

POROČILO O FINANČNI STABILNOSTI, maj 2024

Novinarska konferenca

Poročilo o finančni stabilnosti, maj 2024

	Prikaz tveganj in odpornosti							Tendencia spremembe na lestvici
	Q4 2021	Q4 2022	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024	
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:

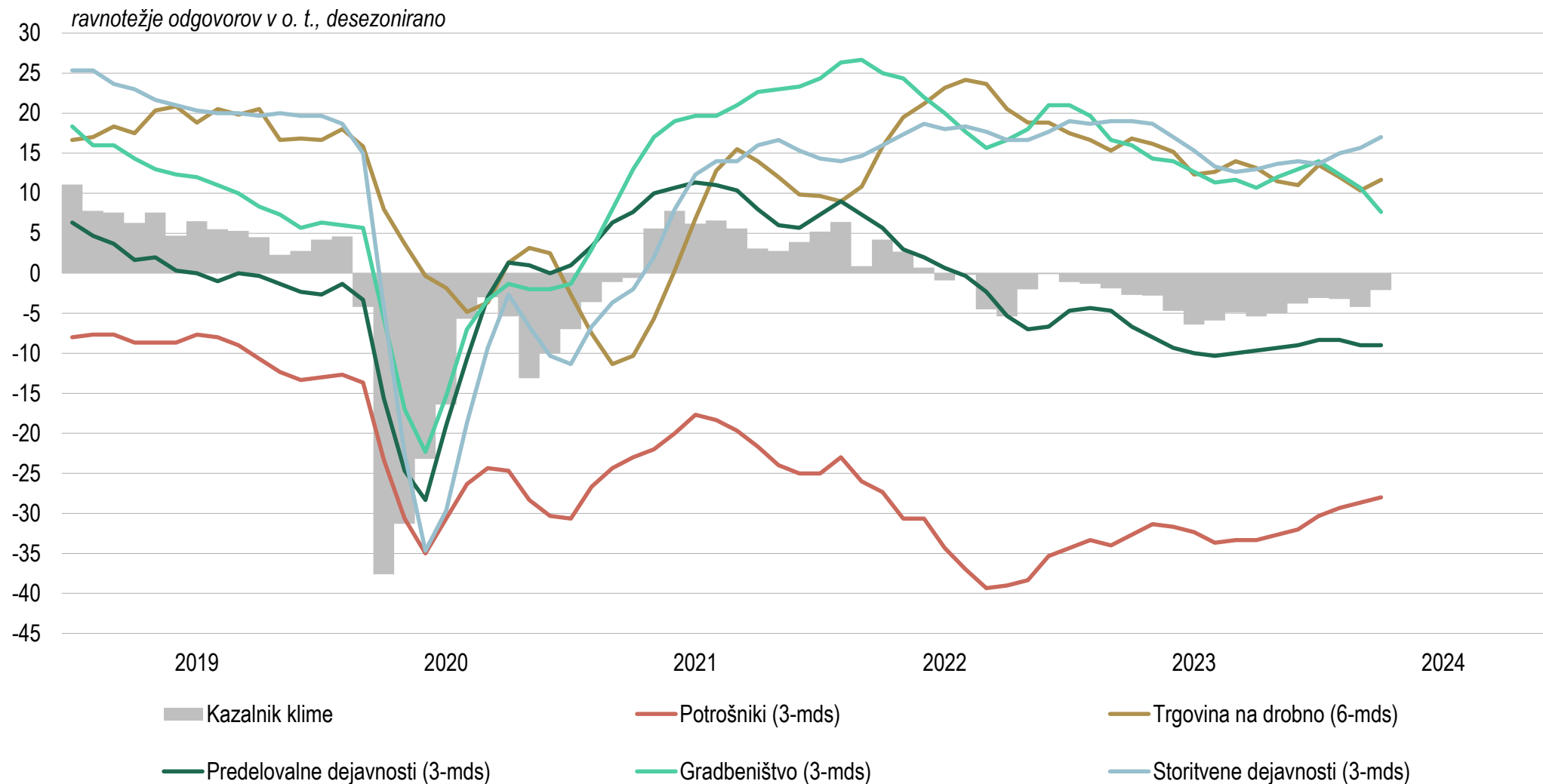
Tveganje	nizko	zmerno	povišano	visoko
Odpornost	visoka	srednja	nizka	zelo nizka

Opomba: 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 prikazu tveganj in odpornosti se ocena na barvni lestvici nanaša na oceno do enega četrtertletja 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).

* Pri podnebnih tveganjih se upoštevajo tranzicijska tveganja.

Makroekonomsko okolje

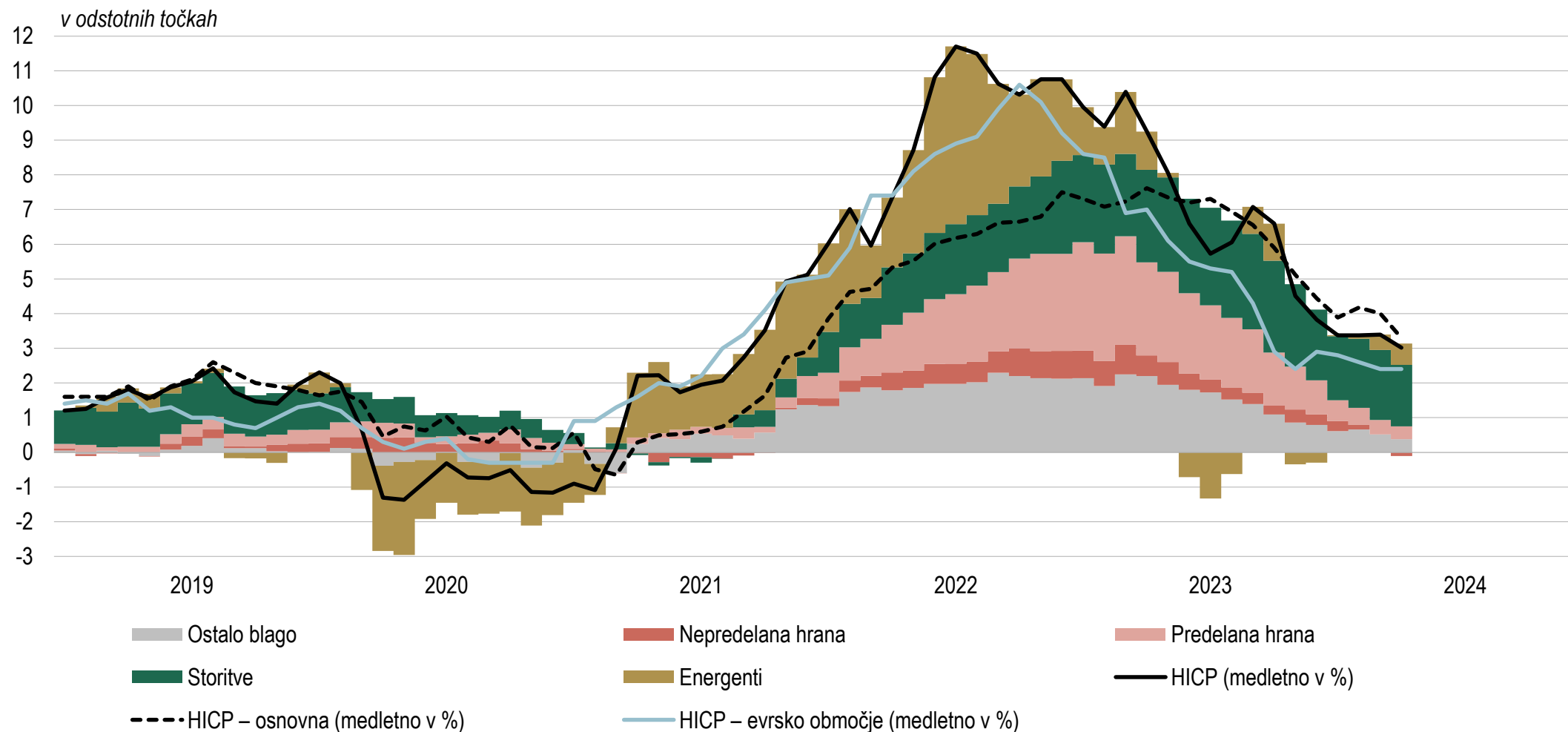
Kazalniki zaupanja



Vir: SURS, preračuni Banke Slovenije.

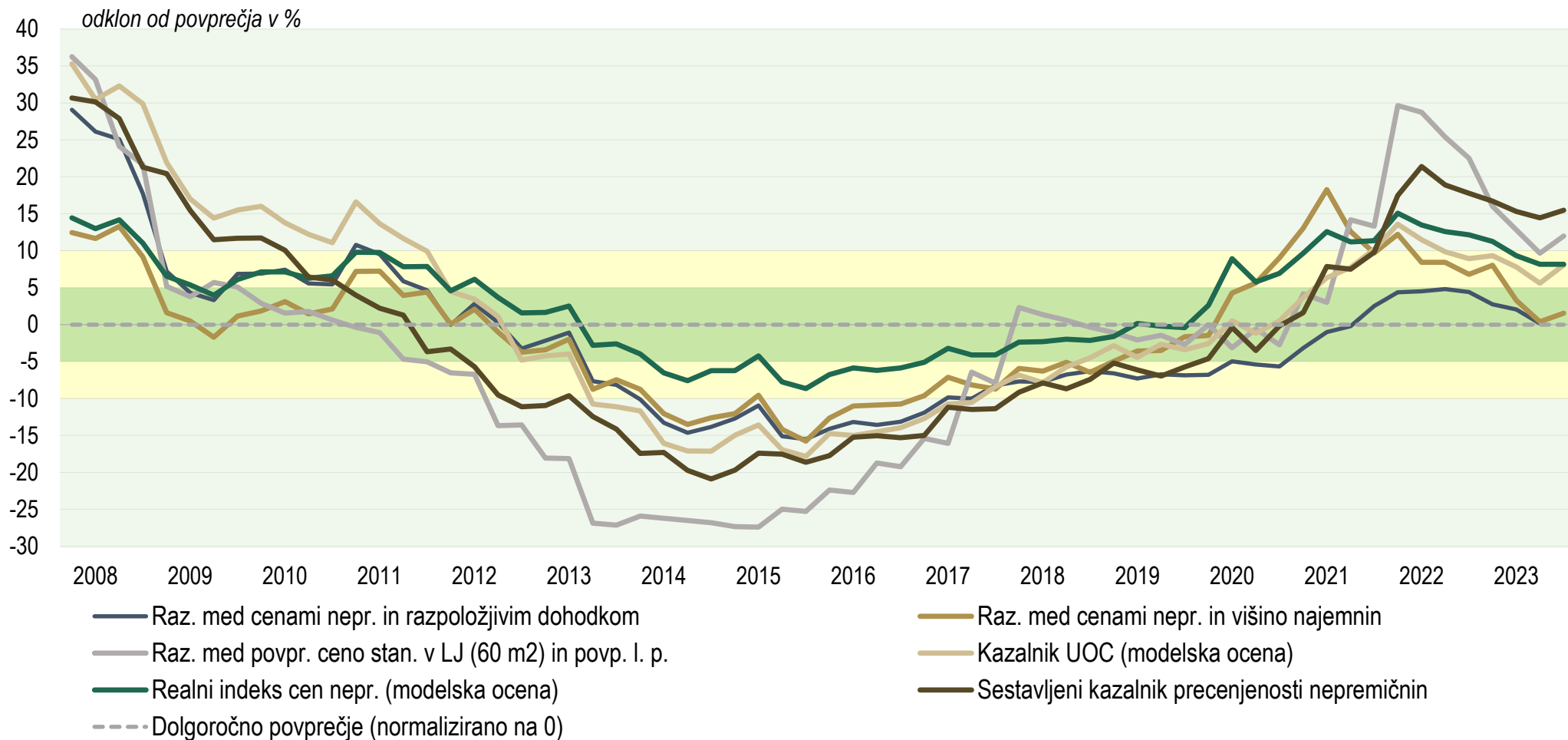
Makroekonomsko okolje

Rast cen (HICP) s prispevki in primerjava z evrskim območjem



Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga

Kazalniki preценjenosti stanovanjskih nepremičnin

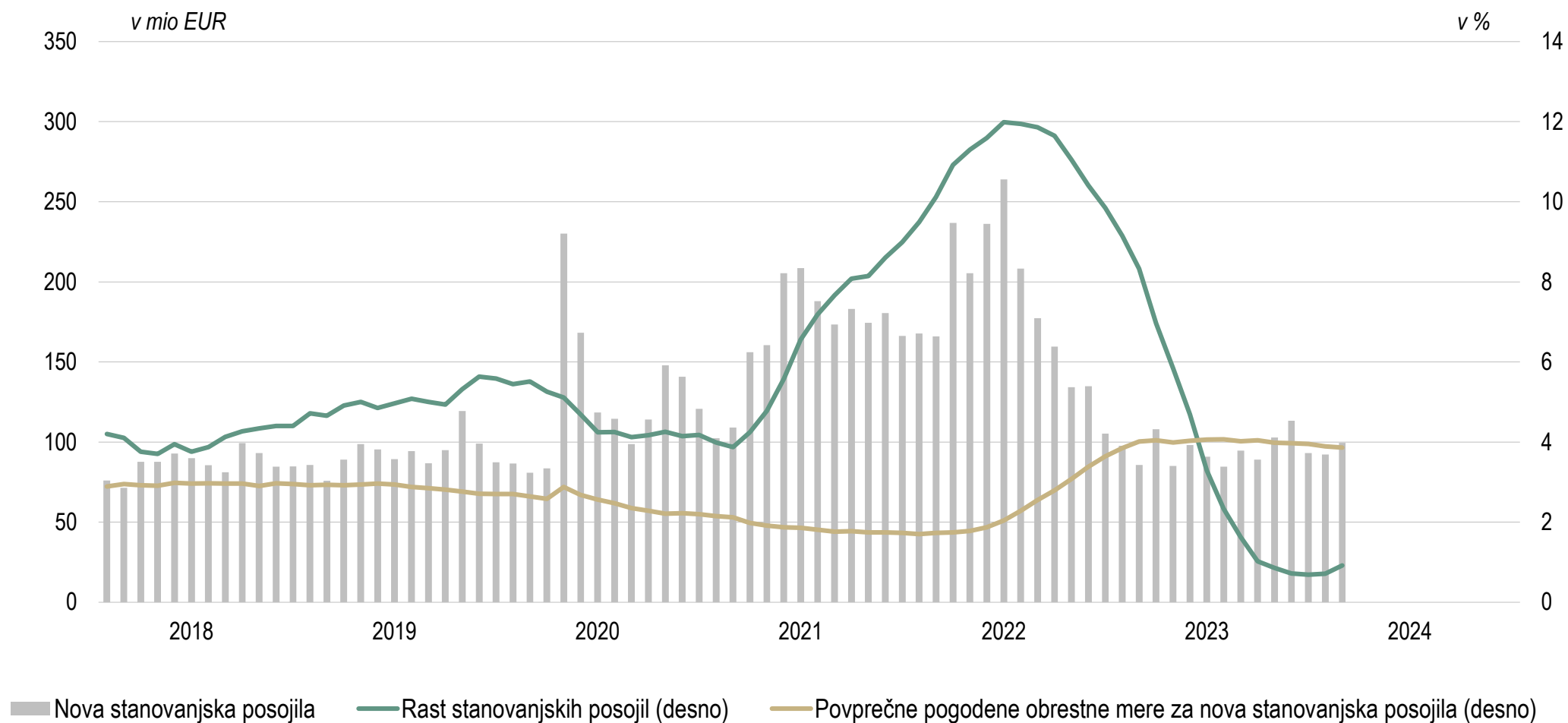


Vir: SURS, GURS, Slonep

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



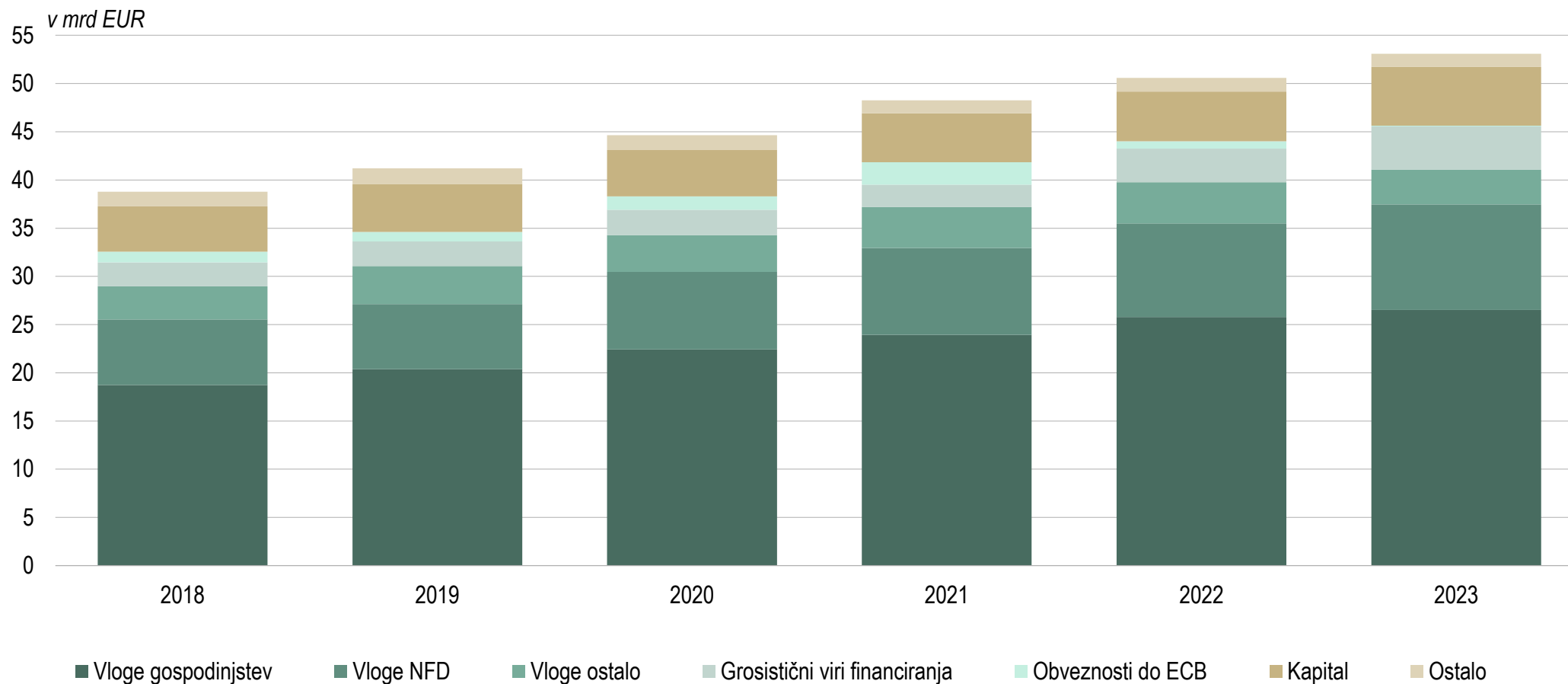
Nova stanovanjska posojila, povprečne pogodbene obrestne mere za nova stanovanjska posojila in rast stanovanjskih posojil



Tveganje financiranja



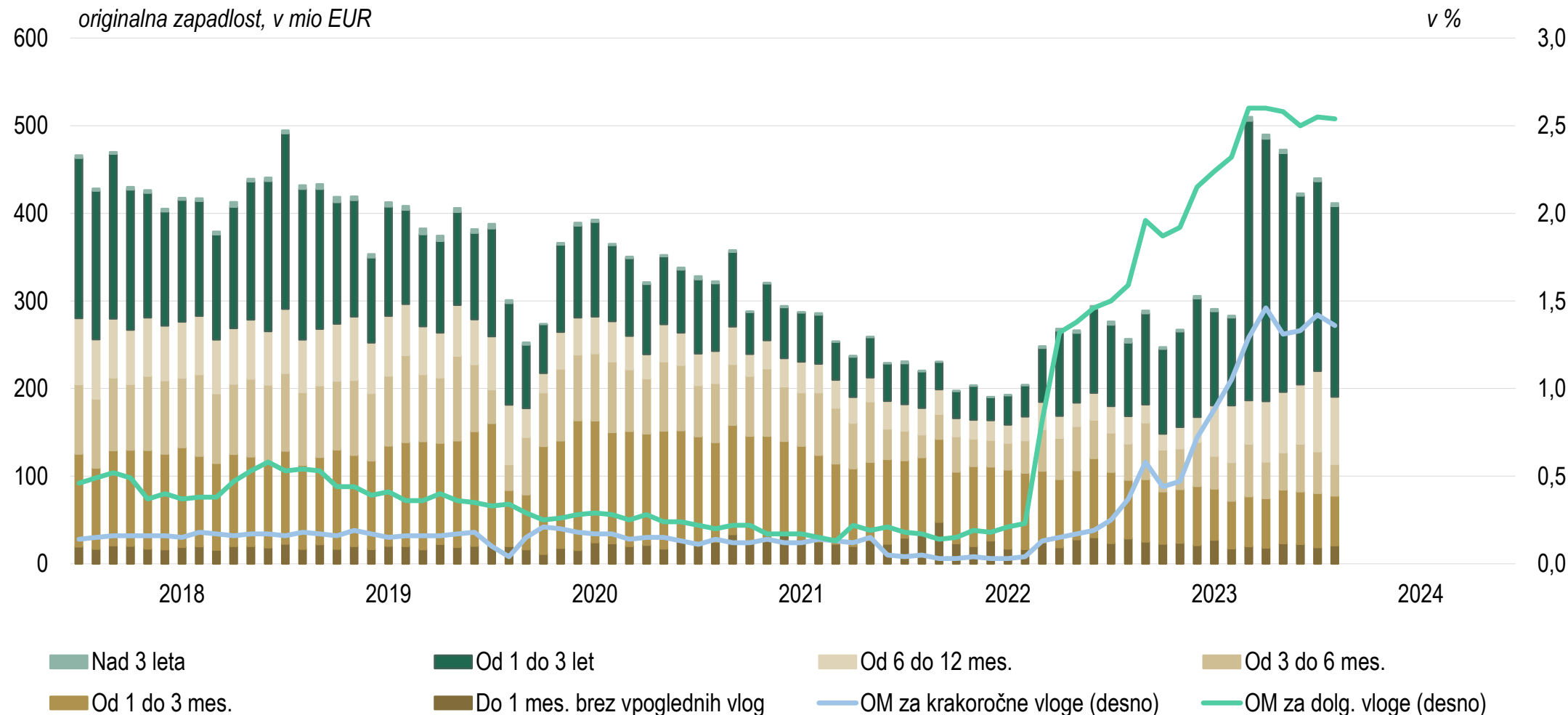
Viri financiranja slovenskega bančnega sistema



Tveganje financiranja



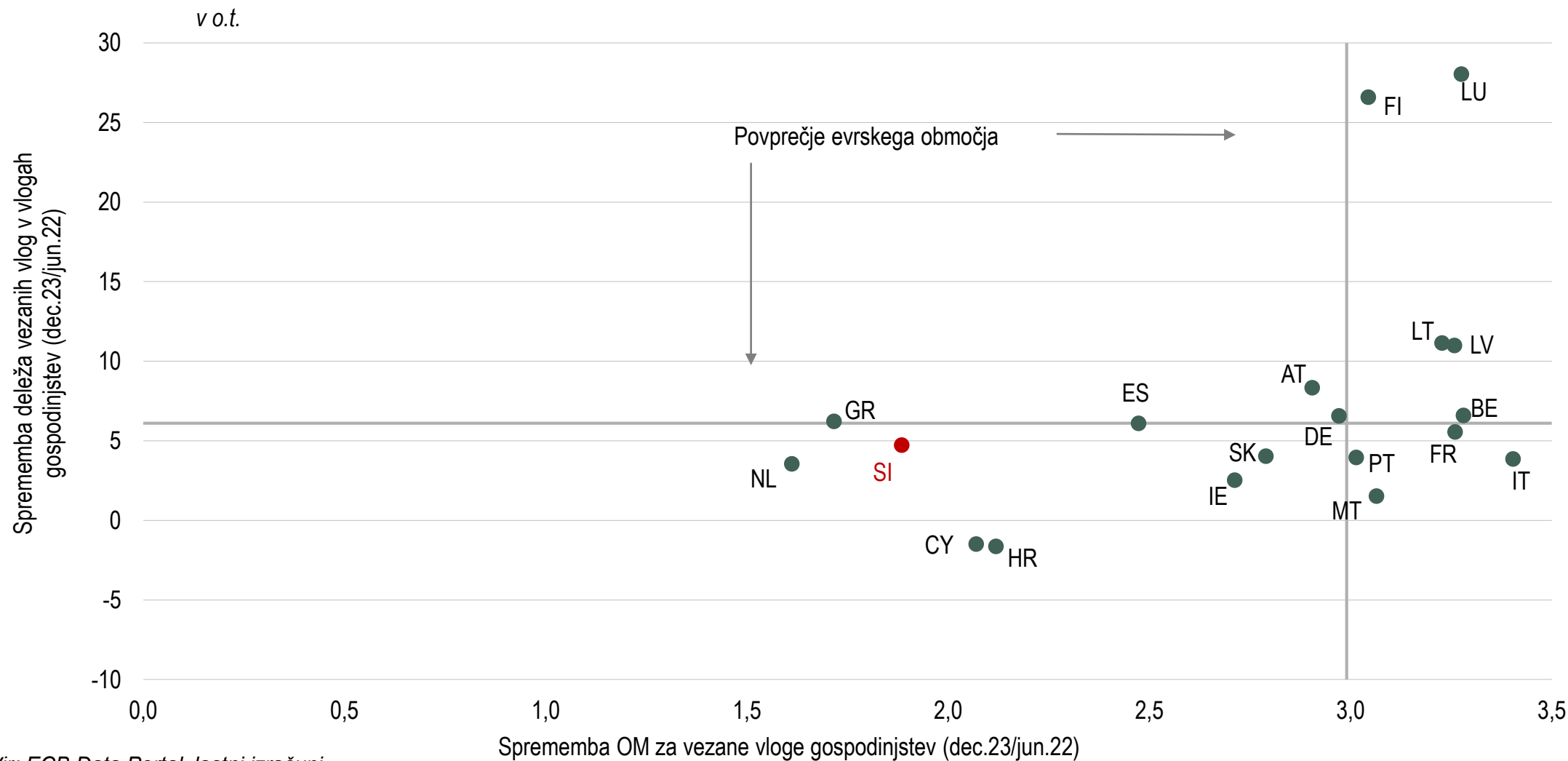
Novo sklenjene vloge gospodinjstev po ročnosti



Vir: Banka Slovenije

Tveganje financiranja

Spremembe deleža vezanih vlog in obrestnih mer za vezane vloge gospodinjstev

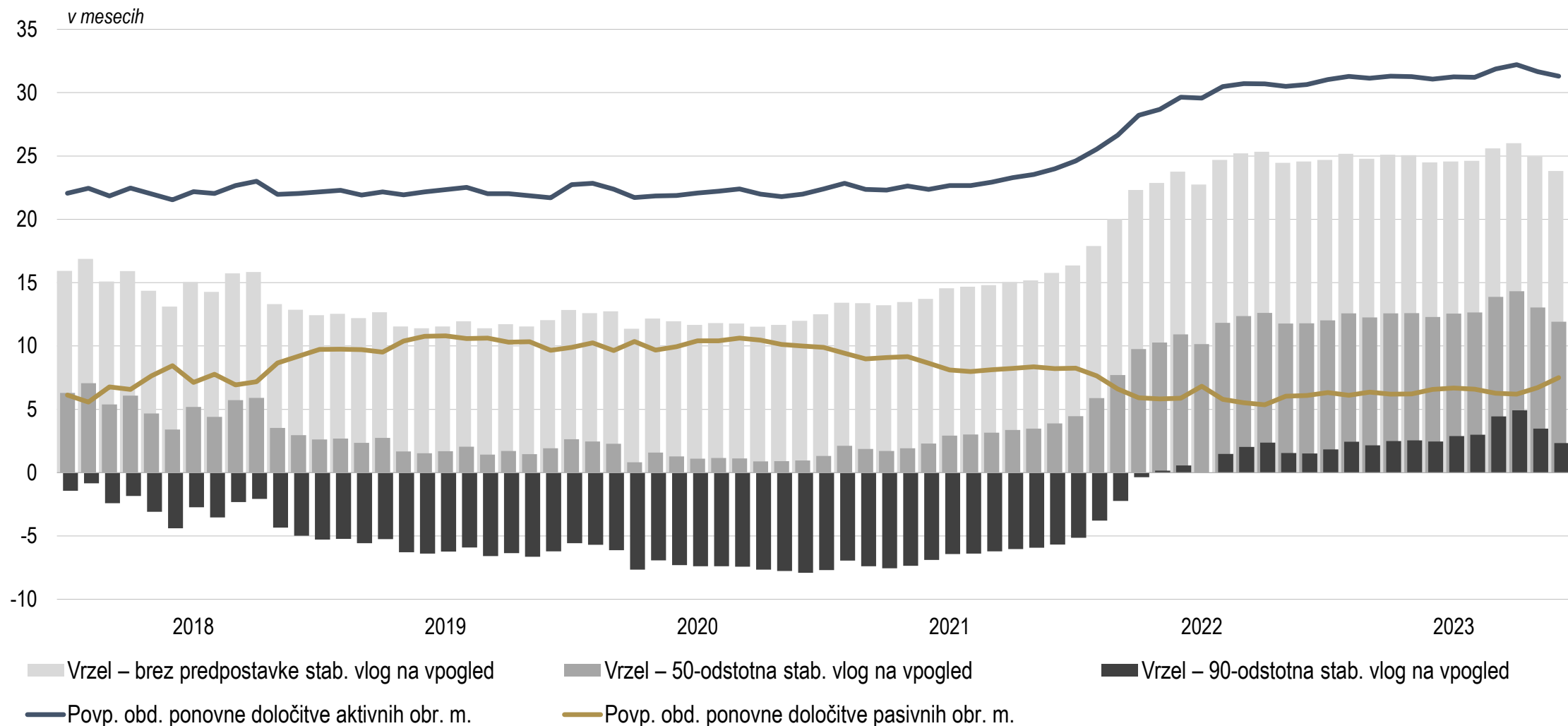


Vir: ECB Data Portal, lastni izračuni

Obrestno tveganje



Vrzel v ponovni določitvi obrestnih mer



Vir: Banka Slovenije

Obrestno tveganje



Delež obrestovanja po nespremenljivih obrestnih merah

	Stanja – december 2023	Novi posli – povprečje druge polovice leta 2023	Stanja – december 2013	Novi posli – povprečje leta 2013
Stanovanjska	71 %	96 %	4 %	2 %
Potrošniška	87 %	99 %	29 %	44 %
Gospodinjstva	75 %	98 %	11 %	26 %
NFD	19 %	22 %	6 %	41 %
Skupaj	50 %	57 %	13 %	38 %

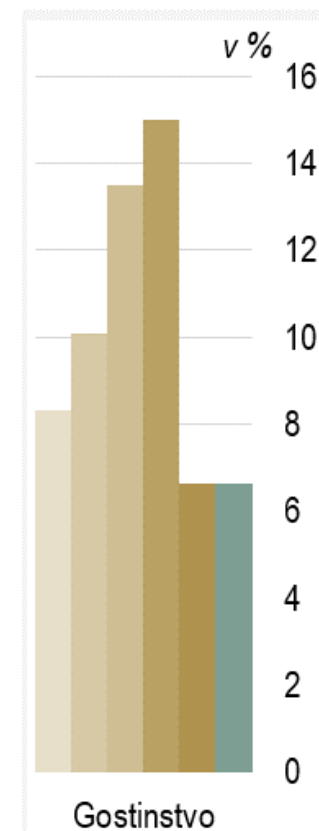
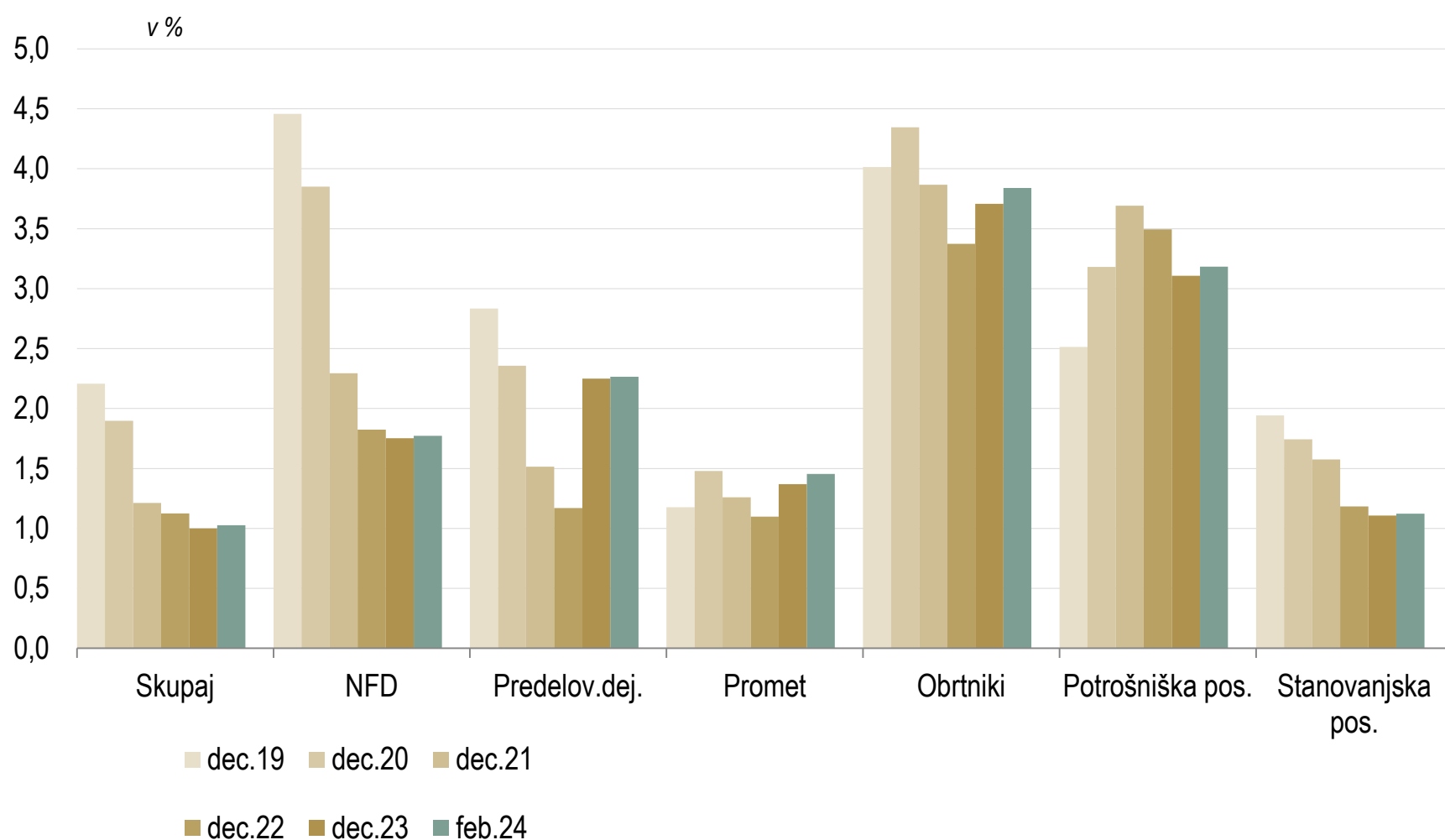
Opomba: Gospodinjstva vključujejo stanovanjska in potrošniška posojila brez ostalih posojil gospodinjstvom. Skupaj vključuje vse ostale navedene kategorije.

Vir: Banka Slovenije.

Kreditno tveganje



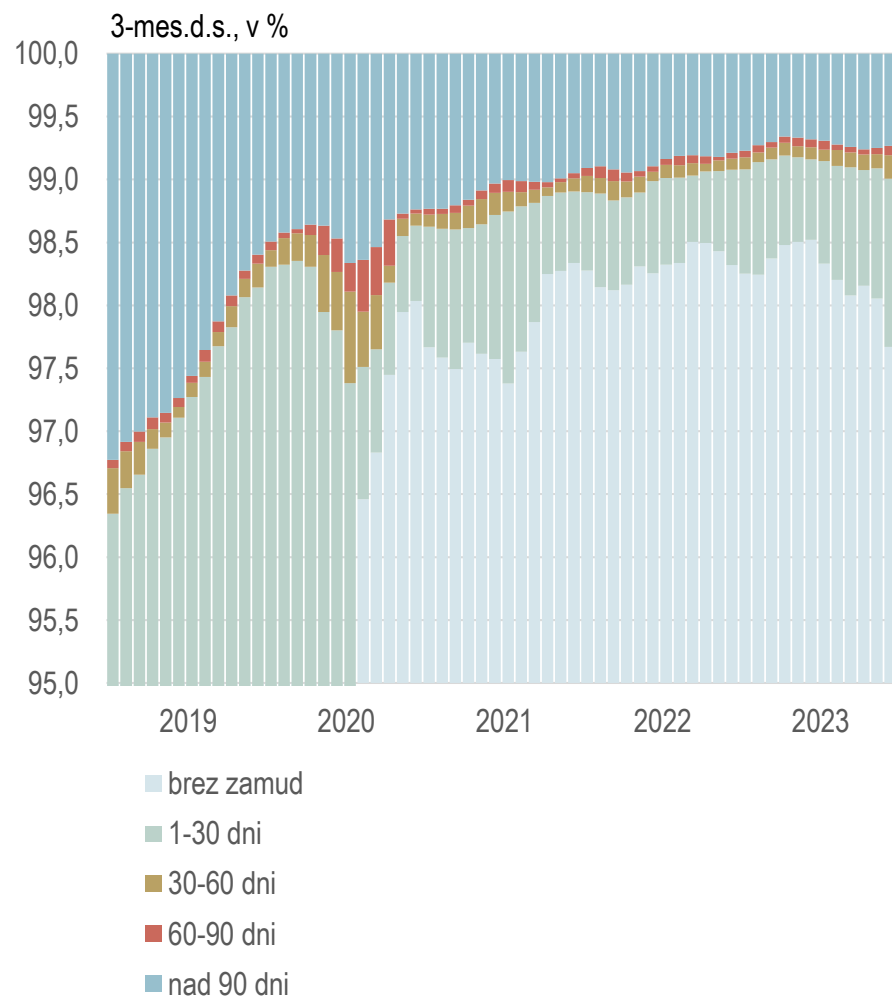
Deleži nedonosnih terjatev (NPE) v izbranih delih portfelja



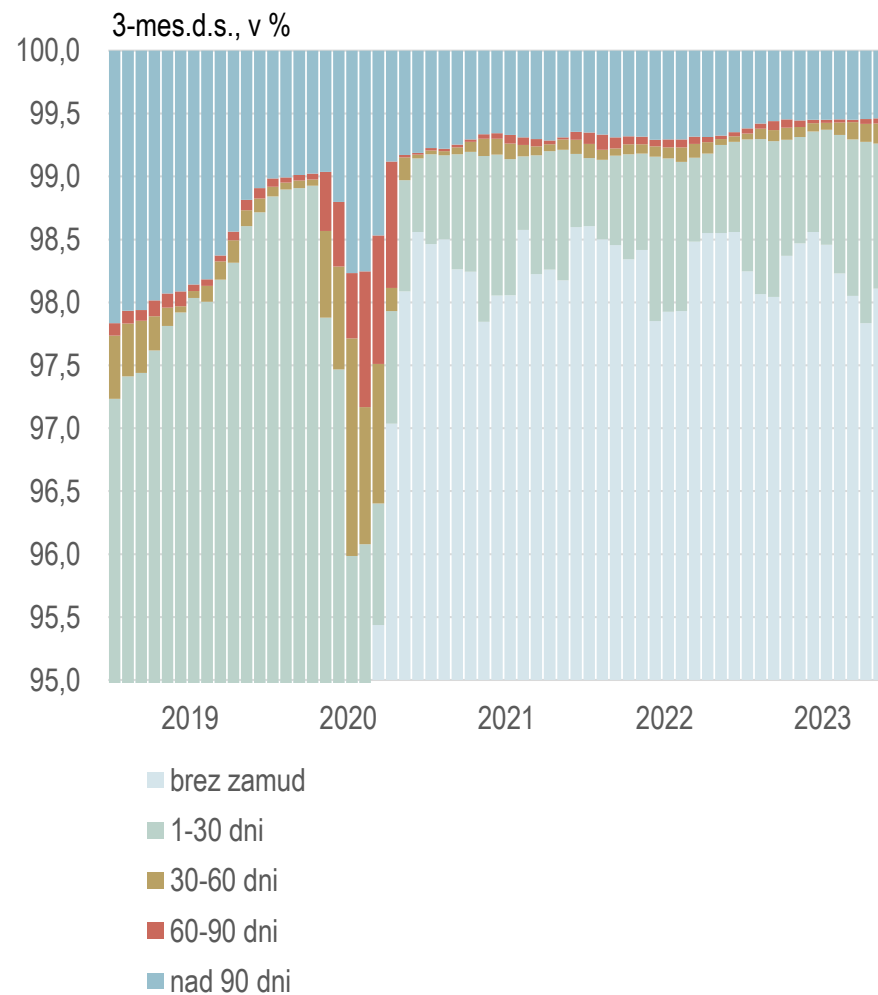
Kreditno tveganje



Zamude v portfelju NFD

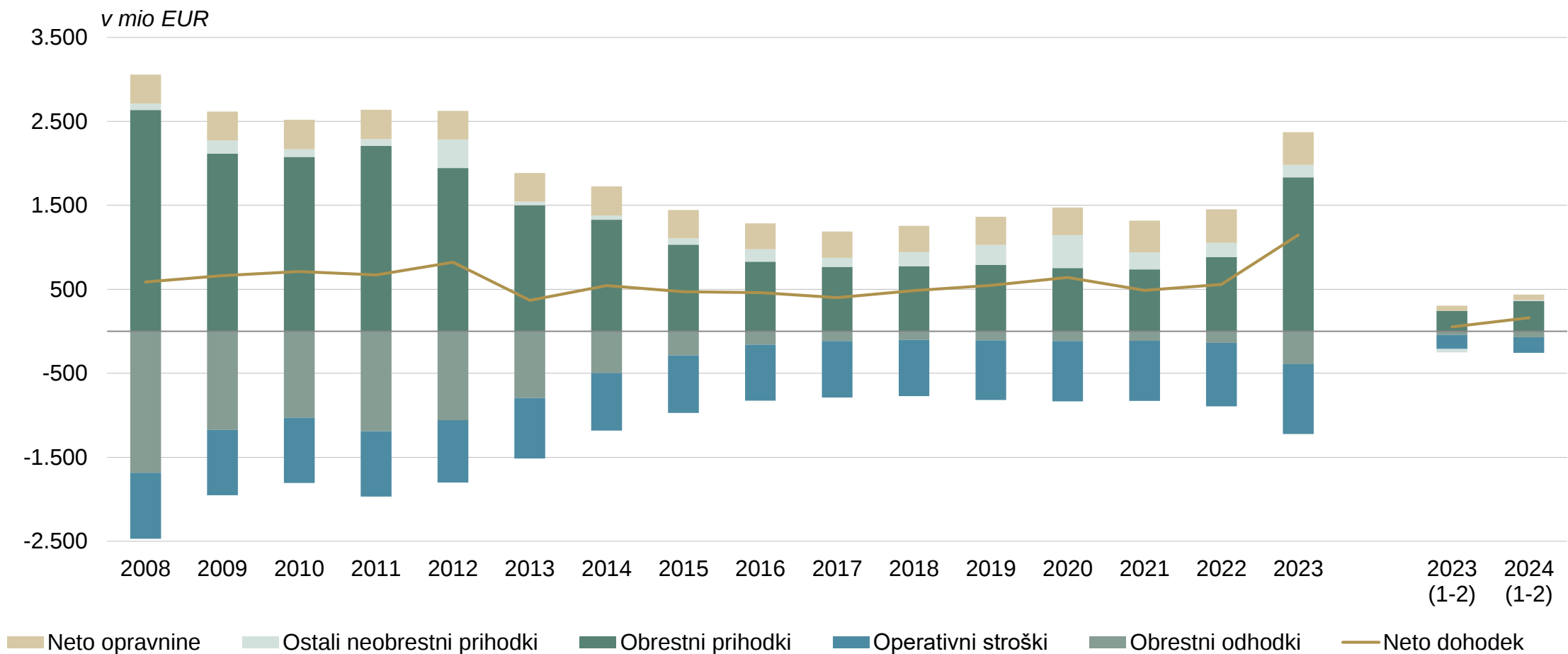


Zamude v predelovalnih dejavnostih





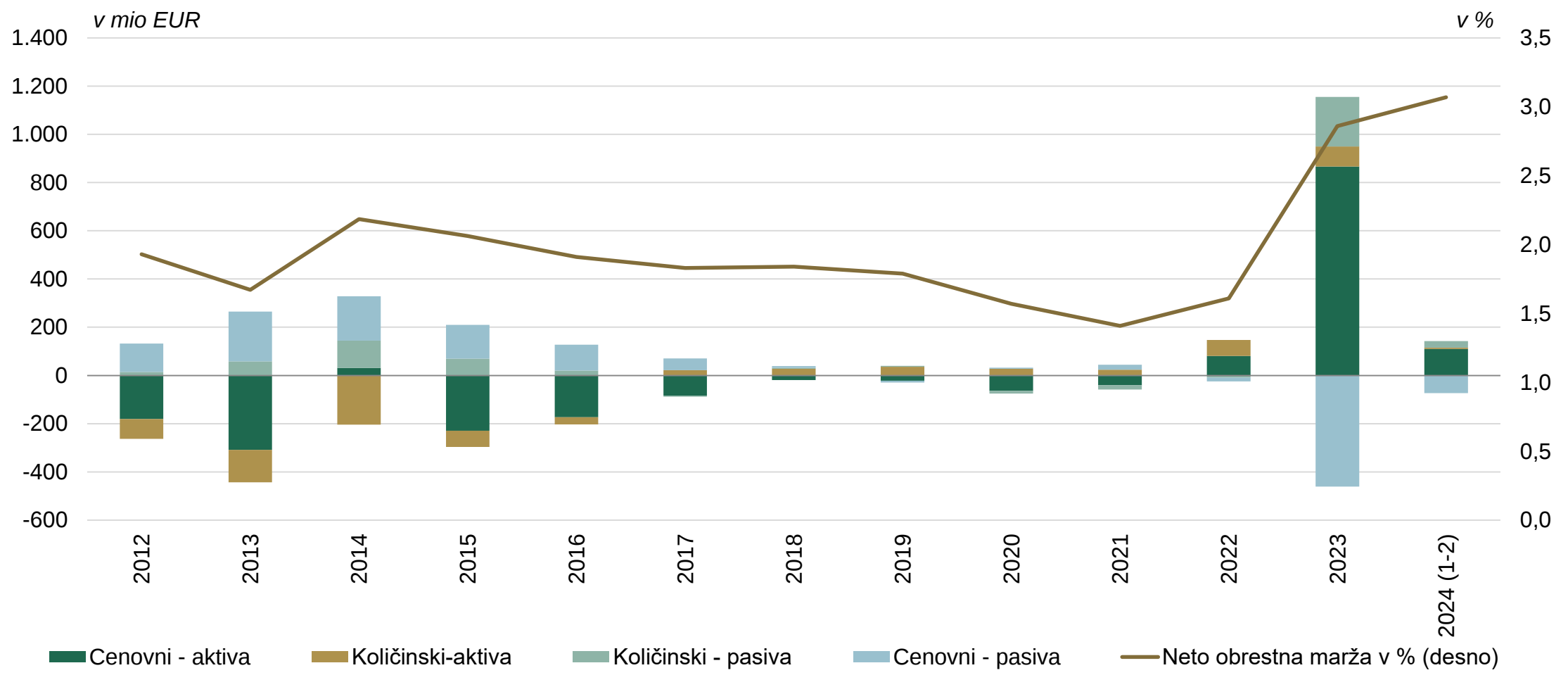
Gibanje komponent neto dohodka



Vir: Banka Slovenije.

Dohodkovno tveganje

Prispevki količinskih in cenovnih učinkov k povečanju neto obrestnih prihodkov



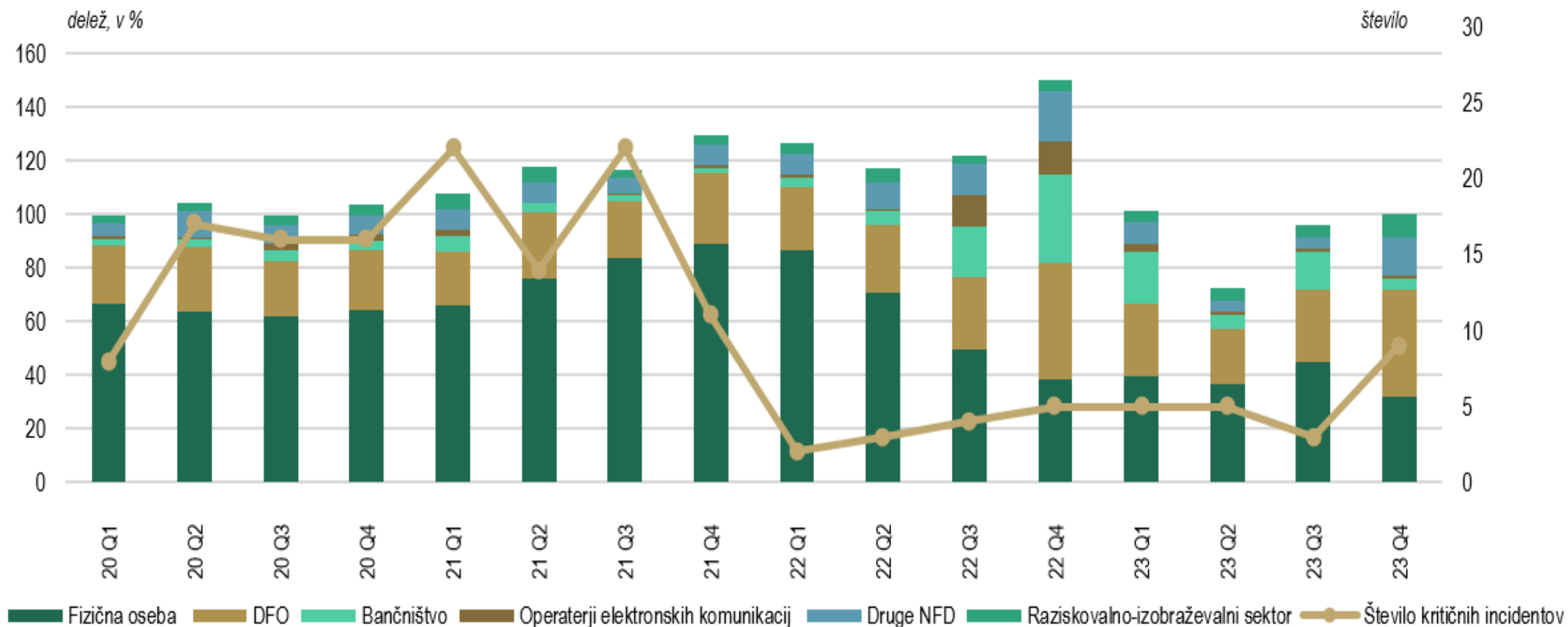
Opomba: Neto obrestna marža je vsakokrat izračunana za zadnje enoletno obdobje.

Vir: Banka Slovenije.

Kibernetsko tveganje



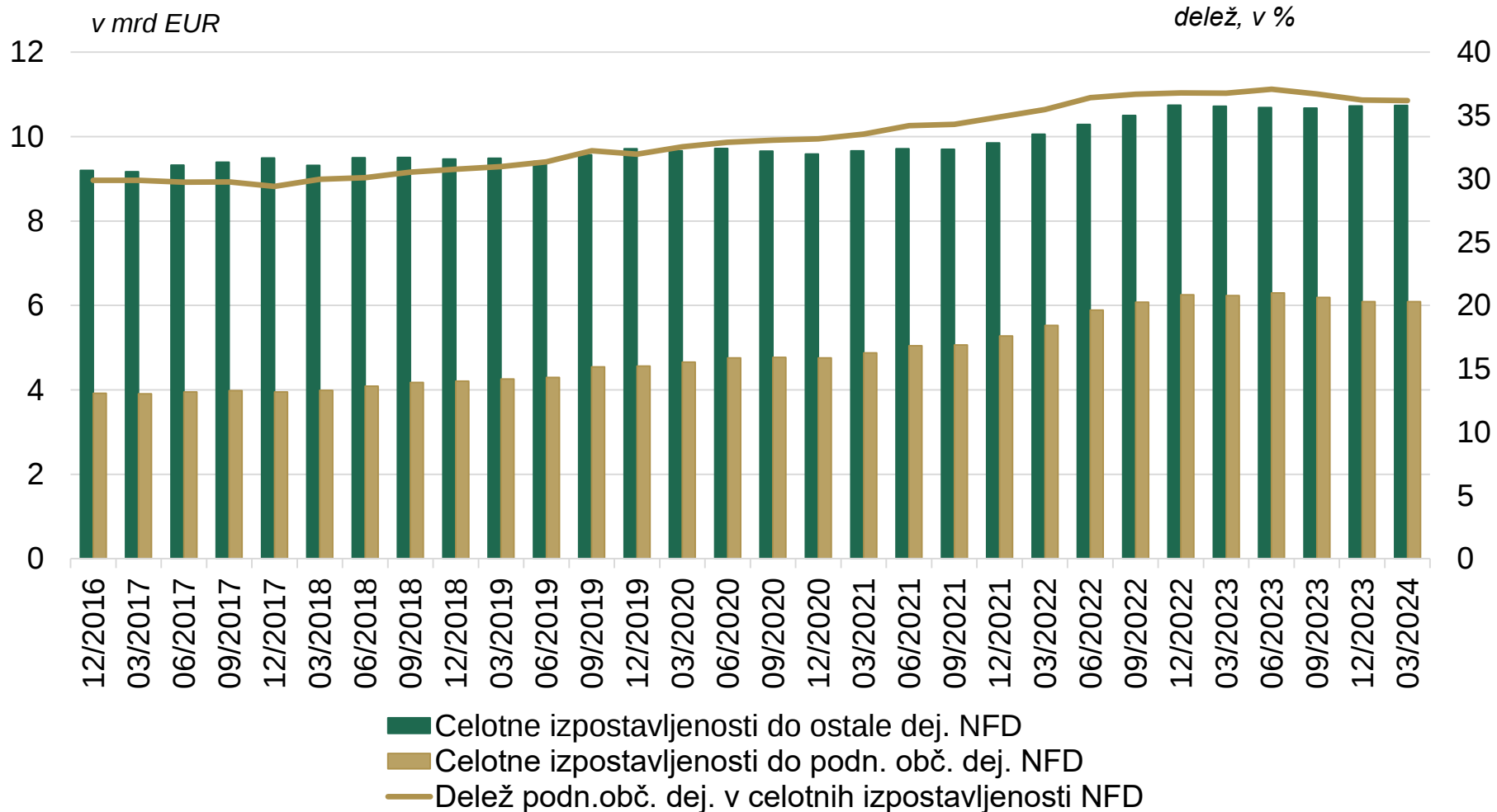
Delež incidentov po sektorjih in število kritičnih incidentov



Vir: Banka Slovenije, SI-CERT.



Izpostavljenost bančnega sistema do onesnaževalnih dejavnosti

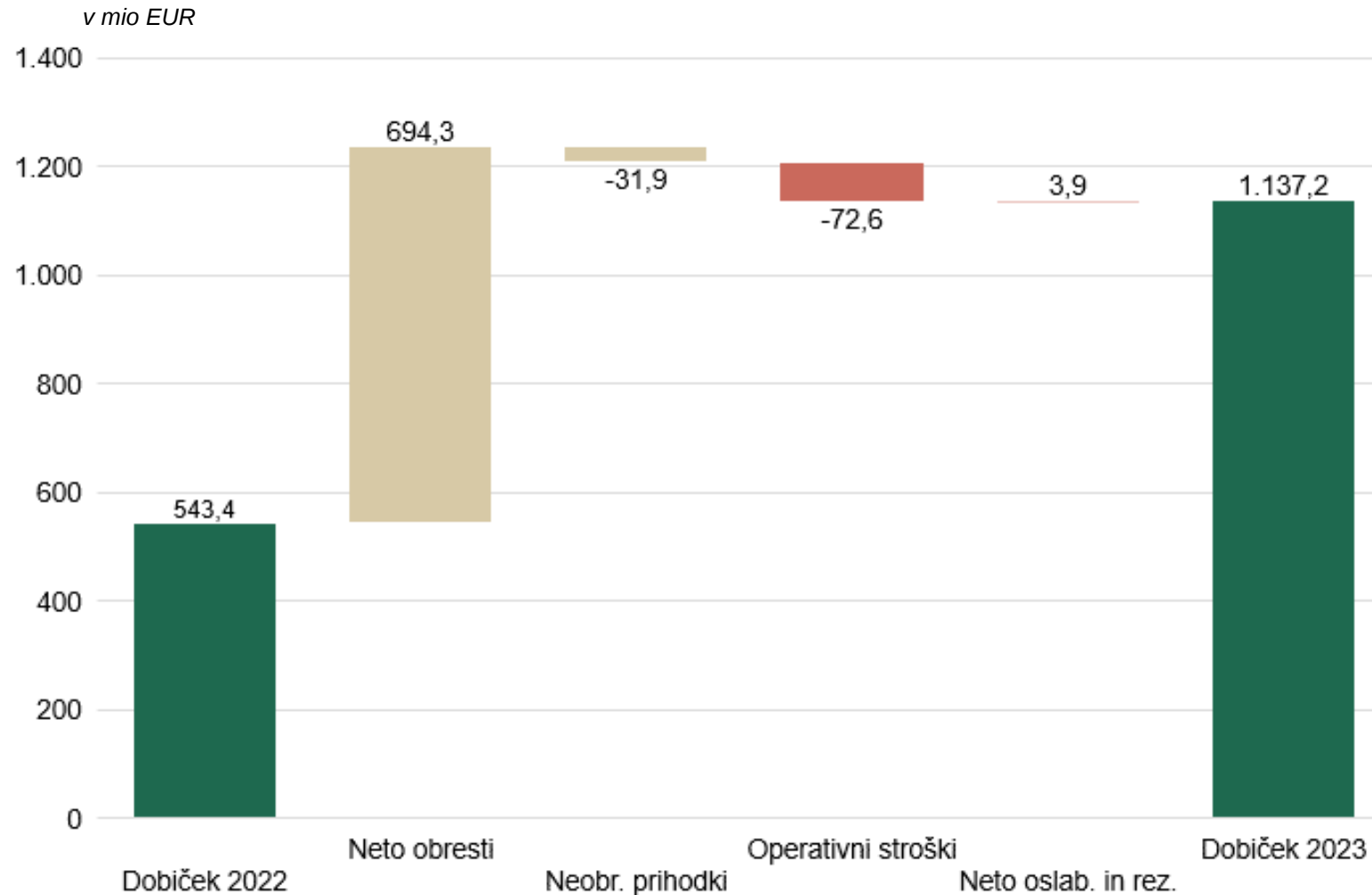


Vir: Banka Slovenije.

Solventnost in dobičkonosnost



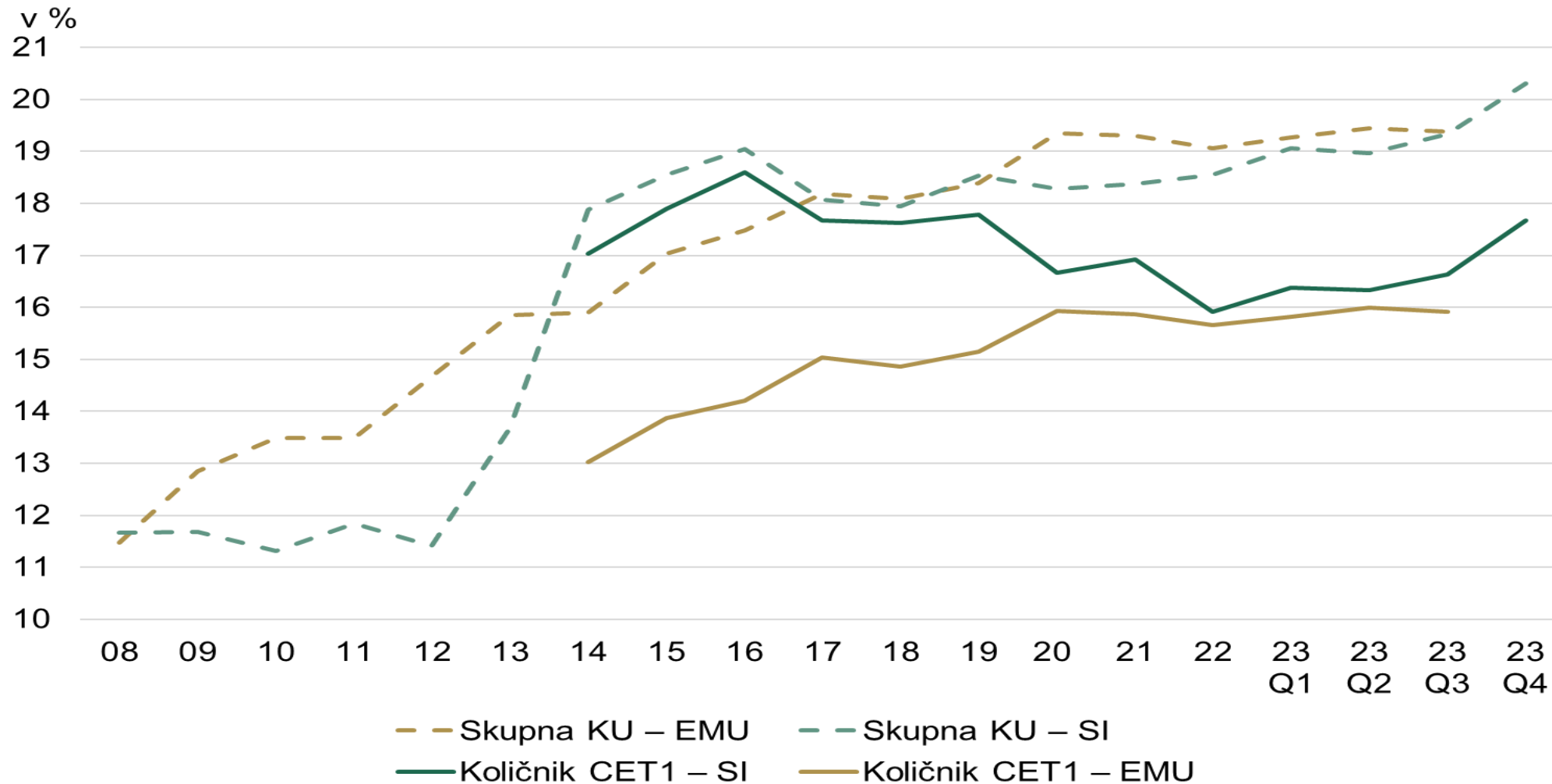
Prispevki k povečanju dobička pred obdavčitvijo



Solventnost in dobičkonosnost

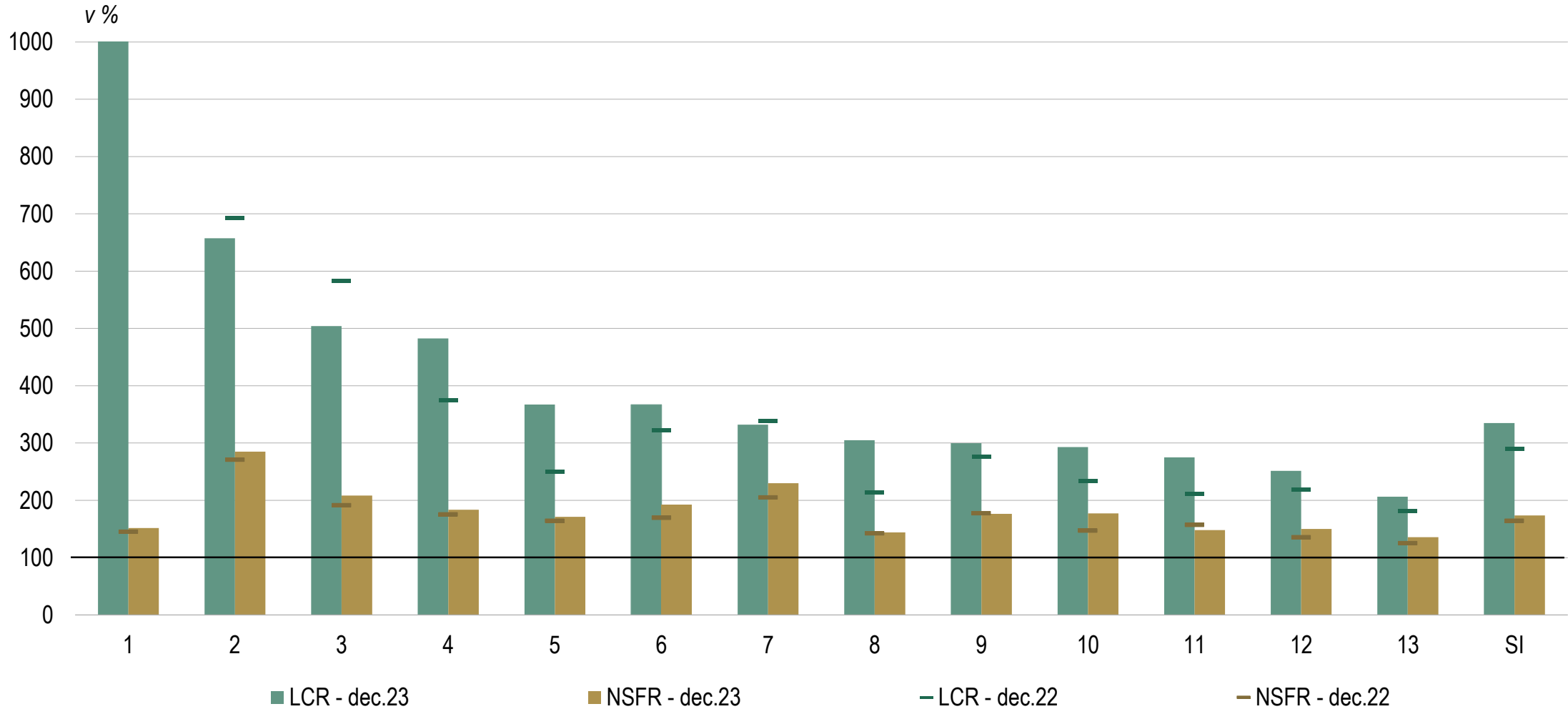


Gibanje količnikov kapitalske ustreznosti v primerjavi z evrskim območjem na konsolidirani podlagi



Likvidnost

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) in količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) po bankah



Opomba: Vodoravna črta predstavlja minimalno regulatorno zahtevo 100%. Podatki so na solo podlagi.

Vir: Banka Slovenije.

Makrobonitetna politika

Makrobonitetni ukrep	Leto uvedbe / spremembe	Tip ukrepa	Vmesni cilj	Ocena doseganja cilja
Makrobonitetne omejitve kreditiranja prebivalstva (LTV, DSTI in omejitev ročnosti)	2016/2018/2019/2020/2022/2023	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 kapitalni blažilnik (CCyB)	2016/2022/2023	ZAVEZUJOČ	Ublažiti in preprečiti čezmerno rast kreditiranja in čezmerni finančni vzvod	Banke morajo od 31. 12. 2023 izpolnjevati blažilnik v višini 0,5 %, od 1. 1. 2025 pa v višini 1 % (pozitivna nevtralna stopnja CCyB).
Sektorska blažilnika sistemskih tveganj	2022/2023	ZAVEZUJOČ	(a) blažitev in preprečitev rasti kreditiranja in čezmernega finančnega vzvoda	Banke morajo od 1. 1. 2023 izpolnjevati blažilnik v višini 1,0 % za izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami in blažilnik v višini 0,5 % za ostale izpostavljenosti do fizičnih oseb. Od 1. 1. 2025 bosta oba blažilnika znašala 0,5 %.
			(b) omejitev koncentracije neposredne in posredne izpostavljenosti	

Poročilo o finančni stabilnosti, maj 2024

	Prikaz tveganj in odpornosti							Tendencia spremembe na lestvici
	Q4 2021	Q4 2022	Q1 2023	Q2 2023	Q3 2023	Q4 2023	Q1 2024	
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: 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 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).

* Pri podnebnih tveganjih se upoštevajo tranzicijska tveganja.