

POROČILO O FINANČNI STABILNOSTI, oktober 2024

Novinarska konferenca

Poročilo o finančni stabilnosti, oktober 2024

Prikaz tveganj in odpornosti

	Q4 2021	Q4 2022	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Tendenca spremembe na lestvici
Sistemske tveganje										
Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga										↑
Tveganje financiranja v bančnem sistemu										→
Obrestno tveganje v bančnem sistemu										→
Kreditno tveganje v bančnem sistemu										→
Dohodkovno tveganje v bančnem sistemu										→
Tveganje, ki izhaja iz liziških družb										→
Odpornost na sistemska tveganja										
Solventnost in dobičkonosnost bančnega sistema										→
Likvidnost bančnega sistema										→
Ostala tveganja										
Kibernetsko tveganje										→
Podnebna tveganja*										→

Barvna lestvica:

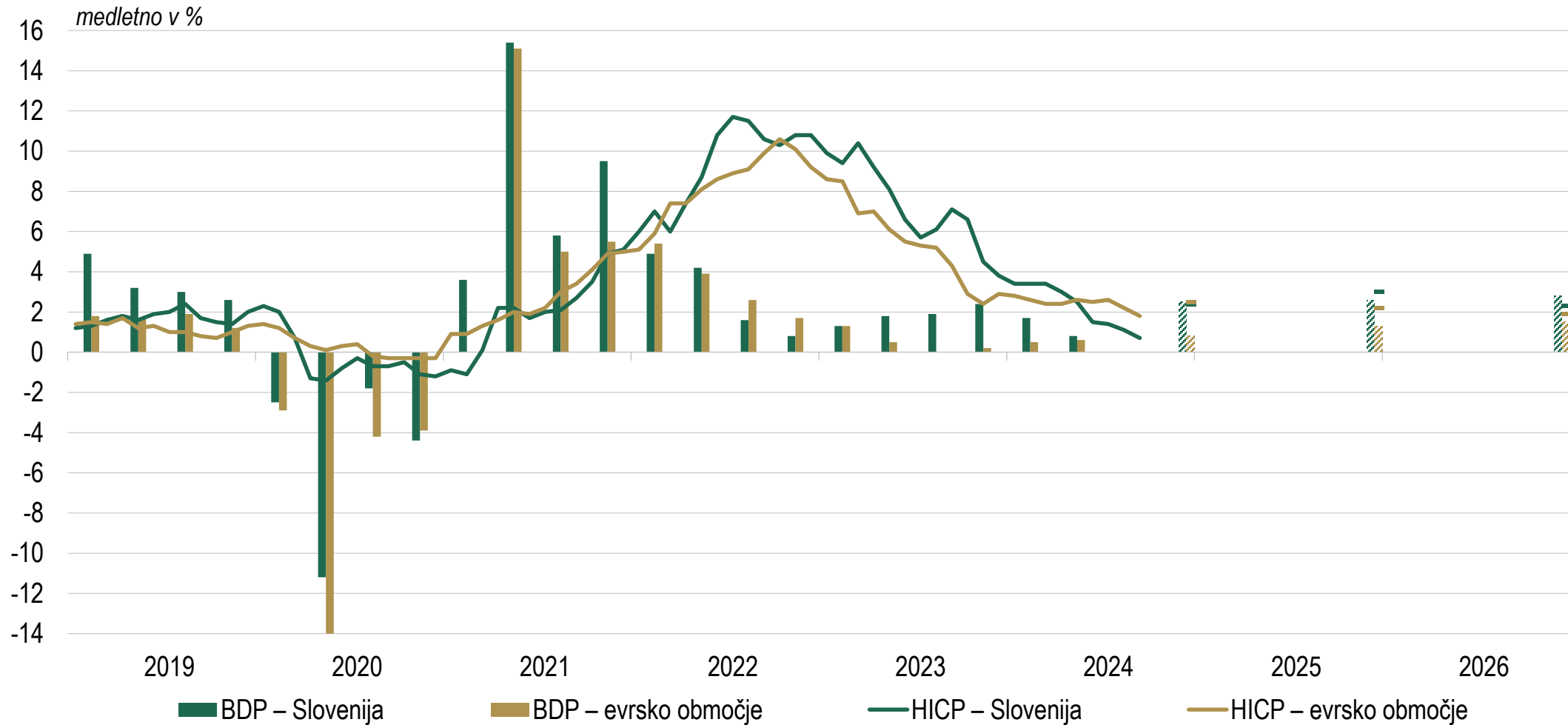
Tveganje	nizko	zmerno	povišano	visoko
Odpornost	visoka	srednja	nizka	zelo nizka

Opomba: Pri prikazu tveganj in odpornosti se ocena na barvni lestvici nanaša na oceno do enega četrtertja vnaprej. Puščica predstavlja pričakovano spremembo tveganja oziroma odpornosti na lestvici (navzgor ali navzdol) v nekoliko daljšem horizontu, okrog enega leta. Pri tveganjih usmeritev puščice navzgor (navzdol) pomeni povečanje (zmanjšanje) tveganja, pri odpornosti pa njeno krepitev (slabitev). Prikaz tveganj in odpornosti v bančnem sektorju temelji na analizi ključnih tveganj in odpornosti za slovenski bančni sistem in je opredeljen kot sklop kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov za opredelitev in merjenje sistemskega tveganja in odpornosti.

* Pri podnebnih tveganjih se upoštevajo tranzicijska tveganja.

Makroekonomsko okolje – gospodarske razmere in inflacija

BDP in inflacija z napovedmi



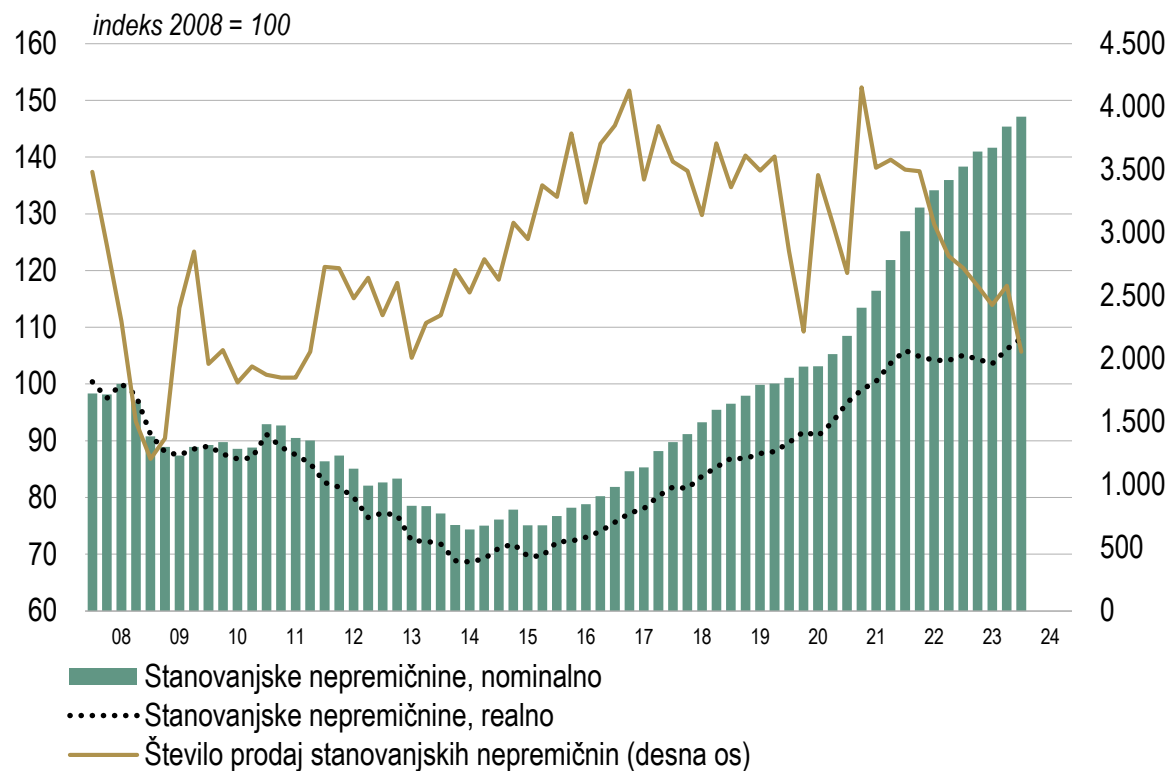
Opomba: Podatki BDP so prilagojeni učinku sezone in koledarja. Črtkani zeleni stolpci in zelene vodoravne črtice predstavljajo junijske napovedi Banke Slovenije za Slovenijo za letos in prihodnji dve leti. Črtkani rjavi stolpci in rjave vodoravne črtice predstavljajo septembrske napovedi ECB za evrsko območje za letos in prihodnji dve leti.

Vir: Eurostat, Banka Slovenije, ECB.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



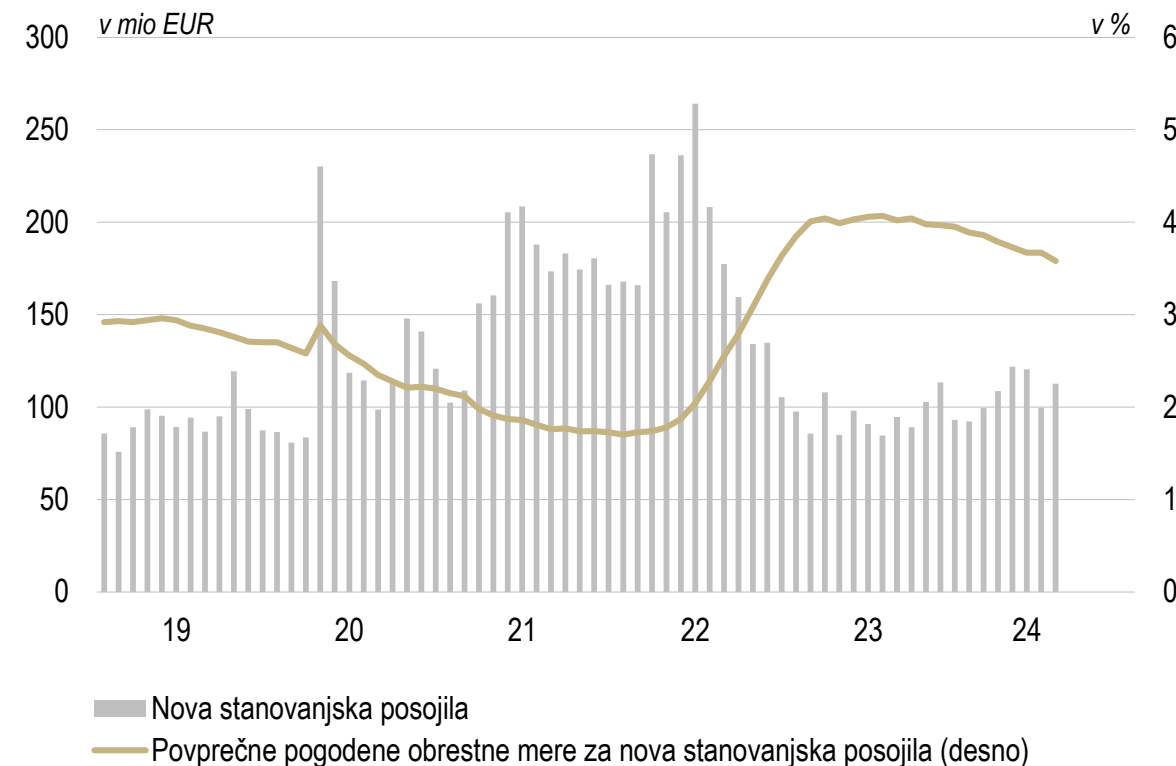
Cene in prodaja stanovanjskih nepremičnin



Opomba: Število prodaj stanovanjskih nepremičnin v letih 2008-2009 temelji na podatkih GURS-a. Ostali podatki so podatki SURS-a.

Vir: SURS, GURS.

Nova stanovanjska posojila

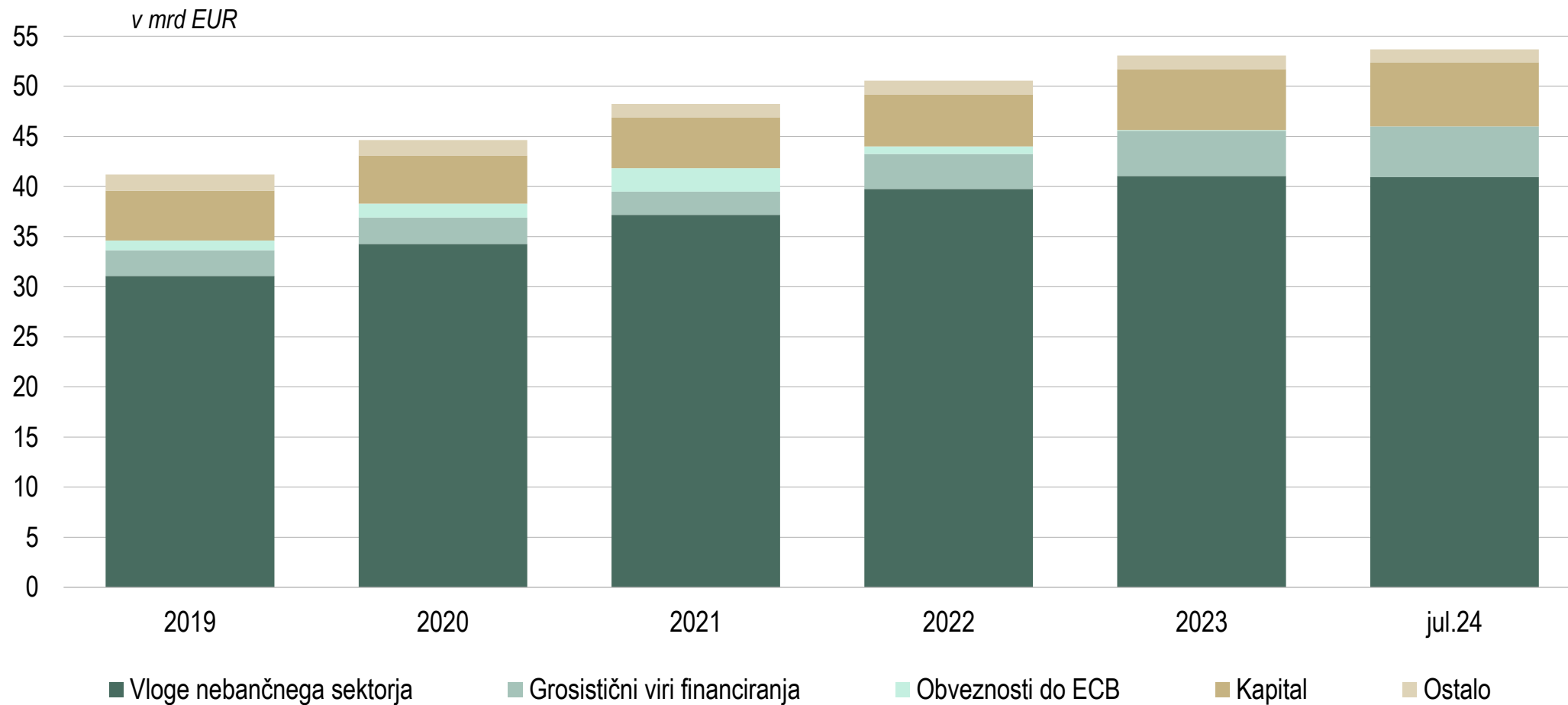


Vir: Banka Slovenije

Tveganje financiranja



Viri financiranja

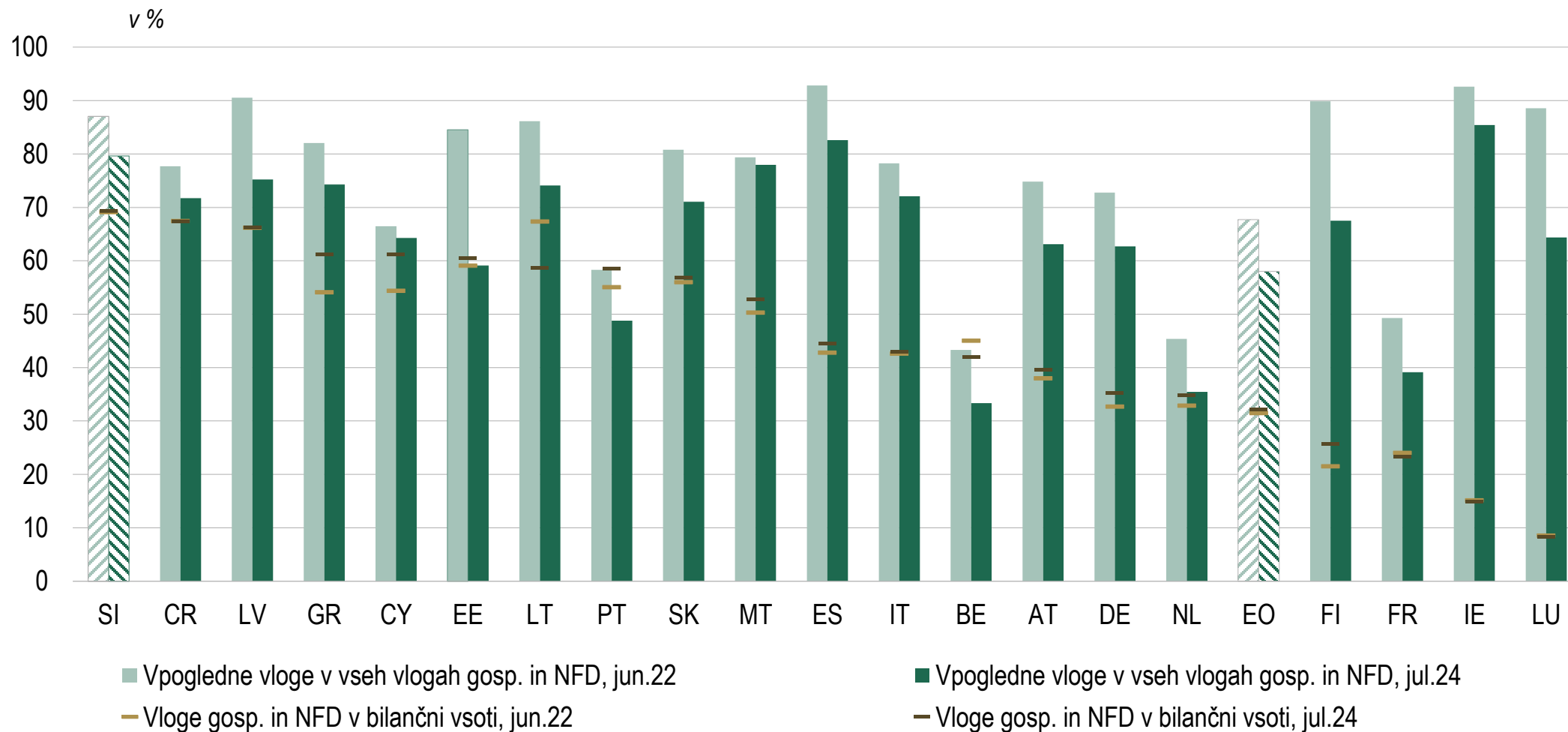


Vir: Banka Slovenije.

Tveganje financiranja



Vloge gospodinjstev in NFD po državah evrskega območja

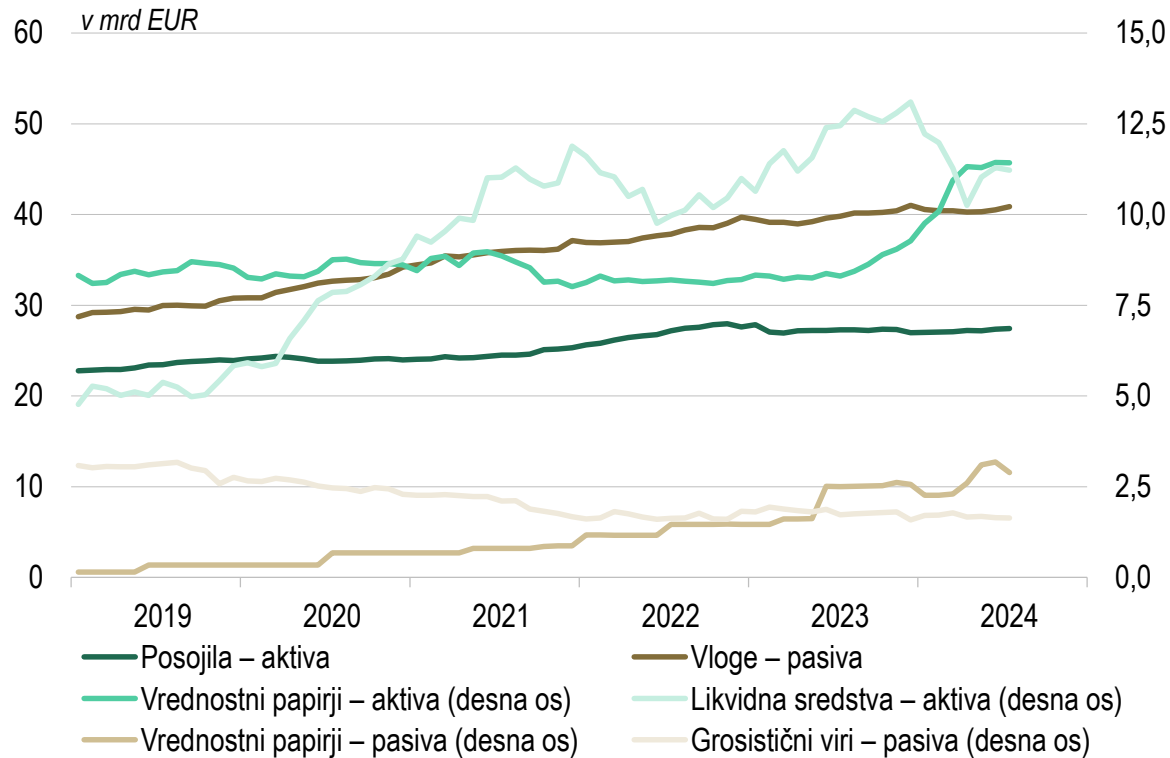


Vir: Banka Slovenije, ECB Data Portal, lastni izračuni.

Obrestno tveganje

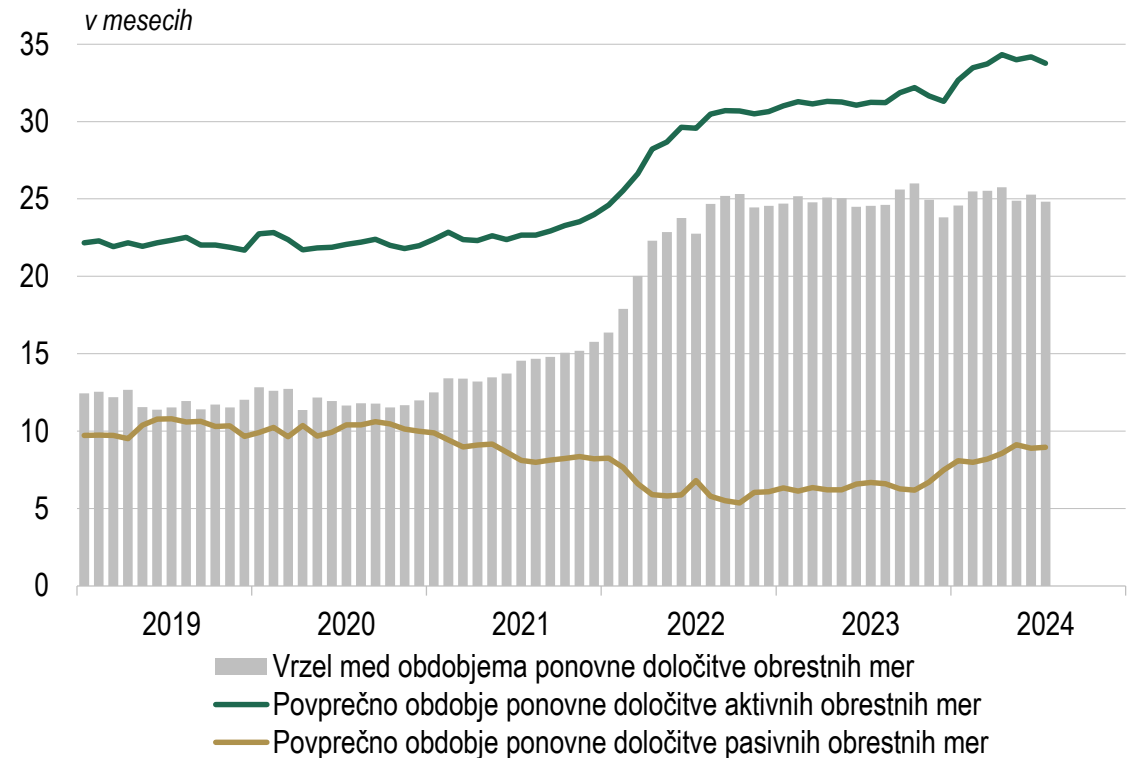


Stanja bilančnih postavk



Vir: Banka Slovenije

Vrzel v ponovni določitvi obrestnih mer

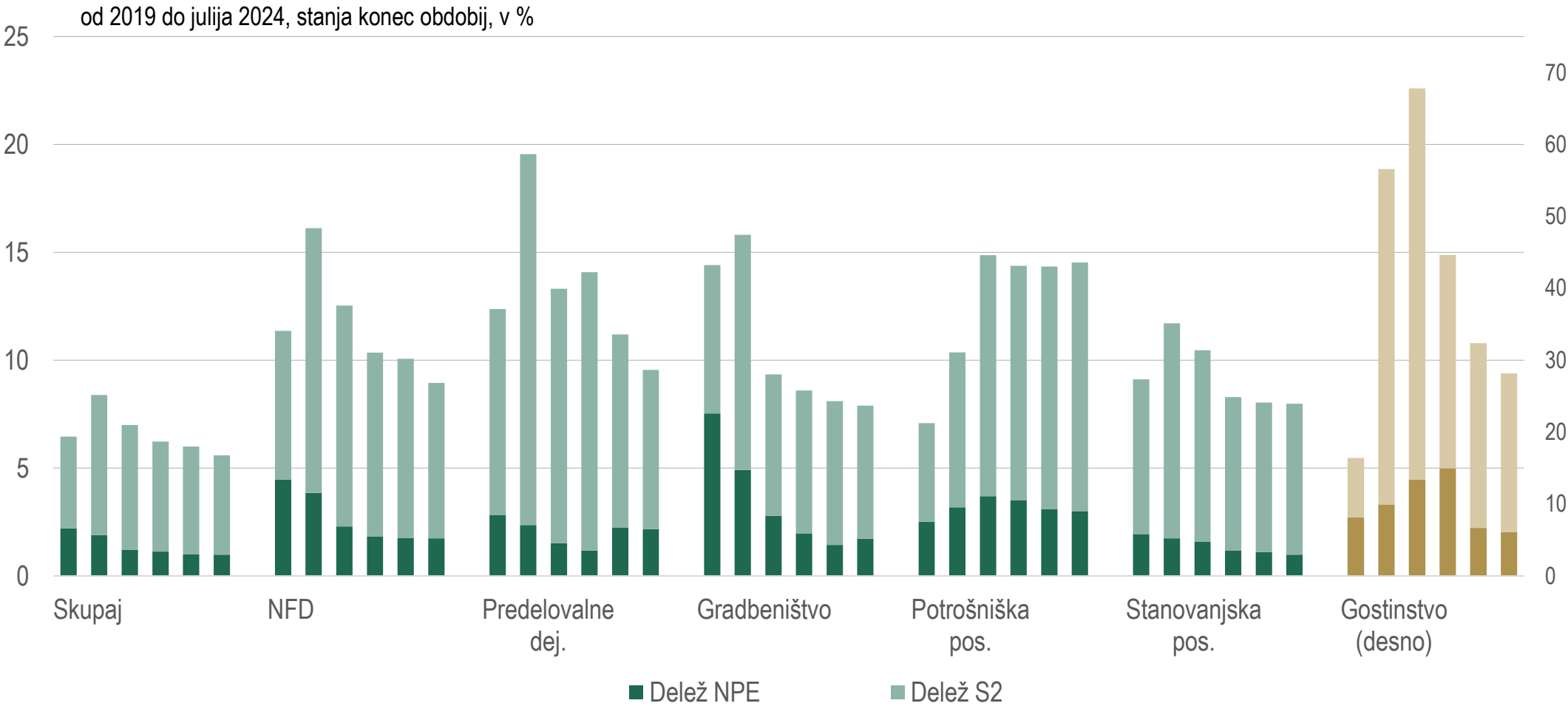


Vir: Banka Slovenije

Kreditno tveganje



Deleži NPE in S2 v izbranih delih portfelja

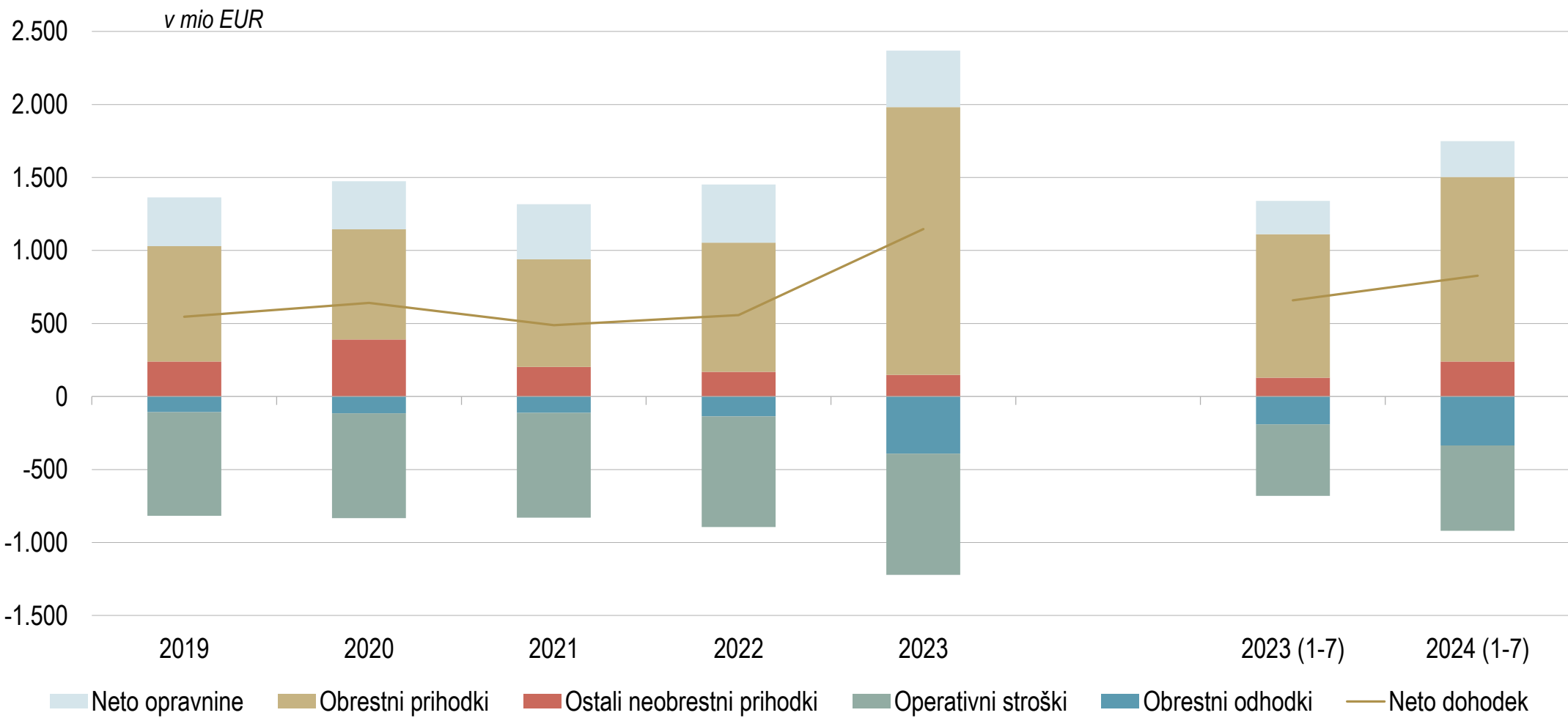


Vir: Banka Slovenije

Dohodkovno tveganje



Nastanek in poraba dohodka bank

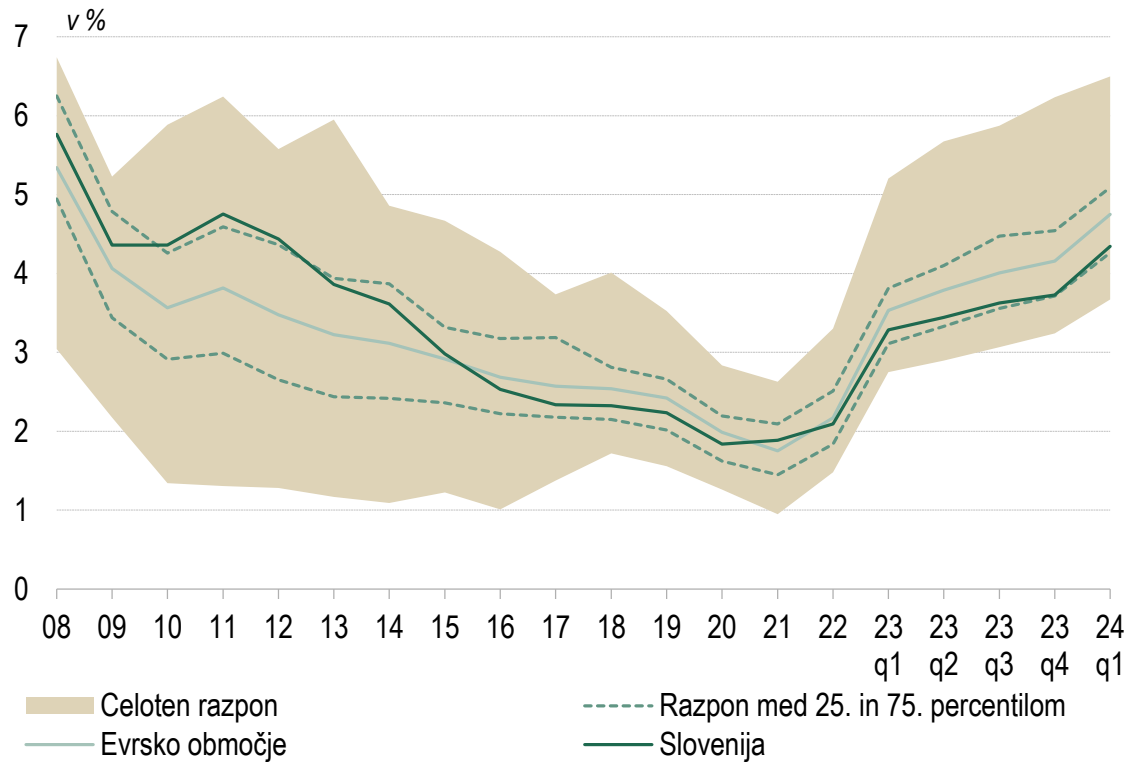


Vir: Banka Slovenije

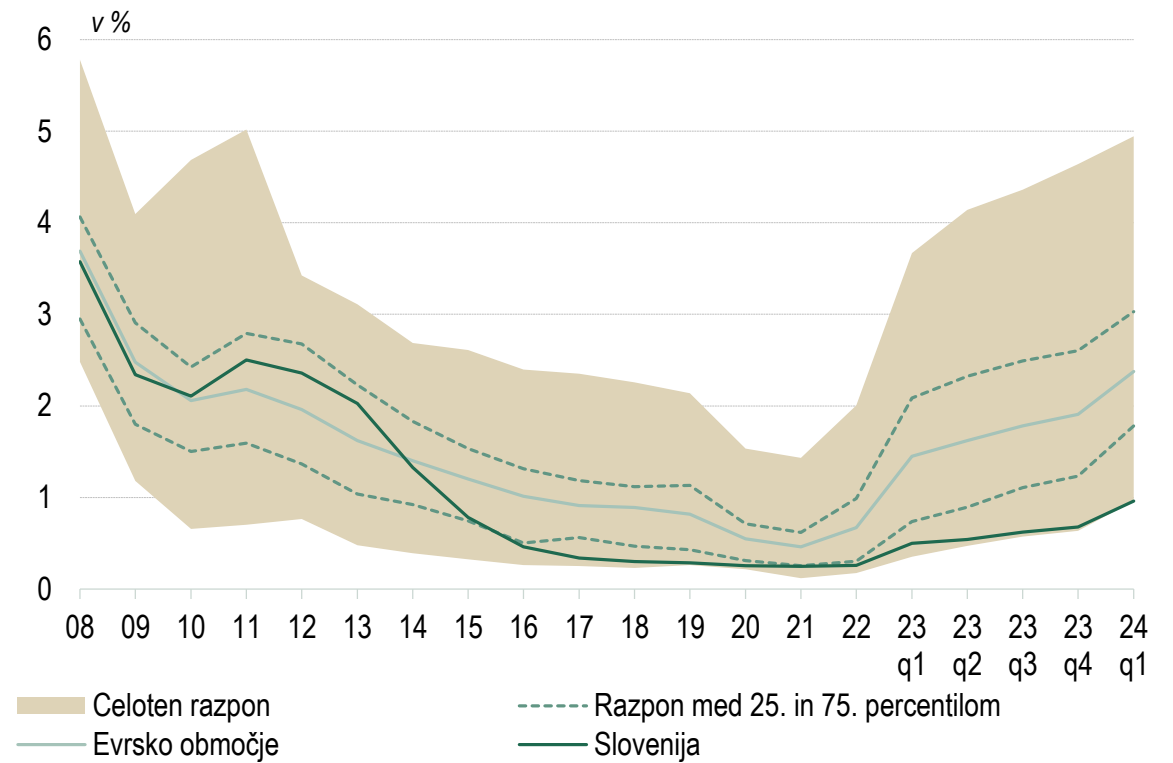
Dohodkovno tveganje



Delež obrestnih prihodkov v bilančni vsoti v državah evrskega območja



Delež obrestnih odhodkov v bilančni vsoti v državah evrskega območja



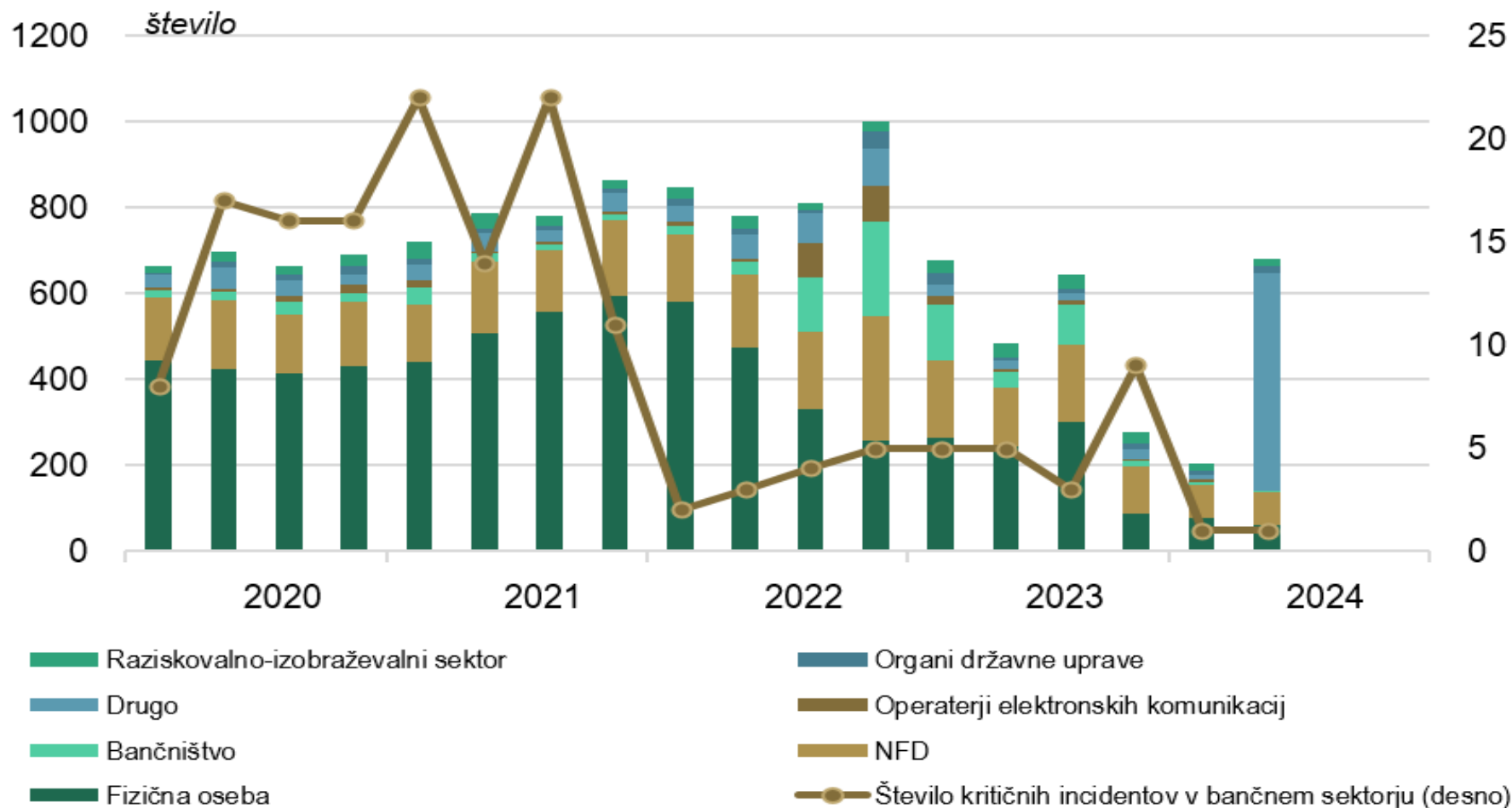
Opomba: Podatki za evrsko območje so izračunani kot povprečje držav EO

Vir: ECB, Data Portal

Kibernetsko tveganje



Število incidentov po sektorjih in število kritičnih incidentov
v bančnem sektorju

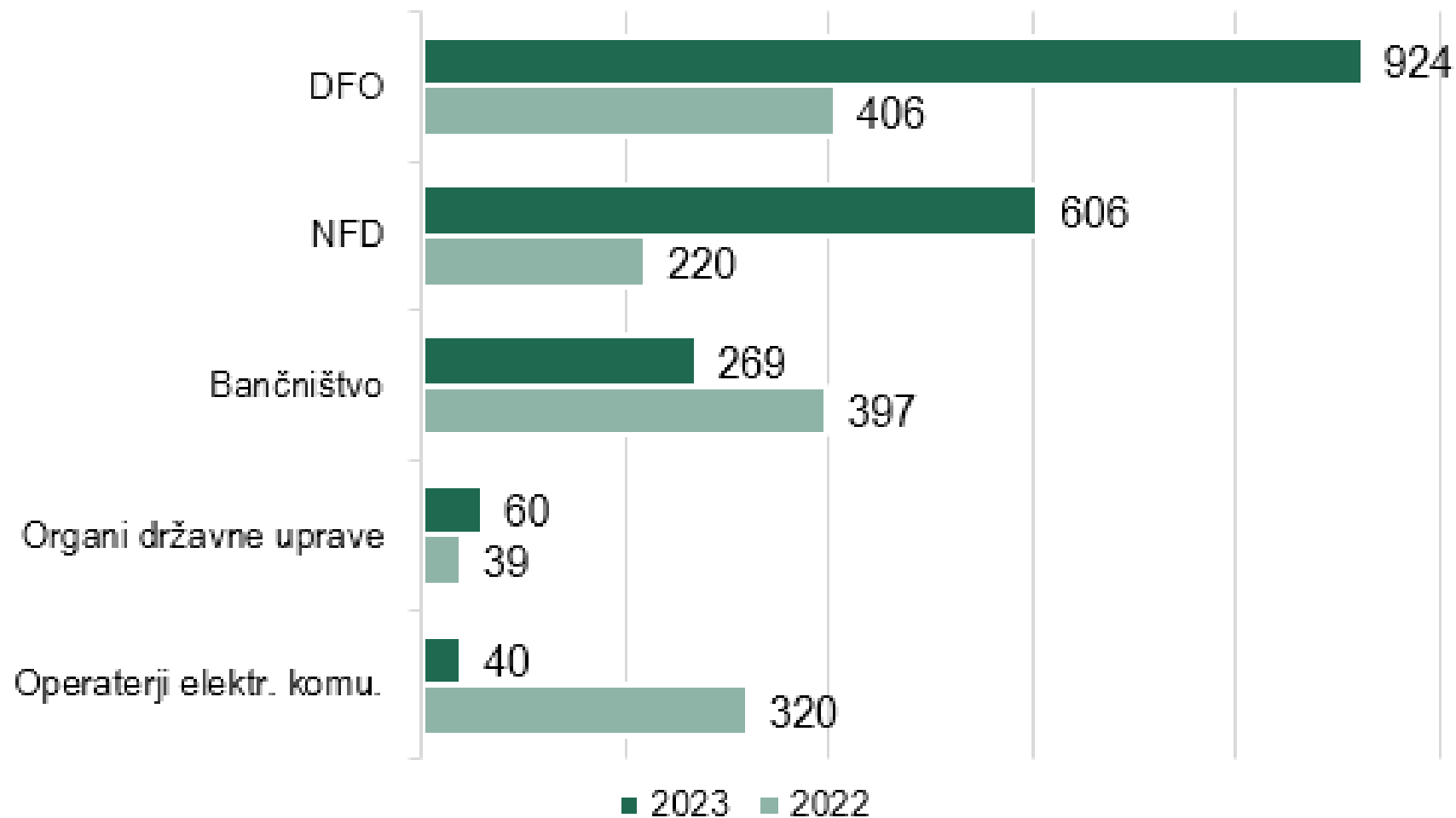


Vir: Banka Slovenije, SI-CERT

Kibernetsko tveganje



Phishing napadi po sektorjih v letih 2022 in 2023

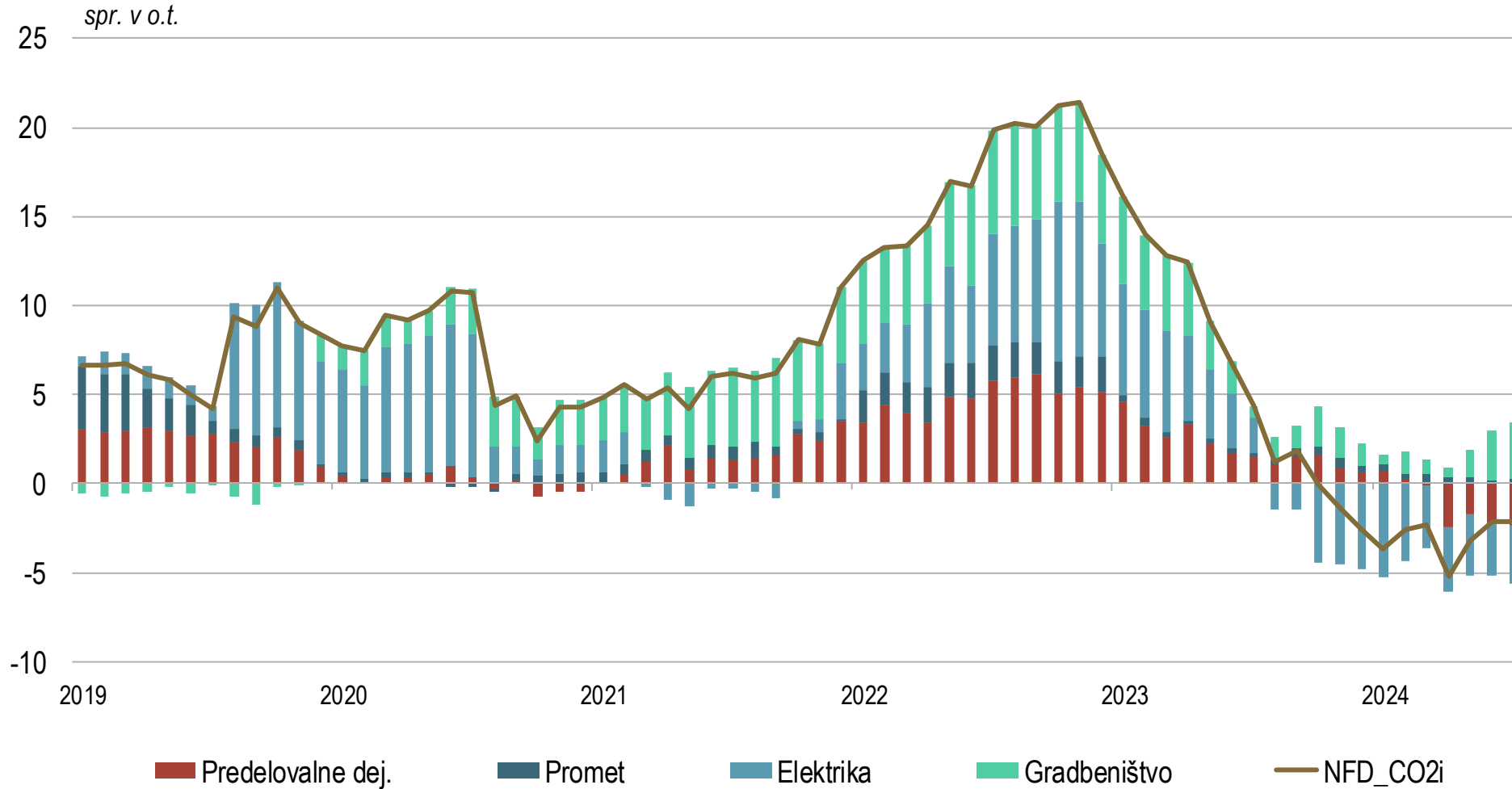


Vir: Banka Slovenije, SI-CERT

Podnebna tveganja



Spremembe izpostavljenosti do podnebno občutljivih dejavnosti



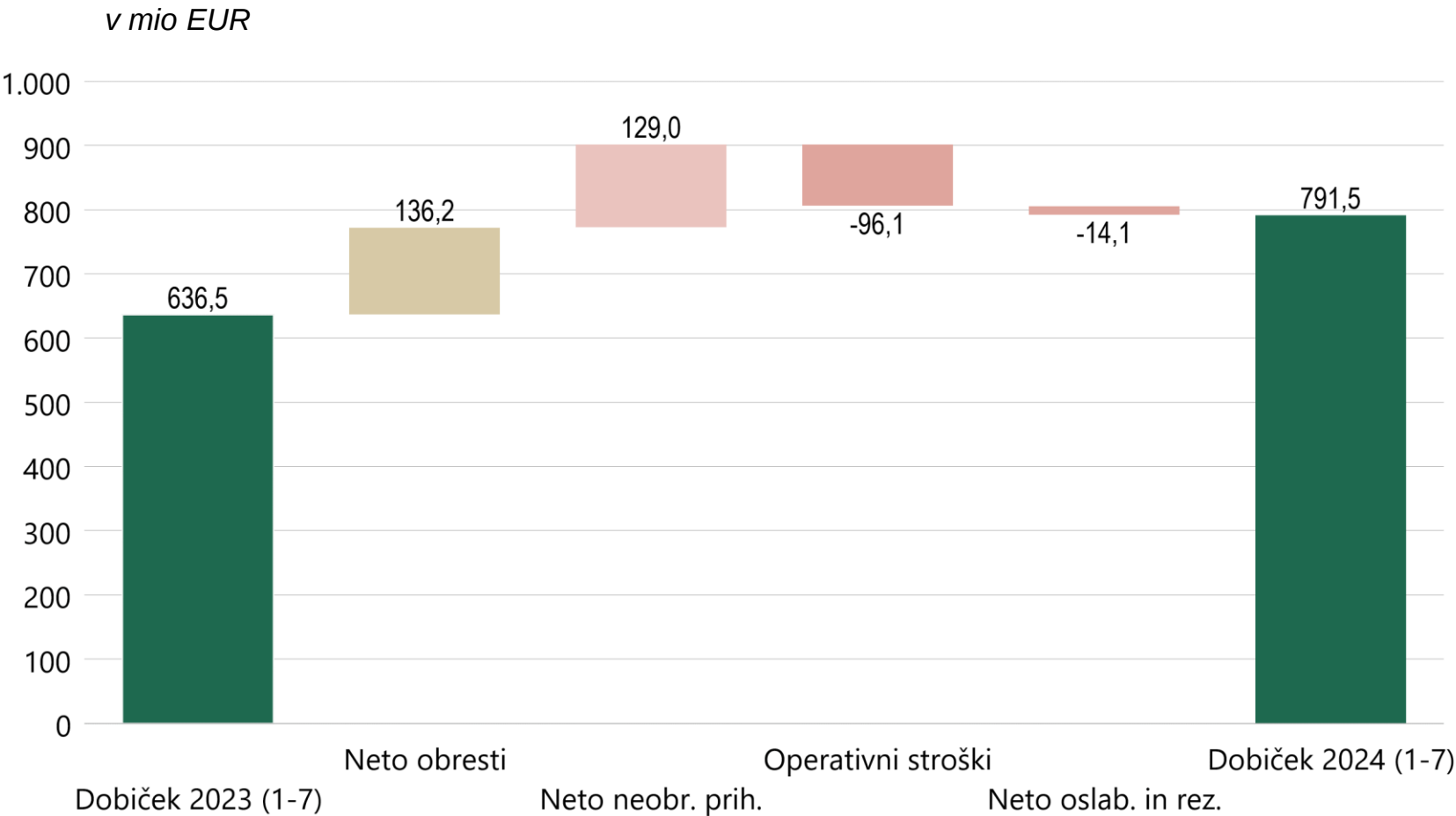
Opomba: Z oznako NFD_CO2_i so zajete le poddejavnosti v okviru predelovalnih dejavnosti, prometa, gradbeništva in elektrike.

Vir: Banka Slovenije

Solventnost in dobičkonosnost (1)



Prispevki sprememb komponent k povečanju dobička pred obdavčitvijo; 2024(1-7)/2023 (1-7)

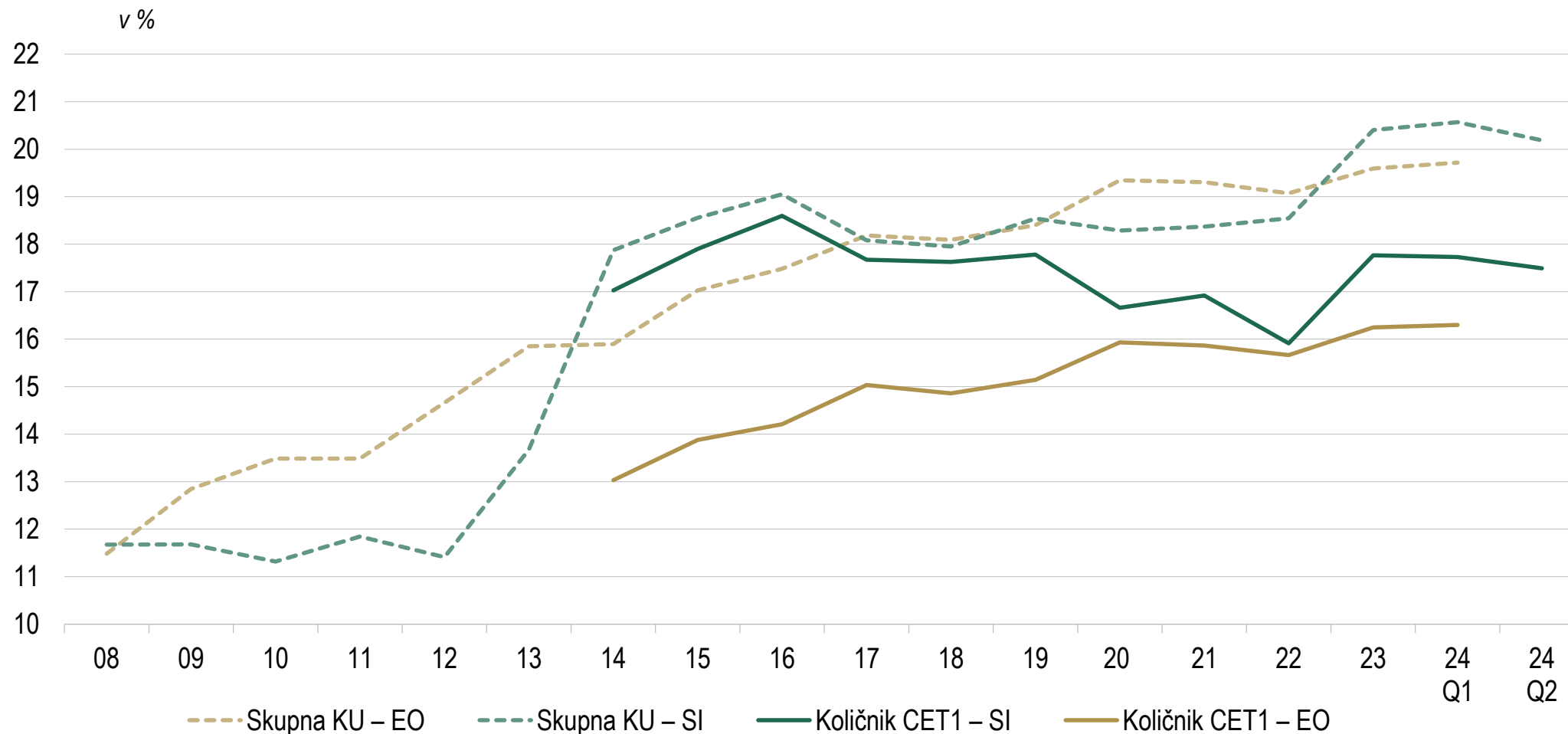


Vir: Banka Slovenije

Solventnost in dobičkonosnost (2)



Gibanje količnikov kapitalne ustreznosti na konsolidirani podlagi v primerjavi z evrskim območjem

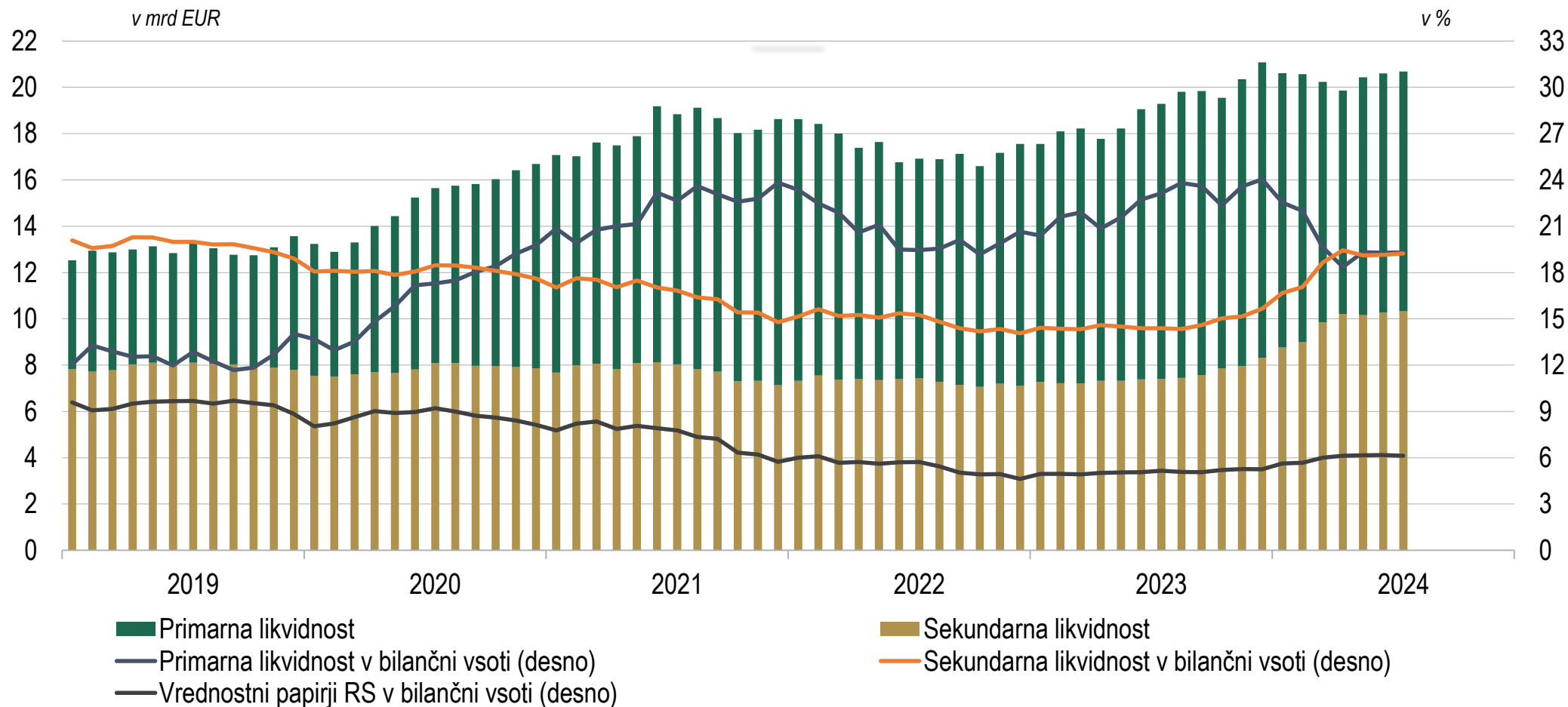


Vir: ECB Data Portal, Banka Slovenije.

Likvidnost



Primarna in sekundarna likvidnost



Vir: Banka Slovenije

Makrobonitetna politika

Makrobonitetni ukrep	Leto uvedbe / spremembe	Tip instrumenta	Vmesni cilj	Ocena doseganja cilja
Makrobonitetne omejitve kreditiranja potrošnikov (LTV, DSTI in omejitev ročnosti)	2016 ¹ /2018 ² /2019 ³ /2020 ⁴ /2022 ⁵ /2023 ⁶	ZAVEZUJOČ	Ublažiti in preprečiti čezmerno rast kreditiranja in čezmerni finančni vzvod	Izboljšani kreditni standardi pri odobravanju potrošniških in stanovanjskih posojil.
Blažilnik za druge sistemske pomembne banke (DSPB)	2016	ZAVEZUJOČ	Omejiti sistemski vpliv izkrivljajočih spodbud, da bi se zmanjšalo moralno tveganje	Višja odpornost zaradi višje zahteve po CET1, ki pa za banke ni (bila) omejujoča.
Proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB)	2016/2022/2023 ⁷	ZAVEZUJOČ	Ublažiti in preprečiti čezmerno rast kreditiranja in čezmerni finančni vzvod	CCyB prispeva k večji odpornosti bančnega sistema.
Sektorska blažilnika sistemskih tveganj	2022/2023 ⁸	ZAVEZUJOČ	(a) Ublažiti in preprečiti čezmerno rast kreditiranja in čezmerni finančni vzvod (b) Omejiti koncentracijo neposredne in posredne izpostavljenost	Sektorska blažilnika SyRB predstavljata komplementarni ukrep makrobonitetnimi omejitvami kreditiranja potrošnikov in prispevata k povečevanju odpornosti bančnega sistema na strukturna sistemska tveganja, ki izhajajo iz trga stanovanjskih nepremičnin.

Poročilo o finančni stabilnosti, oktober 2024

Prikaz tveganj in odpornosti

	Q4 2021	Q4 2022	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Tendenca spremembe na lestvici
Sistemsko tveganje										
Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga										↑
Tveganje financiranja v bančnem sistemu										→
Obrestno tveganje v bančnem sistemu										→
Kreditno tveganje v bančnem sistemu										→
Dohodkovno tveganje v bančnem sistemu										→
Tveganje, ki izhaja iz liziških družb										→
Odpornost na sistemska tveganja										
Solventnost in dobičkonosnost bančnega sistema										→
Likvidnost bančnega sistema										→
Ostala tveganja										
Kibernetsko tveganje										→
Podnebna tveganja*										→

Barvna lestvica:

Tveganje	nizko	zmerno	povišano	visoko
Odpornost	visoka	srednja	nizka	zelo nizka

Opomba: Pri prikazu tveganj in odpornosti se ocena na barvni lestvici nanaša na oceno do enega četrtertja vnaprej. Puščica predstavlja pričakovano spremembo tveganja oziroma odpornosti na lestvici (navzgor ali navzdol) v nekoliko daljšem horizontu, okrog enega leta. Pri tveganjih usmeritev puščice navzgor (navzdol) pomeni povečanje (zmanjšanje) tveganja, pri odpornosti pa njeno krepitev (slabitev). Prikaz tveganj in odpornosti v bančnem sektorju temelji na analizi ključnih tveganj in odpornosti za slovenski bančni sistem in je opredeljen kot sklop kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov za opredelitev in merjenje sistemskega tveganja in odpornosti.

* Pri podnebnih tveganjih se upoštevajo tranzicijska tveganja.