BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

MESEČNA INFORMACIJA O POSLOVANJU BANK S KOMENTARJEM

JUNIJ 2020

KRATEK KOMENTAR

Slovenski bančni sistem zaradi epidemije Covid-19 in obsežnih ukrepov za njeno zajezitev posluje v razmerah izrazitih padcev ekonomskih kazalnikov. Na strani naložb se te razmere odražajo v umiritvi rasti kreditne aktivnosti. Zmanjšala se je rast posojil gospodinjstvom in tudi podjetjem, do večjih odobritev posojil podjetjem za premoščanje likvidnostnih težav pa za zdaj še ni prišlo, predvsem zaradi nejasnosti glede jamstva države za ta posojila. Na strani virov financiranja ostajajo ključne vloge nebančnega sektorja, ki še naprej rastejo. Kakovost kreditnega portfelja se po do sedaj znanih podatkih trenutno še ne poslabšuje, vendar lahko to kljub omenjenim ukrepom, predvsem zaradi izrazito zaostrenih razmer v posameznih segmentih gospodarstva, pričakujemo v naslednjih četrtletjih. Ob pričakovanem poslabšanju portfelja in napovedanem padcu gospodarske aktivnosti po več letih sproščanja banke ponovno izkazujejo pozitivne stroške neto oslabitev in rezervacij. To je poleg padca obrestnih in neobrestnih prihodkov prispevalo k večjemu znižanju dobička bančnega sistema že v prvi tretjini leta, še večje pa pričakujemo v prihajajočih četrtletjih. Po letošnjem krčenju gospodarske aktivnosti v prihodnjih dveh letih pričakujemo stabilizacijo gospodarskih razmer.

Rast bilančne vsote se je v prvih štirih mesecih letos krepila in aprila dosegla 7,5 % medletno, kar je najvišja rast v zadnjih desetih letih. Bilančna vsota se je aprila povečala za 401 mio EUR na 42,5 mrd EUR. Med naložbami so banke povečale predvsem likvidna sredstva na računih pri centralni banki, medtem ko so se posojila nebančnemu sektorju po naraščanju v prvem četrtletju aprila zmanjšala. Nadaljevalo se je zmanjševanje naložb v vrednostne papirje, vendar ti še vedno obsegajo petino bilančne vsote bančnega sistema.

Z razglasitvijo epidemije Covid-19 in posledično gospodarskim šokom se je kreditna aktivnost umirila. Aprilsko zmanjšanje posojil nebančnemu sektorju za 149 mio EUR je upočasnilo medletno rast teh posojil na 5,5 %, pri tem so se zmanjšala posojila podjetjem in tudi gospodinjstvom. Rast posojil podjetjem se je upočasnila, kljub temu pa je s 6,6 % medletno ostala solidna in je enkrat višja od rasti posojil gospodinjstvom. Banke odobravajo likvidnostna posojila podjetjem, vendar neodvisno od interventnega zakona, saj še vedno obstajajo nekatere nejasnosti glede jamstva države.

Rast posojil gospodinjstvom se je do aprila letos prepolovila, aprila je znašala 3,1 % medletno. Razglasitev epidemije, ki je omejila trošenje prebivalstva, je prispevala k močni upočasnitvi rasti potrošniških posojil, aprila je ta znašala le še 1,2 % medletno. Rahlo se je upočasnila tudi rast stanovanjskih posojil, vendar s 5,2 % medletno ta ni bila nižja od povprečja rasti preteklega leta. Povečana brezposelnost, nižji prihodki prebivalstva in posledično predvidoma racionalnejše obnašanje pri trošenju za trajne in luksuzne dobrine ter nepremičnine bodo najverjetneje dejavniki, ki bodo tudi v prihodnje prispevali k umirjanju rasti posojil gospodinjstvom.

Nedonosne izpostavljenosti bank so se tudi po obratu gospodarske rasti zmanjševale, sicer nekoliko počasneje kot v letu 2019. Delež NPE je aprila znašal 2,1 %, delež NPL pa se nekaj mesecev ohranja pri 2,9 %. Zaradi interventnih ukrepov države je poslabševanje portfelja, ki je v pogojih negativne gospodarske rasti pričakovano, za nekaj časa odloženo ali vsaj ublaženo. Ob močno spremenjenih gospodarskih napovedih in povečani verjetnosti poslabševanja kakovosti portfelja so banke pričele z nekoliko večjim oblikovanjem oslabitev tudi na donosne izpostavljenosti.

V obdobju epidemije so se vloge nebančnega sektorja povečale, vendar predvsem v obliki vlog na vpogled. Povečale so se predvsem vloge gospodinjstev, ki so bile medletno višje za 9,8 %, kar je najvišja rast po februarju 2009. Povečanje prihrankov je najverjetneje posledica izplačil dodatnih prejemkov prebivalstvu v času epidemije in manjšega trošenja za dobrine in storitve. Previdnostno obnašanje varčevalcev v smislu želje po takojšnji razpoložljivosti sredstev je prispevalo k porastu vlog na vpogled, ki so aprila dosegle 80,6 % vseh vlog gospodinjstev oziroma 75,7 % vseh vlog nebančnega sektorja, medtem ko so se vezane vloge zmanjšale. Marčevski izrazit porast vlog podjetij se aprila ni ponovil, medletna stopnja rasti je dosegla 7 %.

Pogoji za ustvarjanje dobička bank so se letos zaostrili. Že pred razglasitvijo epidemije smo pričakovali manj ugodne razmere za ustvarjanje dobička zaradi manj obetavnih gospodarskih razmer in okolja nizkih obrestnih mer. Dobičkonosnost bank se je že znižala, v prvi tretjini leta pa so banke dosegle manj kot polovico dobička, doseženega v enakem obdobju lani. Pričakujemo lahko zmanjšanje dobičkonosnosti bank. Upočasnitev posojilne aktivnosti in velik obseg nizko donosnih likvidnih naložb bank se že odraža v zmanjšanju neto obrestnih prihodkov bank, neobrestni prihodki

bank pa so letos za lanskimi zaostajali za četrtino. Zaostrene gospodarske razmere vplivajo na to, da banke spet oblikujejo več neto stroškov oslabitev in rezervacij, vendar pa ti na ravni bančnega sistema predstavljajo še majhen delež ustvarjenega dohodka bank. Bančni sistem je ustvaril dobiček pred obdavčitvijo v višini 96 mio EUR.

Slovenski bančni sistem ohranja dober kapitalski in likvidnostni položaj. Skupna kapitalska ustreznost in CET 1 sta konec leta 2019 na konsolidirani osnovi z 18,5 % in 17,8 % presegla povprečje evrskega območja. Banke so v preteklih letih kapital povečevale predvsem z zadržanimi dobički in ostalimi rezervami, kar bo v prihodnje ob poslabšanju gospodarskih razmer in težjem ustvarjanju dobrega poslovnega rezultata za banke večji izziv. Količnik LCR na ravni bančnega sistema ostaja med najvišjimi med državami Evropske unije, vendar pa ostajajo razlike med bankami precejšnje. Banke so povečale delež likvidnih sredstev v bilančni vsoti na 15 %, z 18 % pa je ostal soliden tudi delež sekundarne likvidnosti.

KAZALO

1. Makroekonomsko okolje	1
2. Naložbe bank	1
3. Kakovost naložb bank	3
4. Dobičkonosnost bank	4
5. Kapitalska ustreznost in likvidnost bank	6
6. Viri financiranja bank	7
7. Kapitalski trgi in vzajemni skladi	7
8. Poslovanje lizinških družb	9

PRILOGE

1. Izkazi poslovanja bank in hranilnic	11
2. Kakovost terjatev bank	13
3. Poslovanje lizinških družb	15

Metodološka opomba: Po podatkih od vključno marca 2012 so v tabelah in slikah upoštevani podatki bank, ki jih te poročajo Banki Slovenije v skladu z Navodilom za izvajanje »Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (poročilo o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami – PORFI)« in ne več v skladu z »Navodilom o pošiljanju mesečnih poročil o knjigovodskem stanju računov (KNB)«. Zaradi sprememb postavk izkaza finančnega položaja prihaja do določenih razlik pri nekaterih kategorijah.

Postavka A.V KREDITI vključuje dve novi podpostavki, in sicer (a) dolžniški vrednostni papirji, ki so se predhodno delno poročali med podpostavkama »Krediti bankam« in »Krediti strankam, ki niso banke«, ter (b)Druga finančna sredstva, ki se nanaša na čeke in druge finančne terjatve, ki so se predhodno poročale v postavki A.XV DRUGA SREDSTVA.

Postavka P.IV FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI, vključuje novo podpostavko »Druge finančne obveznosti«, ki so se do zdaj delno poročale v postavki P.XI DRUGE OBVEZNOSTI, in v delu, ki se nanašajo na neizvršena plačila v tujino, med podpostavkama »Vloge bank« in »Vloge strank, ki niso banke«.

Vir za podatke izkaza finančnega položaja je za obdobje od 1. januarja 2011 mesečno poročilo o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami, za obdobja pred tem datumom pa KNB.

Vir za podatke izkaza poslovnega izida je od 1. maja 2011 mesečno poročilo o knjigovodskih postavkah z obrestnimi merami, za obdobja pred tem datumom pa KNB.

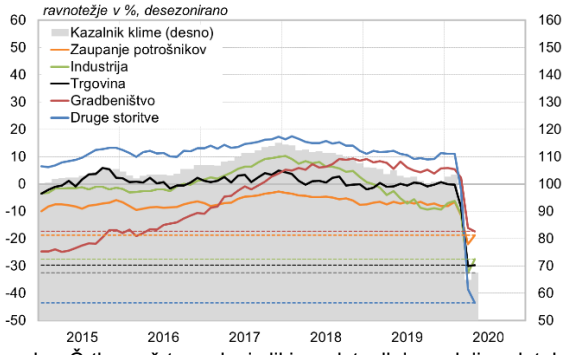
* Podatki o poslovanju bank v tej publikaciji temeljijo na knjigovodskih podatkih bank, ki se metodološko razlikujejo od statističnih podatkov. Podatki o posojilih se razlikujejo še zato, ker podatki v tej publikaciji vključujejo tudi posojila tujcem, upoštevajo neto načelo (zneski, zmanjšani za popravke vrednosti) in ne vključujejo netržnih vrednostnih papirjev**.**

1. Makroekonomsko okolje

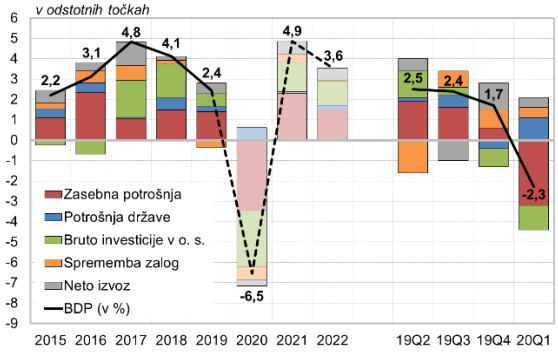
Makroekonomska tveganja so se zaradi gospodarskega šoka, ki so ga povzročili širjenje epidemije Covid-19 in ukrepi za njeno zajezitev, izrazito povečala. Gospodarska rast evrskega območja je bila v prvem četrtletju 2020 negativna in je po preliminarnih podatkih, prilagojenih učinku sezone, medletno dosegla –3,8 %. Prav tako so se močno zmanjšali kazalniki zaupanja in gospodarska klima, ki je aprila 2020 že padla na raven iz časa velike gospodarske krize z začetka leta 2009 in se maja le rahlo povečala. Letos naj bi se po napovedih ECB gospodarska aktivnost evrskega območja medletno zmanjšala za 8,7 %, medtem ko naj bi v letu 2021 sledilo okrevanje s 5,2-odstotno rastjo. Zaradi velike globine krize in številnih negotovosti v povezavi z nadaljnjim širjenjem Covid-19 oziroma drugim valom epidemije in učinkovitostjo sprejetih ukrepov različnih ekonomskih politik zoper nastalo krizo je tudi potek samega okrevanja evrskega gospodarstva precej negotov.

BDP se je v prvem četrtletju medletno zmanjšal za 2,3 %, po podatkih, prilagojenih učinku sezone, pa za 3,4 %. Kot ostala evropska gospodarstva se tudi slovensko sooča z veliko gospodarsko krizo, ki se že kaže prek močno znižanih vrednosti kazalnikov zaupanja, velikega zmanjšanja potrošnje in poslabšanj razmer na trgu dela. Kot posledica slabših gospodarskih razmer se je na začetku drugega četrtletja 2020 že povišala tudi stopnja brezposelnosti, prav tako pa so se medletno znižale cene življenjskih potrebščin, merjenih s HICP. Potem ko se je gospodarska aktivnost leta 2019 povečala za 2,4 %, je Banka Slovenije za leto 2020 napovedala[1] 6,5-odstotni upad gospodarske aktivnosti, za leto 2021 pa okrevanje s 4,9-odstotno rastjo. Ob izrazitih spremembah v makroekonomskem okolju, povečevanju brezposelnosti in zmanjšani aktivnosti podjetij se povečujejo negotovosti tudi glede posojilne aktivnosti bank oziroma glede povpraševanja gospodinjstev in podjetij po posameznih vrstah posojil. Nizke obrestne mere ECB in prihodnja usmeritev denarne politike glede obrestnih mer ter povečanje likvidnosti prek dodatnih ukrepov tudi vnaprej omogočajo ugodne posojilne pogoje.

Slika 1.1: Kazalniki zaupanja v evrskem območju



Slika 1.2: Rast slovenskega BDP in prispevki – izdatkovna stran



Opomba: Črtkane črte na levi sliki predstavljajo zadnji podatek (maj 2020).

Vir: Evropska komisija, SURS, napovedi Banke Slovenije.

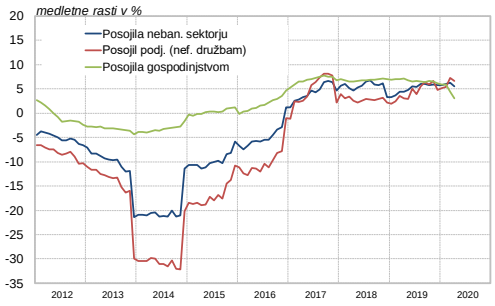
2. Naložbe bank

Rast bilančne vsote bančnega sistema se je v prvih štirih mesecih 2020 krepila in aprila znašala 7,5 % medletno, kar je najvišja rast po juniju 2010. Bilančna vsota se je letos povečala za 1,3 mrd EUR, od tega aprila za 401 mio EUR. Banke so ob porastu vlog nebančnega sektorja in pridobljenih sredstvih Evrosistema aprila povečale predvsem stanja na računih pri centralni banki. Likvidna sredstva so bila višja za 609 mio EUR, s tem se je njihov delež v bilančni vsoti povečal na skoraj 15 %. Naložbe v vrednostne papirje so se zmanjševale, vendar še vedno pomenijo petino bilančne vsote. Banke so posojilno aktivnost

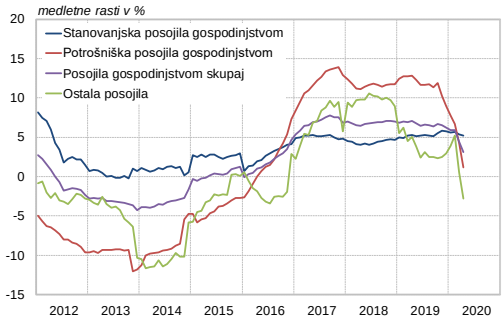
[1] Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji.

še naprej lahko financirale z vlogami, saj je povečanje posojil nebančnemu sektorju v prvih štirih mesecih s 340 mio EUR znašalo malo nad tretjino prirasta vlog nebančnega sektorja.

Slika 2.1: Medletne stopnje rasti posojil



Slika 2.2: Rast posojil gospodinjstvom po vrstah posojila



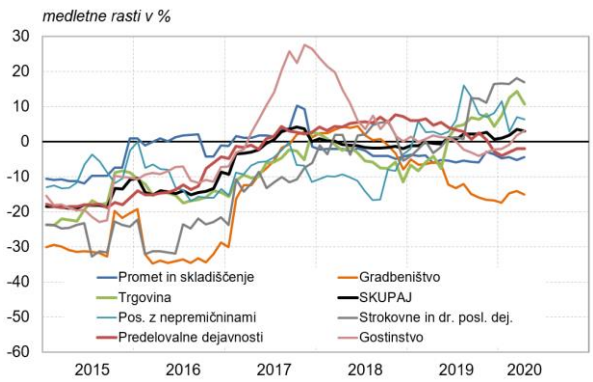
Vir: Banka Slovenije.

Rast posojil nebančnemu sektorju se je s pojavom epidemije umirila in aprila znašala 5,5 % medletno. Obseg posojil je bil aprila nižji za 149 mio EUR zaradi zmanjšanja posojil podjetjem in tudi gospodinjstvom. Posojila podjetjem so v prvem četrtletju letos postopno naraščala, aprila pa bila nižja za 101 mio EUR, vendar je medletna rast kljub aprilskemu zmanjšanju ostala s 6,6 % solidna in enkrat višja od rasti posojil gospodinjstvom. Banke podjetjem odobravajo likvidnostna posojila, vendar ne v okviru interventnega zakona, zaradi vrste odprtih vprašanj, vezanih na poroštvo države.

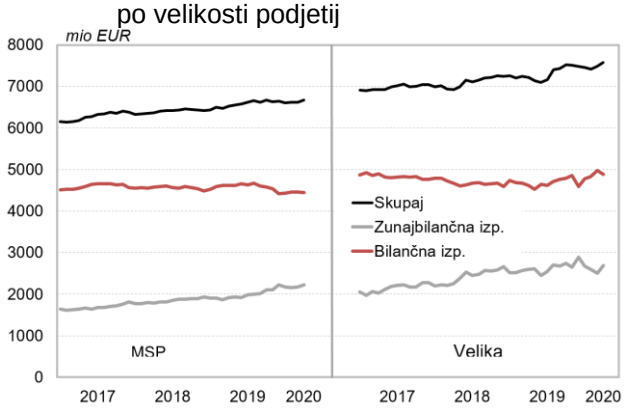
Dinamika posojil se razlikuje glede na dejavnost podjetij. V letu 2020 se ohranjajo pozitivne medletne rasti bančnih posojil pri podjetjih iz trgovine, raznih poslovnih storitev, poslovanja z nepremičninami, v zadnjih dveh mesecih pa tudi gostinstva. Medletna rast je od decembra 2019 negativna v predelovalnih dejavnostih (po enoletnem upadanju stopenj rasti), vendar je v letu 2020 ponovno prisotna tekoča rast stanj posojil tem podjetjem. Pri vseh teh dejavnostih so tudi prirasti stanj posojil v letu 2020 pozitivni, vendar praviloma z negativnim obratom v aprilu. Ker banke do konca aprila niso odobravale likvidnostnih posojil na podlagi garancij države, izhaja porast posojil podjetjem v teh dejavnostih verjetno iz likvidnostnih posojil, neodvisnih od interventnih zakonov.

V letu 2020 rastejo predvsem posojila velikim podjetjem, medtem ko se posojila MSP zmanjšujejo. Vendar se hkrati pri zunajbilančni izpostavljenosti bank precej hitreje povečujejo stanja pri MSP, medtem ko pri velikih podjetjih stagnirajo. Na podlagi tega lahko pričakujemo, da se bo del zunajbilance (v delu, ki predstavlja odobrena, a še ne črpana posojila) pojavil tudi v bilančnem delu oziroma pri posojilih.

Slika 2.3: Bančna posojila po dejavnosti podjetja



Slika 2.4: Bilančna in zunajbilančna izpostavljenost po velikosti podjetij



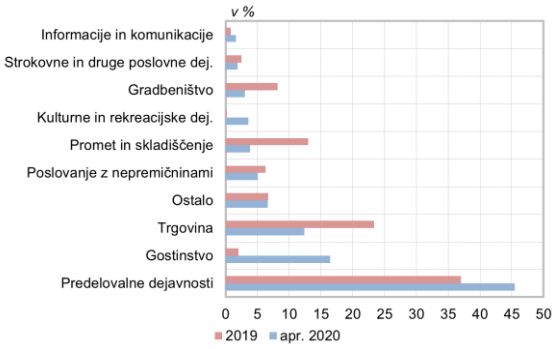
Opomba: Zneski in rasti posojil so prikazani po bruto vrednosti.

Vir: Banka Slovenije.

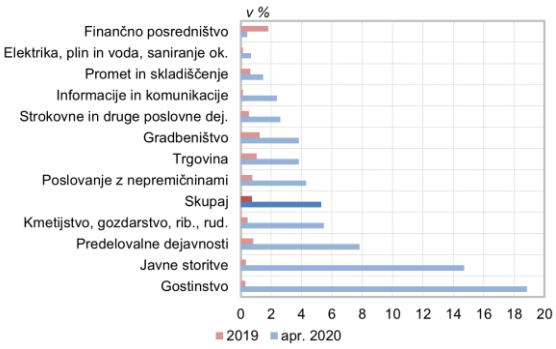
Posojila gospodinjstvom so se v prvih štirih mesecih letos zmanjšala za 110 mio EUR, medletna rast se je prepolovila na 3,1 %. Rast potrošniških posojil se je zmanjševala že od konca leta 2019, z razglasitvijo epidemije Covid-19 pa se je rast še izraziteje upočasnila. Tako je aprila znašala le še 1,2 % medletno, obseg potrošniških posojil se je v prvih štirih mesecih zmanjšal za 90 mio EUR. Poslabšanje razmer na trgu dela, povečana brezposelnost, nižji prihodki prebivalstva in manjše oziroma bolj racionalnejše trošenje za nakupe dobrin so dejavniki, ki so v času trajanja epidemije in bodo najverjetneje tudi v prihodnje prispevali k umirjanju rasti potrošniških posojil. V prvih štirih mesecih letos se je upočasnila tudi medletna rast stanovanjskih posojil, vendar ostaja za zdaj s 5,2 % solidna in enaka povprečni rasti preteklega leta. S preklicem epidemije so ponovno omogočeni aktivna ponudba in povpraševanje po stanovanjskih nepremičninah (mogoči so fizični ogledi) ter s tem možnost za nadaljnjo rast stanovanjskih posojil. Kljub temu negotovost glede gospodarskih razmer in razmer na trgu dela ostaja pomemben dejavnik, ki bo vplival na povpraševanje po stanovanjskih posojilih, saj spada nakup nepremičnine med največje izdatke gospodinjstev.

Kot posledica epidemije Covid-19 in interventnih zakonov države za blažitev njenih posledic se je v aprilu povečal obseg odlogov odplačevanja posojil pri podjetjih. Banke bodo tedenska poročila o obsegu odlogov nadgradila s podrobnejšim poročanjem, ki bo na voljo septembra. Na podlagi obstoječih posrednih informacij smo ocenili strukturo teh odlogov po dejavnostih.[2] Skoraj polovico (46 %) vseh odlogov so predstavljala podjetja v predelovalnih dejavnostih, ki so jim sledila podjetja v gostinstvu (16 %), tem pa podjetja iz skupine trgovine, vzdrževanja in popravila motornih vozil (12 %). Največje deleže v strukturi odlogov imajo podjetja iz tistih dejavnosti, ki tudi v stanjih posojil predstavljajo največje deleže, kot so predelovalne dejavnosti (31 %) ter dejavnost trgovine, vzdrževanja in popravila motornih vozil (17 %), in pa podjetja iz dejavnosti, ki so jih ukrepi o omejitvi delovanja v času epidemije močneje prizadeli, kot je gostinstvo. Delež odlogov v stanjih posojil v posamezni skupini dejavnosti je bil tako aprila največji prav pri gostinstvu in je predstavljal 19 % stanj vseh posojil tej dejavnosti. Temu so s 15 % sledile javne storitve in z 8 % predelovalne dejavnosti.

Slika 2.5: Struktura odlogov po dejavnostih



Slika 2.6: Delež odlogov v stanjih po dejavnostih



Vir: Banka Slovenije.

3. Kakovost naložb bank

Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so do konca aprila kljub nastopu kriznih razmer ostale na nizki ravni, zaradi interventnih zakonov tudi ni mogoče pričakovati

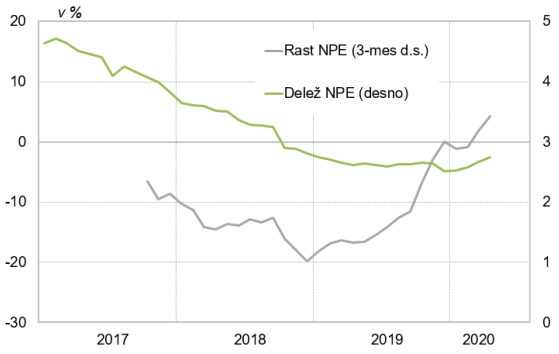
[2] Zajeti so le odlogi, ki jih je mogoče identificirati iz obstoječega poročanja bank, ki še ne vključuje identifikacije poslov, ki so posledica odlogov po intervencijskem zakonu (ocenjeni so glede na spremembo ročnosti). Tako dobljene ocene so korigirane za povprečen delež odloženih poslov v preteklih letih, pred nastopom epidemije.

hitrejše rasti v prihodnjih mesecih. Naglemu prehodu iz normalno delujočega gospodarstva v popolno ustavitev njegovega velikega dela so sledili takojšnji ukrepi za preprečitev nastajanja neplačil, kar je vsaj za nekaj časa prestavilo naraščanje NPE, ki je v pogojih padanja gospodarske aktivnosti pričakovano. Delež NPE je aprila znašal 2,1 %, kar je za 0,1 o. t. manj kot decembra 2019, delež NPL pa je ostal nespremenjen pri 2,9 %. V večini dejavnosti in skupin komitentov so se deleži NPE do aprila še vedno zmanjševali, sicer počasneje kot v letu 2019. Pri podjetjih je bilo zmanjšanje NPE večje pri velikih podjetjih (za 0,3 o. t. na 3,2 %) v primerjavi z MSP (za 0,1 o. t. na 5,5 %). Pri potrošniških posojilih se je po zmanjševanju v preteklih letih obseg NPE v zadnjih mesecih nekoliko povečal na 75 mio EUR in delež na 2,7%. Nadaljnji morebitni porast NPE pri teh posojilih je začasno ustavil interventni zakon o odlogih plačil. Iz močno povečane povprečne ročnosti novoodobrenih potrošniških posojilih, je za april znašala 7,9 leta (ta posojila vključujejo tudi posojila z odlogom plačil), lahko sklepamo, da so za odloge prosili komitenti, ki so najemali posojila z zelo dolgimi ročnostmi. Po koncu obdobja odloga, če ne bo prišlo do obrata v gospodarski dinamiki, se iz tega segmenta lahko pričakuje porast nedonosnih posojil, kar pa velja tudi za odloge iz drugih segmentov portfelja.

Povečan pritok NPE iz novih poslov (*vintage* analiza) je že v zadnjem četrtletju 2019 nakazoval ohlajanje gospodarstva. V prvem četrtletju je prevladoval pritok NPE iz novih poslov z obrtniki in v dejavnostih s prevladujočim deležem majhnih podjetij (gostinstvo, različne strokovne in poslovne storitve, vendar tudi predelovalne dejavnosti). Še vedno pa so bile vrednosti teh nedonosnih poslov razmeroma majhne in niso pomenile večjega pritiska na celotno kakovost bančnih naložb.

Pokritost donosnih naložb z oslabitvami se je pred epidemijo februarja znižala na nizko raven 0,52 %. Tudi kazalnik celotnih oslabitev (merjene po odplačni vrednosti) v bruto aktivi bank je dosegel zgodovinsko nizko raven 1,53 %. Ob močno spremenjenih napovedih gospodarske dinamike so banke pričele z nekoliko večjim oblikovanjem oslabitev na donosne izpostavljenosti. Opazen je razmeroma večji porast oblikovanih oslabitev za donosna posojila gospodinjstvom v primerjavi s podjetji.

Slika 3.1: NPE pri potrošniških posojilih



Slika 3.2: Pokritost donosnih izpostavljenosti do podjetij in prebivalstva z oslabitvami

Vir: Banka Slovenije.

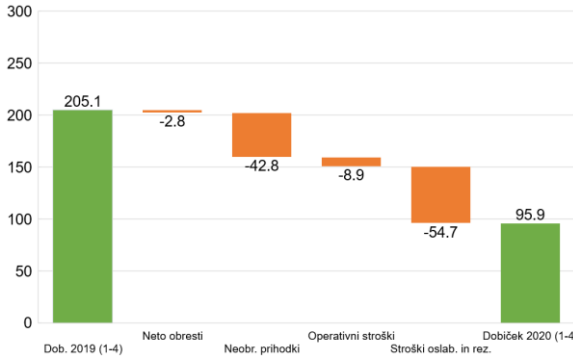
4. Dobičkonosnost bank

Banke so letos v prvih štirih mesecih ustvarile za 96 mio EUR dobička pred obdavčitvijo, polovico manj v primerjavi z lanskim enakim obdobjem. Pogoji na prihodkovni strani so letos bistveno manj ugodni, na ravni bančnega sistema spet prevladuje neto oblikovanje stroškov oslabitev in rezervacij. Že pred gospodarskim šokom zaradi razglašene epidemije Covid-19 smo pričakovali postopoma vse manj ugodne razmere za ohranjanje dobičkonosnosti, kriza pa bo gibanja pospešila in zaostrila. Dobiček bank pred obdavčitvijo se je letos razmeroma močno znižal. V primerjavi z lansko v enakem obdobju se je prepolovila tudi dobičkonosnost na kapital, ki je letos za celoten bančni sistem

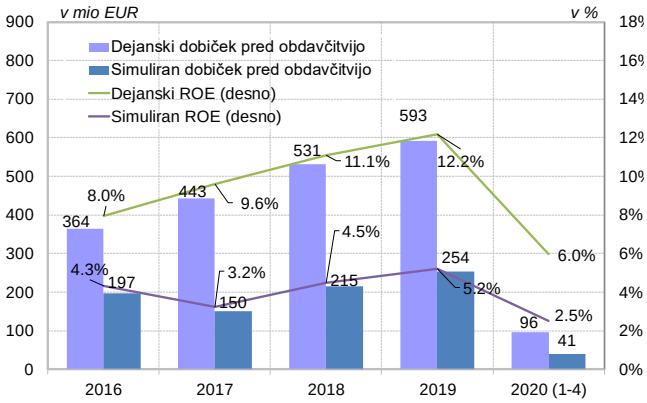
dosegala 6 %. Na zmanjšanje dobička so vplivali predvsem nižji prihodki; za četrtino nižji neobrestni prihodki in tudi že negativna rast neto obrestnih prihodkov. Med neobrestnimi prihodki letos do aprila izstopa tudi zmanjšanje obsega najbolj stabilnega dela neobrestnih prihodkov bank, tj. neto opravnin (– 3,2 %). Rast neto obrestnih prihodkov se je pričakovano, ob vse nižjih donosih v okolju nizkih obrestnih mer, zniževala, že aprila pa je prešla v negativno. Zmanjšanje neto obresti je posledica vse manj donosnih naložb v okolju nizkih obrestnih mer; obrestni prihodki iz posojil so letos še za 1,9 % presegali lanske v enakem obdobju, še naprej pa se zmanjšujejo obrestni prihodki iz vrednostnih papirjev, ki sicer obsegajo manjši delež obrestnih prihodkov bank. Zaradi možnih odlogov plačil obveznosti kreditojemalcev, ki jih omogoča ZIUOPOK oziroma smernice EBE[3], za zdaj še ni večjega zmanjšanja obrestnih prihodkov, lahko pa pričakujemo tudi zmanjšane količinske prispevke pri nastajanju obrestnih prihodkov zaradi zmanjševanja rasti (bolj donosnega) kreditiranja prebivalstva.

Posledično se je letos še znižala tudi neto obrestna marža, do konca aprila je za zadnje enoletno obdobje znašala 1,75 %. Rast operativnih stroškov se je znižala na 4,1 % medletno in je aprila zaostajala za rastjo povprečne bilančne vsote, zaradi zmanjšanja bruto dohodka bank se je poslabšal kazalnik deleža operativnih stroškov v bruto dohodku (CIR), ki je letos znašal visokih 65 %. V prvem četrtletju letos je bilo v bančnem sistemu prekinjeno neto sproščanje oslabitev in rezervacij. Na ravni bančnega sistema je bil za zdaj porabljen razmeroma majhen del dohodka za tovrstne stroške (7,5 %). Zaradi izrednih razmer oziroma gospodarskega šoka, ki je posledica epidemije Covid-19, ter zaradi narave mednarodnih računovodskih standardov lahko v prihodnjih mesecih pričakujemo povečanje stroškov oslabitev in rezervacij pri bankah.[4] Predvidena manj ugodna gibanja na strani prihodkov ter povečanje stroškov oslabitev in rezervacij bodo vplivala na zmanjševanje dobičkonosnosti bank.

Slika 4.1: Spremembe komponent nastanka/porabe dobička v 1–4 2020 glede na 1–4 2019



Slika 4.2: Primerjava dejanskega dobička in ROE s simuliranimi vrednostnimi ob višjih oslabitvah



Opomba: Simulirane vrednosti stroškov oslabitev in rezervacij upoštevajo njihov povprečni delež v bruto dohodku od leta 1996 dalje; pri čemer pa v izračun niso zajeta leta 2012, 2013 in 2014, ko so bili ti stroški izrazito nadpovprečni, ter leta 2017, 2018 in 2019, ko so banke na ravni bančnega sistema neto sproščale oslabitve in rezervacije.

Vir: Banka Slovenije.

[3] Glej Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (ZIUOPOK) in Smernice EBE na https://eba.europa.eu/eba-publishes-guidelines-treatment-public-and-private-moratoria-light-covid-19-measures.

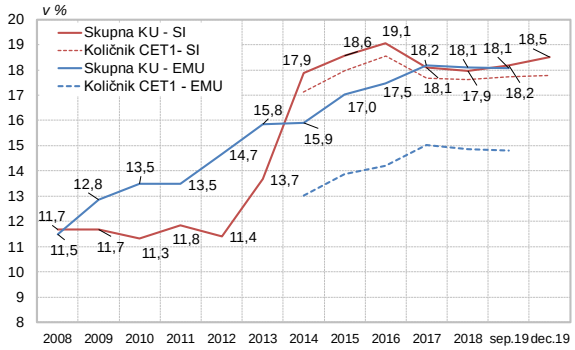
[4] Število bank, ki so neto sproščale oslabitve in rezervacije, se tako zmanjšuje. Letos v prvi tretjini leta oz. v letu 2019 na 7 (v 2018: 9 bank, v 2017: 11 bank). Poslabševanje ekonomskih razmer se bo odrazilo v povišani stopnji neplačil in hitrega povečevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja iz prehodov v skupino 3. Zaradi narave računovodskega standarda MSRP9 se pričakuje dodatno oblikovanje oslabitev in rezervacij tudi v skupinah 1 in 2. V primeru nenadnega bistvenega poslabšanja ekonomskih napovedi lahko ob ponovni kalibraciji parametrov kreditnega tveganja pride do nenadnih bistvenih porastov oslabitev in rezervacij za kreditno tveganje.

5. Kapitalska ustreznost[5] in likvidnost bank

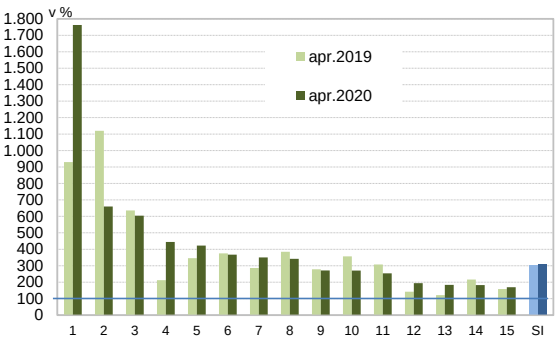
Slovenski bančni sistem je dobro kapitaliziran. Skupna kapitalska ustreznost na konsolidirani osnovi je konec leta 2019 znašala 18,5 %, količnik CET1 pa 17,8 %, pri čemer sta oba količnika presegala evrsko povprečje. Banke so kapital v minulem letu povečale z ustvarjenim in nerazdeljenim dobičkom ter z izdanimi podrejenimi dolžniškimi vrednostnimi papirji, manj pa z dokapitalizacijami. Tveganju prilagojena aktiva se je povečala predvsem zaradi nadaljnje rasti posojil gospodinjstvom in podjetjem. Majhne domače banke in hranilnice kljub dokapitalizacijam izstopajo z nižjimi kapitalskimi količniki in količnikom finančnega vzvoda. Z epidemijo in gospodarskim šokom se povečuje pritisk na zmanjševanje kapitalske ustreznosti, predvsem zaradi povečevanja dohodkovnega tveganja in slabšanja kakovosti kreditnega portfelja. Ocenjujemo, da bi bančni sistem s presežnim kapitalom (pri čemer bi še izpolnjeval minimalno kapitalsko ustreznost SREP ob porabi varovalnega kapitalskega blažilnika (CCoB), napotkov drugega stebra (P2G) in celotnega lanskoletnega dobička) lahko absorbiral od 13- do 18-odstotni delež NPE na ravni celotnega portfelja, če ne upoštevamo oslabitev za donosne izpostavljenosti in drugih učinkov ter se osredotočimo samo na porast NPE.[6]

Likvidnost bančnega sistema je tudi po pojavu epidemije dobra, vendar razlike med bankami ostajajo precejšnje. Ob izrazitejšem porastu vlog gospodinjstev in podjetij se je primarna likvidnost[7] bančnega sistema v prvih štirih mesecih letos povečala za 0,5 mrd EUR in aprila znašala 14,8 % bilančne vsote. Sekundarna likvidnost se je ohranila pri solidnih 18 % bilančne vsote, banke pa so predvsem marca in aprila povečale vrednostne papirje RS ter zmanjšale naložbe v tuje tržne vrednostne papirje. Količnik likvidnostnega kritja je s 309 % ostal visoko nad regulatorno zahtevo, vendar pa je med bankami razlika v sposobnosti pokrivanja kratkoročnih neto likvidnostnih odlivov z likvidnimi sredstvi velika. Ob razmeroma velikem deležu prostega sklada finančnega premoženja za zavarovanje pri Evrosistemu (70 % na ravni sistema) bodo banke lahko pridobile dodatna likvidna sredstva na operacijah dolgoročnejšega refinanciranja pri ECB. Z rahljanjem pogojev pri obstoječih operacijah (TLTRO-III) in uvajanjem dodatnih operacij (PELTRO) ECB zagotavlja zadostno likvidnost v bančnih sistemih in likvidnostno podporo gospodarstvu. Pričakujemo, da bodo zaradi previdnostnih razlogov ali dodatnih likvidnostnih potreb pri navedenih operacijah sodelovale tudi slovenske banke.

Slika 5.1: Gibanje skupnega količnika kapitalske ustreznosti (KU) in količnika CET1 za Slovenijo in evrsko območje, konsolidirana osnova



Slika 5.2: Količnik likvidnostnega kritja (LCR) po bankah



Opomba: Črta na desni sliki označuje minimalno zahtevano raven.

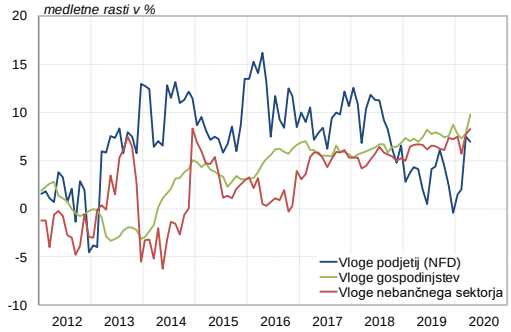
Vir: Banka Slovenije, ECB (SDW).

[5] V času pisanja tega poročila so bili podatki na voljo le do 31. decembra 2019.
[6] Ocena je podrobneje predstavljena v publikaciji Ocena sistemskih tveganj in odpornosti finančnega sektorja ob epidemiji Covid -19, ki je objavljena na spletni strani Banke Slovenije https://www.bsi.si/publikacije/druge-publikacije/obcasne-publikacije.
[7] V primarno likvidnost vključujemo denar v blagajni, stanje na računu pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah.

6. Viri financiranja bank

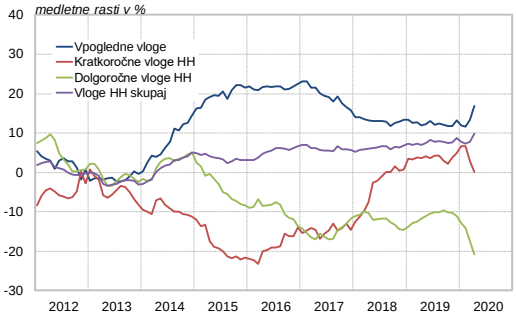
Vloge nebančnega sektorja so se povečale tudi v obdobju epidemije, vendar predvsem v obliki vlog na vpogled. Aprila so bile vloge nebančnega sektorja medletno višje za 8,3 %, predvsem zaradi povečanja vlog gospodinjstev in podjetij. Vloge gospodinjstev so se aprila povečale za 373 mio EUR, medletna rast je bila z 9,8 % najvišja po februarju 2009. Začetno obdobje epidemije in gospodarskega šoka torej še ni povzročilo porabe privarčevanih sredstev gospodinjstev. Nasprotno, k porastu njihovih prihrankov so najverjetneje prispevala nižja potrošnja gospodinjstev, predvsem za nakupe dobrin in storitev, nepremičnin, počitnic, ipd. kot tudi denarna izplačila države z namenom blaženja posledic epidemije. Prebivalstvo je te vire zaradi želje po takojšnji razpoložljivosti sredstev ohranilo v likvidni obliki. Delež vlog na vpogled se je povečal na 80,6 % vseh vlog gospodinjstev oziroma 75,7 % vseh vlog nebančnega sektorja, medtem ko so se vezane vloge zmanjšale. Rast vlog nefinančnih družb se je po upočasnitvi v preteklih dveh letih letos ponovno zvišala in aprila znašala 7 % medletno. Mesečne spremembe vlog podjetij ostajajo zelo volatilne, po izrazitem marčevskem povečanju za 452 mio EUR so aprila ostale skoraj nespremenjene. V prihodnje lahko pričakujemo, da bodo podjetja sredstva, ki jih imajo na računu pri bankah v višini 7 mrd EUR, postopno zmanjševala in porabljala za pokrivanje lastnih likvidnostnih potreb, zlasti tista, ki so v tem času najbolj prizadeta (podjetja v turizmu, gostinstvu, storitvenih dejavnostih, avtomobilski industriji itd.). Bančni sistem ostaja manj odvisen od drugih virov financiranja. Delež grosističnih virov financiranja je aprila znašal 6,4 % bilančne vsote, obveznosti do Evrosistema pa le 2,7 %.

Slika 6.1: Rast vlog po sektorjih



Vir: Banka Slovenije.

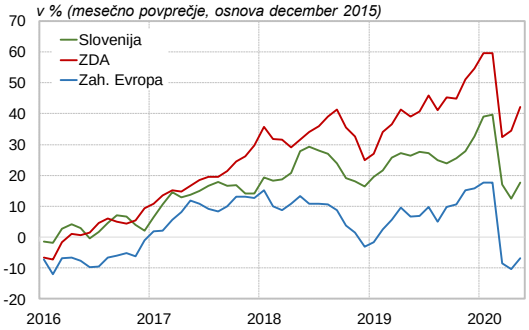
Slika 6.2: Rast vlog gospodinjstev po ročnosti



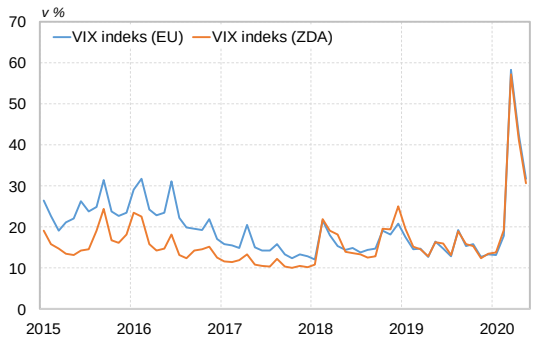
7. Kapitalski trgi in vzajemni skladi

Delniški borzni indeksi so v aprilu zaznali močan odboj od dna, doseženega v drugi polovici marca, okrevanje se je nadaljevalo tudi v maju. Med vlagatelje se postopoma vrača zaupanje, kar se kaže tudi v upadu volatilnosti, vendar negotovosti zaradi negativnih posledic Covid-19 ostajajo. Obrisi posledic epidemije se že kažejo v makroekonomskih podatkih, a celotna razsežnost pandemije se bo pokazala šele v prihodnjih četrtletjih. Pozitiven odziv na borzah povezujemo s hitrimi uvedbami fiskalnih monetarnih spodbud, kar bo državam in podjetjem omogočilo hitrejše okrevanje, ter z dejstvom, da se je širjenje bolezni v večini državah v zadnjih dneh močno umirilo, zaradi tega pa se vse več držav odloča tudi za postopno sproščanje ukrepov za zajezitev širjenja bolezni. Reprezentativni indeks za Zahodno Evropo in ameriški S&P 500 sta od dna, doseženega v marcu, pridobila do konca maja 29,0 % in 36,1 %, medtem ko je slovenski SBI TOP pridobil le 21,7 %, toda tudi najmanj izgubil od vrha, doseženega v februarju 2020. V aprilu in maju je upadla tudi volatilnost na delniških borzah, ki je v marcu dosegla skoraj najvišjo povprečno mesečno vrednost doseženo v krizi leta 2008.

Slika 7.1: Okrevanje izbranih borznih indeksov



Slika 7.2: Upad volatilnosti na borzah

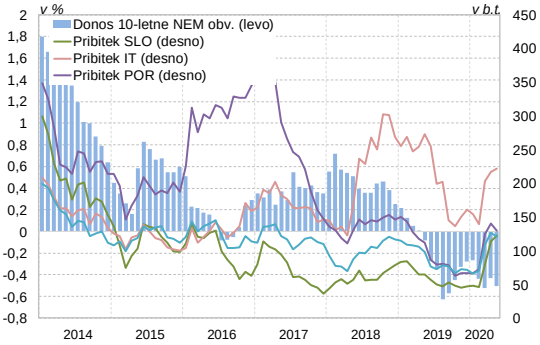


Opomba: Zajem vključuje podatke do vključno 30. maja 2020.

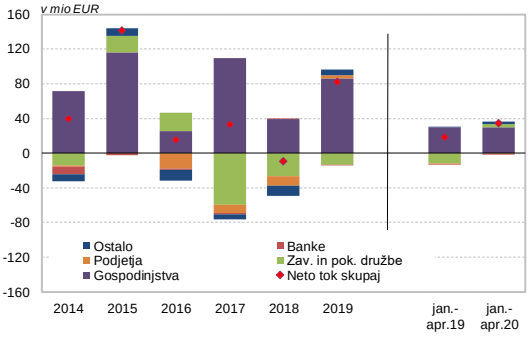
Vir: Bloomberg, Banka Slovenije.

Zahtevani donosi na obvezniških trgih so se v aprilu in maju povišali. V boju s Covid-19 so se številne države dodatno zadolžile z novimi izdajami obveznic. Večina držav je bila prisiljena izdati nove obveznice pod slabšimi pogoji, kot so veljali še v februarju letošnjega leta, kar je sprožilo dodaten pritisk na cene obstoječih obveznic. Medtem ko se je zahtevana donosnost 10-letne nemške državne obveznice v aprilu in maju gibala v povprečju med –0,4 % in –0,5 %, so se povprečni mesečni pribitki obveznic drugih držav članic EMU enakih ročnosti v aprilu in maju dodatno povečali. V drugi polovici maja je bilo zaradi ukrepov ECB in drugih centralnih bank mogoče opaziti upad pribitkov.

Slika 7.3: Porast pribitkov izbranih 10-letnih državnih obveznic se postopoma umirja



Slika 7.4: Neto naložbe v domače vzajemne sklade ostajajo pozitivne



Opomba: V levem prikazu zajem vključuje podatke do vključno 30. maja 2020.

Vir: Bloomberg, Banka Slovenije.

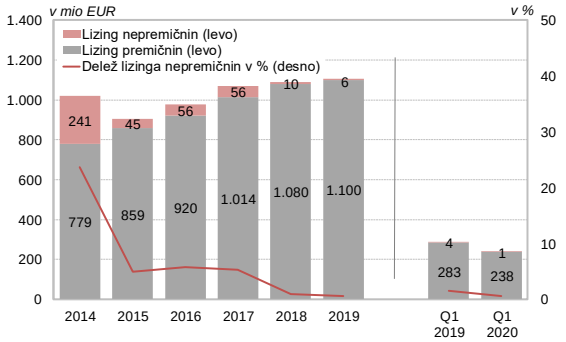
Posledice Covid-19 so začutili tudi domači vzajemni skladi v obliki padca vrednosti enote premoženja in tudi v marčevskem neto odlivu sredstev iz skladov, medtem ko so v aprilu skladi zaznali pozitiven neto tok sredstev in okrevanje vrednosti enot premoženja. V iskanju zavetja pred morebitnimi izgubami so v marcu skladi zabeležili neto odliv sredstev v višini 25 mio EUR. Prodajni pritisk se je vršil pri delniških in mešanih skladih, kjer so imeli odliv v skupni višini 62 mio EUR. Nekaj več kot polovico so prenesli v tradicionalno bolj varne oblike varčevanja v skladih, predvsem v denarne sklade in deloma v obvezniške sklade. Z aprilskim obratom trenda na borzah so skladi imeli pozitivni neto tok v sklade v višini 7 mio EUR, kar je na ravni povprečnega mesečnega neto toka, doseženega v letu 2019.

8. Poslovanje lizinških družb

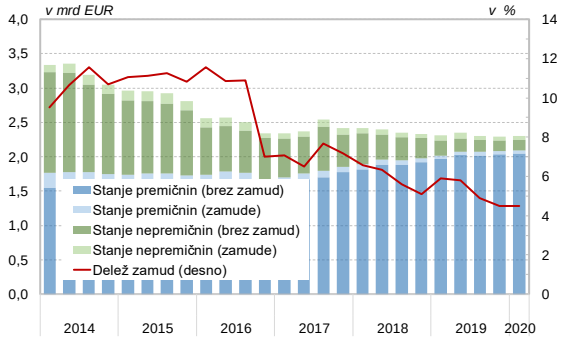
Posledice Covid-19 na poslovanje lizinških družb so se v prvem četrtletju 2020 pokazale z upadom vrednosti novih poslov. Lizinške družbe so imele v prvem četrtletju 2020 medletno zabeležile 16,6-odstotni[8] padec vrednosti novih poslov. Upad novih poslov so imeli v vseh skupinah premičninskih poslov, ki so glavnina novih poslov. Povečal se je upad vrednosti poslov s komercialnimi in tovornimi vozili (19,9 %), medtem ko so posli z osebnimi vozili upadli za 14,2 %. Ti so v letu 2019 predstavljali 65 % vseh novih poslov. Zaradi zasičenosti trga vozil in slabšanja makroekonomskih napovedih smo v preteklem letu zasledili močno umirjanje rasti novih poslov, ki se je proti koncu leta ustavila. Posledično se je rast novih poslov v letu 2019 ustavila tik pod ravnjo iz leta 2018. V letu 2020 smo pričakovali nadaljevanje umirjanja rasti novih poslov v glavni skupini premičninskih poslov (osebna vozila) in nadaljevanje krčenja v drugi najpomembnejši skupini (komercialna in tovorna vozila). V maju so se postopoma začeli sproščati vsi ukrepi, s katerimi se je omejilo širjenje bolezni. Kljub temu pričakujemo, da se bodo večji negativni učinki Covid-19 odražali tudi v preostanku leta 2020, kar bo vplivalo na dodatno krčenje stanja poslov, ki je bilo v preteklih letih predvsem posledica umika lizinških družb iz nepremičninskih poslov.

Stanje poslov se medletno ni bistveno spremenilo, ostaja pri 2,3 mrd EUR.[9] Če upoštevamo popravek (upoštevamo podatke tistih družb, ki so v obravnavanih obdobjih poročale, in izločimo vse ostale), bi se stanje poslov v prvem četrtletju 2020 medletno zmanjšalo za 1,6 % na 2,26 mrd EUR. Na zmanjšanje stanja poslov (ob upoštevanju popravka) je tudi tokrat vplivalo zmanjšanje stanja nepremičninskih poslov, medtem ko se je stanje premičninskih poslov medletno povečalo za 2,5 % na 2,05 mrd EUR. Nadaljeval se je tudi trend upadanja zamud nad 90 dni v prvem četrtletju 2020, medletno za 1,4 odstotne točke na 4,5 % (oz. na 4,6 % ob upoštevanju popravka). K temu je prispevalo skrajšanje zamud pri premičninah in tudi nepremičninah, koncentracija pa je ostala visoka pri treh lizinških družbah. Pričakujemo, da se bodo negativne posledice Covid-19 v stanju poslov in v zamudah nad 90 dni odrazile v prihodnjih četrtletjih.

Slika 8.1: Gibanje novih poslov



Slika 8.2: Stanje poslov in delež zamud



Vir: Banka Slovenije.

Bilančna vsota se je marca medletno zmanjšala za več kot 10 % predvsem kot posledica sprememb v poročevalski strukturi. Z upoštevanjem popravka bi se bilančna vsota zmanjšala za 1,7 % na 2,41 mrd EUR. Negativni učinki Covid-19 pa se bodo pokazali podobno kot pri stanju poslov v prihodnjih četrtletjih. Celotni dobiček se je marca medletno znižal za 30,6 % na 18 mio EUR. V tem primeru je bil učinek popravka manjši, saj so se

[8] V letu 2020 smo v vzorec poročanja Banki Slovenije dodali nove lizinške družbe, kar vpliva na medletno primerjavo novih poslov. Brez tega učinka bi se vrednost novih poslov znižala za 19,4 %.

[9] Prenehanje poročanja posameznih lizinških družb Banki Slovenije v letu 2020 vpliva na medletno primerjavo stanja poslov, na primerjavo bilančnih postavk in postavke iz izkaza uspeha ter manj na stanje zamud nad 90 dni. Na spremembe vplivajo tudi nove družbe, ki so bile v letu 2020 dodane v vzorec poročanja Banki Slovenije. Lizinške družbe so prenehale poročati Banki Slovenije zaradi prenehanja poslovanja ali zaradi spremembe dejavnosti. V grafičnih prikazih in v besedilu, kjer ni izrecno navedeno, se na medletni ravni upošteva dejansko stanje. Za ustreznejšo medletno primerjavo dodajamo tudi popravljene podatke, ki upoštevajo samo aktivne poročevalce v primerjalnem obdobju (v nadaljevanju: popravek).

posledice Covid-19 (z upoštevanjem popravka) neposredno pokazale v medletnem upadu celotnega dobička za 19,3 %.

Banka Slovenije je v maju izdala makrobonitetno priporočilo lizinškim družbam, naj začasno omejijo razdelitev bilančnega in zadržanega dobička, ustvarjenega v letih 2019 in 2020, s poglavitnim ciljem povečati odpornost finančnega sistema, ohranjati finančno stabilnost in preprečiti nastanek motenj v finančnem sistemu Republike Slovenije. Kljub preklicu epidemije v juniju še vedno pričakujemo, da bodo lizinške družbe tudi v prihodnjih četrtletjih čutile posledice Covid-19, ki se bodo odražale v vseh segmentih njihovega poslovanja.

1. GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK[1]

Tabela 1.1: Bilanca stanja bank in hranilnic po stanju 30. 4. 2020

	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Prir. v mio EUR		Rast v %	
Stanja v mio EUR; rasti v %	dec.08	v %	dec.19	v %	apr.20	v %	apr.20	v 2020	apr.20	medletno
Aktiva	**47.948**	**100,0**	**41.213**	**100,0**	**42.545**	**100,0**	**401,2**	**1332,4**	**1,0**	**7,5**
Denar v blagajni, stanje na rač. pri CB in vpogl. vloge pri bankah	**1.250**	**2,6**	**5.783**	**14,0**	**6.307**	**14,8**	**609,3**	**523,6**	**10,7**	**27,0**
Krediti bankam po odpl. vrednosti (vklj. s CB)	**4.101**	**8,6**	**1.592**	**3,9**	**1.761**	**4,1**	**143,0**	**168,8**	**8,8**	**18,3**
domačim bankam	2.673	5,6	758	1,8	698	1,6	26,5	-60,1	4,0	-7,0
tujim bankam	1.428	3,0	834	2,0	1.063	2,5	116,4	228,9	12,3	44,0
kratkoročni krediti bankam	2.056	4,3	563	1,4	652	1,5	121,9	88,8	23,0	23,0
dolgoročni krediti bankam	2.046	4,3	1.029	2,5	1.109	2,6	21,0	80,0	1,9	15,7
Krediti nebančnemu sektorju*	**33.718**	**70,3**	**23.520**	**57,1**	**23.859**	**56,1**	**-148,9**	**339,3**	**-0,6**	**5,5**
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	8.877	21,5	9.257	21,8	-100,6	379,5	-1,1	6,6
gospodinjstvom	7.558	15,8	10.703	26,0	10.593	24,9	-73,2	-110,1	-0,7	3,1
državi	506	1,1	1.634	4,0	1.609	3,8	0,5	-24,6	0,0	-3,7
drugim. fin. org.	2.829	5,9	1.239	3,0	1.244	2,9	-11,4	4,6	-0,9	18,8
tujcem	2.515	5,2	1.036	2,5	1.127	2,6	35,4	90,6	3,2	25,2
Druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj. (po odpl. vredn.)	**0**	**0,0**	**148**	**0,4**	**168**	**0,4**	**-156,2**	**20,2**	**-48,1**	**1,1**
Vrednostni papirji (VP)/finančna sredstva (FS)**	**7.323**	**15,3**	**8.838**	**21,4**	**8.649**	**20,3**	**-55,8**	**-189,0**	**-0,6**	**-4,4**
a) FS v posesti za trgovanje	**1.177**	**2,5**	**63**	**0,2**	**90**	**0,2**	**10,1**	**27,4**	**12,5**	**6,5**
od tega dolžniški VP	571	1,2	8	0,0	21	0,0	14,3	13,0	226,6	-32,0
...dolžniški VP države	56	0,1	8	0,0	21	0,0	14,3	13,0	226,6	-32,0
b) FS, obvezno merjena po PV prek PI, ki niso v pos. za trgovanje	**0**	**0,0**	**52**	**0,1**	**57**	**0,1**	**0,6**	**5,6**	**1,0**	**-12,0**
od tega dolžniškiVP	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**	**0,0**	**0,4**	**0,0**
od tega dolžniški VP	163	0,3	6	0,0	6	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0
…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**	**4.846**	**11,4**	**-159,1**	**-166,2**	**-3,2**	**-8,6**
od tega dolžniški VP	4.318	9,0	4.807	11,7	4.643	10,9	-160,0	-164,3	-3,3	-8,8
…dolžniški VP države	2.875	6,0	3.385	8,2	3.210	7,5	-119,8	-174,1	-3,6	-8,6
e) Dolžniški VP po odplačni vrednosti	**1.415**	**3,0**	**3.706**	**9,0**	**3.650**	**8,6**	**92,6**	**-55,8**	**2,6**	**1,6**
od tega dolžniški VP države	1.182	2,5	2.862	6,9	2.874	6,8	64,1	12,0	2,3	1,4
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	**627**	**1,3**	**509**	**1,2**	**953**	**2,2**	**0,0**	**444,3**	**0,0**	**85,0**
Ostala aktiva	**928**	**1,9**	**823**	**2,0**	**849**	**2,0**	**9,8**	**25,3**	**1,2**	**7,0**
Pasiva	**47.948**	**100,0**	**41.213**	**100,0**	**42.545**	**100,0**	**401,2**	**1332,4**	**1,0**	**7,5**
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	**41.895**	**87,4**	**35.803**	**86,9**	**37.135**	**87,3**	**357,9**	**1332,5**	**1,0**	**8,4**
a) Fin. obveznosti do CB (Evrosistema)	**1.229**	**2,6**	**983**	**2,4**	**1.163**	**2,7**	**119,7**	**180,0**	**11,5**	**11,7**
b) Obveznosti do bank	**18.168**	**37,9**	**2.821**	**6,8**	**2.858**	**6,7**	**63,0**	**36,6**	**2,3**	**-8,6**
od tega do domačih bank	2.065	4,3	856	2,1	848	2,0	33,6	-8,1	4,1	5,2
od tega do tujih bank	16.098	33,6	1.965	4,8	2.010	4,7	29,4	44,6	1,5	-13,4
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	**20.883**	**43,6**	**31.069**	**75,4**	**31.964**	**75,1**	**244,9**	**894,9**	**0,8**	**8,3**
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	6.758	16,4	7.046	16,6	9,0	288,2	0,1	7,0
gospodinjstev	13.407	28,0	20.365	49,4	21.009	49,4	372,8	644,5	1,8	9,8
države	1.879	3,9	1.037	2,5	1.033	2,4	-22,9	-3,6	-2,2	-13,1
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.243	3,0	1.261	3,0	-65,4	17,7	-4,9	-7,6
tujcev	475	1,0	1.228	3,0	1.178	2,8	-51,6	-49,9	-4,2	37,6
d) Dolžniški vrednostni papirji	**1.276**	**2,7**	**600**	**1,5**	**724**	**1,7**	**1,4**	**124,3**	**0,2**	**386,3**
e) Ostale finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti***	**1.568**	**3,3**	**329**	**0,8**	**426**	**1,0**	**-71,0**	**96,7**	**-14,3**	**-1,8**
Rezervacije	**176**	**0,4**	**187**	**0,5**	**181**	**0,4**	**-0,4**	**-6,6**	**-0,2**	**-4,9**
Kapital	**4.010**	**8,4**	**4.963**	**12,0**	**4.947**	**11,6**	**38,8**	**-16,2**	**0,8**	**0,7**
Ostala pasiva	**1.867**	**3,9**	**260**	**0,6**	**282**	**0,7**	**4,9**	**22,7**	**1,8**	**28,8**
BILANČNA VSOTA	**47.948**	**100,0**	**41.213**	**100,0**	**42.545**	**100,0**	**401,2**	**1332,4**	**1,0**	**7,5**

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 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.

[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.

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 1.2: Izkaz poslovnega izida 2018, 2019 in 2020

v mio EUR; rasti v %	2018	Strukt. v %	2019	Strukt. v %	2019 jan.-apr.	Strukt. v %	2020 jan.-apr.	Strukt. v %	Medl. rast. jan.-apr.20/ jan.-apr.19
Prihodki od obresti	775,3		790,0		256,1		254,6		-0,6
Odhodki od obresti	103,6		107,3		35,1		36,3		3,4
Čiste obresti	**671,7**	**58,2**	**682,7**	**54,4**	**221,0**	**55,8**	**218,3**	**62,3**	**-1,3**
Neobrestni prihodki	**481,6**	**41,8**	**573,4**	**45,6**	**175,0**	**44,2**	**132,3**	**37,7**	**-24,4**
od tega neto opravnine	315,4	27,3	333,8	26,6	110,5	27,9	107,0	30,5	-3,2
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	13,0	1,1	12,1	1,0	7,8	2,0	4,0	1,1	-49,3
Bruto dohodek	**1.153,3**	**100,0**	**1.256,1**	**100,0**	**396,1**	**100,0**	**350,5**	**100,0**	**-11,5**
Operativni stroški	**-669,5**	**-58,0**	**-709,3**	**-56,5**	**-219,4**	**-55,4**	**-228,3**	**-65,1**	**4,1**
Neto dohodek	**483,8**	**42,0**	**546,8**	**43,5**	**176,7**	**44,6**	**122,2**	**34,9**	**-30,8**
Neto oslabitve in rezervacije	**47,1**	**4,1**	**45,7**	**3,6**	**28,4**	**7,2**	**-26,3**	**-7,5**	**-192,5**
Dobiček pred obdavčitvijo	**530,9**	**46,0**	**592,5**	**47,2**	**205,1**	**51,8**	**95,9**	**27,4**	**-53,2**
Davki	-35,7		-62,0		-24,5		-12,0		-51,0
Dobiček po obdavčitvi	495,2		530,5		180,5		83,9		-53,5

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 1.3: Nekateri kazalci poslovanja

v %	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 jan.- apr	2020 jan.- apr	apr.2019 (za zadnjih 12 mesecev)	apr.2020 (za zadnjih 12 mesecev)
Profitabilnost										
Marža finančnega posredništva*	3,10	3,05	3,05	2,88	3,01	3,13	3,10	2,56	2,98	2,96
Donosnost aktive pred obd. (ROA)	-0,27	0,42	0,99	1,19	1,39	1,48	1,60	0,70	1,41	1,18
Donosnost kapitala pred obd. (ROE)	-2,69	3,63	7,96	9,58	11,07	12,16	13,53	5,96	11,31	9,81
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	2,18	2,06	1,91	1,83	1,84	1,79	1,81	1,68	1,85	1,75
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	58,05	60,05	68,53	62,67	71,93	80,84	79,78	57,93	70,02	73,88
Stroški poslovanja										
Stroški dela/povp. aktiva	0,92	0,97	1,01	1,02	1,02	1,00	0,98	0,93	1,01	0,99
Drugi stroški/povp. aktiva	0,81	0,84	0,80	0,78	0,73	0,77	0,71	0,71	0,74	0,77
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	2,38	1,56	/	/

*Bruto dohodek/povp. akt.**

Vir: Banka Slovenije.

2. KAKOVOST KREDITNEGA PORTFELJA BANK

Tabela 2.1: Nedonosne izpostavljenosti po skupinah komitentov

	Izpostavljenosti						Nedonosne izpostavljenosti (NPE)					
	v mio EUR			v %			v mio EUR			v %		
	dec.19	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20
Podjetja	14.272	14.317	14.460	31,3	31,4	31,3	636	614	615	4,5	4,3	4,3
DFO	1.372	2.461	1.396	3,0	5,4	3,0	11	11	11	0,8	0,4	0,8
Gospodinjstva	11.794	11.844	11.817	25,9	26,0	25,6	247	252	253	2,1	2,1	2,1
obrtniki	691	691	685	1,5	1,5	1,5	28	28	28	4,0	4,1	4,1
prebivalstvo	11.104	11.153	11.132	24,4	24,5	24,1	219	224	225	2,0	2,0	2,0
Tujci	7.587	7.700	7.633	16,6	16,9	16,5	99	96	95	1,3	1,2	1,2
Država	5.176	5.222	5.312	11,4	11,5	11,5	12	13	13	0,2	0,2	0,2
Banke in hranilnice	897	907	872	2,0	2,0	1,9	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	4.440	3.105	4.721	9,7	6,8	10,2	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	45.592	45.600	46.211	100,0	100,0	100,0	1.005	986	987	2,2	2,2	2,1

Opomba: 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 2.2: 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	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20
Podjetja	14.041	14.094	14.236	34,6	34,7	34,4	201	191	190	1,4	1,4	1,3
DFO	1.369	1.374	1.395	3,4	3,4	3,4	5	5	5	0,3	0,3	0,3
Gospodinjstva	11.794	11.843	11.817	29,1	29,2	28,6	214	219	218	1,8	1,8	1,8
obrtniki	691	691	685	1,7	1,7	1,7	20	20	19	2,9	2,9	2,8
prebivalstvo	11.103	11.153	11.132	27,4	27,5	26,9	194	199	199	1,8	1,8	1,8
Tujci	4.846	5.061	5.126	11,9	12,5	12,4	41	44	44	0,8	0,9	0,9
Država	3.175	3.130	3.247	7,8	7,7	7,8	6	6	6	0,2	0,2	0,2
Banke in hranilnice	916	910	831	2,3	2,2	2,0	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Centralna banka	4.440	4.191	4.721	10,9	10,3	11,4	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	40.581	40.603	41.371	100,0	100,0	100,0	466	464	462	1,1	1,1	1,1

Tabela 2.3: Nedonosne izpostavljenosti do nefinančnih podjetij po dejavnostih

	Izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti (NPE)			Delež NPE		
	v mio EUR			v mio EUR			v %		
	dec.19	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	132	129	137	3	3	3	2,0	2,1	2,0
Predelovalne dejavnosti	4.038	4.008	4.052	114	95	95	2,8	2,4	2,3
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.296	1.383	1.411	8	8	8	0,6	0,6	0,6
Gradbeništvo	1.160	1.164	1.158	84	82	82	7,2	7,1	7,0
Trgovina	2.559	2.578	2.617	229	223	223	9,0	8,7	8,5
Promet in skladiščenje	1.750	1.707	1.700	21	22	22	1,2	1,3	1,3
Gostinstvo	454	464	481	40	42	42	8,8	9,0	8,8
Informacije in komunikacije	656	612	642	6	5	5	0,9	0,9	0,8
Finančno posredništvo	61	69	64	0	0	0	0,7	0,6	0,7
Poslovanje z nepremičninami	593	611	611	46	46	49	7,8	7,5	8,1
Strokovne in druge poslovne dej.	1.313	1.346	1.341	65	68	67	4,9	5,1	5,0
Javne storitve	261	245	246	20	19	19	7,8	7,8	7,8
Skupaj	14.272	14.317	14.460	636	614	615	4,5	4,3	4,3

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 2.4: 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	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20	dec.19	mar.20	apr.20
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	132	129	137	1	1	1	0,6	0,8	0,8
Predelovalne dejavnosti	4.028	4.001	4.045	42	40	38	1,0	1,0	0,9
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.289	1.375	1.404	4	4	4	0,3	0,3	0,3
Gradbeništvo	1.158	1.162	1.156	58	51	51	5,0	4,4	4,4
Trgovina	2.434	2.456	2.495	36	34	34	1,5	1,4	1,4
Promet in skladiščenje	1.719	1.677	1.669	5	5	6	0,3	0,3	0,4
Gostinstvo	448	457	475	18	20	20	4,1	4,3	4,3
Informacije in komunikacije	634	591	621	1	1	1	0,1	0,2	0,1
Finančno posredništvo	61	69	64	0	0	0	0,0	0,0	0,0
Poslovanje z nepremičninami	591	611	610	5	5	5	0,9	0,8	0,8
Strokovne in druge poslovne dej.	1.285	1.320	1.315	31	29	28	2,4	2,2	2,2
Javne storitve	261	245	246	1	1	1	0,3	0,4	0,4
Skupaj	14.041	14.094	14.236	201	191	190	1,4	1,4	1,3

Vir: Banka Slovenije.

3. POSLOVANJE LIZINŠKIH DRUŽB

Tabela 3.1 : Novoodobreni posli po sektorjih in tipu posla (v mio EUR)

Obdobje	Nepremičnine					Premičnine				
	NFD	Gosp.	Drugi sekt.	Tujina	Skupaj nep.	NFD	Gosp.	Drugi sekt.	Tujina	Skupaj prem.
2013	152,6	9,6	2,6	1,0	165,9	346,4	373,7	1,2	3,6	724,9
2014	213,8	4,4	22,2	0,4	240,8	356,5	416,7	2,3	3,4	779,0
2015	39,5	3,9	1,3	0,3	45,0	407,2	444,1	1,8	5,8	858,9
2016	49,4	4,4	2,4	0,0	56,2	472,4	440,3	1,1	6,3	920,0
2017	39,5	2,8	10,8	2,9	56,0	520,5	477,8	9,6	6,3	1.014,2
2018	9,2	0,3	0,9	0,0	10,5	567,3	510,4	1,3	0,7	1.079,7
2019	5,3	0,1	1,0	0,0	6,4	558,8	531,7	2,2	7,2	1.099,9
2019 mar.	3,3	0,0	1,0	0,0	4,4	139,6	136,6	0,7	6,5	283,4
jun.	0,8		0,0		0,8	160,6	140,0	0,4	0,3	301,4
sep.	0,2	0,0			0,2	118,9	125,9	0,6	0,2	245,6
dec.	0,9	0,1	0,0		1,0	139,7	129,1	0,5	0,2	269,6
2020 mar.	1,3	0,1	0,1		1,5	111,6	126,5	0,1	0,1	238,4

Vir: Banka Slovenije.

Tabela: 3.2: Stanje poslov po sektorjih in tipu posla (v mio EUR)

Obdobje	Nepremičnine					Premičnine				
	NFD	Gosp.	Drugi sekt.	Tujina	Skupaj nep.	NFD	Gosp.	Drugi sekt.	Tujina	Skupaj prem.
2013	1.342,9	120,0	158,2	1,7	1.622,9	781,9	936,7	10,7	55,0	1.784,3
2014	1.087,3	97,6	118,7	1,7	1.305,5	745,2	945,1	7,2	47,8	1.745,3
2015	899,4	79,2	96,7	2,0	1.077,3	712,7	963,8	5,6	50,0	1.732,0
2016	556,5	59,9	52,5	3,2	672,2	710,6	933,4	3,7	23,7	1.671,3
2017	468,8	49,2	44,0	2,0	564,0	816,5	1.018,8	12,5	4,4	1.852,2
2018	286,3	35,8	29,7	1,3	353,1	888,4	1.074,2	14,5	2,6	1.979,7
2019	165,3	27,9	21,8	0,7	215,8	909,1	1.151,0	13,3	7,5	2.080,9
2019 mar.	231,4	32,2	29,4	1,2	294,1	897,2	1.099,8	13,9	8,2	2.019,2
jun.	210,2	30,9	28,7	1,0	270,8	926,0	1.129,0	13,6	8,3	2.076,8
sep.	176,4	29,0	25,6	1,0	232,1	916,6	1.131,9	13,3	8,1	2.069,8
dec.	165,3	27,9	21,8	0,7	215,8	909,1	1.151,0	13,3	7,5	2.080,9
2020 mar.	161,7	26,7	17,3	0,6	206,3	904,1	1.171,2	12,6	7,2	2.095,1

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 3.3: Posli po ročnosti in tipu posla

Novoodobreni posli po ročnosti (v mio EUR)											
Obdobje	Do 1 leta		1-5 let		5-10 let		Nad 10 let		Skupaj		
	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Vsi posli
2013	125,7	100,4	296,8	12,3	299,6	15,8	2,8	37,4	724,9	165,9	890,8
2014	124,9	50,0	339,0	77,1	314,6	74,9	0,6	38,8	779,0	240,8	1.019,8
2015	151,1	13,7	350,3	9,6	353,3	12,0	4,3	9,7	858,9	45,0	903,9
2016	178,2	31,5	352,8	8,1	385,5	11,8	3,6	4,7	920,0	56,2	976,2
2017	210,8	34,0	368,7	3,8	434,2	2,0	0,4	16,2	1.014,2	56,0	1.070,2
2018	211,7	0,3	371,4	0,5	496,3	2,5	0,4	7,2	1.079,7	10,5	1.090,2
2019	226,9	1,5	371,7	0,3	501,1	1,5	0,3	3,1	1.099,9	6,4	1.106,3
2019 mar.	60,9	1,2	100,8	0,1	121,4	0,6	0,2	2,5	283,4	4,4	287,8
jun.	68,4	0,2	91,8	0,2	141,1		0,1	0,4	301,4	0,8	302,2
sep.	46,4	0,0	84,4	0,0	114,7	0,2		0,0	245,6	0,2	245,8
dec.	51,1	0,0	94,7	0,1	123,8	0,7		0,2	269,6	1,0	270,5
2020 mar.	42,2	0,1	84,9	0,3	110,8	0,0	0,4	1,1	238,4	1,5	239,8

Stanje poslov po ročnosti (v mio EUR)											
Obdobje	Do 1 leta		1-5 let		5-10 let		Nad 10 let		Skupaj		
	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Prem.	Nepr.	Vsi posli
2013	353,2	358,2	1.124,7	471,0	268,8	476,1	37,6	317,5	1.784,3	1.622,9	3.407,2
2014	316,3	215,2	1.125,7	519,8	288,5	365,8	14,8	204,7	1.745,3	1.305,5	3.050,7
2015	305,0	172,3	1.099,0	504,2	315,7	295,7	12,3	105,1	1.732,0	1.077,3	2.809,3
2016	228,2	164,0	1.113,8	290,3	322,9	155,5	6,4	62,3	1.671,3	672,2	2.343,5
2017	251,1	161,4	1.243,3	189,6	353,0	157,5	4,8	55,5	1.852,2	564,0	2.416,2
2018	226,6	106,1	1.332,9	109,2	419,6	102,6	0,7	35,3	1.979,7	353,1	2.332,9
2019	232,8	73,4	1.390,8	59,3	456,6	61,2	0,7	21,8	2.080,9	215,8	2.296,7
2019 mar.	235,8	104,9	1.355,5	71,5	427,7	84,6	0,8	33,1	2.019,7	294,1	2.313,8
jun.	252,0	96,0	1.376,9	65,9	447,1	78,8	0,7	30,0	2.076,8	270,8	2.347,6
sep.	247,3	72,5	1.374,8	62,3	447,0	74,7	0,7	22,5	2.069,8	232,1	2.301,9
dec.	232,8	73,4	1.390,8	59,3	456,6	61,2	0,7	21,8	2.080,9	215,8	2.296,7
2020 mar.	218,7	72,3	1.418,0	58,6	457,5	53,1	0,9	22,4	2.095,1	206,3	2.301,4

Tabela 3.4: Stanje lizinških poslov z NFD po tipu in dejavnosti posla

Stanje lizinških poslov z NFD po dejavnostih v mio EUR - Nepremičnine													
Obdobje	Kmet., rud.	Pred. Dej.	Elekt., plin, voda	Gradbeništvo	Trgo-vina	Prom., sklad.	Gostinstvo	Info.kom.dej.	Fin.posr.	Posl.z neprem.	Strok.,druge dej.	Javne storitve	Skupaj nepr.
2013	6,2	53,5	6,5	106,7	637,2	14,0	56,2	8,8	3,5	344,6	64,8	41,0	1.342,9
2014	5,6	39,3	2,8	102,3	462,6	13,5	40,5	7,5	6,3	308,7	60,7	37,6	1.087,3
2015	5,5	33,8	7,4	86,1	399,7	11,2	35,7	7,2	1,8	242,2	43,3	25,6	899,4
2016	5,5	27,2	0,9	21,1	204,2	7,3	22,7	7,2	2,8	213,9	18,6	22,3	553,7
2017	0,1	30,0	1,1	25,2	135,9	10,5	19,3	7,1	4,8	158,9	41,3	33,6	467,9
2018		15,0	0,9	8,8	110,0	6,3	12,3	5,1	3,2	66,9	33,4	24,3	286,3
2019		11,4	0,5	4,6	74,7	5,0	8,4	3,1	2,2	13,1	28,5	13,8	165,3
2019 mar.		13,0	0,8	7,9	88,6	6,0	12,2	3,9	2,5	40,0	34,8	21,8	231,4
jun.		12,7	0,5	5,9	76,0	5,7	11,5	3,4	2,4	37,4	31,9	22,8	210,2
sep.		12,3	0,5	5,4	78,3	5,3	10,1	3,3	2,3	13,3	30,7	14,9	176,4
dec.		11,4	0,5	4,6	74,7	5,0	8,4	3,1	2,2	13,1	28,5	13,8	165,3
2020 mar.	0,0	11,2	0,8	4,4	73,4	4,7	8,1	2,9	2,2	12,6	28,0	13,4	161,7

Stanje lizinških poslov z NFD po dejavnostih v mio EUR - Premičnine													
Obdobje	Kmet., rud.	Pred. Dej.	Elekt., plin, voda	Gradbeništvo	Trgo-vina	Prom., sklad.	Gostin-stvo	Info.kom.dej.	Fin.posr.	Posl.z neprem.	Strok.,druge dej.	Javne storitve	Skupaj prem.
2013	9,4	148,4	51,6	77,8	153,8	152,3	29,9	20,9	6,0	9,9	77,1	44,7	781,8
2014	10,1	132,4	41,9	75,5	146,0	163,5	34,4	22,9	3,6	9,4	68,0	37,6	745,2
2015	9,5	113,2	38,8	71,0	145,9	162,8	43,4	13,4	3,6	6,2	70,5	34,4	712,7
2016	11,9	96,7	27,2	65,7	139,1	196,4	52,5	12,3	4,4	4,9	66,4	33,1	710,6
2017	8,6	107,1	28,4	73,0	163,4	237,0	46,6	27,5	5,5	4,8	76,0	38,6	816,5
2018	9,4	129,2	17,6	92,8	167,7	289,9	26,3	24,2	4,9	5,6	87,1	33,7	888,4
2019 mar.	9,7	129,2	17,6	94,7	181,6	291,3	23,1	21,6	5,0	6,2	83,2	33,7	897,1
jun.	10,3	132,0	17,3	99,7	183,8	295,5	22,4	22,4	5,4	5,4	99,3	32,3	925,9
sep.	10,7	131,5	17,7	100,0	182,9	288,6	21,5	22,0	5,4	5,8	99,6	30,9	916,5
dec.	11,4	134,0	18,0	98,3	183,3	285,3	21,6	23,1	5,3	5,8	92,0	30,8	909,1
2020 mar.	12,6	127,9	18,0	99,2	175,1	275,9	19,6	18,8	5,1	6,2	116,1	29,5	904,0

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 3.5: Zamude poslov z NFD po tipu in dejavnosti posla v %

Zamude z NFD po dejavnosti v % (Nepremičnine)														Skupaj (neprem. in prem.)
Obdobje	Kmet., rud.	Pred. Dej.	Elekt., plin, voda	Gradbeništvo	Trgovina	Prom., sklad.	Gostinstvo	Info.kom.dej.	Fin.posr.	Posl.z neprem.	Strok.,druge dej.	Javne storitve	Skupaj nepr.	
2013	85,3	10,3	0,0	15,7	2,8	0,4	15,7	4,3	9,2	2,2	13,3	6,0	5,5	9,5
2014	93,7	17,2	0,0	42,9	5,2	3,5	21,2	4,9	5,3	4,2	20,4	7,4	10,8	13,1
2015	95,2	14,5	4,3	45,8	5,5	7,1	23,9	5,6	3,9	8,9	23,1	13,5	13,0	13,5
2016	96,6	4,3	0,5	38,7	8,1	1,1	14,2	0,2	4,6	6,3	14,1	12,3	9,6	9,1
2017	63,6	6,3	0,0	41,0	13,9	27,6	23,1	0,2	36,0	6,6	48,3	7,4	15,6	10,6
2018		9,6	1,0	47,9	14,7	2,1	22,4	0,0	1,4	8,4	51,2	5,5	17,1	7,7
2019		11,6	0,0	21,5	21,5	2,3	27,6	0,0	2,2	32,8	74,0	1,1	28,0	7,5
2019 mar.		14,0	0,0	48,1	18,2	1,9	27,8	0,1	2,0	69,5	46,7	1,3	30,1	9,9
jun.		14,8	0,0	23,5	21,2	2,4	25,8	0,0	2,1	68,3	69,6	0,8	33,5	9,8
sep.		15,3	0,0	23,9	20,6	2,3	27,6	0,0	2,1	36,1	72,4	1,2	28,0	8,2
dec.		11,6	0,0	21,5	21,5	2,3	27,6	0,0	2,2	32,8	74,0	1,1	28,0	7,5
2020 mar.	0,0	11,7	0,0	22,4	22,0	2,6	26,9	0,0	2,0	33,1	75,3	1,3	28,6	7,6

Zamude z NFD po dejavnosti v % (Premičnine)														Skupaj (neprem. in prem.)
Obdobje	Kmet., rud.	Pred. Dej.	Elekt., plin, voda	Gradbeništvo	Trgovina	Prom., sklad.	Gostinstvo	Info.kom.dej.	Fin.posr.	Posl.z neprem.	Strok.,druge dej.	Javne storitve	Skupaj prem.	
2013	18,6	11,7	12,4	46,7	11,9	9,9	21,3	3,0	13,2	26,6	19,5	17,9	16,5	9,5
2014	15,0	13,8	15,8	43,6	12,4	7,5	21,4	2,3	31,1	33,4	23,7	9,7	16,3	13,1
2015	15,0	10,7	13,4	39,0	11,6	5,3	18,4	7,2	32,6	42,2	19,2	9,5	14,3	13,5
2016	13,3	7,9	15,8	26,7	6,9	2,0	10,3	9,0	20,7	20,9	8,5	7,8	8,6	9,1
2017	7,8	8,1	13,7	15,8	5,8	5,6	5,4	3,9	8,8	13,5	6,2	15,4	7,7	10,6
2018	5,4	5,6	6,7	10,9	3,0	4,4	2,4	4,4	0,9	3,5	1,8	4,1	4,7	7,7
2019	4,6	5,3	6,0	4,2	2,4	4,4	1,9	4,6	0,5	1,5	1,4	4,4	3,8	7,5
2019 mar.	5,0	5,5	6,5	10,7	2,8	4,5	2,6	4,8	0,9	1,4	1,6	4,1	4,6	9,9
jun.	5,0	5,4	6,5	10,2	2,7	4,3	1,9	4,7	0,7	1,7	1,3	4,3	4,4	9,8
sep.	4,8	5,4	6,6	10,1	2,4	4,5	2,0	4,8	0,7	1,5	1,3	4,4	4,4	8,2
dec.	4,6	5,3	6,0	4,2	2,4	4,4	1,9	4,6	0,5	1,5	1,4	4,4	3,8	7,5
2020 mar.	4,2	5,6	6,0	4,2	2,6	4,8	2,1	5,6	0,4	1,4	0,7	4,6	3,8	7,6

Vir: Banka Slovenije.

Tabela 3.6: Uspešnost poslovanja in viri financiranja lizinških družb

							Stopnje rasti (v %)					
	2015	2016	2017	2018	2019	Q1 2020	2015	2016	2017	2018	2019	Q1 2020
Bilančna vsota (v mio EUR)	2.869	2.675	2.809	2.711	2.548	2426,0	-25,0	-6,7	5,0	-3,5	-6,0	-11,6
Kapital (v mio EUR)	260	400	479	527	551	448,1	5019,4	53,9	19,7	10,0	4,6	-19,2
Celotni dobiček oziroma izguba (v mio EUR)	24	51	82	88	124	18,2	-91,0	111,9	62,1	6,8	41,4	-30,8
ROA – donos na sredstva (v %)	0,8	1,9	3,0	3,1	4,6	4,6						
ROE – donos na kapital (v %)	9,2	12,7	19,8	17,2	22,3	22,3						
Finančne in poslovne obveznosti (v mio EUR)	2.518	2.189	2.259	2.133	1.947	1928,0	-32,5	-13,1	3,2	-5,6	-8,7	-9,2
obv. do bank in podjetij v skupini/bil. vsota (v %)	88	82	80	79	76	79,5						
Naložbene nepremičnine	629	567	389	362	69	45,9	-37,2	-9,8	-31,5	-7,0	-80,8	-86,4
naložbene nepremičnine/sredstva (v %)	22	21	14	13	3	1,9						
Finan. odh. iz oslab. in odpis. finan. nal. (v mio EUR)	118	61	54	43	34	8,8	-43,1	-48,0	-11,4	-21,4	-20,2	-5,6

Vir: Banka Slovenije.