

POROČILO O FINANČNI STABILNOSTI

april 2021

Novinarska konferenca

**BANKA
SLOVENIJE**

EVROSISTEM

Ljubljana

16. 4. 2021

Poročilo o finančni stabilnosti, april 2021

Prikaz tveganj in odpornosti

	Q4 2018	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020	Q1 2021	Tendenca spremembe na lestvici
Sistemska tveganja								
Makroekonomsko tveganje	■	■	■	■	■	■	■	↓
Kreditno tveganje	■	■	■	■	■	■	■	→
Dohodkovno tveganje	■	■	■	■	■	■	■	↑
Tveganje, ki izhaja iz lizinskih družb	■	■	■	■	■	■	■	→
Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga	■	■	■	■	■	■	■	→
Tveganje financiranja	■	■	■	■	■	■	■	→
Obrestno tveganje	■	■	■	■	■	■	■	→
Odpornost na sistemska tveganja								
Bančni sistem: solventnost in dobičkonosnost	■	■	■	■	■	■	■	→
Bančni sistem: likvidnost	■	■	■	■	■	■	■	↓

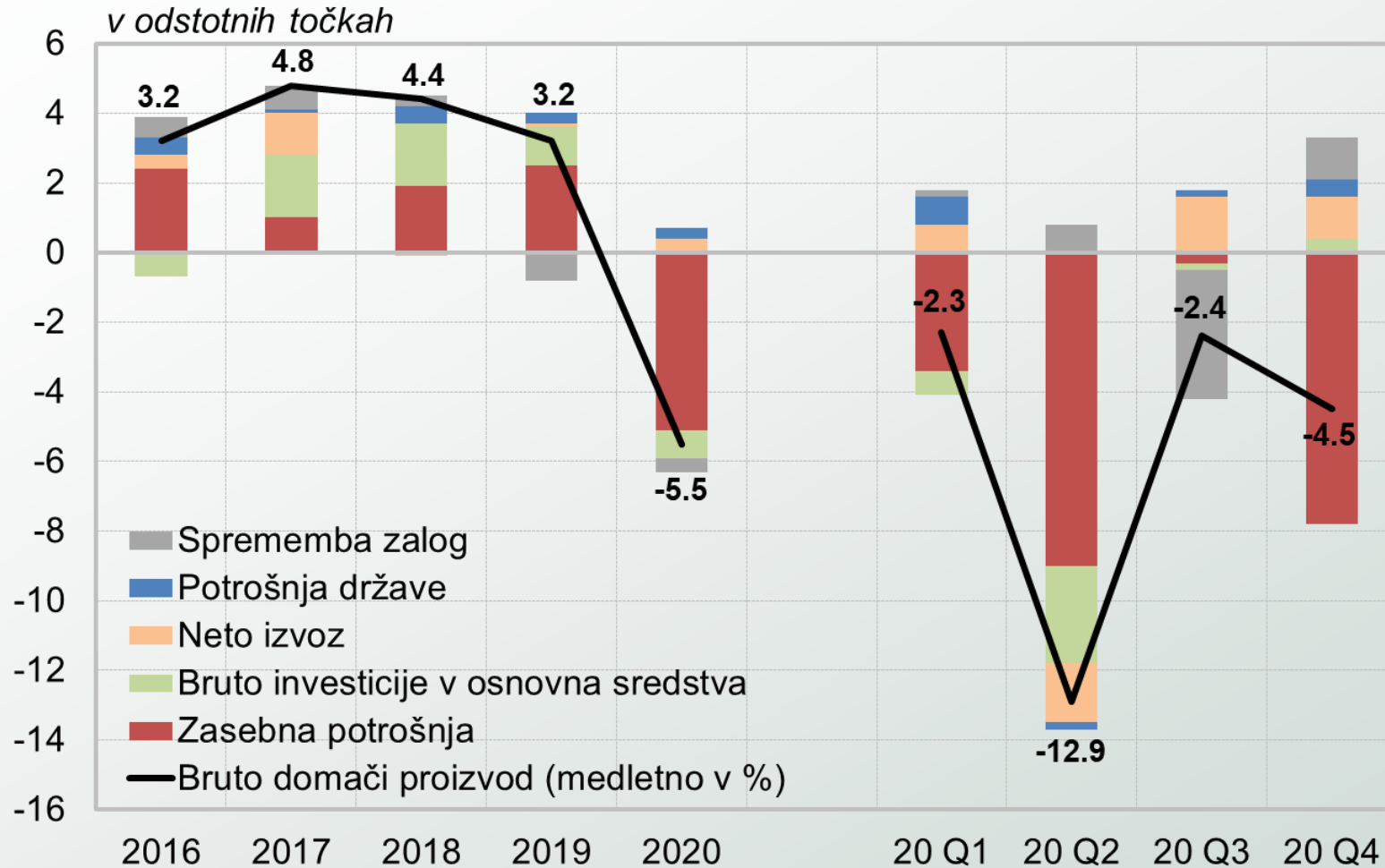
Barvna lestvica:				
Tveganje	■ nizko	■ zmerno	■ povečano	■ visoko
Odpornost	■ visoka	■ srednja	■ nizka	■ zelo nizka

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

Makroekonomsko tveganje



Rast BDP in prispevki k rasti BDP



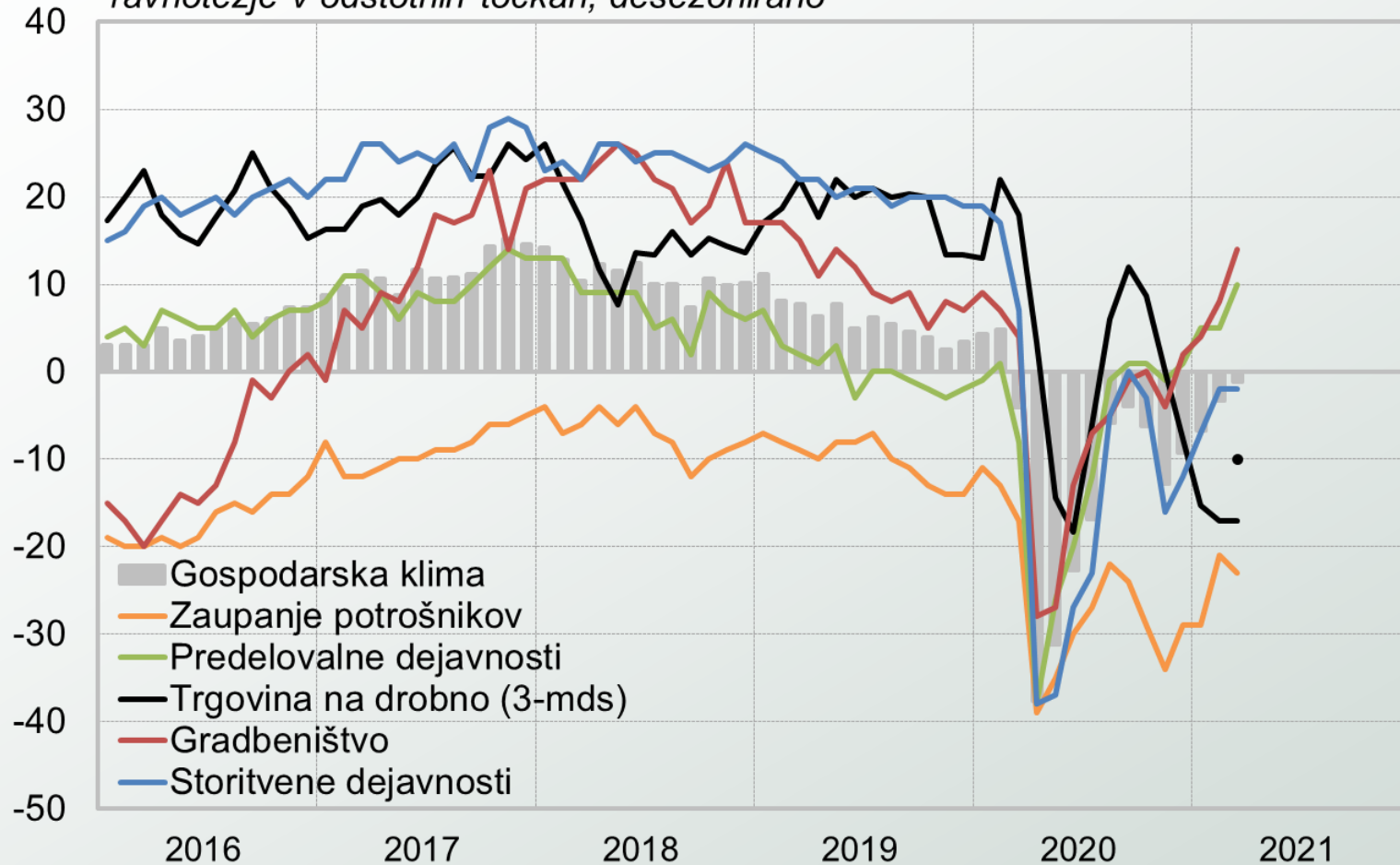
Vir: SURS.

Makroekonomsko tveganje



Kazalniki zaupanja in kazalnik gospodarske klime

ravnotežje v odstotnih točkah, desezonirano



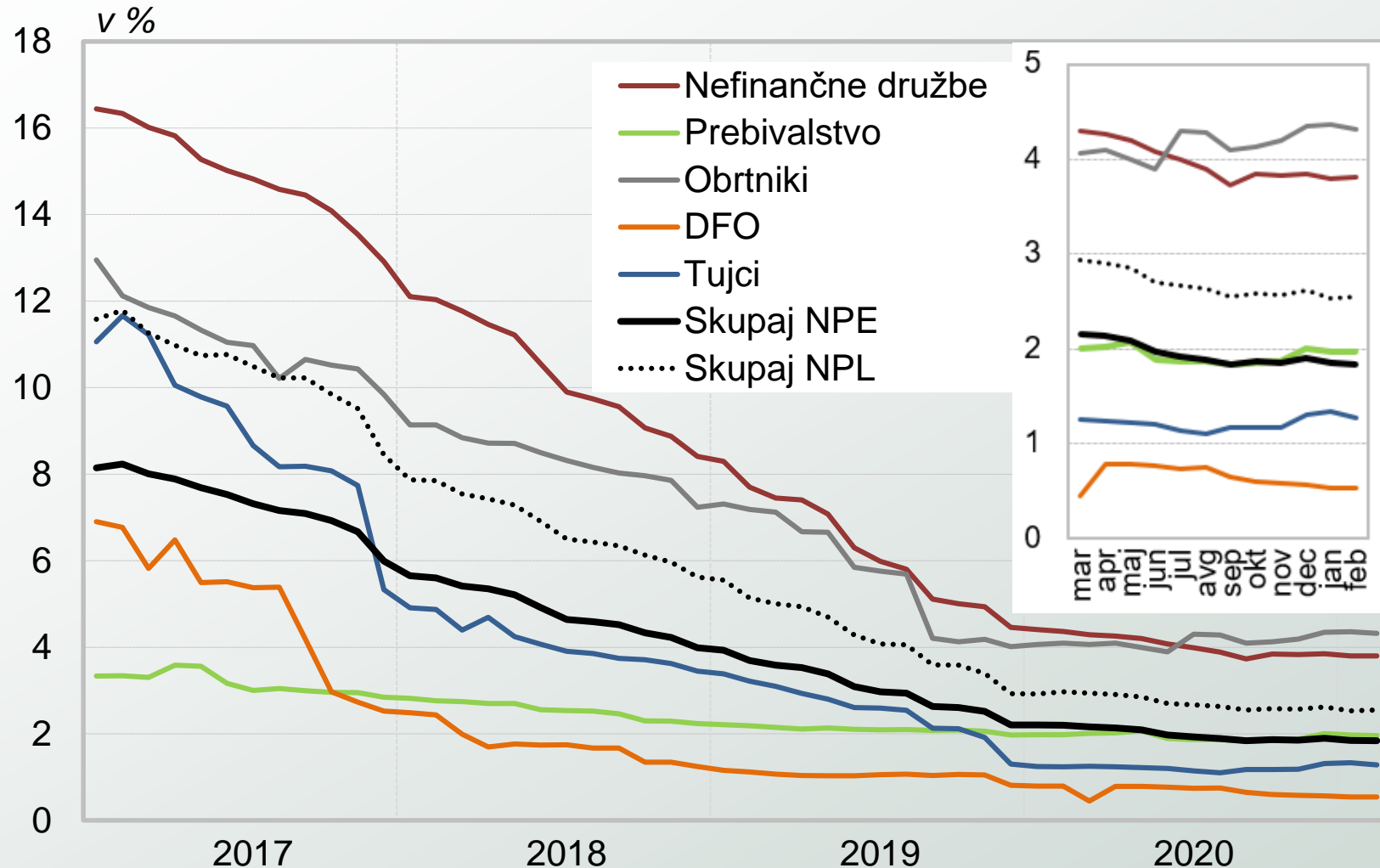
Opomba: Kazalniki zaupanja so izraženi v obliki povprečja ravnotežij, ki je razlika med deležem pozitivnih in deležem negativnih odgovorov. Zaradi velike variabilnosti so podatki za trgovino na drobno predstavljeni kot drseče trimesečne sredine, pri čemer pika predstavlja dejanski zadnji podatek.

Vir: SURS, preračuni Banke Slovenije.

Kreditno tveganje



Delež NPE po skupinah komitentov

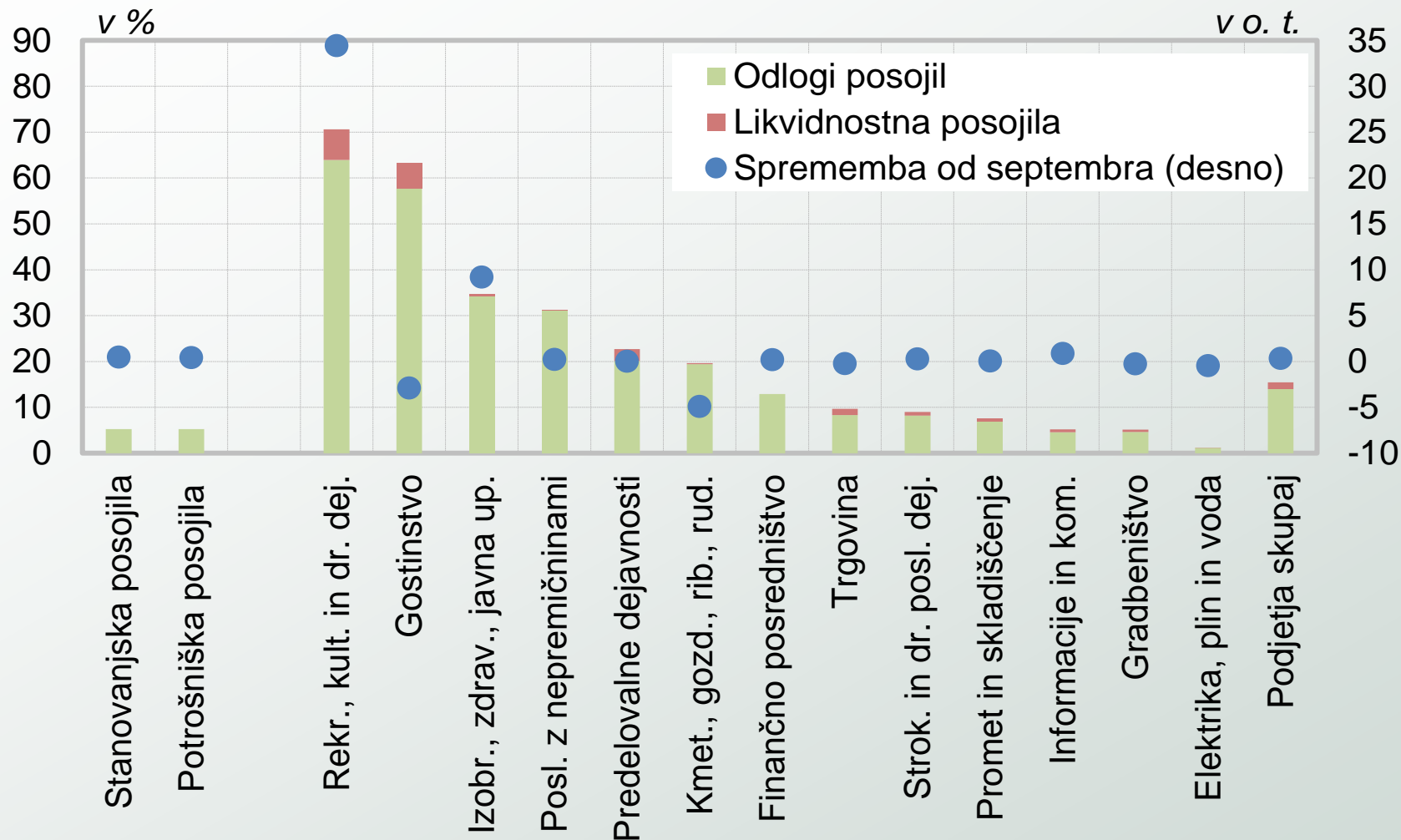


Vir: Banka Slovenije.

Kreditno tveganje



Delež izpostavljenosti povezanih s Covid-19 v celotni izpostavljenosti do sektorja/dejavnosti



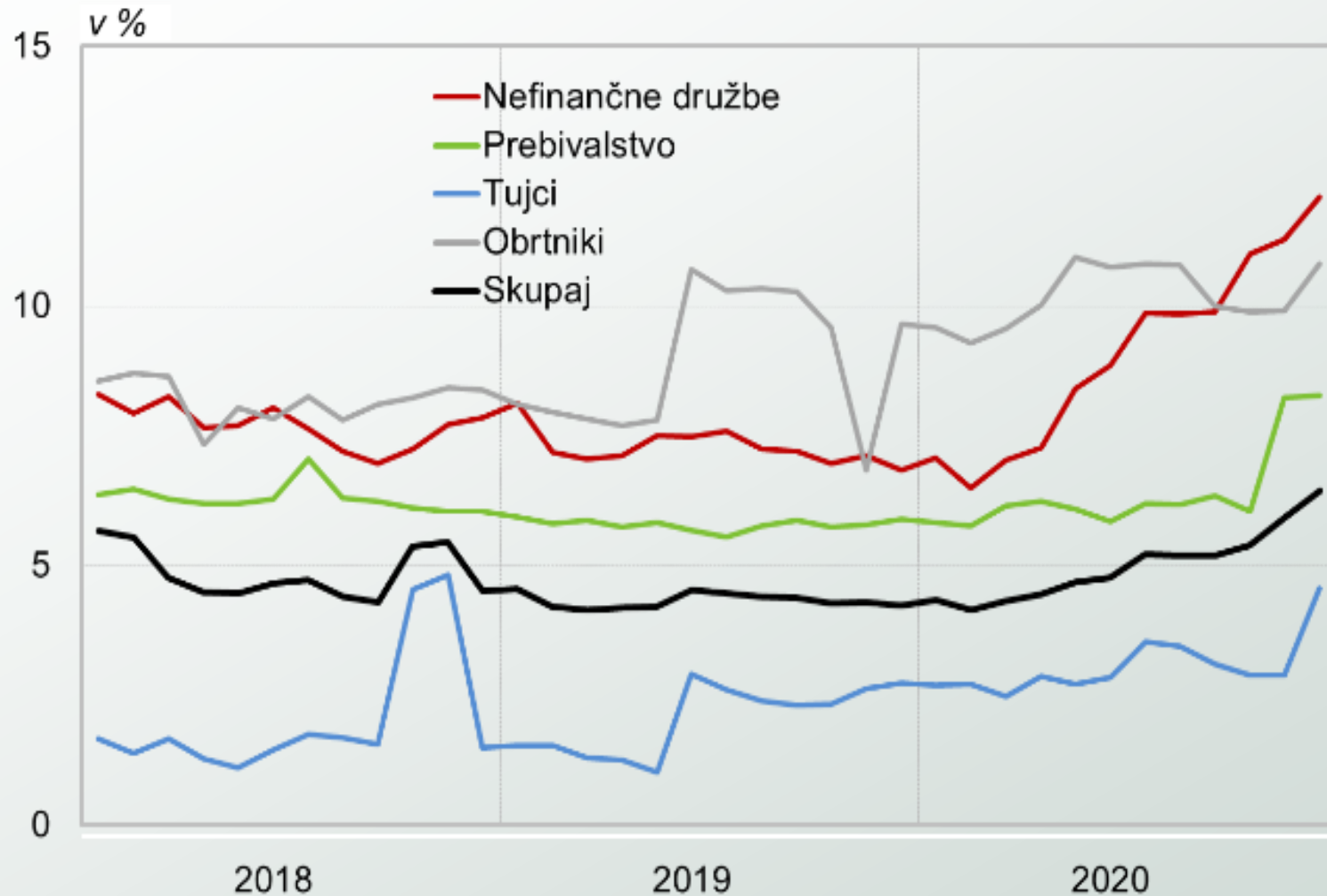
Opomba: Upoštevane so vse izpostavljenosti, ki so bile odložene ali odobrene zaradi pandemije Covid-19 (po interventnih zakonih ali neodvisno od njih), tudi če so v tem obdobju že potekle.

Vir: Banka Slovenije.

Kreditno tveganje



Delež izpostavljenosti v skupini 2 kreditnega tveganja po skupinah komitentov

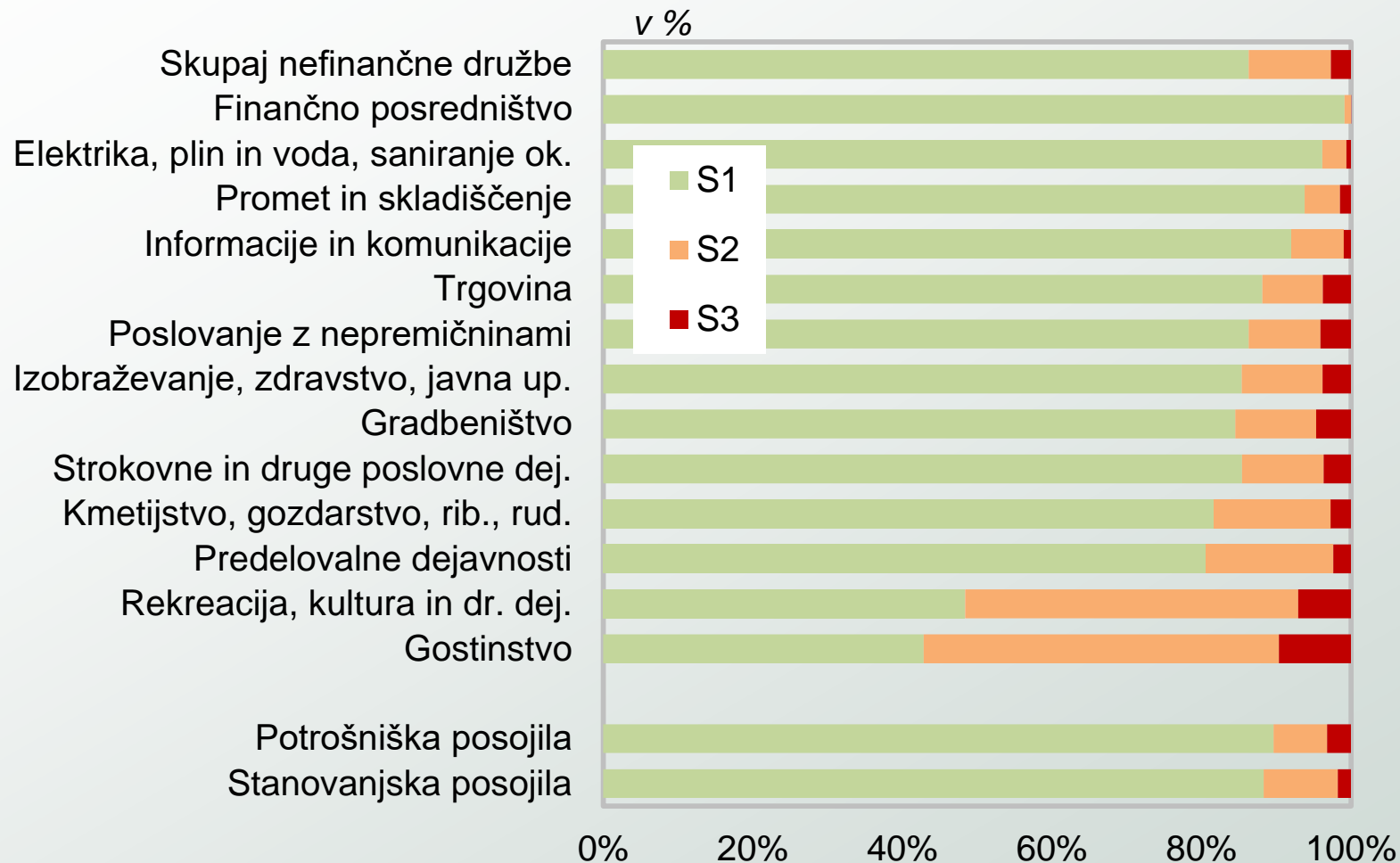


Vir: Banka Slovenije.

Kreditno tveganje



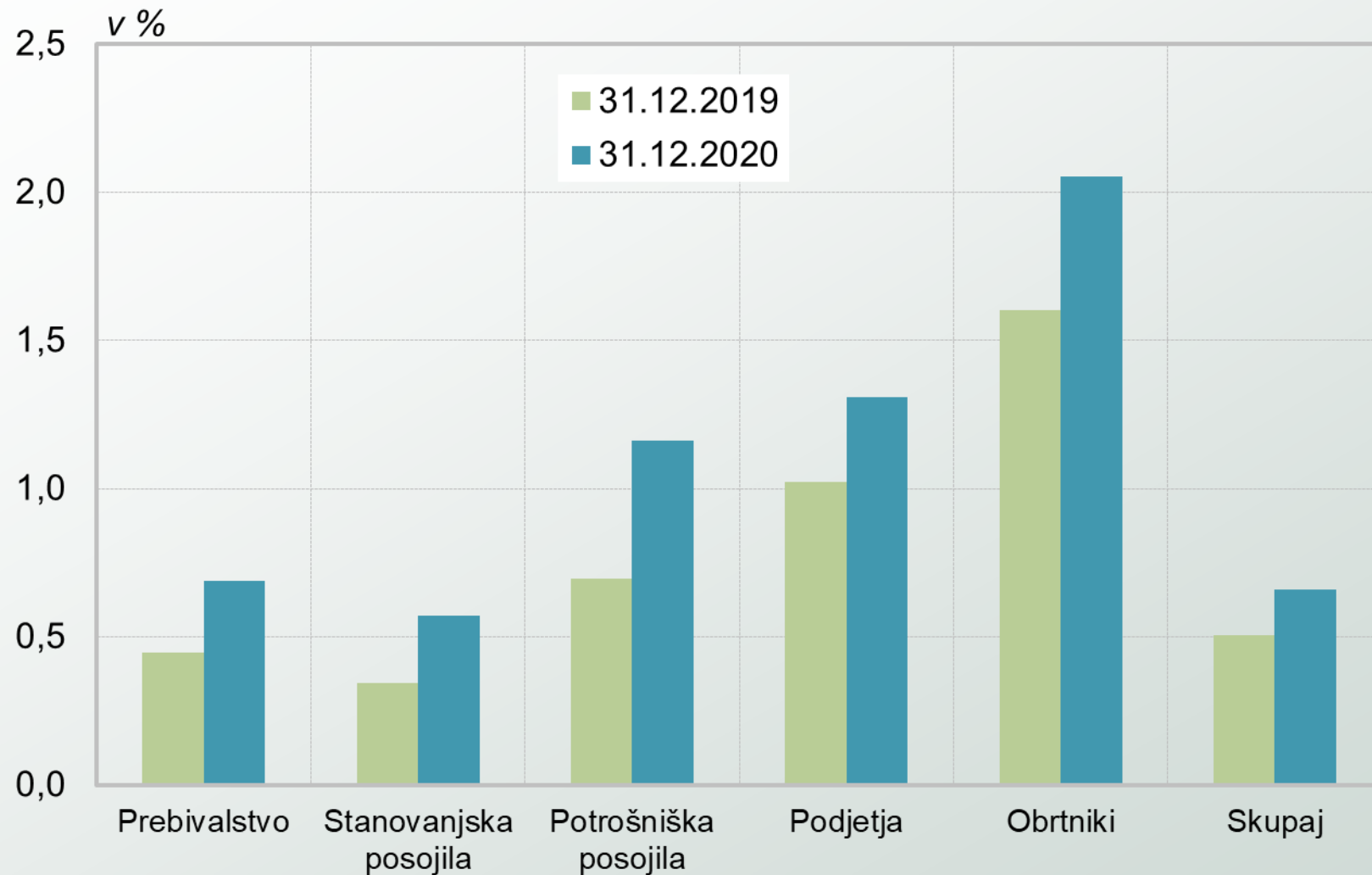
Struktura portfelja nefinančnih družb in prebivalstva po skupinah kreditnega tveganja



Kreditno tveganje



Pokritost donosnih izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami za izbrane skupine komitentov



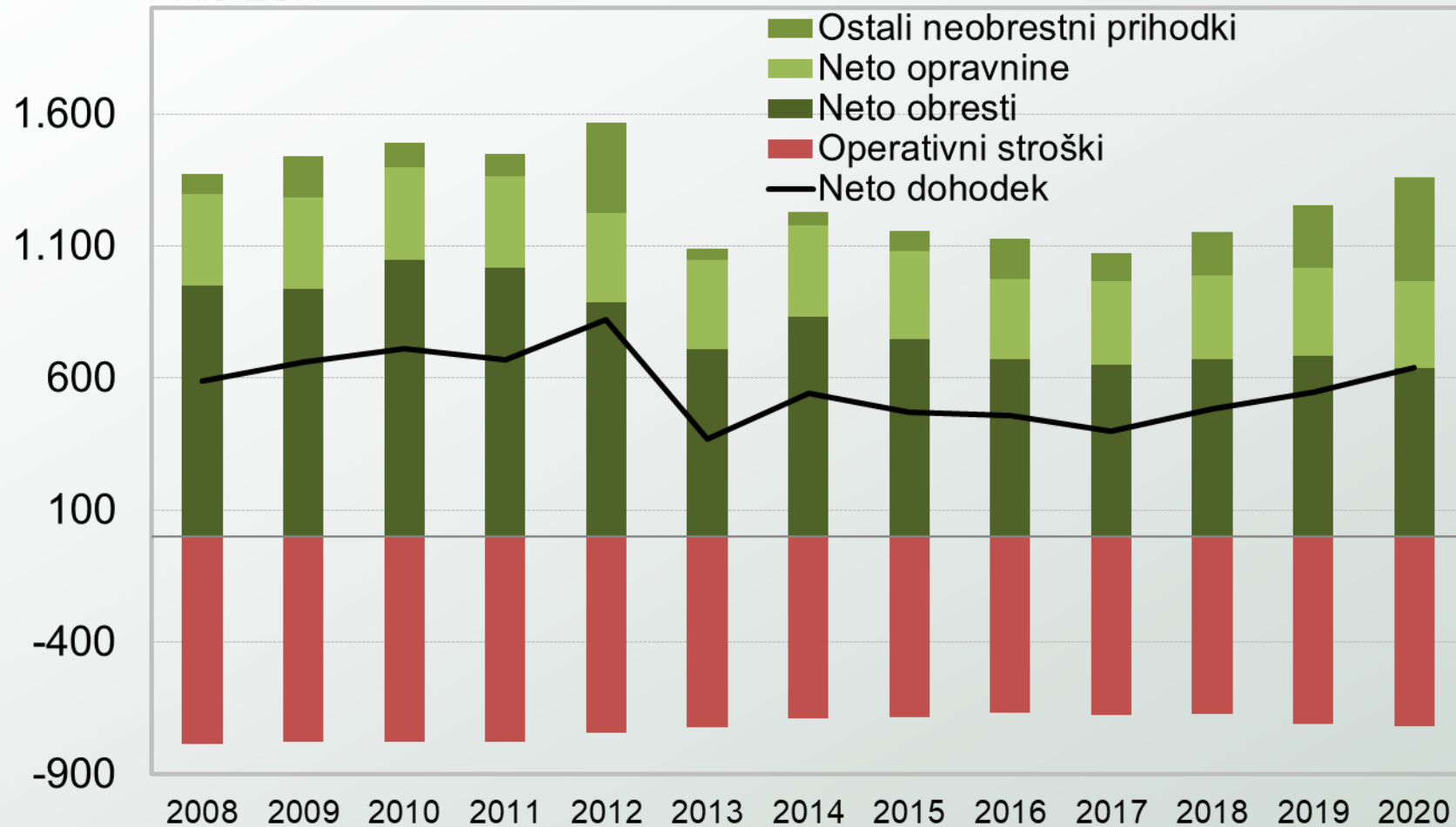
Vir: Banka Slovenije.

Dohodkovno tveganje



Neto obresti, neto neobrestni prihodki (opravnine in ostali neobrestni prihodki), operativni stroški in neto dohodek

v mio EUR

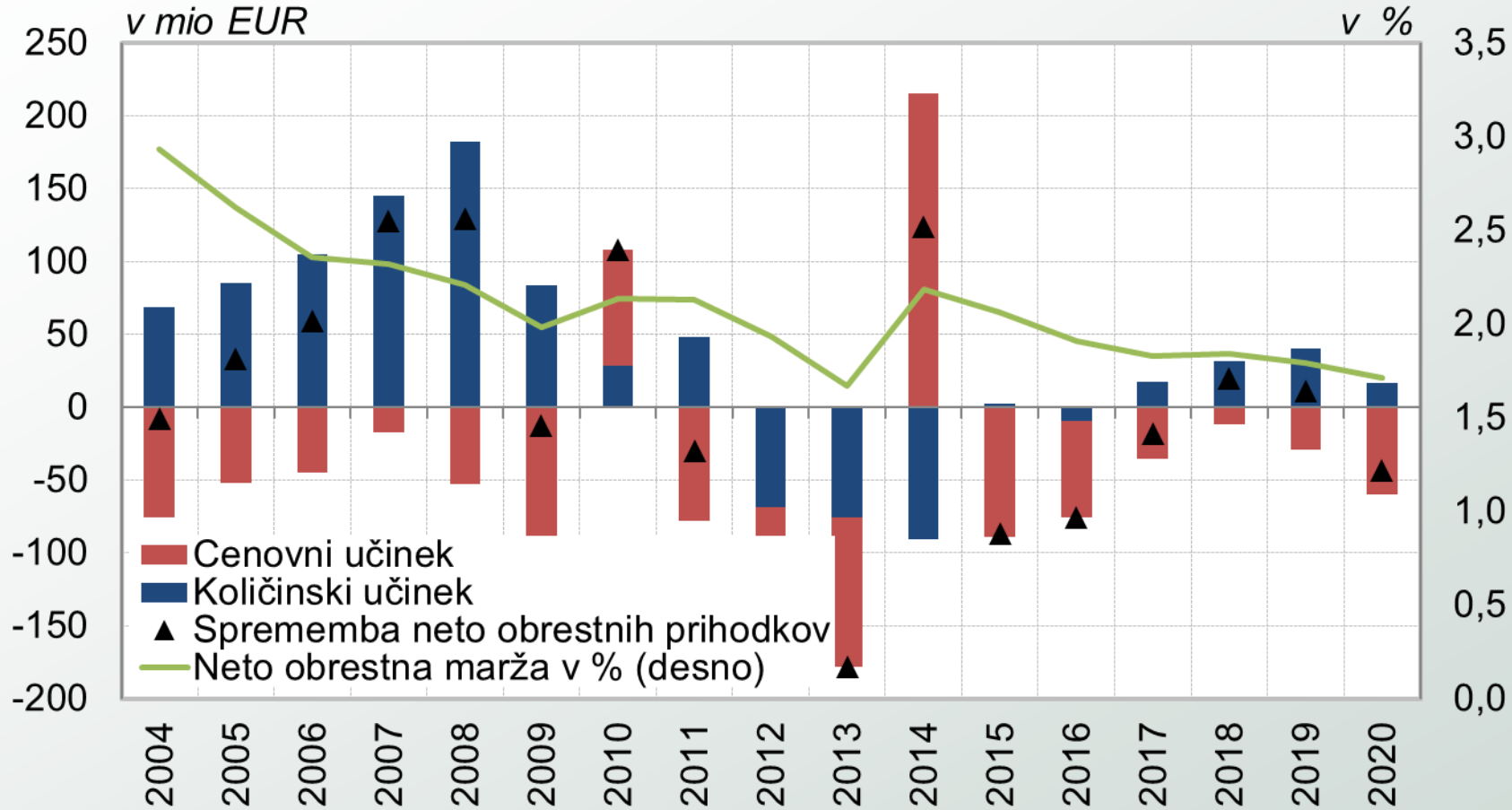


Vir: Banka Slovenije.

Dohodkovno tveganje



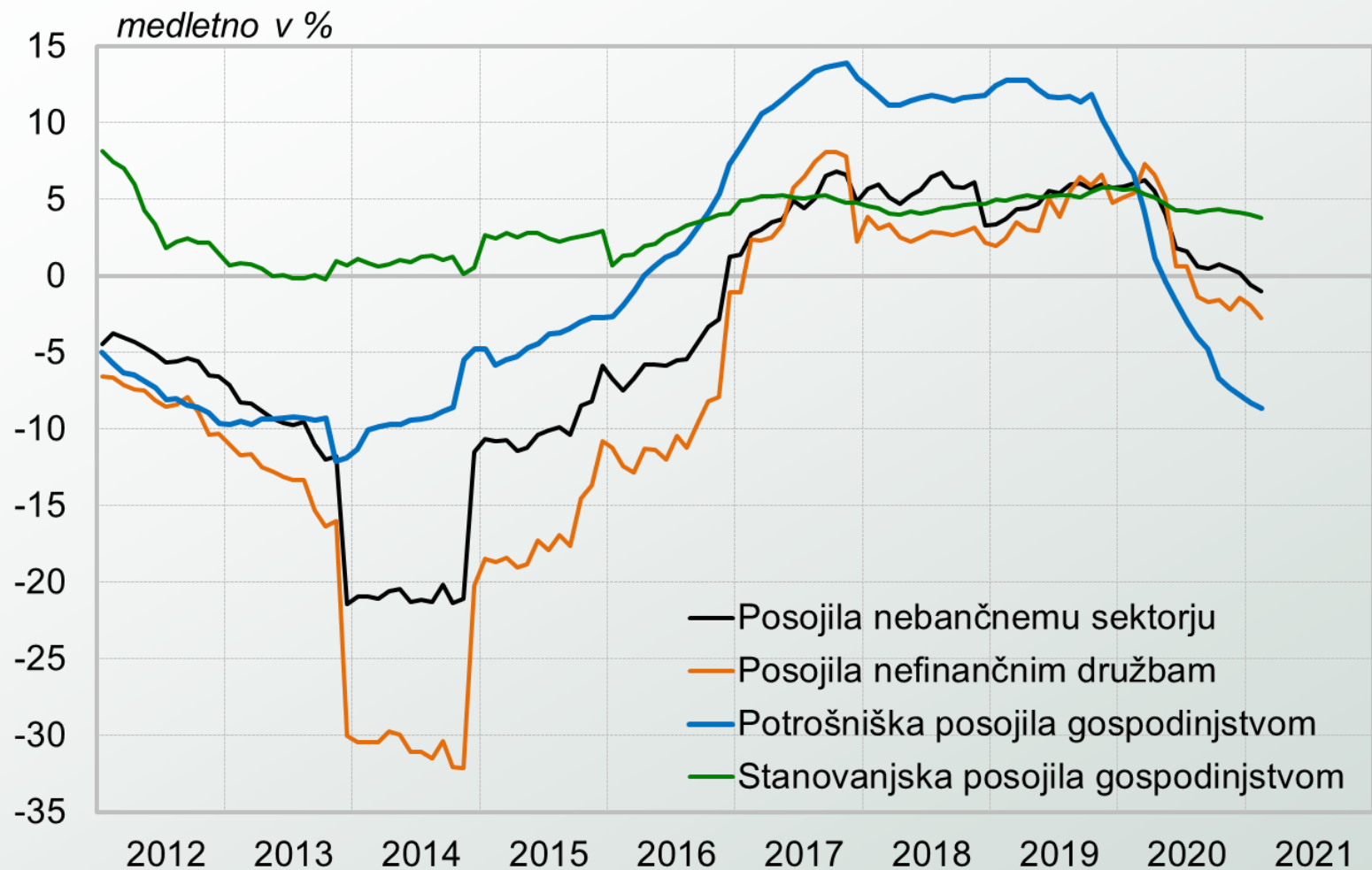
Prispevek količinskih in cenovnih dejavnikov k spremembi neto obrestnih prihodkov in neto obrestna marža



Vir: Banka Slovenije.

Kreditna aktivnost

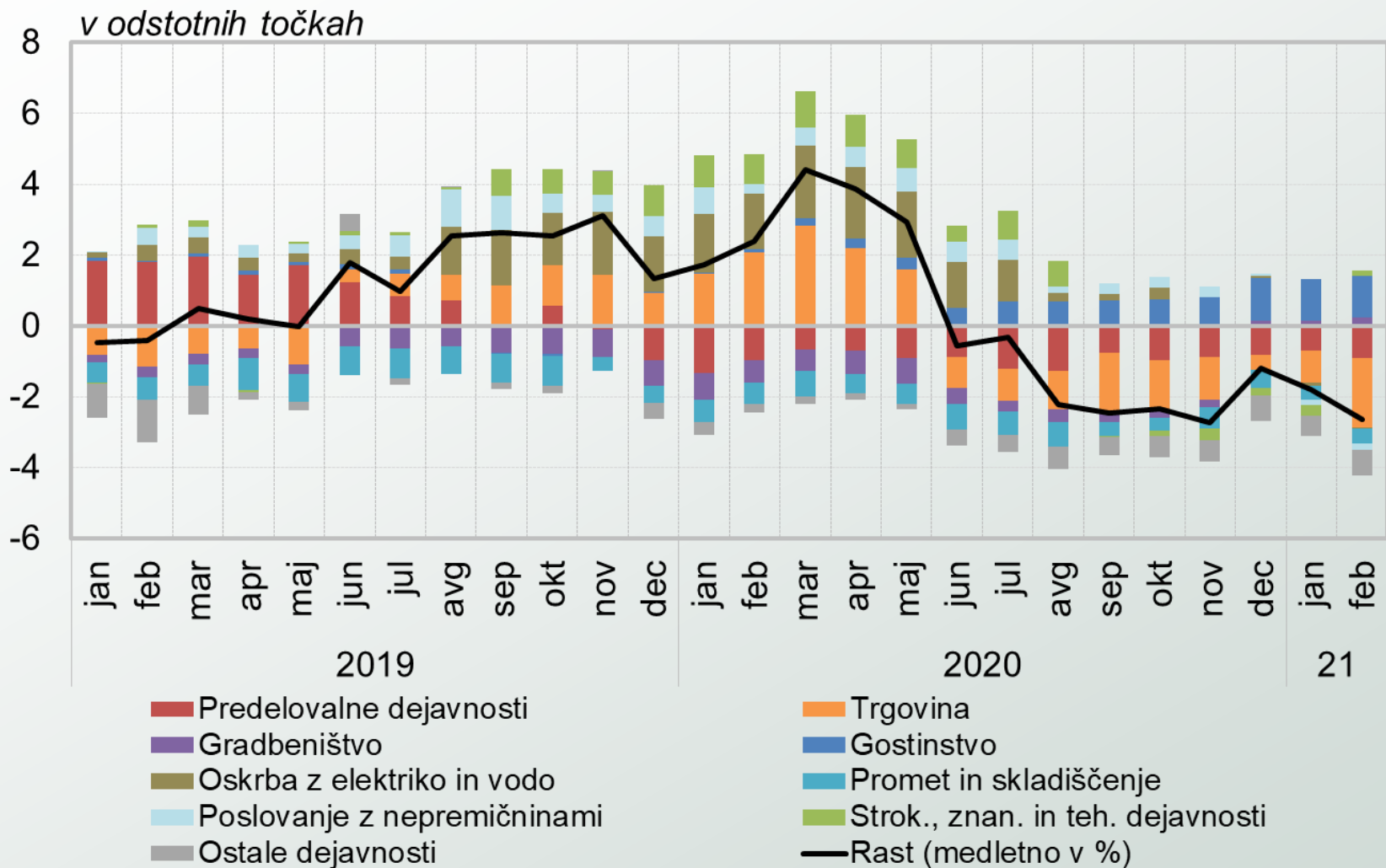
Kreditiranje nebančnega sektorja



Vir: Banka Slovenije.

Kreditna aktivnost

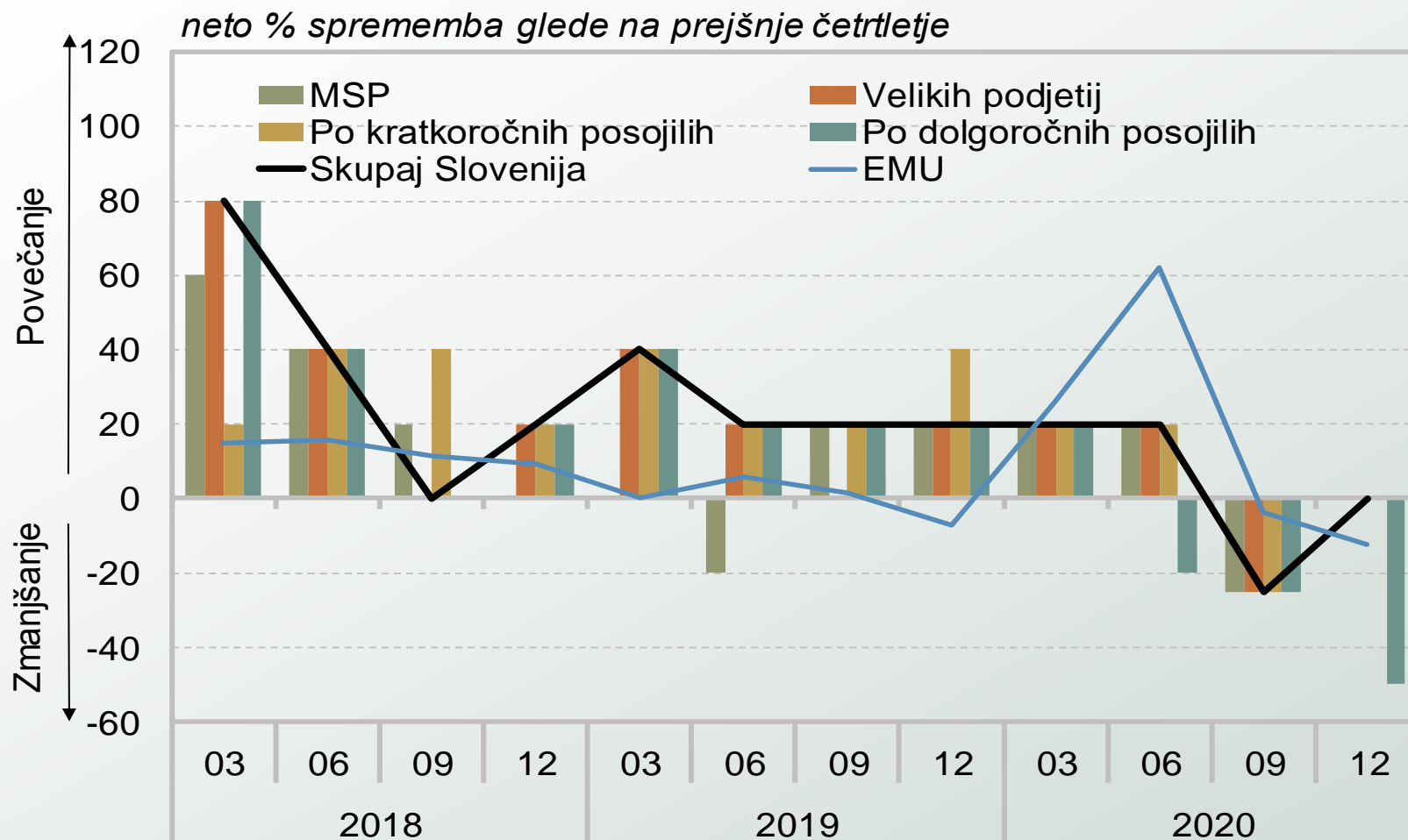
Prispevki h kreditni rasti po dejavnostih



Vir: Banka Slovenije.

Povpraševanje po posojilih

Povpraševanje po posojilih podjetjem



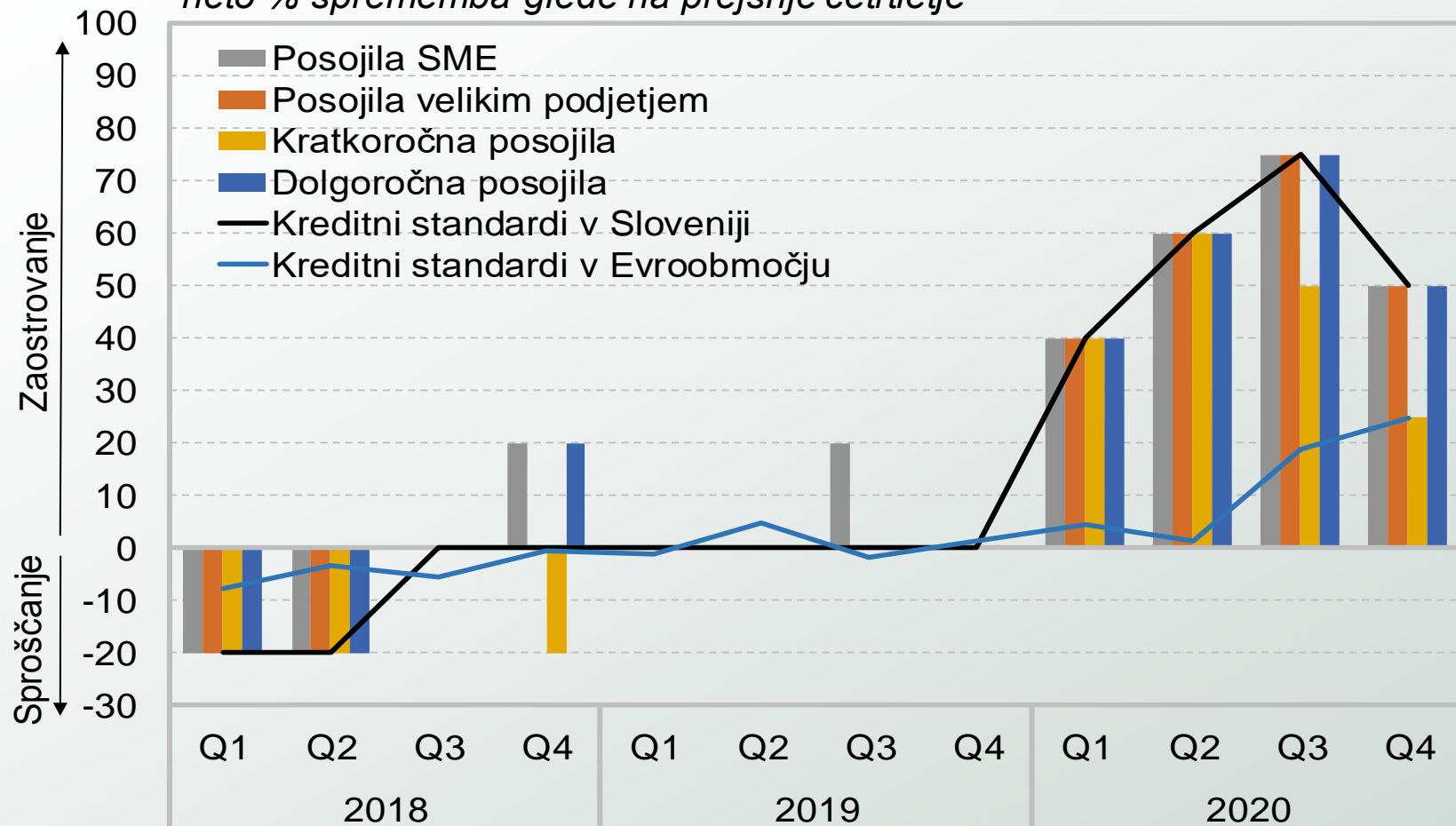
Opomba: Zbrani podatki temeljijo na zbranih podatkih iz ankete BLS (Bank Lending Survey). Anketa BLS se izvaja na četrletni ravni in temelji na zbranih podatkih, ki jih posredujejo anketirane banke.

Vir: ECB SDW, Banka Slovenije.

Ponudba posojil

Kreditni standardi pri posojilih podjetjem

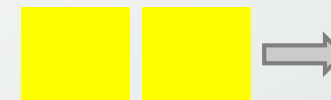
neto % sprememba glede na prejšnje četrletje



Opomba: Zbrani podatki temeljijo na zbranih podatkih iz ankete BLS (Bank Lending Survey). Anketa BLS se izvaja na četrtletni ravni in temelji na zbranih podatkih, ki jih posredujejo anketirane banke.

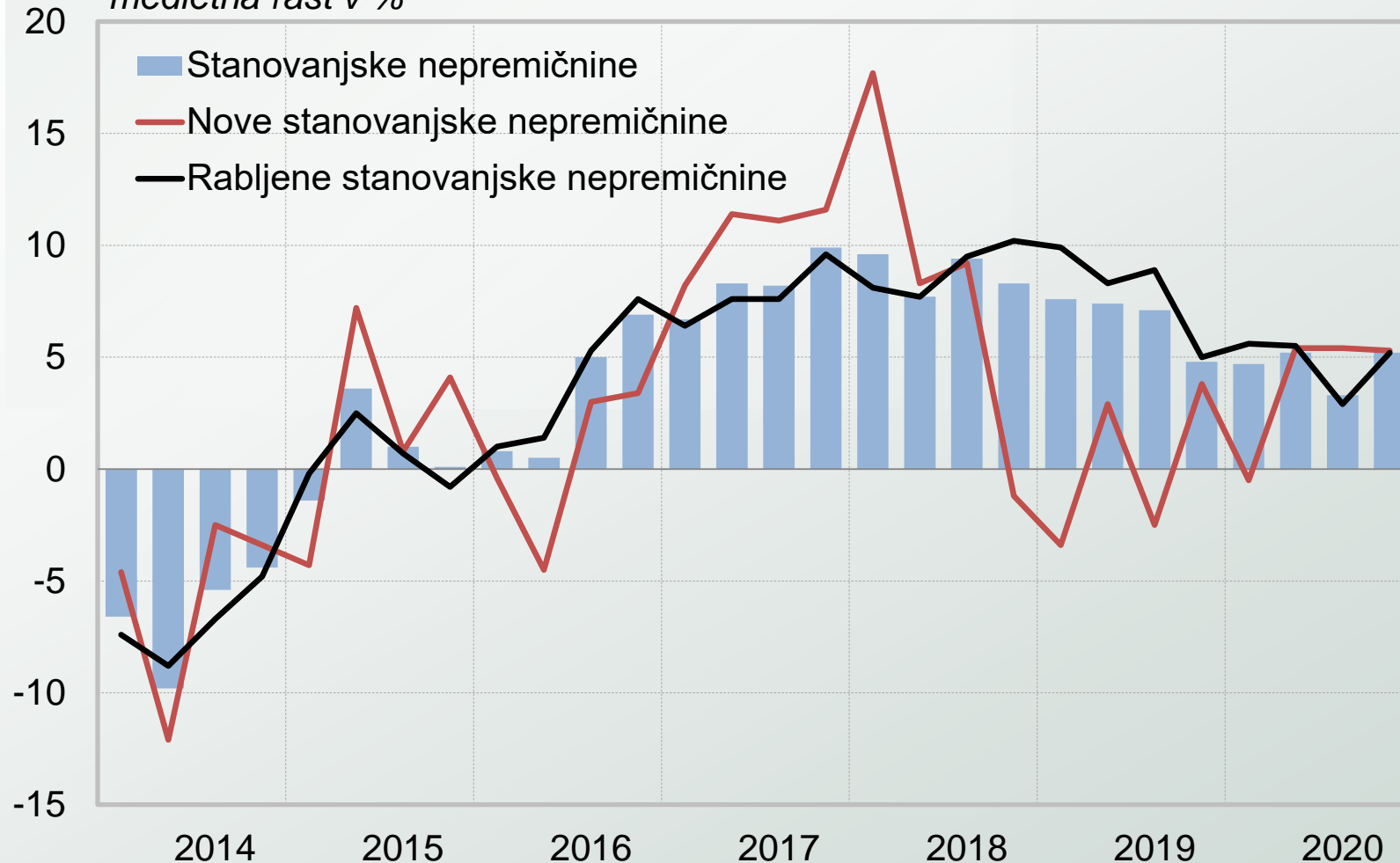
Vir: ECB SDW, Banka Slovenije.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



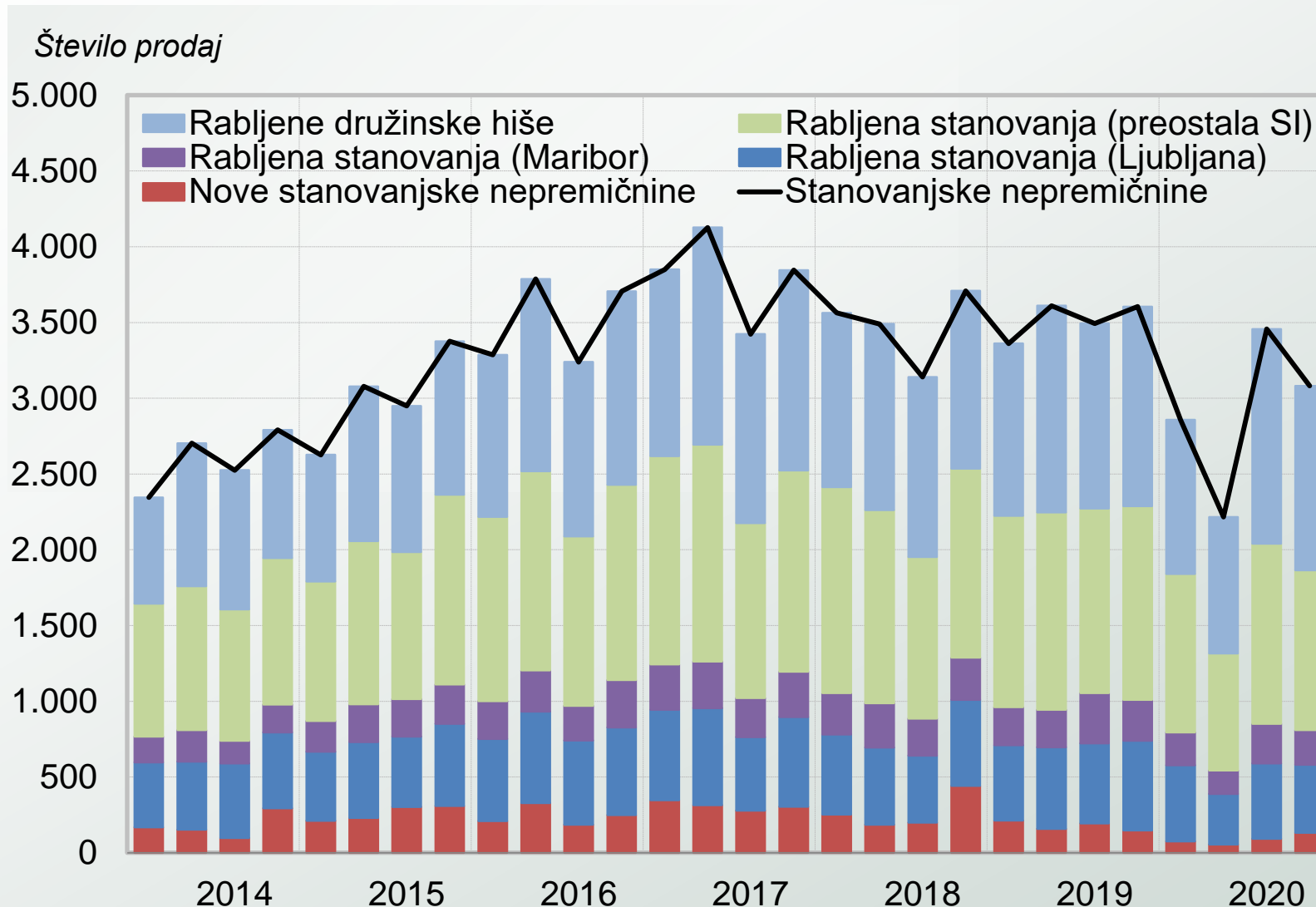
Cene stanovanjskih nepremičnin

medletna rast v %



Vir: SURS.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga

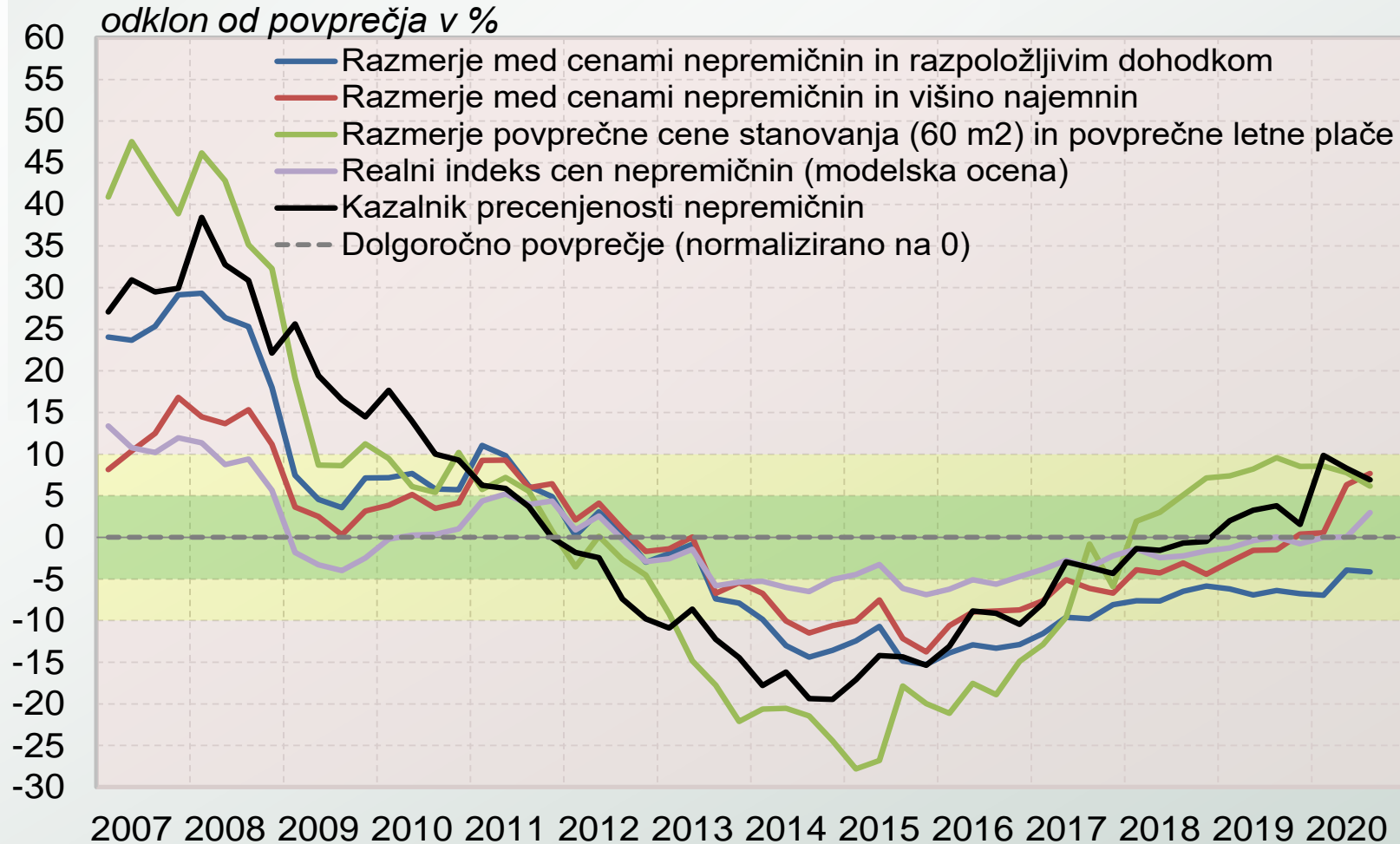


Vir: SURS.

Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga



Kazalniki precenjenosti stanovanjskih nepremičnin



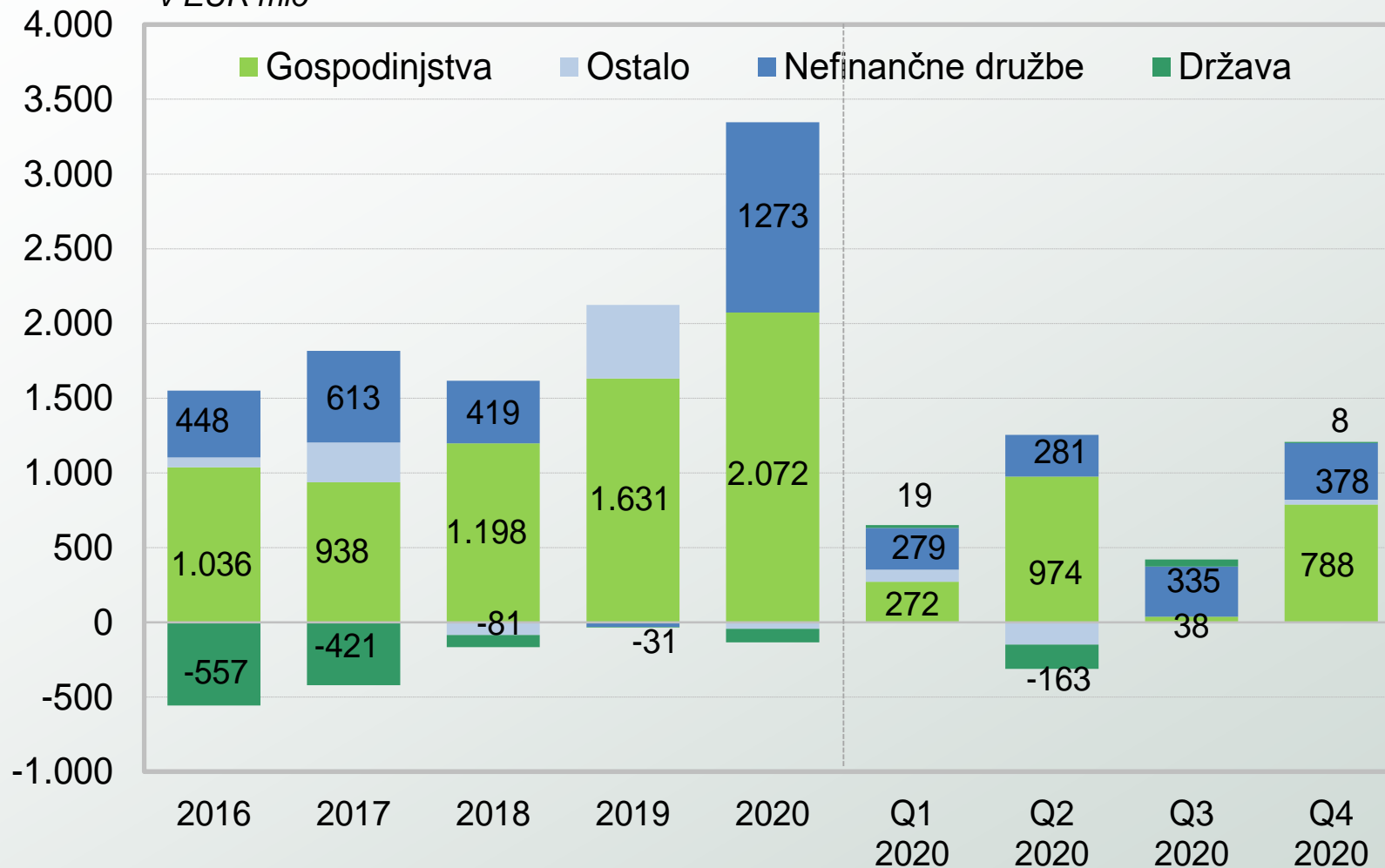
Vir: Eurostat, SURS, GURS, ECB SDW.

Tveganje financiranja



Prirast vlog po sektorjih

v EUR mio

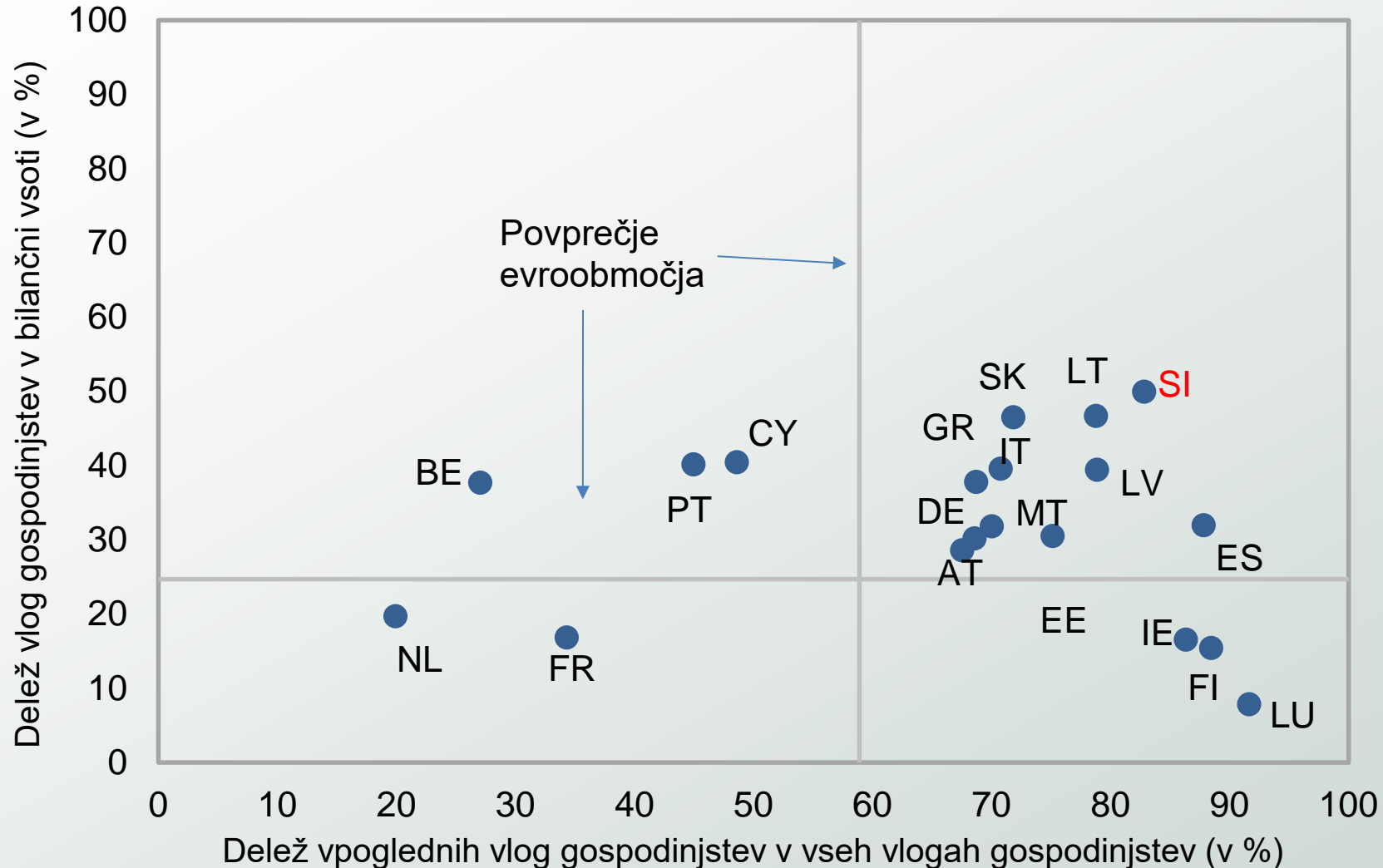


Vir: Banka Slovenije.

Tveganje financiranja



Primerjava vlog na vpogled in vseh vlog gospodinjstev po državah evroobmočja, dec.2020

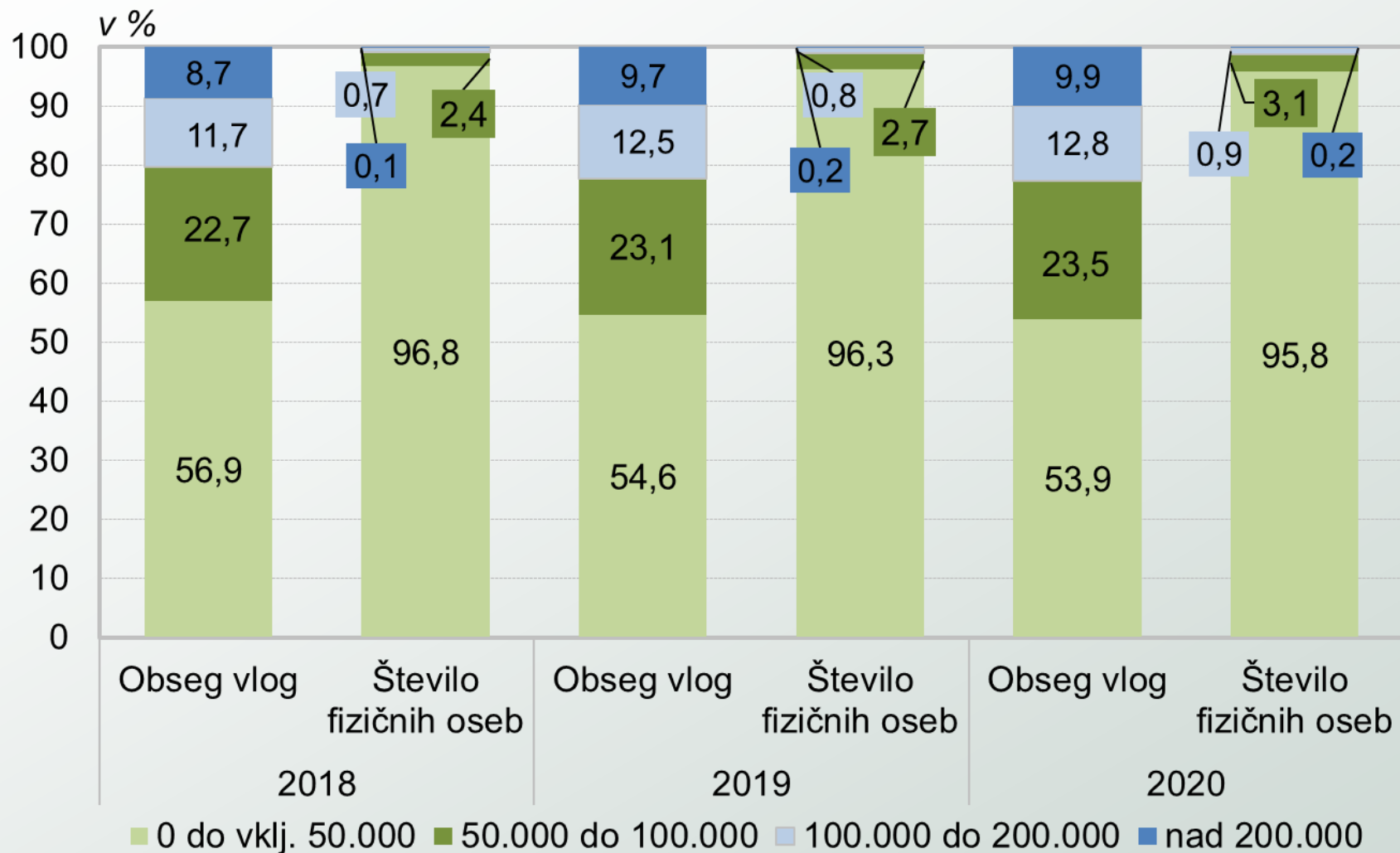


Vir: Banka Slovenije, ECB (SDW-BSI), Statistika evroobmočja, lastni izračuni.

Tveganje financiranja



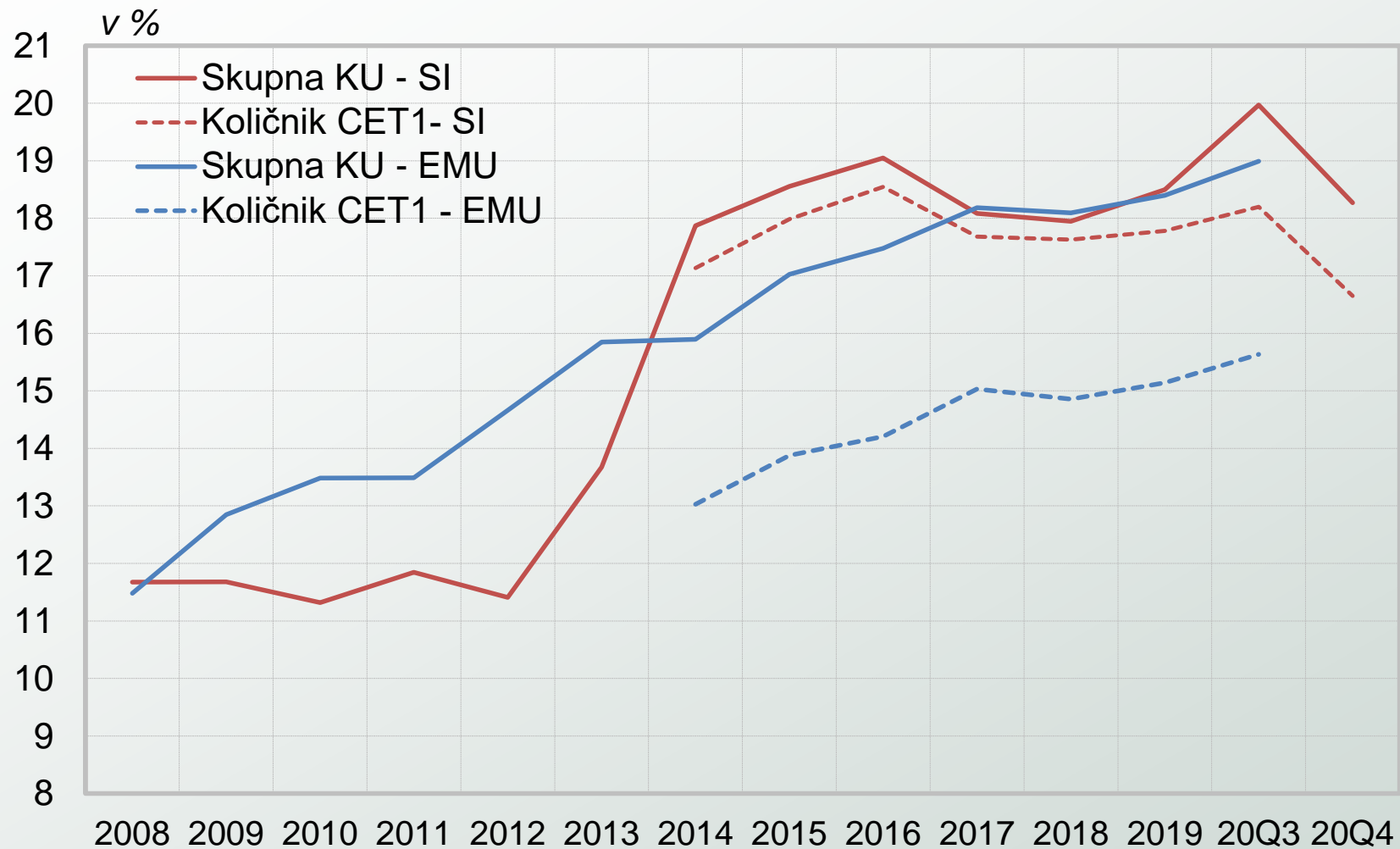
Struktura obsega vlog in števila fizičnih oseb po vrednostnih razredih za sistem



Vir: Banka Slovenije.

Solventnost in dobičkonosnost

Gibanje količnikov kapitalne ustreznosti v primerjavi z evroobmočjem na konsolidirani osnovi

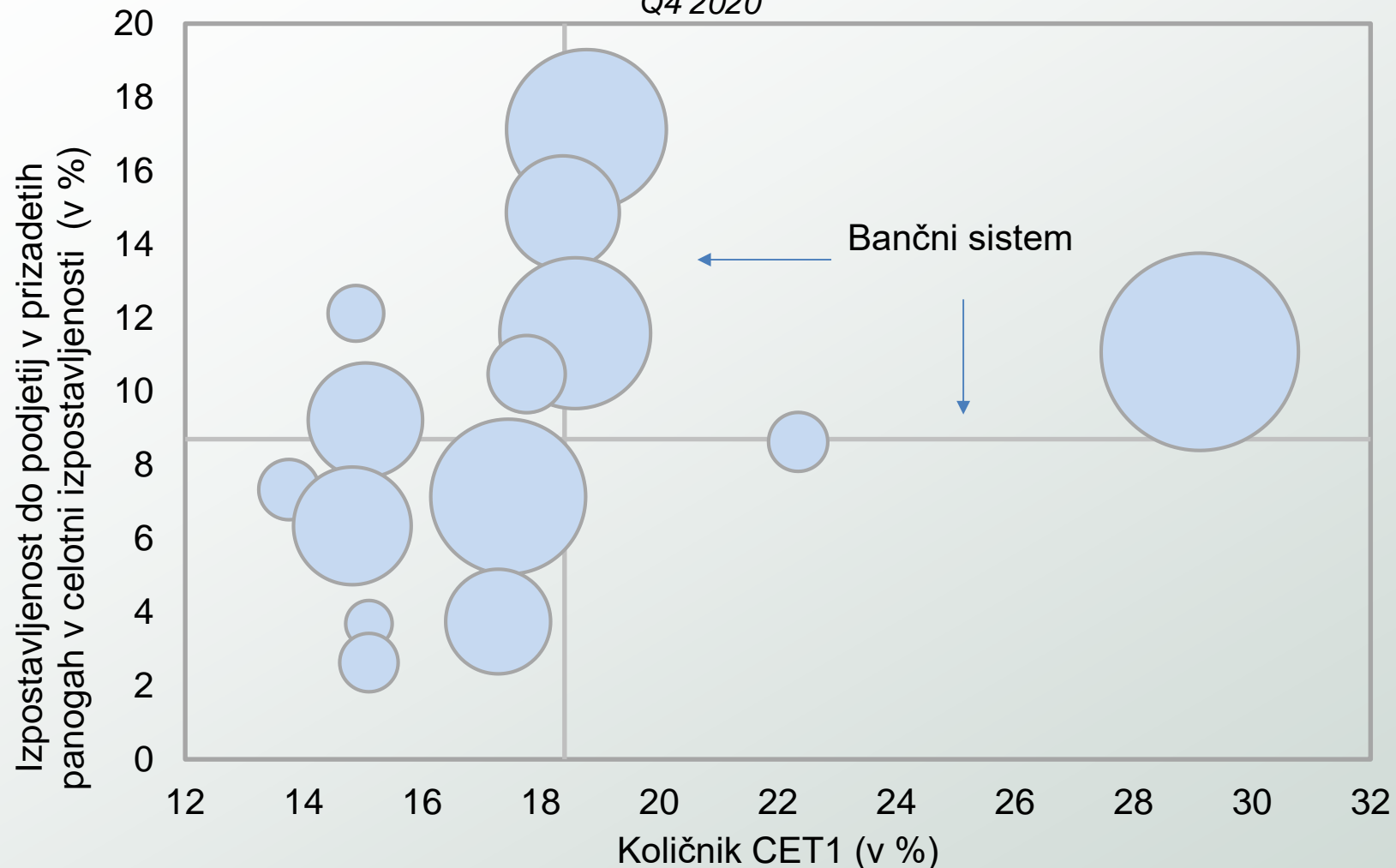


Vir: Banka Slovenije, ECB (SDW).

Solventnost in dobičkonosnost

Količnik CET1 na posamični osnovi in izpostavljenost do podjetij v prizadetih panogah po bankah,

Q4 2020



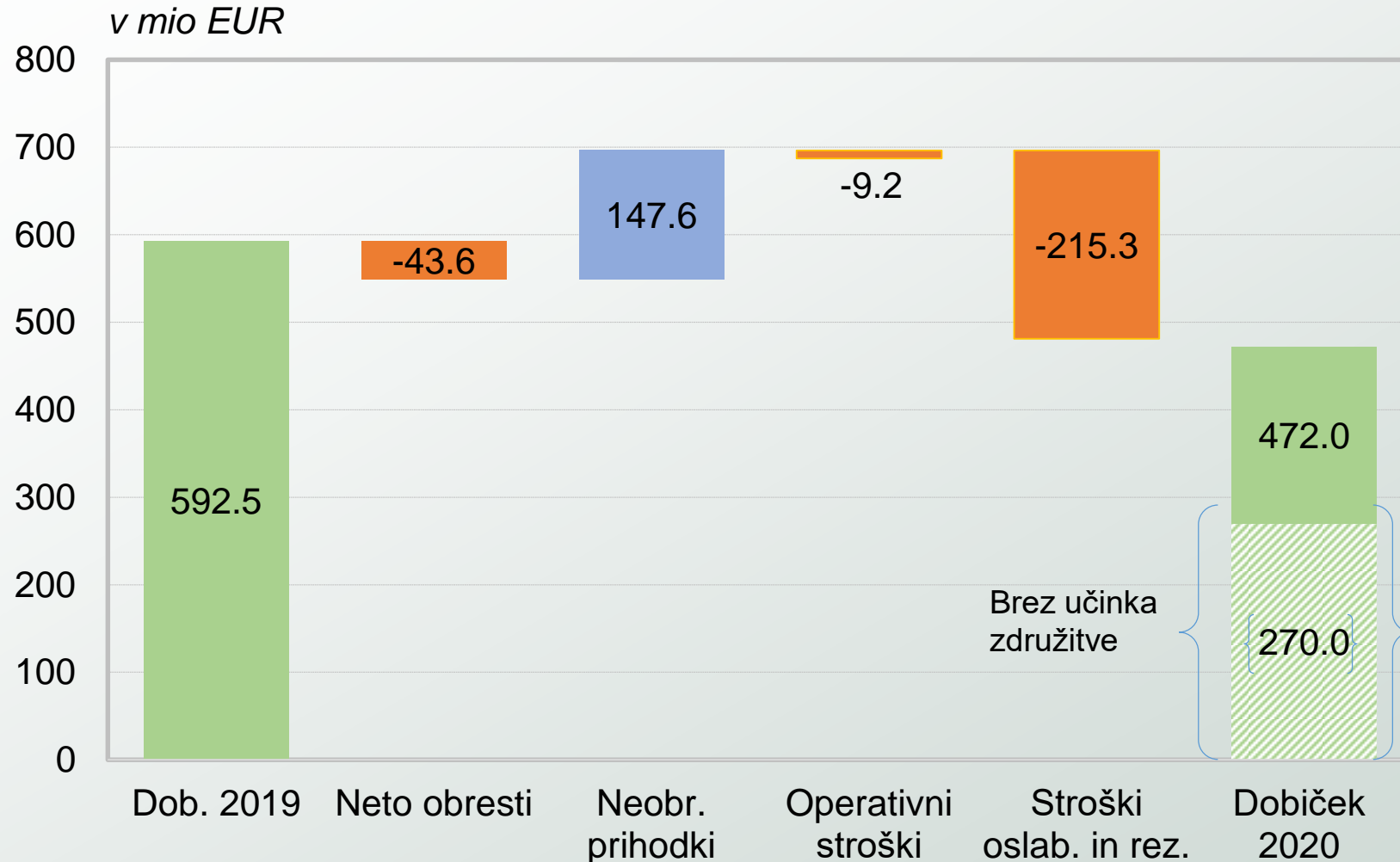
Opomba: Med prizadete panoge so vključene promet, gostinstvo, strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti, druge raznovrstne poslovne dejavnosti, kulturne dejavnosti. Velikost kroga pomeni presežek nad kapitalsko zahtevo (OCR+P2G) in je izračunan na konsolidirani osnovi.

Vir: Banka Slovenije, ECB (SDW).

Solventnost in dobičkonosnost



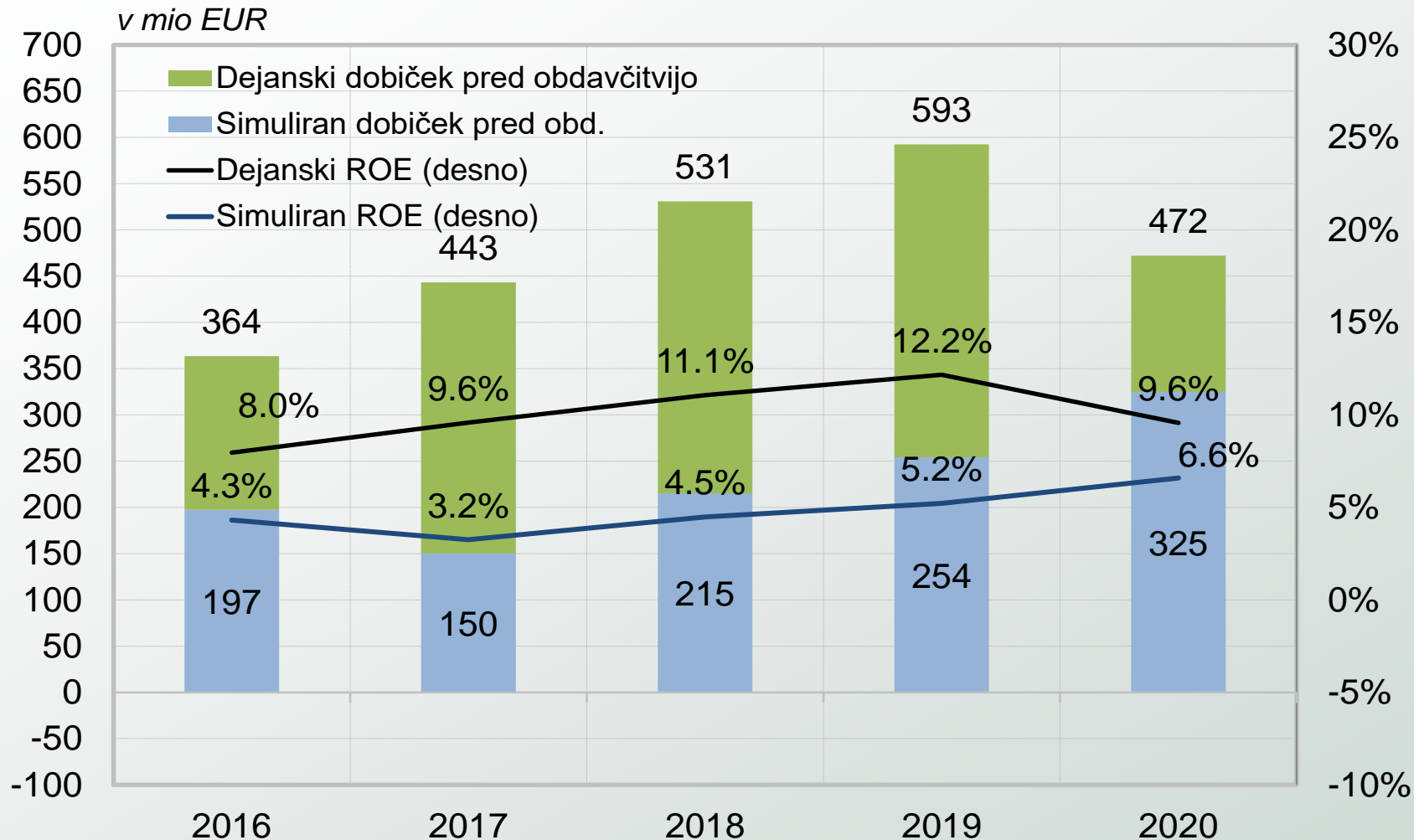
Prispevki sprememb komponent k povečanju dobička pred obdavčitvijo



Vir: Banka Slovenije.

Solventnost in dobičkonosnost

Primerjava dejanskega dobička in ROE s simuliranimi ob večjih oslavitvah



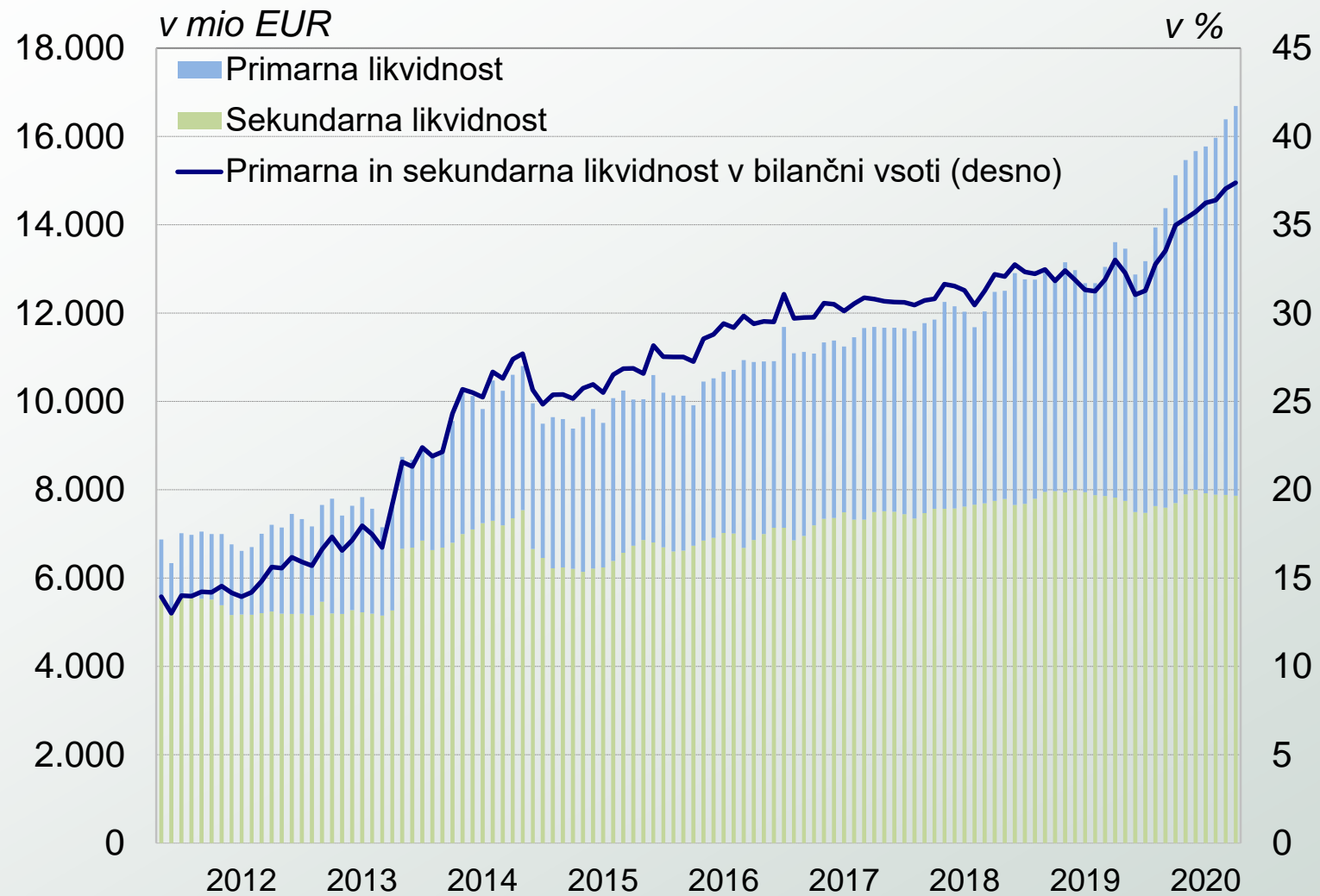
Opomba: banke v Sloveniji so od vključno leta 1996 do konca 2016 porabile 23 % bruto dohodka za stroške oslavitve in rezervacij, pri čemer v izračun niso zajeta leta 2012, 2013 in 2014, ko so bili ti stroški nadpovprečni, prav tako v dolgoročno povprečje niso vključena leta 2017-2019, ko so banke na ravni bančnega sistema neto sproščale oslavitve in rezervacije.

Vir: Banka Slovenije.

Likvidnost



Gibanje primarne in sekundarne likvidnosti

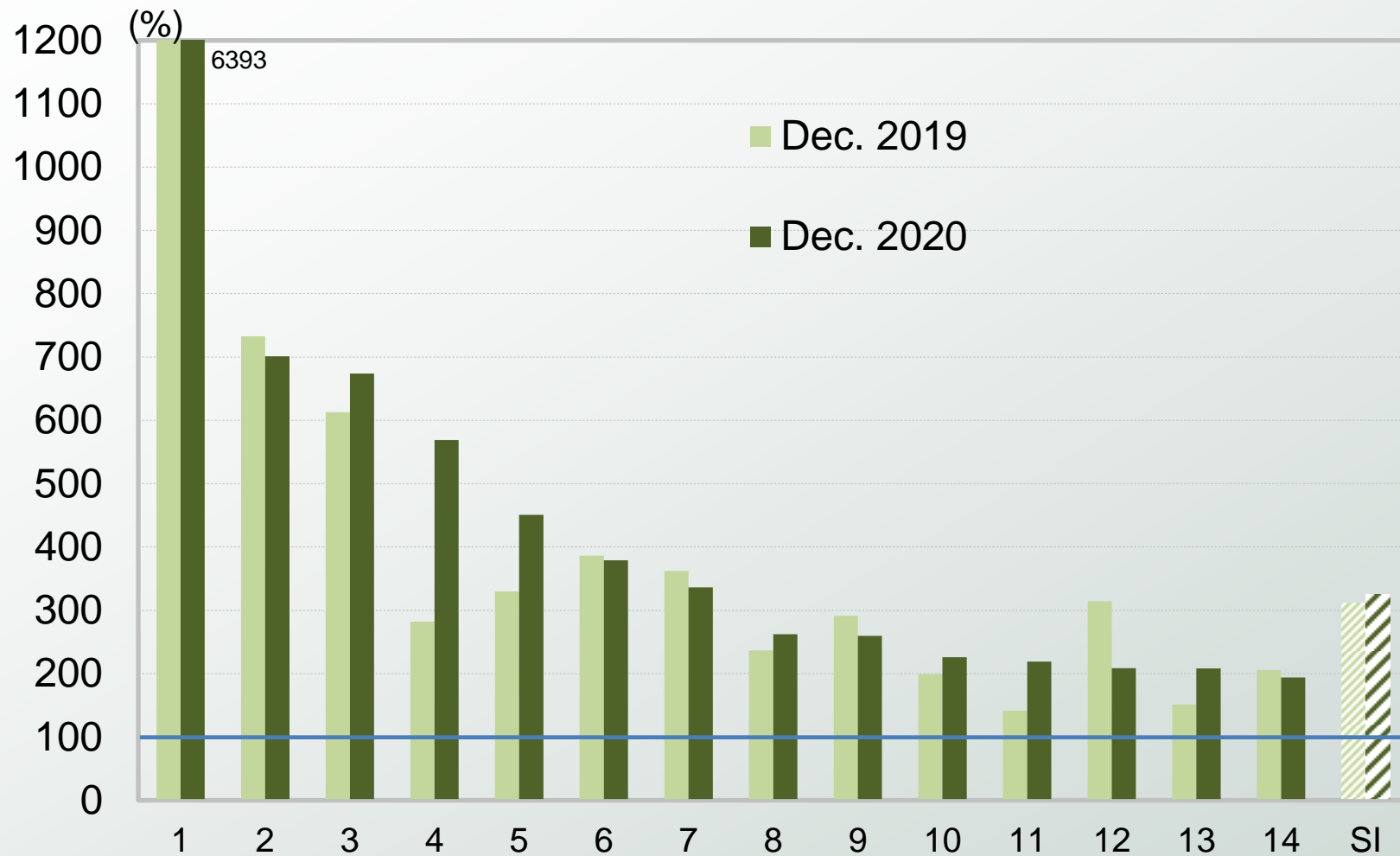


Vir: Banka Slovenije.

Likvidnost



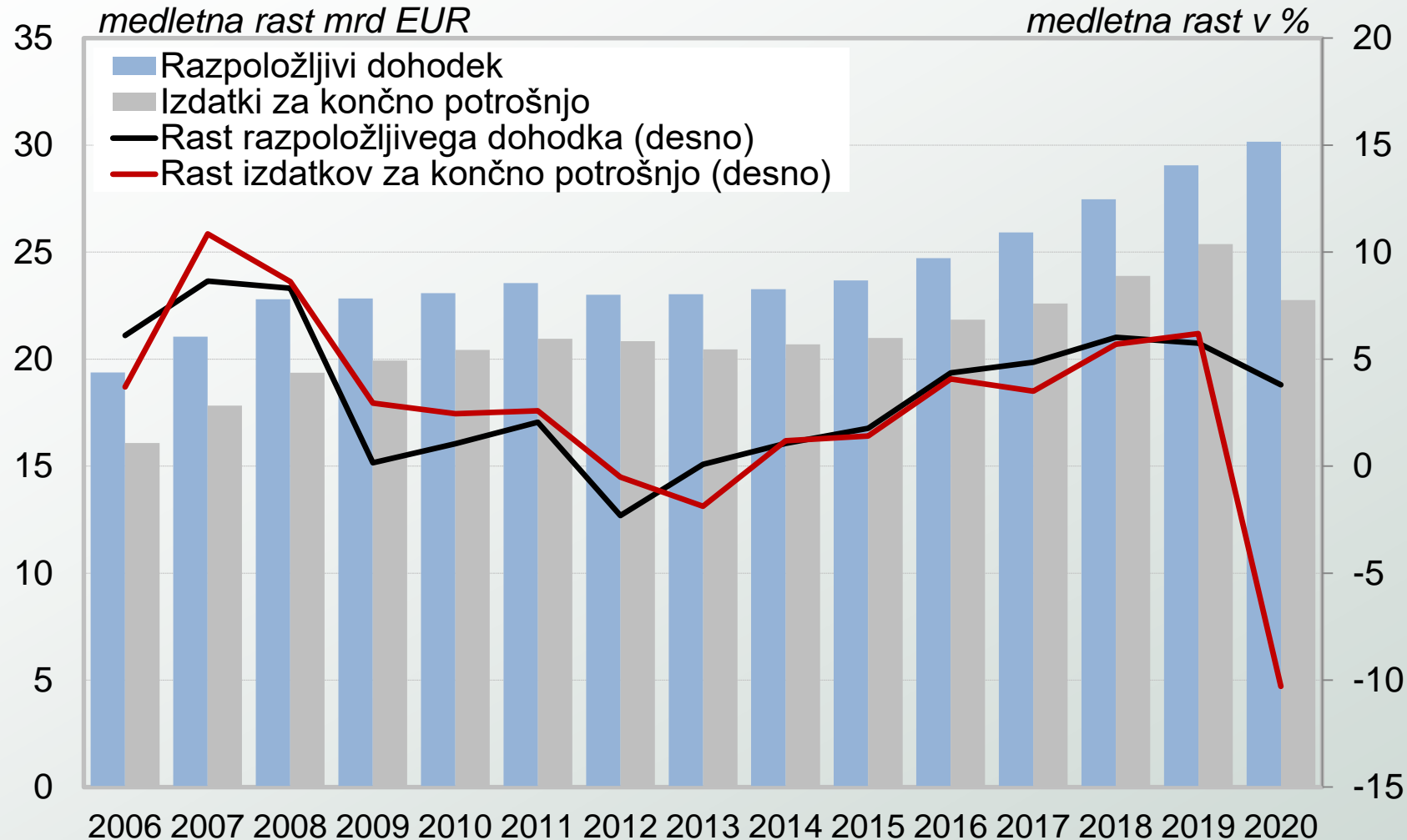
LCR po bankah



Vir: Banka Slovenije.

Gospodinjstva

Razpoložljivi dohodek in izdatki gospodinjev

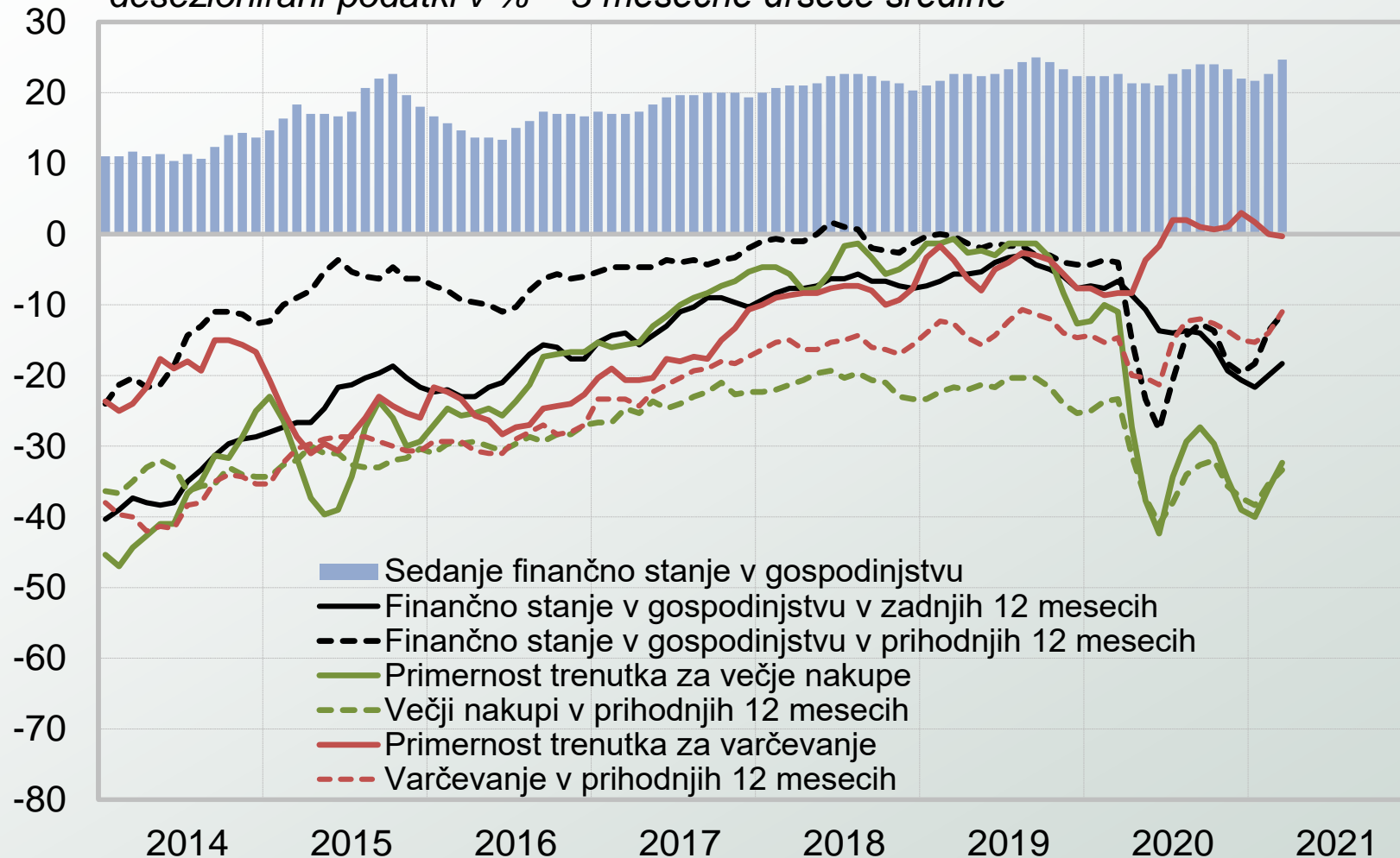


Vir: SURS.

Gospodinjstva

Mnenje potrošnikov o finančnem stanju gospodinjstev

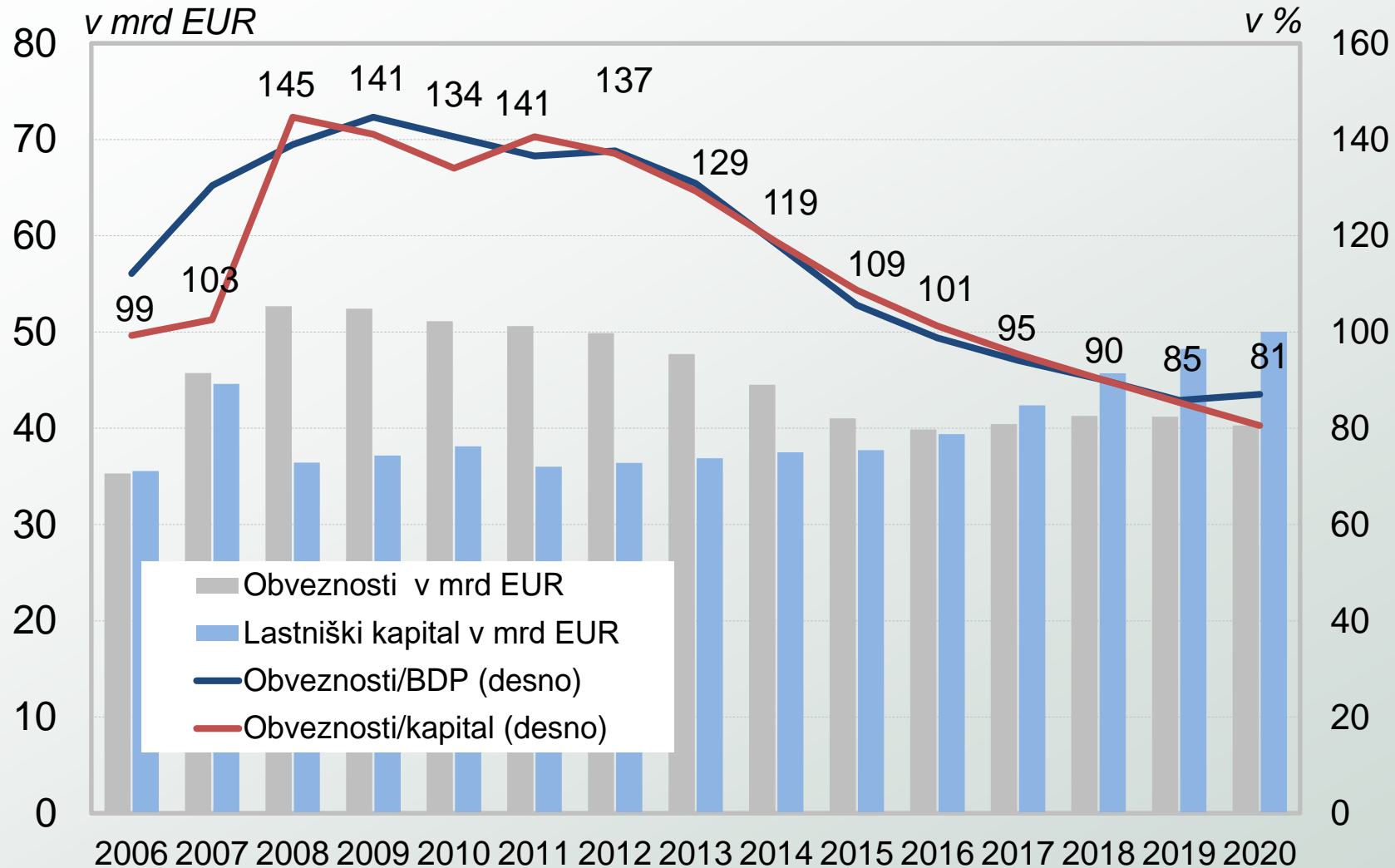
desezionirani podatki v % – 3-mesečne drseče sredine



Vir: SURS.

Podjetja

Kazalniki zadolženosti nefinančnih družb

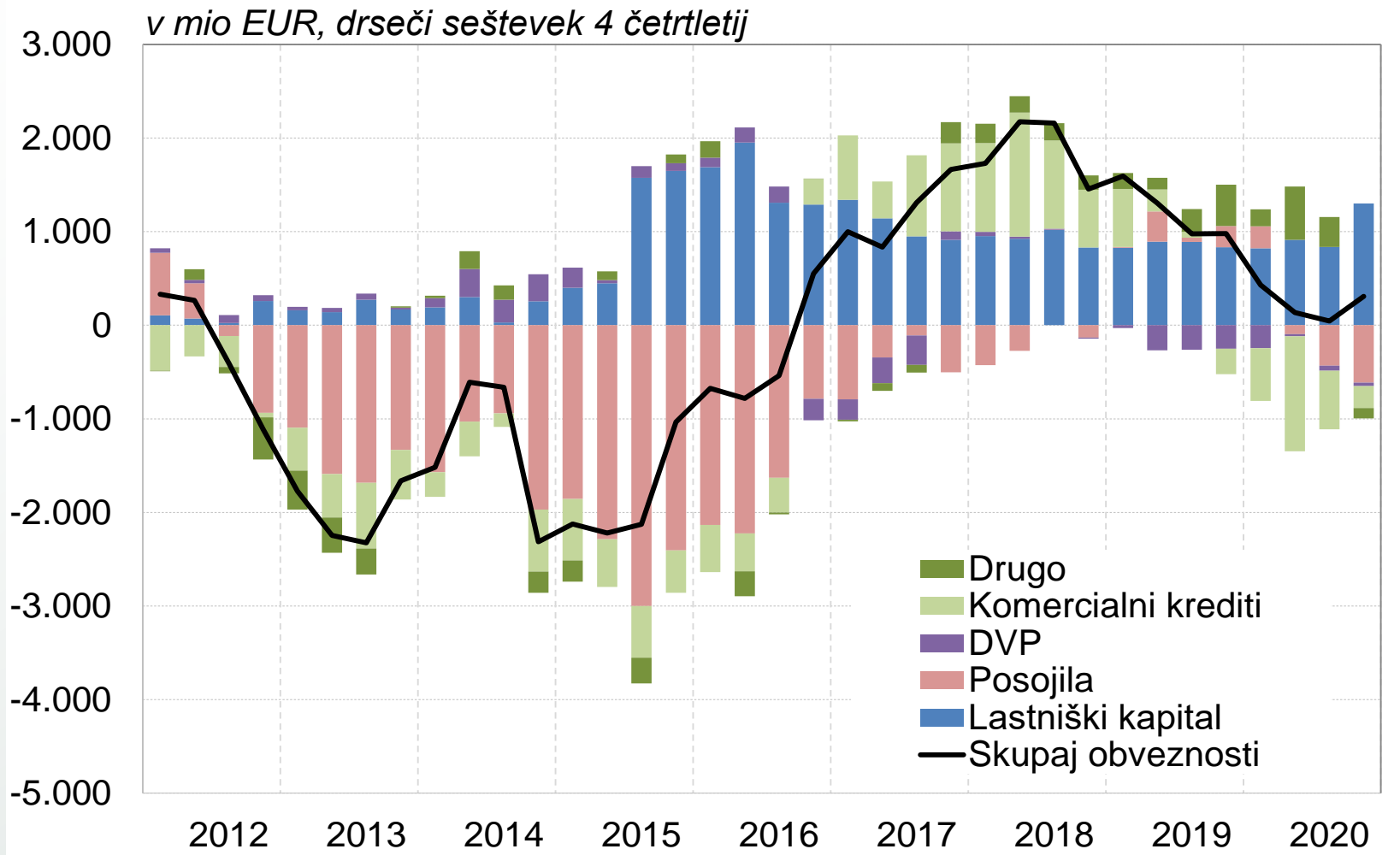


Opomba: Na levem grafu so prikazane obveznosti NFD brez kapitala.

Vir: Banka Slovenije.

Podjetja

Tokovi obveznosti nefinančnih družb po instrumentih

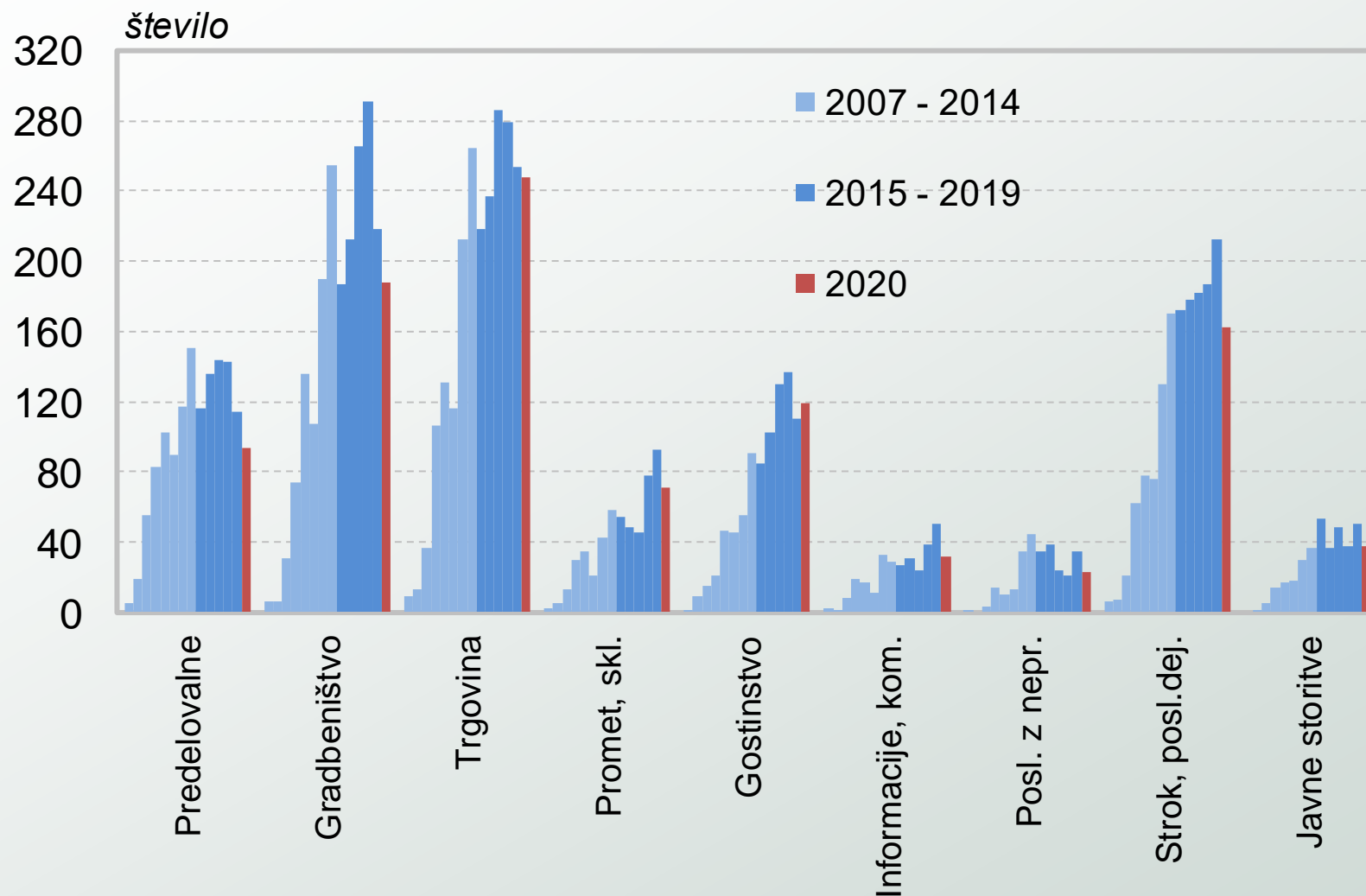


Opomba: Finančne naložbe in obveznosti so prikazane skladno z metodologijo finančnih računov, ki med finančna sredstva in obveznosti zajema tudi tiste terjatve in obveznosti iz poslovnih razmerij, ki nastanejo, kadar obstaja časovna razlika med transakcijami in plačili (komerzialni krediti, predujmi in drugo).

Vir: Banka Slovenije.

Podjetja

Število začetih stečajnih postopkov NFD po dejavnostih

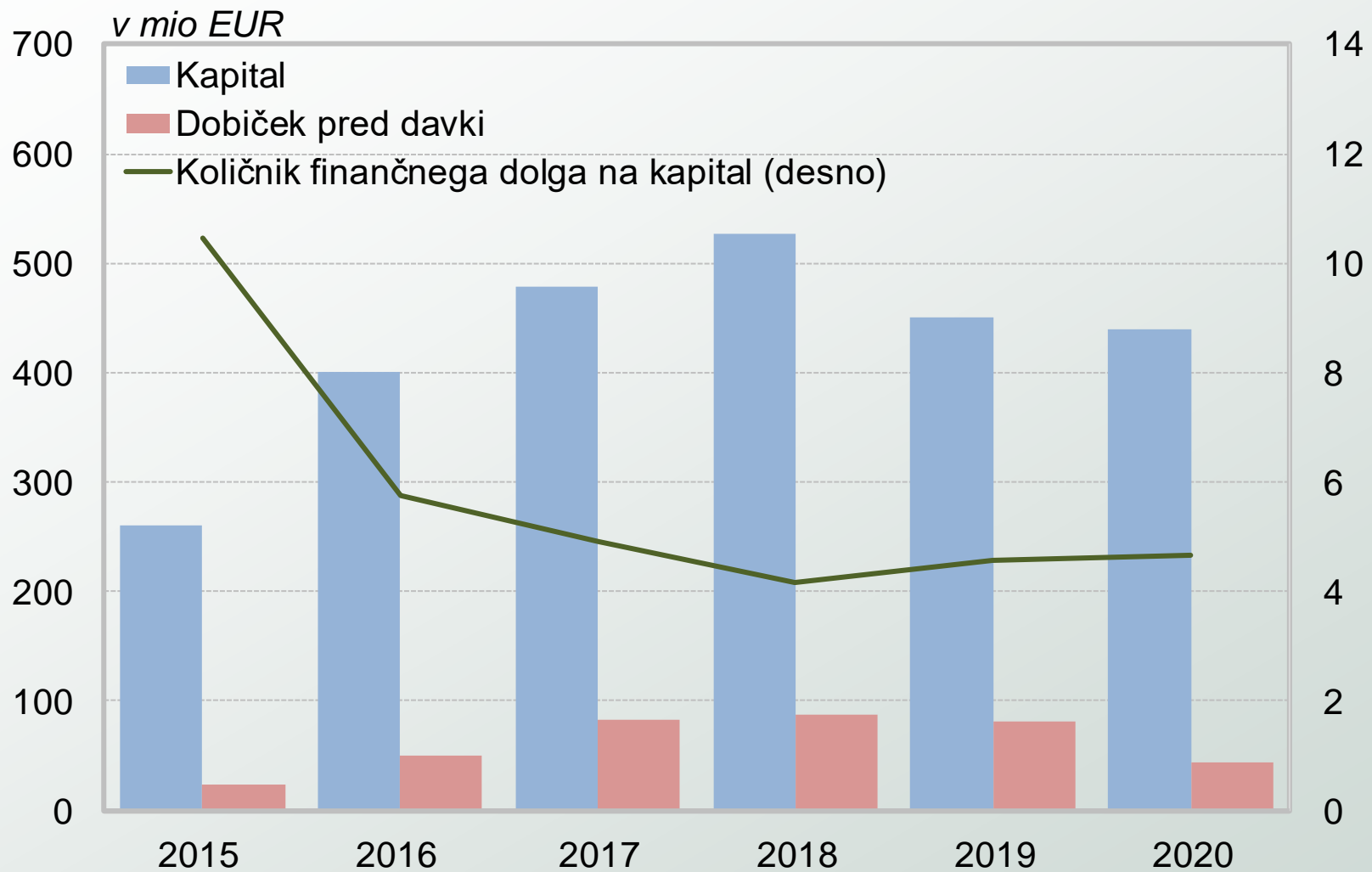


Vir: Banka Slovenije.

Lizing družbe



Kapital in dobiček

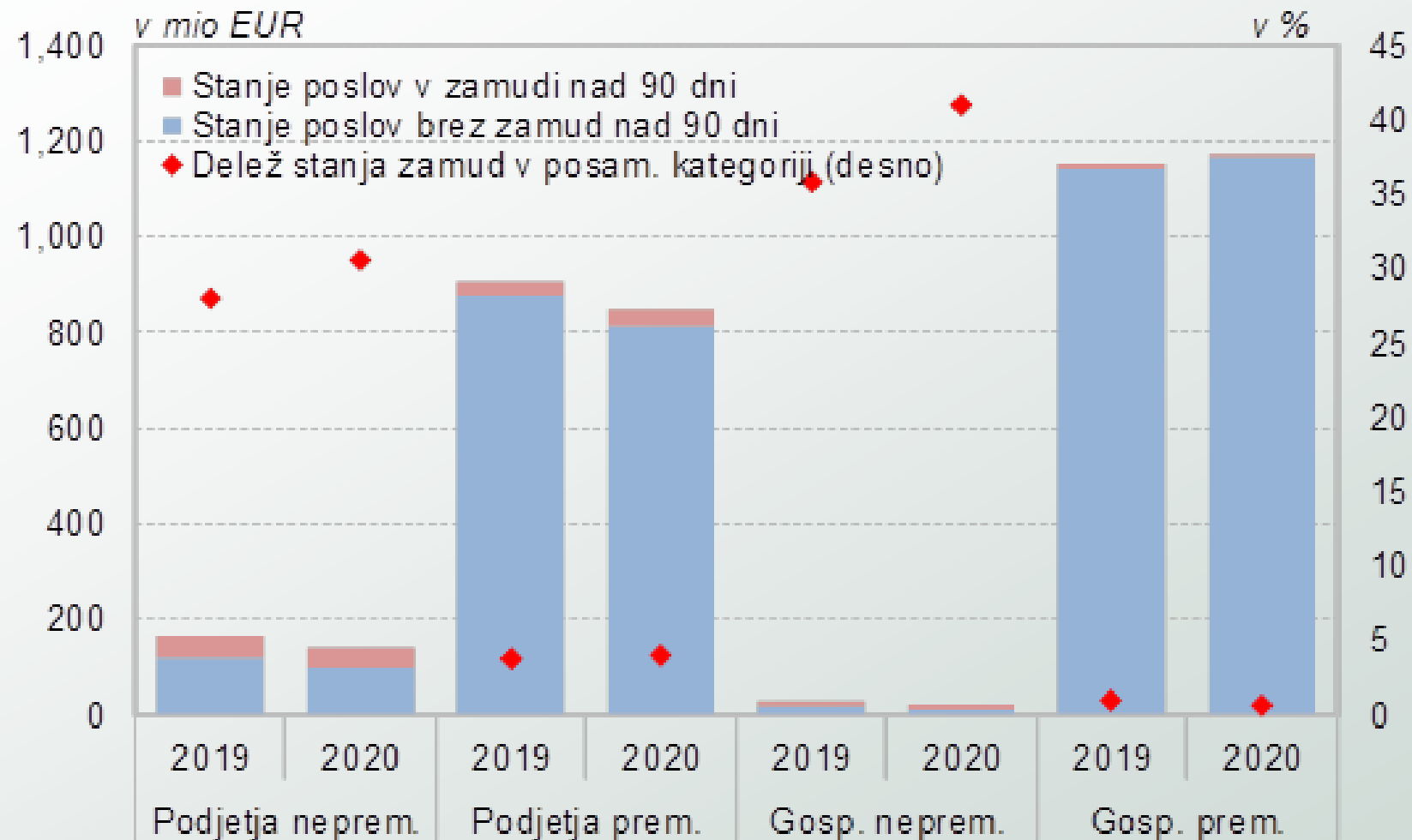


Vir: Banka Slovenije.

Lizing družbe



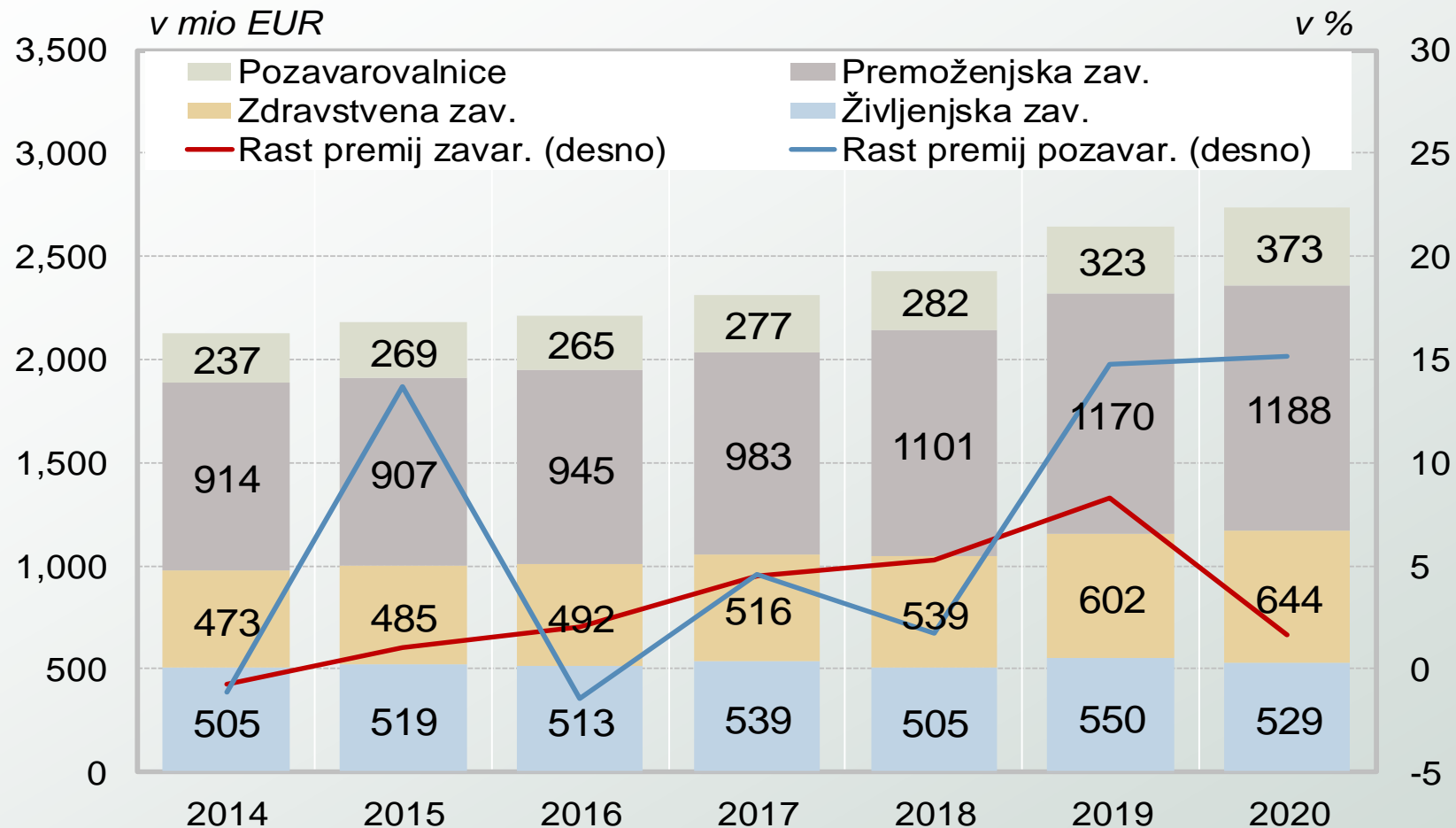
Stanje in delež poslov v zamudi nad 90 dni pri nefinančnih družbah in gospodinjskih



Vir: Banka Slovenije.

Zavarovalnice

Zbrane bruto premije in stopnje rasti

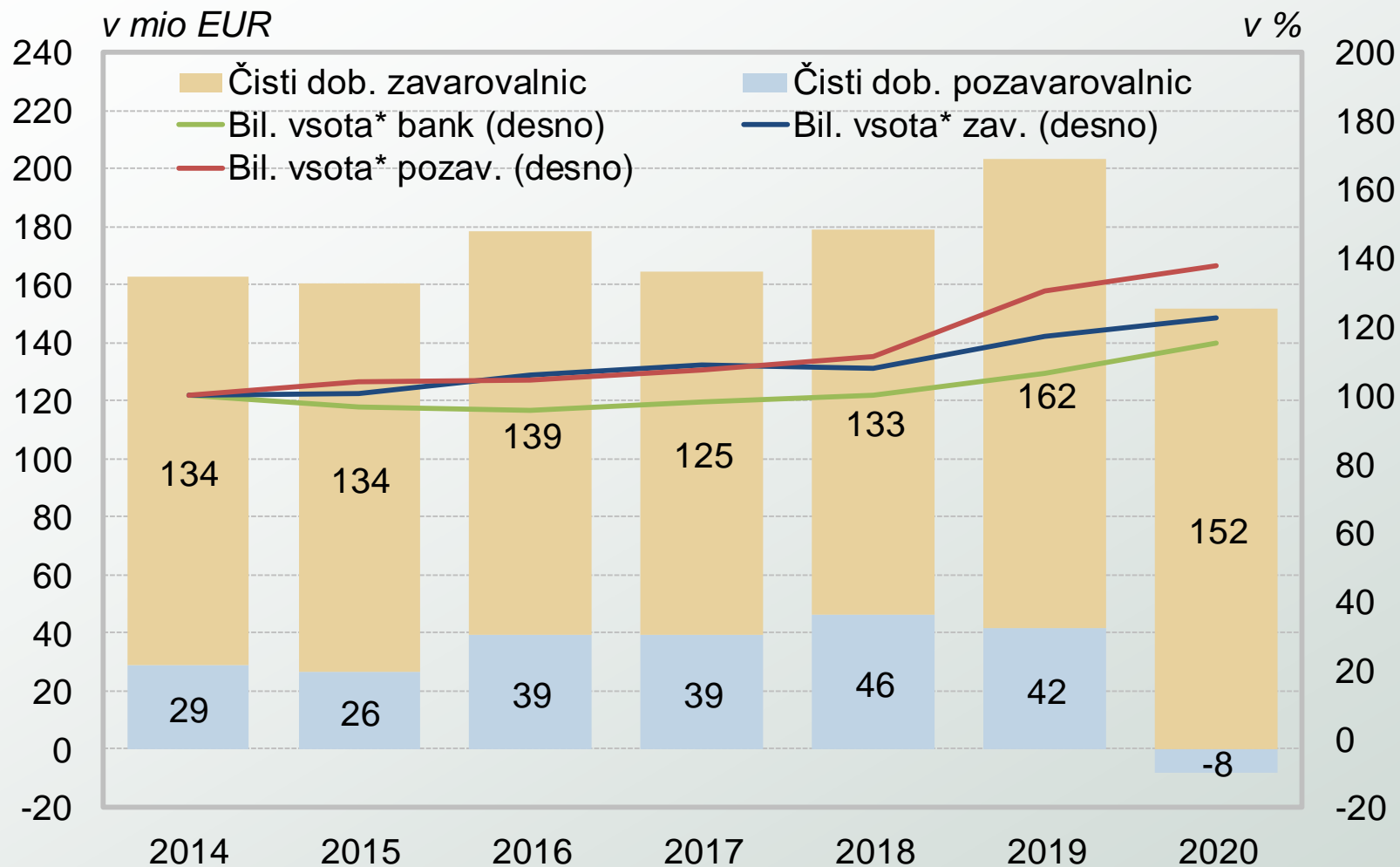


Opomba: Do vključno leta 2017 temeljijo podatki zbranih bruto premij in škodnega rezultata na podlagi agregatnih statističnih poročil, po letu 2017 pa na podlagi poročil, skladnih s Solventnostjo II.

Vir: AZN, Banka Slovenije.

Zavarovalnice

Čisti dobiček in bilančna vsota



Opomba: Bilančna vsota (indeksirano): 2014

Vir: AZN, Banka Slovenije.

Poročilo o finančni stabilnosti, april 2021

Prikaz tveganj in odpornosti

	Q4 2018	Q4 2019	Q1 2020	Q2 2020	Q3 2020	Q4 2020	Q1 2021	Tendenca spremembe na lestvici
Sistemska tveganja								
Makroekonomsko tveganje	■	■	■	■	■	■	■	↓
Kreditno tveganje	■	■	■	■	■	■	■	→
Dohodkovno tveganje	■	■	■	■	■	■	■	↑
Tveganje, ki izhaja iz lizinskih družb	■	■	■	■	■	■	■	→
Tveganje, ki izhaja iz nepremičninskega trga	■	■	■	■	■	■	■	→
Tveganje financiranja	■	■	■	■	■	■	■	→
Obrestno tveganje	■	■	■	■	■	■	■	→
Odpornost na sistemska tveganja								
Bančni sistem: solventnost in dobičkonosnost	■	■	■	■	■	■	■	→
Bančni sistem: likvidnost	■	■	■	■	■	■	■	↓

Barvna lestvica:				
Tveganje	■ nizko	■ zmerno	■ povečano	■ visoko
Odpornost	■ visoka	■ srednja	■ nizka	■ zelo nizka

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