

**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

FINANČNA STABILNOST

MESEČNA INFORMACIJA O POSLOVANJU BANK



JANUAR 2016

KRATEK KOMENTAR K DOGAJANJU V BANČNEM SEKTORJU

Novembra ni bilo večjih sprememb v poslovanju bank, nadaljevali so se trendi, prisotni že v predhodnih mesecih. Medletno zmanjševanje bilančne vsote se še naprej upočasnjuje, novembra na -2%. Pozitivna rast vlog nebančnega sektorja se je od poletja dalje nekoliko zvišala, na 2,5% medletno. K rasti vlog so lani razmeroma enakomerno prispevali vsi večji sektorji, novembra pa so k povečanju vlog prispevala predvsem podjetja. Nadaljevalo se je zviševanje deleža vpoglednih vlog, njihova povprečna ročnost se tako še skrajšuje, kot posledica okolja nizkih obrestnih mer.

Dinamika zmanjševanja kreditiranja nefinančnih družb se umirja, vendar je krčenje posojil še vedno visoko, novembra -13,7% medletno. Pozitivna rast se je novembra minimalno okrepila pri posojilih gospodinjstvom in nekoliko presega 1%, pri tem se je rast stanovanjskih posojil jeseni nekoliko zvišala, krčenje potrošniških posojil se umirja. Novembra so se povečali nakupi vrednostnih papirjev, delež teh naložb v bančnih aktivah ostaja razmeroma visok in presega četrtno bilančne vsote.

Kakovost kreditnega portfelja bank se je novembra izboljšala. Delež razvrščenih terjatev z zamudami nad 90 dni se je v tem mesecu znižal za 0,5 odstotne točke, na 10,3% celotnih razvrščenih terjatev bank.

Banke so v obdobju od januarja do novembra 2015 poslovale z dobičkom pred obdavčitvijo v višini 255 mio EUR. K solidnemu rezultatu so ponovno najbolj prispevali stroški oslabitev in rezervacij. Ti so bili za dve tretjini nižji kot v enakem obdobju predlani.

KAZALO

1. Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank	1
2. Obrestne mere bank	3
3. Kakovost terjatev bank	5

1. GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK*

Tabela 1: Aktiva in pasiva bank, stanje 30. november 2015

BILANCA STANJA	Stanje		Struktura		Stanje		Struktura		Stanje		Struktura		Prir. v mio EUR		Rasti v %	
	Stanja v mio EUR; rasti v %		dec.08	v %	dec.14	v %	nov.15	v %	nov.15	v %	v nov.15	v 2015	v nov.15	v 2015	v nov.15	medletno
Aktiva	47.948	100,0	38.714	100,0	38.146	100,0	153,0	-568,6	0,4	-2,0						
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB in vpogl. vloge pri bankah*	1.250	2,6	3.252	8,4	3.674	9,6	-13,7	421,3	-0,4	20,6						
Kredit	37.823	78,9	25.429	65,7	23.759	62,3	-17,1	-1669,3	-0,1	-9,6						
a) Bankam	4.101	8,6	3.052	7,9	2.594	6,8	58,0	-458,3	2,3	-21,6						
banke doma	2.673	5,6	1.639	4,2	1.213	3,2	-24,4	-425,9	-2,0	-35,0						
banke tujina	1.428	3,0	1.370	3,5	1.332	3,5	83,2	-38,0	6,7	-4,8						
banke kratkoročno	2.056	4,3	1.509	3,9	1.359	3,6	88,7	-150,1	7,0	-11,6						
banke dolgoročno	2.046	4,3	1.543	4,0	1.235	3,2	-30,7	-308,1	-2,4	-30,3						
banke v domači valuti	3.718	7,8	2.823	7,3	2.352	6,2	30,2	-470,8	1,3	-21,5						
banke doma v tujih valutah	382	0,8	229	0,6	242	0,6	27,8	12,6	13,0	-22,8						
b) Nebančnemu sektorju	33.718	70,3	21.540	55,6	20.282	53,2	-70,2	-1258,4	-0,3	-8,2						
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	9.181	23,7	8.369	21,9	-30,4	-812,3	-0,4	-13,7						
gospodinjstvom	7.558	15,8	8.327	21,5	8.425	22,1	-6,1	97,8	-0,1	1,1						
državi	506	1,1	1.812	4,7	1.709	4,5	-17,8	-103,3	-1,0	-0,6						
drugim fin. org.	2.829	5,9	922	2,4	740	1,9	-5,7	-181,8	-0,8	-24,0						
tujcem	2.515	5,2	1.266	3,3	1.008	2,6	-10,4	-257,2	-1,0	-24,5						
c) Dolžniški vredn. papirji in druga finan. sredstva iz skupine kred.	0	0,0	837	2,2	884	2,3	-4,8	47,3	-0,5	1,0						
Finančna sredstva skupaj/VP	7.327	15,3	8.749	22,6	9.398	24,6	184,2	649,2	2,0	11,2						
Finančna sredstva namenjena trgovanju	1.177	2,5	196	0,5	343	0,9	-12,3	147,3	-3,4	30,7						
od tega dolžniški vrednostni papirji	571	1,2	108	0,3	264	0,7	-17,9	155,1	-6,3	67,7						
... vrednostni papirji (VP) države	56	0,1	90	0,2	115	0,3	-9,5	24,5	-7,6	-17,6						
Fin. sredst. pripozn. po poš. vredn. skozi izkaz posl. izida	187	0,4	187	0,5	137	0,4	0,5	-49,5	0,4	-28,2						
od tega dolžniški vrednostni papirji	163	0,3	162	0,4	116	0,3	0,2	-45,7	0,2	-29,8						
... vrednostni papirji (VP) države	0	0,0	102	0,3	85	0,2	0,0	-17,0	0,1	-16,5						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.552	9,5	6.810	17,6	7.478	19,6	196,8	668,5	2,7	12,4						
od tega dolžniški vrednostni papirji	4.318	9,0	6.692	17,3	7.191	18,9	200,0	498,1	2,9	10,2						
... vrednostni papirji (VP) države	2.875	6,0	5.656	14,6	5.808	15,2	66,4	152,0	1,2	6,0						
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.411	2,9	1.557	4,0	1.439	3,8	-0,9	-117,1	-0,1	6,8						
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.411	2,9	1.557	4,0	1.439	3,8	-0,9	-117,1	-0,1	6,8						
... vrednostni papirji (VP) države	1.178	2,5	1.348	3,5	1.348	3,5	-0,5	-0,2	0,0	16,7						
Dolgoročne naložbe v kapital družb v skupini	627	1,3	518	1,3	534	1,4	-6,3	15,3	-1,2	17,7						
Ostalo	920	1,9	766	2,0	781	2,0	5,9	14,9	0,8	11,4						
Pasiva	47.948	100,0	38.714	100,0	38.146	100,0	153,0	-568,6	0,4	-2,0						
FO, merjene po odplačni vrednosti (vloge)**	41.453	86,5	33.857	87,5	33.048	86,6	108,5	-809,3	0,3	-3,4						
a) Fin. obveznosti do Evrosistema*	1.229	2,6	1.104	2,9	889	2,3	78,1	-214,8	9,6	15,2						
b) Obveznosti do bank	17.726	37,0	6.221	16,1	4.846	12,7	-4,4	-1374,5	-0,1	-22,3						
od tega do domačih bank	2.065	4,3	1.674	4,3	1.283	3,4	-12,9	-390,7	-1,0	-32,3						
od tega do tujih bank	15.656	32,7	4.547	11,7	3.563	9,3	8,5	-983,8	0,2	-17,9						
c) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	24.426	63,1	25.617	67,2	85,7	1191,2	0,3	2,5						
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	4.676	12,1	5.034	13,2	91,9	357,3	1,9	8,8						
gospodinjstev	13.407	28,0	15.094	39,0	15.430	40,5	1,7	336,4	0,0	3,1						
države	1.879	3,9	2.341	6,0	2.924	7,7	-8,8	583,2	-0,3	-4,2						
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.160	3,0	1.117	2,9	-7,6	-43,4	-0,7	-3,5						
tujcev	475	1,0	847	2,2	786	2,1	10,8	-61,7	1,4	-9,2						
d) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.659	4,3	1.135	3,0	-46,1	-524,1	-3,9	-31,9						
e) Podrejene obveznosti	1.568	3,3	249	0,6	260	0,7	0,5	10,8	0,2	4,1						
f) Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0	0,0	198	0,5	300	0,8	-5,3	102,1	-1,7	-1,6						
Rezervacije	176	0,4	395	1,0	344	0,9	-6,0	-50,8	-1,7	7,3						
Kapital	4.010	8,4	4.192	10,8	4.474	11,7	35,8	281,7	0,8	8,4						
Ostalo	638	1,3	270	0,7	280	0,7	14,7	9,8	5,5	3,8						
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	38.714	100,0	38.146	100,0	153,0	-568,6	0,4	-2,0						

Opombe: * Kategorija "Denar v blagajni, računi pri CB in vpogledne vloge pri bankah" je prevedena na novo veljavno rekapitulacijo le po letu 2011.

** FO merjene po odplačni vrednosti skupaj, do leta 2011 ne zajemajo obveznosti do centralne banke.

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

Tabela 2: Izkaz poslovnega izida 2013, 2014 in 2015

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	2013		2014		2014		2015		Medl. rast. nov.15 / nov.14
	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-nov.	Strukt. v %	jan.-nov.	Strukt. v %	
v mio EUR; rasti v %									
Prihodki od obresti	1.500,9		1.327,9		1.221,4		949,3		-22,3
Odhodki od obresti	793,0		495,7		463,4		268,2		-42,1
Čiste obresti	708,0	64,9	832,2	67,6	758,0	67,5	681,1	65,8	-10,1
Neobrestni prihodki	383,2	35,1	398,7	32,4	365,5	32,5	354,5	34,2	-3,0
od tega neto opravnine	339,5	31,1	346,3	28,1	316,3	28,2	306,0	29,5	-3,3
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	-3,3	-0,3	7,2	0,6	4,3	0,4	-10,8	-1,0	...
Bruto dohodek	1.091,1	100,0	1.230,9	100,0	1.123,5	100,0	1.035,6	100,0	-7,8
Operativni stroški	721,0	66,1	686,9	55,8	616,4	54,9	615,3	59,4	-0,2
Neto oslabitve in rezervacije	3.809,0	349,1	650,1	52,8	505,5	45,0	164,8	15,9	-67,4
od tega neto oslabitve FS mer. po odplač. vred. in rezervacije	2.903,3	266,1	524,4	42,6	420,5	37,4	141,3	13,6	-66,4
Dobiček pred obdavčitvijo	-3.438,9	-315,2	-106,1	-8,6	1,6	0,1	255,5	24,7	...
Davki	-146,7		-8,0		-12,7		-45,9		...
Dobiček po obdavčitvi	-3.585,5		-114,1		-11,1		209,6		...

Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja (v %)

v %	Konec obdobja			
	2013	2014	nov.2014	nov. 2015
Profitabilnost				
Marža finančnega posredništva*	2,44	3,10	3,09	2,98
Donos na aktivo (ROA)	-7,70	-0,27	...	0,73
Donos na kapital (ROE)	-100,00	-2,69	0,05	6,41
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	1,67	2,18	2,17	2,06
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	53,14	58,05	59,30	54,51
Stroški poslovanja				
Stroški dela/povp. aktiva	0,86	0,92	0,91	0,96
Drugi stroški/povp. aktiva	0,76	0,81	0,78	0,81
Kvaliteta aktive				
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti/Bruto aktiva	10,72	8,98	9,92	7,93

*Bruto dohodek/povp. akt. **

2. OBRESTNE MERE BANK

Slika 1: Primerjava slovenskih obrestnih mer za nova posojila z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih¹

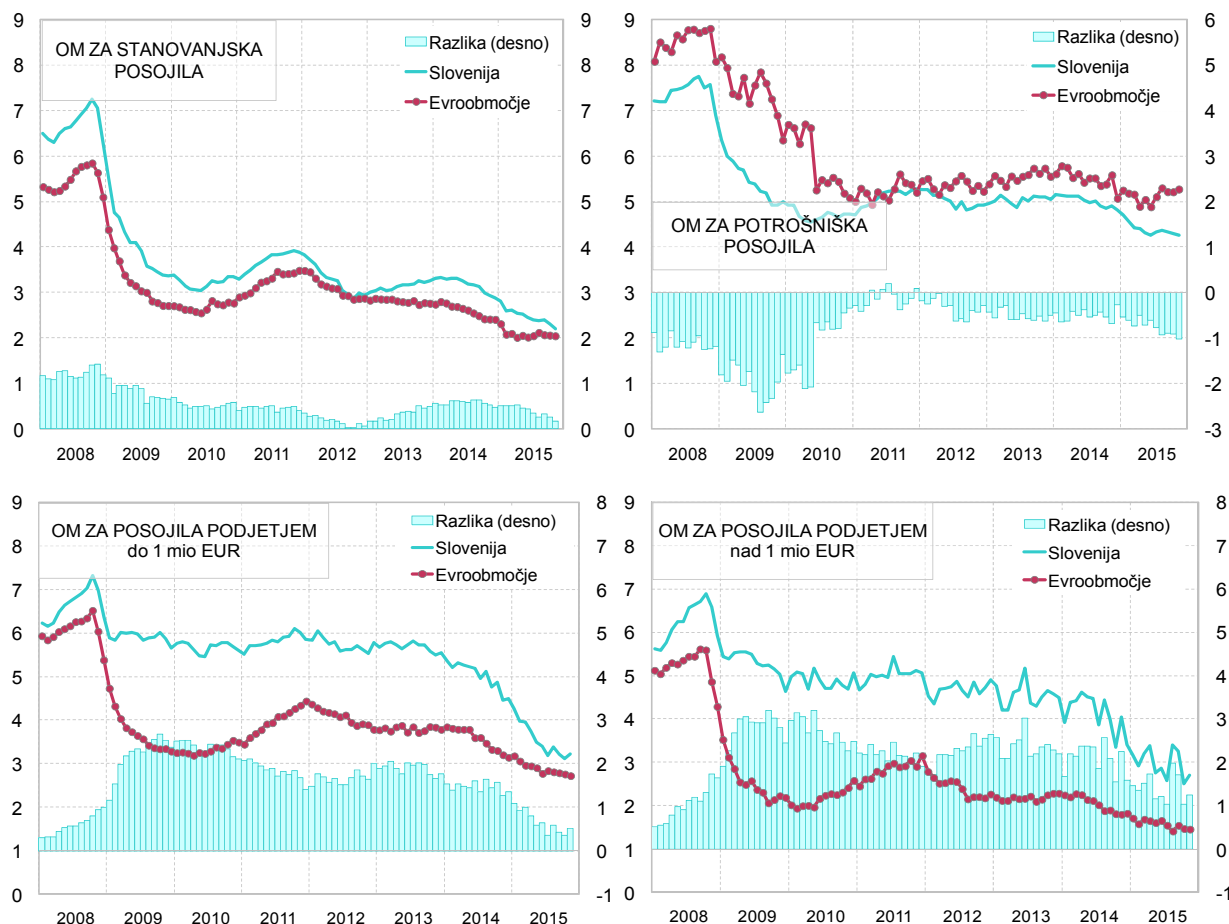


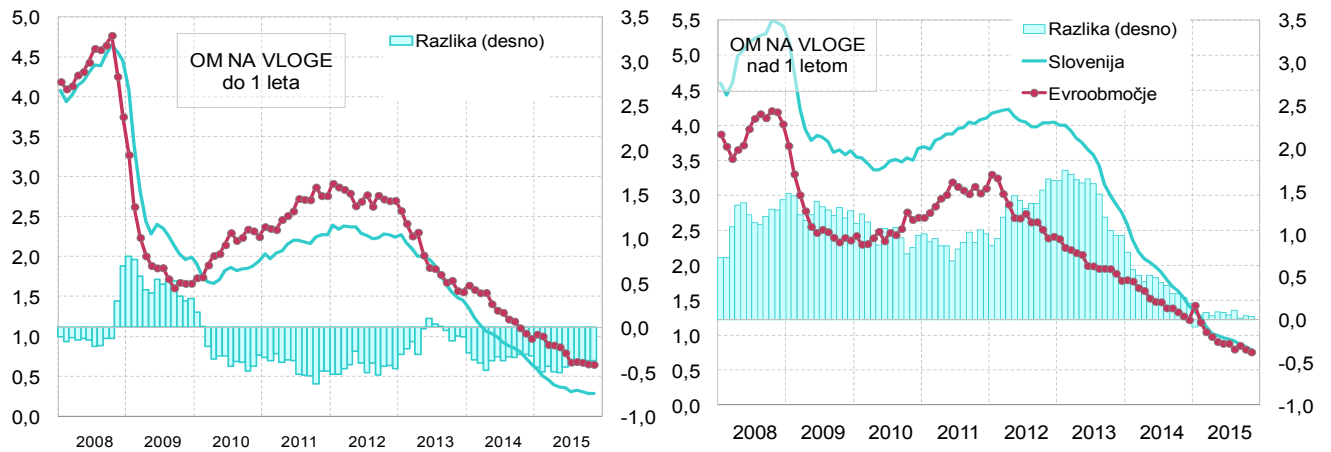
Tabela 4: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih

Obrestna mera ECB	Posojila ¹								Vloge gospodinjstev				
	Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 leta		nad 1 letom		
	Stanov anjska EMU	SLO	Potrošniška EMU	SLO	do 1 mio EUR EMU	SLO	nad 1 mio EUR EMU	SLO	EMU	SLO	EMU	SLO	
dec.08	2,50	5,1	6,3	8,1	6,9	5,4	6,4	4,3	5,9	3,8	4,4	4,0	5,4
dec.09	1,00	2,7	3,4	6,3	5,0	3,3	5,6	2,2	4,6	1,7	2,0	2,4	3,6
dec.10	1,00	2,8	3,3	5,1	4,7	3,5	5,6	2,6	5,1	2,3	1,9	2,7	3,7
dec.11	1,00	3,5	3,9	5,2	5,3	4,4	5,8	3,2	5,1	2,8	2,3	3,1	4,1
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	5,6	5,1	3,8	5,5	2,3	4,5	1,6	1,5	1,8	2,8
jan.14	0,25	2,7	3,3	5,6	5,2	3,8	5,4	2,2	3,9	1,6	1,4	1,8	2,6
feb.14	0,25	2,8	3,3	5,8	5,1	3,8	5,2	2,2	4,4	1,6	1,2	1,8	2,4
mar.14	0,25	2,8	3,3	5,8	5,1	3,8	5,3	2,3	4,4	1,5	1,1	1,7	2,2
apr.14	0,25	2,7	3,3	5,5	5,1	3,8	5,3	2,2	4,6	1,6	1,1	1,6	2,1
maj.14	0,25	2,7	3,3	5,6	5,1	3,8	5,2	2,1	4,5	1,4	1,0	1,5	2,0
jun.14	0,15	2,6	3,3	5,4	5,0	3,6	5,2	2,1	4,5	1,3	1,0	1,5	2,0
jul.14	0,15	2,6	3,2	5,5	5,0	3,6	5,0	2,0	3,9	1,3	0,9	1,5	1,9
avg.14	0,15	2,5	3,2	5,5	5,0	3,5	5,1	1,9	4,4	1,2	0,9	1,4	1,8
sep.14	0,05	2,5	3,1	5,3	4,9	3,3	4,8	1,9	4,0	1,2	0,9	1,4	1,7
okt.14	0,05	2,4	3,0	5,4	4,8	3,3	4,9	1,8	3,3	1,1	0,8	1,3	1,6
nov.14	0,05	2,4	2,9	5,6	4,9	3,2	4,5	1,8	4,0	1,0	0,7	1,3	1,5
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
jan.15	0,05	2,3	2,8	5,2	4,7	3,2	4,3	1,7	3,2	1,0	0,6	1,4	1,3
feb.15	0,05	2,1	2,6	5,2	4,6	3,1	4,0	1,6	2,9	1,0	0,5	1,2	1,2
mar.15	0,05	2,1	2,6	5,2	4,4	3,0	4,0	1,7	3,2	0,9	0,5	1,0	1,1
apr.15	0,05	2,0	2,5	4,9	4,4	2,9	3,7	1,6	3,4	0,9	0,4	1,0	1,0
maj.15	0,05	2,1	2,5	5,0	4,3	2,9	3,5	1,6	2,8	0,9	0,4	0,9	1,0
jun.15	0,05	2,0	2,4	4,9	4,3	2,8	3,4	1,7	2,9	0,8	0,4	0,9	1,0
jul.15	0,05	2,0	2,4	5,1	4,3	2,8	3,2	1,5	2,6	0,7	0,3	0,9	0,9
avg.15	0,05	2,1	2,4	5,3	4,4	2,8	3,4	1,4	3,4	0,7	0,3	0,8	0,9
sep.15	0,05	2,1	2,4	5,2	4,3	2,8	3,2	1,5	3,2	0,7	0,3	0,9	0,9
okt.15	0,05	2,1	2,3	5,2	4,3	2,8	3,1	1,5	2,5	0,7	0,3	0,8	0,8
nov.15	0,05	2,0	2,2	5,3	4,3	2,7	3,2	1,5	2,7	0,7	0,3	0,8	0,8

Opomba: ¹ Upoštevana so evrska posojila pri katerih je pogodbeno obrestna mera variabilna ali fiksna začetna obrestna mera do enega leta. Od maja 2005 so podatki za Slovenijo metodološko usklajeni z metodologijo ECB, pred tem pa so ocenjeni na podlagi poročila osmih bank.

Vir: Banka Slovenije, ECB

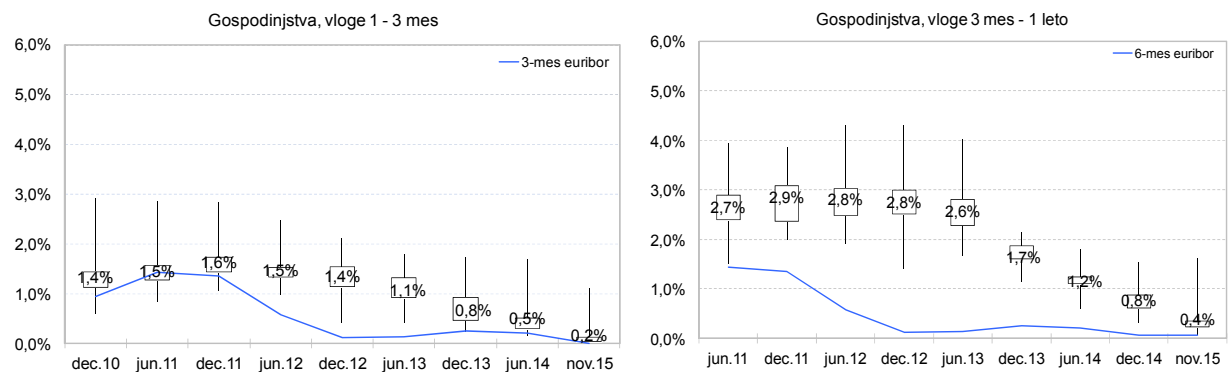
Slika 2: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove vloge gospodinjstev v odstotkih¹



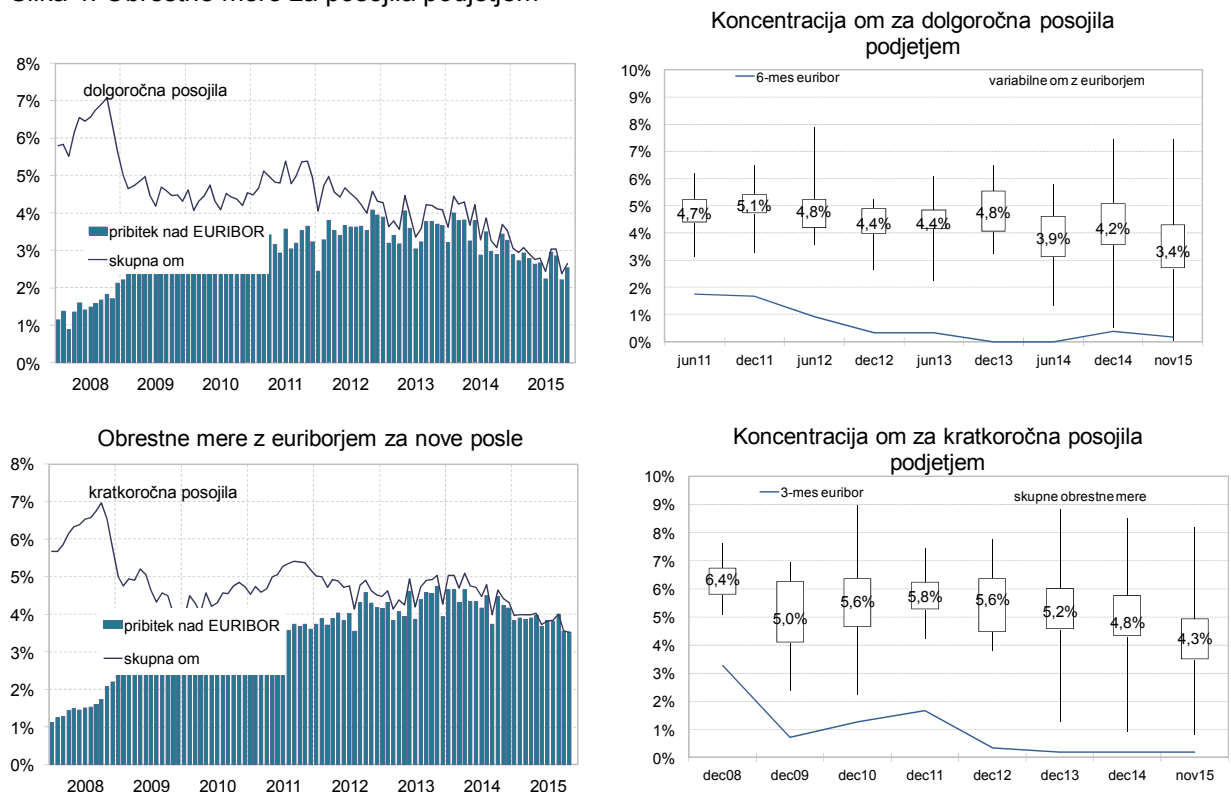
Opomba: ¹ Za Slovenijo so podatki o realiziranih obrestnih merah za vloge na voljo od maja 2005 dalje. Razlika do evroobmočja pred tem datumom je izračunana iz deklariranih obrestnih mer.

Vir: Banka Slovenije, ECB

Slika 3: Razpršenost obrestnih mer za vloge gospodinjstvom



Slika 4: Obrestne mere za posojila podjetjem



3. KAKOVOST TERJATEV BANK

a) Kakovost celotnega kreditnega portfelja - razvrščenih terjatev bank

Tabela 6¹: Zamude vseh razvrščenih terjatev pri bankah po skupinah komitentov

	Razvrščene terjatve								Terjatve z zamudami nad 90 dni							
	v mio EUR				v %				v mio EUR				v %			
	dec.13	dec.14	okt.15	nov.15	dec.13	dec.14	okt.15	nov.15	dec.13	dec.14	okt.15	nov.15	dec.13	dec.14	okt.15	nov.15
Podjetja	17.155	14.663	13.610	13.536	41,7	39,1	38,2	38,1	3.508	2.590	2.360	2.220	20,4	17,7	17,3	16,4
DFO	1.851	1.243	1.003	995	4,5	3,3	2,8	2,8	454	199	142	136	24,5	16,0	14,2	13,7
Gospodinjstva ¹⁾	9.525	9.330	9.410	9.385	23,0	24,9	0,0	26,4	505	498	471	463	5,3	5,3	5,0	4,9
obrniki	794	722	711	704	1,9	1,9	2,0	2,0	149	119	106	104	18,7	16,5	14,9	14,8
prebivalstvo ¹⁾	8.730	8.608	8.699	8.681	21,1	23,0	24,4	24,4	356	378	365	359	4,1	4,4	4,2	4,1
Tujci	5.050	5.519	4.511	4.670	12,2	14,7	12,7	13,1	1.016	1.137	866	825	20,1	20,6	19,2	17,7
Država	3.524	3.411	3.500	3.487	8,3	9,1	9,8	9,8	35	24	6	8	1,0	0,7	0,2	0,2
Banke in hranilnice	2.644	1.960	1.476	1.462	6,4	5,2	4,1	4,1	1	0	2	2	0,1	0,0	0,1	0,1
Centralna banka	1.516	1.306	2.084	1.961	3,7	3,5	5,8	5,5	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Drugo	52	51	39	39	0,1	0,1	0,1	0,1	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	41.316	37.484	35.632	35.536	100,0	100,0	100,0	100,0	5.520	4.448	3.847	3.655	13,4	11,9	10,8	10,3
brez FACTOR BANKE D.D. in PROBANKE D.D.									4.811	3.802	3.320	3.134	12,1	10,5	9,5	9,0

b) Kakovost razvrščenih terjatev samo do podjetij (nefinančnih podjetij)

Tabela 7¹: Zamude razvrščenih terjatev do nefinančnih podjetij pri bankah po dejavnostih

	Znesek razvrščenih terjatev				Znesek razvrščenih terjatev z zamudo nad 90 dni				Delež razvrščenih terjatev z zamudo nad 90 po dejavnosti			
	dec.13	dec.14	okt.15	nov.15	dec.13	dec.14	okt.15	nov.15	dec.13	dec.14	okt.15	nov.15
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	240	208	198	198	39	39	33	32	16,3	19,0	16,7	16,3
Predelovalne dejavnosti	4.725	3.986	3.621	3.592	748	493	349	322	15,8	12,4	9,6	9,0
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.068	1.063	1.071	1.122	48	80	46	39	4,5	7,5	4,3	3,4
Gradbeništvo	1.943	1.524	1.359	1.343	953	674	588	557	49,0	44,2	43,3	41,5
Trgovina	3.184	2.607	2.583	2.577	596	489	465	452	18,7	18,8	18,0	17,5
Promet in skladiščenje	1.836	1.676	1.567	1.558	141	58	46	43	7,7	3,5	2,9	2,7
Gostinstvo	505	427	386	384	167	96	104	104	33,0	22,5	27,1	27,1
Informacije in komunikacije	451	483	378	373	61	66	59	58	13,6	13,8	15,5	15,5
Finančno posredništvo	362	238	233	189	116	36	94	54	32,0	15,2	40,4	28,4
Poslovanje z nepremičninami	843	802	720	719	199	251	267	272	23,6	31,3	37,0	37,8
Strokovne in druge poslovne dej.	1.636	1.322	1.168	1.163	407	272	275	258	24,9	20,6	23,6	22,2
Javne storitve	361	326	323	317	34	34	33	31	9,5	10,6	10,3	9,7
Skupaj	17.153	14.662	13.608	13.534	3.508	2.590	2.360	2.220	20,5	17,7	17,3	16,4

Opomba: ¹Podatki o zamudah od maja 2012 dalje so poročani po spremenjenem Navodilu za izvajanje Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, po katerem se kot obveznost v zamudi šteje vsota vseh zapadlih obveznosti dolžnika do banke najkasneje, ko ta presega 2% črpane izpostavljenosti do tega dolžnika ali 50.000 EUR, vendar ni manjša kot 200 EUR.