257	247	248	20	20	20	7,9	7,9	8,1
Skupaj	14.265	14.414	14.409	636	554	553	4,5	3,8	3,8

Vir: Banka Slovenije.

¹ Banke v letu 2020 prehajajo na nov način izkazovanja obresti od oslabiljenega oziroma prilagojenega dela finančnih sredstev zaradi kreditnega tveganja v skladu s pojasnilom Odbora za razlago MSRP (IFRIC) iz marca 2019 in ponazoritvijo tega pojasnila na primeru z dne 22. julija 2019, ki sta dostopna na spletni strani <https://www.ifrs.org/news-and-events/2019/07/ifrs-9-webinar-curing-of-a-credit-impaired-financial-asset/>. Zaradi prehoda na novi način je na dan 30.11.2020 bruto izpostavljenost višja za 11,7 mio EUR, popravki vrednosti zaradi oslabilitev za 10,0 mio EUR in prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za 1,6 mio EUR.

² 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: 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.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20	dec.19	okt.20	nov.20
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	128	128	127	1	1	1	0,7	0,7	0,7
Predelovalne dejavnosti	4.009	4.021	4.018	42	35	31	1,1	0,9	0,8
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.290	1.406	1.417	4	5	5	0,3	0,4	0,4
Gradbeništvo	1.157	1.216	1.234	58	36	37	5,0	3,0	3,0
Trgovina	2.434	2.438	2.455	36	33	34	1,5	1,4	1,4
Promet in skladiščenje	1.721	1.653	1.639	5	7	7	0,3	0,4	0,4
Gostinstvo	471	537	543	18	19	20	3,9	3,6	3,6
Informacije in komunikacije	633	612	570	1	1	1	0,1	0,1	0,1
Finančno posredništvo	61	59	59	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	582	576	583	5	8	8	0,9	1,4	1,4
Strokovne in druge poslovne dej.	1.298	1.315	1.305	31	31	30	2,4	2,4	2,3
Javne storitve	257	247	248	1	1	1	0,3	0,4	0,5
Skupaj	14.041	14.208	14.197	201	178	174	1,4	1,3	1,2

Vir: Banka Slovenije.