

**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

FINANČNA STABILNOST

POSLOVANJE BANK V TEKOČEM LETU, GIBANJA NA KAPITALSKEM TRGU IN OBRESTNE MERE



SEPTEMBER 2015

KRATEK KOMENTAR DOGAJANJA V BANČNEM SEKTORJU

V poslovanju bank julija ni bilo večjih sprememb. Nadaljevalo se je zniževanje odvisnosti od financiranja na grosističnih trgih, z 12,2%-nim deležem v bilančni vsoti, v primerjavi s 35% konec 2008. Vloge ohranjajo pozitivno rast in povečujejo pomen v strukturi virov financiranja bank: delež celotnih vlog nebančnega sektorja in v okviru njih vlog gospodinjstvih je bil julija za polovico višji kot ob izbruhu finančne krize.

V kreditiranju gospodinjstev je tretji mesec zapored prisotna pozitivna medletna rast, ki je rezultat postopnega obrata v dinamiki potrošniških posojil ter ohranjanja ugodne rasti stanovanjskih posojil. Kreditiranje nefinančnih družb ohranja negativno dinamiko, banke intenzivno znižujejo tudi kreditiranje nerezidentov, kot bolj tvegane skupine komitentov.

Kakovost kreditnega portfelja se je julija dodatno izboljšala. Delež terjatev v zamudi nad 90 dni se je od stabilnih 11,6% v povprečju prvega poletja znižalo na 11,1% v juliju. Obseg in delež terjatev v zamudi nad 90 dni se znižuje pri nerezidentih in pri nefinančnih podjetjih, še posebej v predelovalnih dejavnostih in trgovini, tako v deležih kot v vrednostih.

Banke so v prvih sedmih mesecih 2015 poslovale z dobičkom pred obdavčitvijo v višini **182 mio EUR**.

KAZALO

1. Glavne značilnosti in izkazi poslovanja bank	1
2. Obrestne mere bank	3
3. Kapitalski trg in vzajemni skladi	5
4. Kakovost terjatev bank	7

GLAVNE ZNAČILNOSTI IN IZKAZI POSLOVANJA BANK*

Tabela 1: Aktiva in pasiva bank, stanje 31. julij 2015

BILANCA STANJA	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Stanje	Struktura	Prir. v mio EUR		Rasti v %	
	dec.08	v %	dec.14	v %	jul.15	v %	v jul.15	v 2015	v jul.15	medletno
<i>Stanja v mio EUR; rasti v %</i>										
Aktiva	47.948	100,0	38.714	100,0	37.483	100,0	183,7	-1231,5	0,5	-6,4
Denar v blagajni in stanje na računih pri CB	1.250	2,6	1.830	4,7	1.858	5,0	128,0	28,1	7,4	-6,9
Kredit	37.823	78,9	26.851	69,4	25.667	68,5	102,7	-1184,0	0,4	-11,5
a) Bankam	4.101	8,6	4.474	11,6	3.987	10,6	209,6	-486,8	5,5	-20,2
banke doma	2.673	5,6	1.690	4,4	1.279	3,4	10,1	-410,7	0,8	-38,7
banke tujina	1.428	3,0	2.784	7,2	2.708	7,2	199,6	-76,1	8,0	-7,0
banke kratkoročno	2.056	4,3	2.931	7,6	2.641	7,0	199,7	-290,0	8,2	-13,3
banke dolgoročno	2.046	4,3	1.543	4,0	1.346	3,6	9,9	-196,8	0,7	-31,1
banke v domači valuti	3.718	7,8	3.940	10,2	3.373	9,0	208,9	-567,0	6,6	-24,3
banke doma v tuji valuti	382	0,8	534	1,4	614	1,6	0,7	80,2	0,1	13,5
b) Nebančnemu sektorju	33.718	70,3	21.540	55,6	20.812	55,5	-114,6	-728,4	-0,5	-10,1
od tega nefinančnim družbam	20.260	42,3	9.181	23,7	8.694	23,2	-189,8	-487,8	-2,1	-17,9
gospodinjstvom	7.558	15,8	8.327	21,5	8.377	22,3	-7,1	50,1	-0,1	0,3
državi	506	1,1	1.812	4,7	1.865	5,0	87,1	52,5	4,9	13,4
drugim. fin. org.	2.829	5,9	922	2,4	757	2,0	3,7	-164,5	0,5	-32,2
tujcem	2.515	5,2	1.266	3,3	1.083	2,9	-8,7	-182,3	-0,8	-23,2
c) Dolžniški vredn. papirji in druga finan. sredstva iz skupine kred. in terj.	0	0,0	837	2,2	868	2,3	7,7	31,2	0,9	1,5
Finančna sredstva skupaj/VP	7.327	15,3	8.749	22,6	8.642	23,1	-51,7	-107,4	-0,6	9,1
Finančna sredstva namenjena trgovanju	1.177	2,5	196	0,5	234	0,6	-12,5	38,1	-5,1	3,1
od tega dolžniški vrednostni papirji	571	1,2	108	0,3	156	0,4	-13,7	48,0	-8,1	20,4
... vrednostni papirji (VP) države	56	0,1	90	0,2	132	0,4	-12,3	42,1	-8,5	31,0
Fin. sredst. pripozn. po poš. vredn. skozi izkaz posl. izida	187	0,4	187	0,5	153	0,4	-16,6	-33,7	-9,8	-20,7
od tega dolžniški vrednostni papirji	163	0,3	162	0,4	130	0,3	-16,2	-31,9	-11,1	-23,0
... vrednostni papirji (VP) države	0	0,0	102	0,3	99	0,3	-16,2	-2,9	-14,1	-4,0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	4.552	9,5	6.810	17,6	6.802	18,1	-13,2	-8,0	-0,2	14,4
od tega dolžniški vrednostni papirji	4.318	9,0	6.892	17,3	6.500	17,3	-13,8	-192,5	-0,2	13,6
... vrednostni papirji (VP) države	2.875	6,0	5.656	14,6	5.575	14,9	-33,5	-81,1	-0,6	20,0
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	1.411	2,9	1.557	4,0	1.453	3,9	-9,4	-103,8	-0,6	-6,7
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.411	2,9	1.557	4,0	1.453	3,9	-9,4	-103,8	-0,6	-6,7
... vrednostni papirji (VP) države	1.178	2,5	1.348	3,5	1.359	3,6	-7,9	11,1	-0,6	-0,3
Dolgoročne naložbe v kapital družb v skupini	627	1,3	518	1,3	549	1,5	0,0	30,7	0,0	30,5
Ostalo	920	1,9	766	2,0	767	2,0	4,7	1,1	0,6	10,6
Pasiva	47.948	100,0	38.714	100,0	37.483	100,0	183,7	-1231,5	0,5	-6,4
Fin. obveznosti do Evrosistema	1.229	2,6	1.104	2,9	827	2,2	-13,9	-277,2	-1,7	-48,0
FO, merjene po odplačni vrednosti (vloge)	41.453	86,5	32.753	84,6	31.595	84,3	122,0	-1158,0	0,4	-6,9
a) Obveznosti do bank	17.726	37,0	6.221	16,1	4.943	13,2	-136,8	-1278,1	-2,7	-25,6
od tega do domačih bank	2.065	4,3	1.674	4,3	1.275	3,4	4,0	-399,5	0,3	-37,0
od tega do tujih bank	15.656	32,7	4.547	11,7	3.668	9,8	-140,8	-878,6	-3,7	-20,6
b) Obveznosti do neban. sekt. (vloge NS)	20.883	43,6	24.426	63,1	25.224	67,3	257,5	798,5	1,0	1,2
od tega do nefinančnih družb (podjetij)	3.728	7,8	4.676	12,1	4.888	13,0	-54,0	211,3	-1,1	5,9
gospodinjstev	13.407	28,0	15.094	39,0	15.365	41,0	80,9	271,4	0,5	3,3
države	1.879	3,9	2.341	6,0	2.703	7,2	319,7	361,7	13,4	-9,4
drugih finančnih organizacij	1.065	2,2	1.160	3,0	1.137	3,0	-82,9	-23,1	-6,8	-2,1
tujcev	475	1,0	847	2,2	818	2,2	-9,2	-29,2	-1,1	-17,1
c) Dolžniški vrednostni papirji	1.276	2,7	1.659	4,3	902	2,4	-5,8	-756,6	-0,6	-51,0
d) Podrejene obveznosti	1.568	3,3	249	0,6	258	0,7	-0,6	8,8	-0,2	3,7
e) Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	0	0,0	198	0,5	268	0,7	7,7	69,5	3,0	4,3
FO, vez. na fin. sred. brez pog. za odpr. pripozn.	442	0,9	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
tuje banke	442	0,9	0	0,0	0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije	176	0,4	395	1,0	394	1,1	-0,3	-1,1	-0,1	23,8
Kapital	4.010	8,4	4.192	10,8	4.395	11,7	68,2	203,1	1,6	10,8
Ostalo	638	1,3	270	0,7	272	0,7	7,7	1,7	2,9	14,5
BILANČNA VSOTA	47.948	100,0	38.714	100,0	37.483	100,0	183,7	-1231,5	0,5	-6,4

* 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. jul.15 / jul.14
	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-dec.	Strukt. v %	jan.-jul.	Strukt. v %	jan.-jul.	Strukt. v %	
v mio EUR; rasti v %									
Prihodki od obresti	1.500,9		1.327,9		804,8		626,7		-22,1
Odhodki od obresti	793,0		495,7		313,9		187,9		-40,1
Čiste obresti	708,0	64,9	832,2	67,6	490,9	63,9	438,8	63,3	-10,6
Neobrestni prihodki	383,2	35,1	398,7	32,4	277,2	36,1	254,6	36,7	-8,2
od tega neto opravnine	339,5	31,1	346,3	28,1	204,4	26,6	198,5	28,6	-2,9
od tega čisti dobički/izgube iz FS in obvez. namenjenih trgovanju	-3,3	-0,3	7,2	0,6	2,7	0,4	-21,8	-3,1	...
Bruto dohodek	1.091,1	100,0	1.230,9	100,0	768,1	100,0	693,4	100,0	-9,7
Operativni stroški	721,0	66,1	686,9	55,8	393,2	51,2	388,4	56,0	-1,2
Neto oslabitve in rezervacije	3.809,0	349,1	650,1	52,8	250,2	32,6	122,7	17,7	-51,0
od tega neto oslabitve FS mer.po odplač.vred.in rezervacije	2.903,3	266,1	524,4	42,6	183,1	23,8	82,3	11,9	-55,0
Dobiček pred obdavčitvijo	-3.438,9	-315,2	-106,1	-8,6	124,8	16,2	182,3	26,3	46,2
Davki	-146,7		-8,0		-10,8		-24,1		...
Dobiček po obdavčitvi	-3.585,5		-114,1		114,0		158,3		...

Tabela 3: Nekateri kazalci poslovanja (v %)

v %	Konec obdobja			
	2013	2014	jul.2014	jul. 2015
Profitabilnost				
Marža finančnega posredništva*	2,44	3,10	3,32	3,15
Donos na aktivo (ROA)	-7,70	-0,27	0,54	0,82
Donos na kapital (ROE)	-100,00	-2,69	5,65	7,35
Obrestna marža na obrestonosno aktivo	1,67	2,18	2,21	2,09
Neto neobrestni prihodki/oper. stroški	53,14	58,05	70,50	65,56
Stroški poslovanja				
Stroški dela/povp. aktiva	0,86	0,92	0,91	0,95
Drugi stroški/povp. aktiva	0,76	0,81	0,77	0,80
Kvaliteta aktive				
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti/Bruto aktiva	10,72	8,98	10,72	8,77

*Bruto dohodek/povp. akt.**

OBRETNOSTNE MERE BANK

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

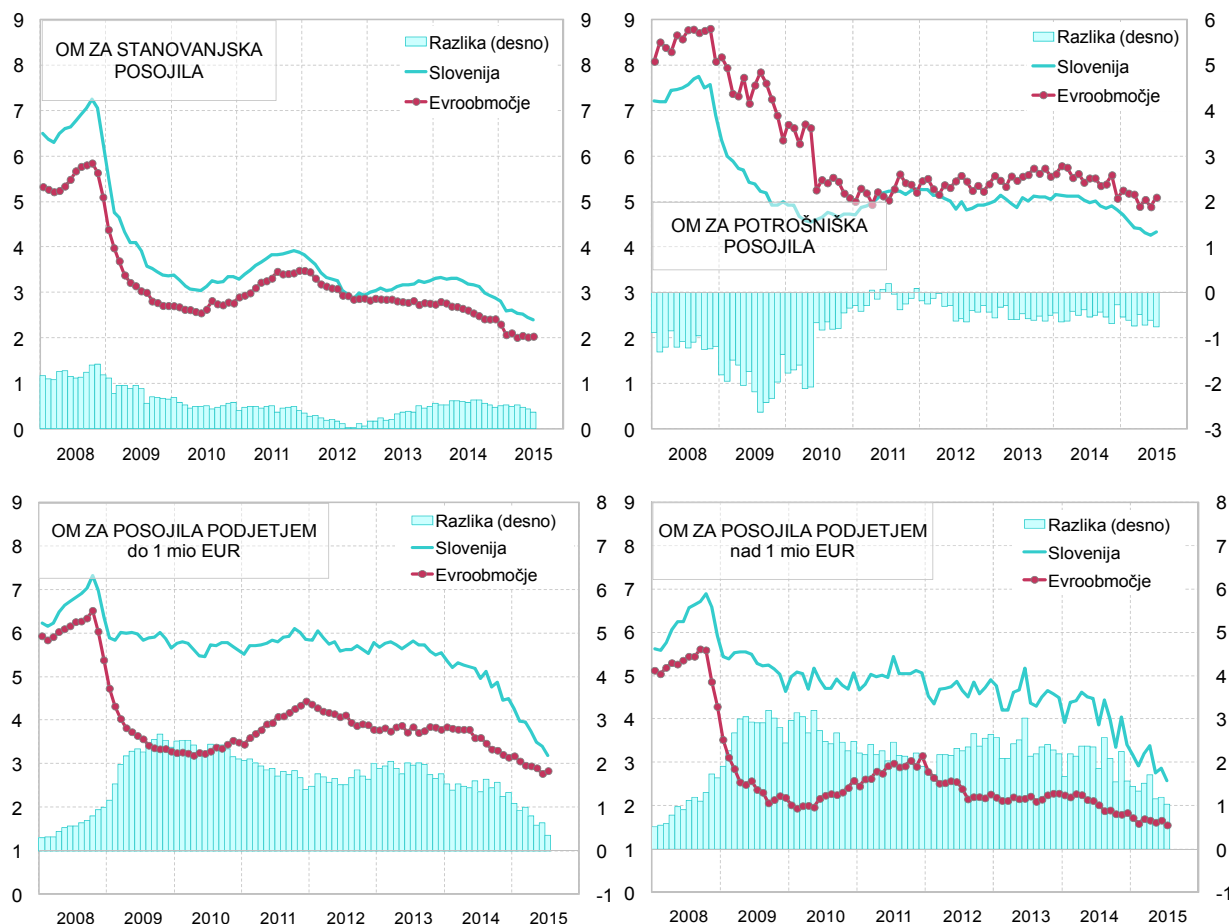


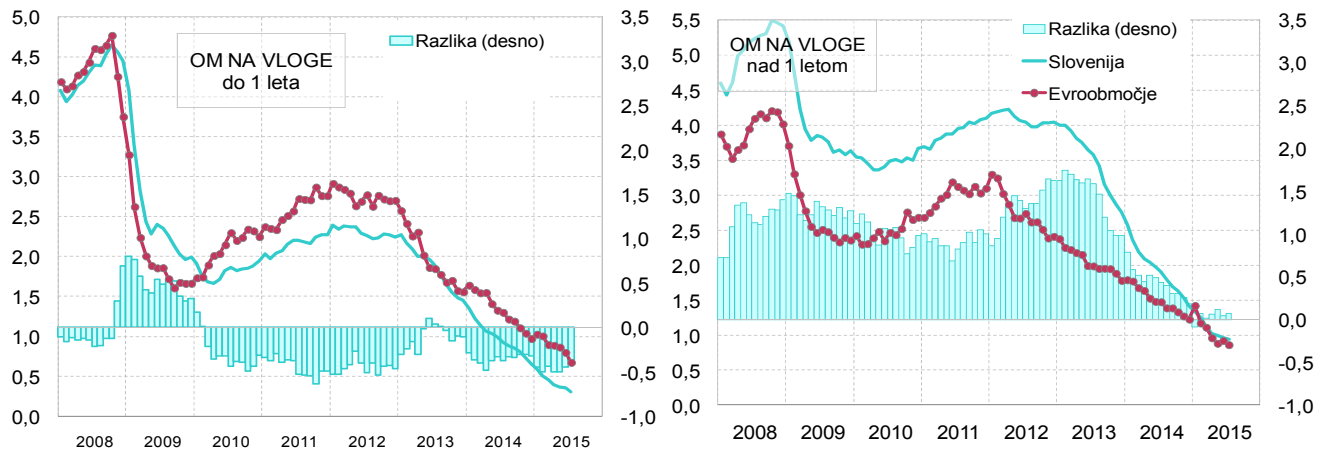
Tabela 4: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju v odstotkih

Obrestna mera ECB	Posojila ¹								Vloge gospodinjstev				
	Gospodinjstvom				Podjetjem				do 1 leta		nad 1 letom		
	Stanovanjska		Potrošniška		do 1 mio EUR		nad 1 mio EUR		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
av g.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	1,1	1,1
apr.15	0,05	2,0	2,5	4,9	4,4	2,9	3,7	1,7	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	1,6	2,6	0,7	0,3	0,9	0,9

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

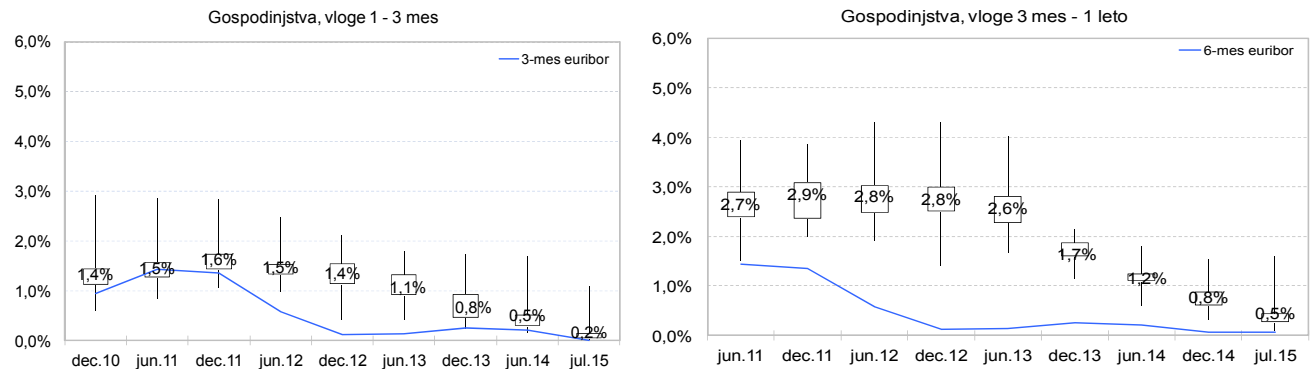
Slika 2: Primerjava slovenskih obrestnih mer z obrestnimi merami v evroobmočju za nove vloge gospodinjstev v odstotkih¹



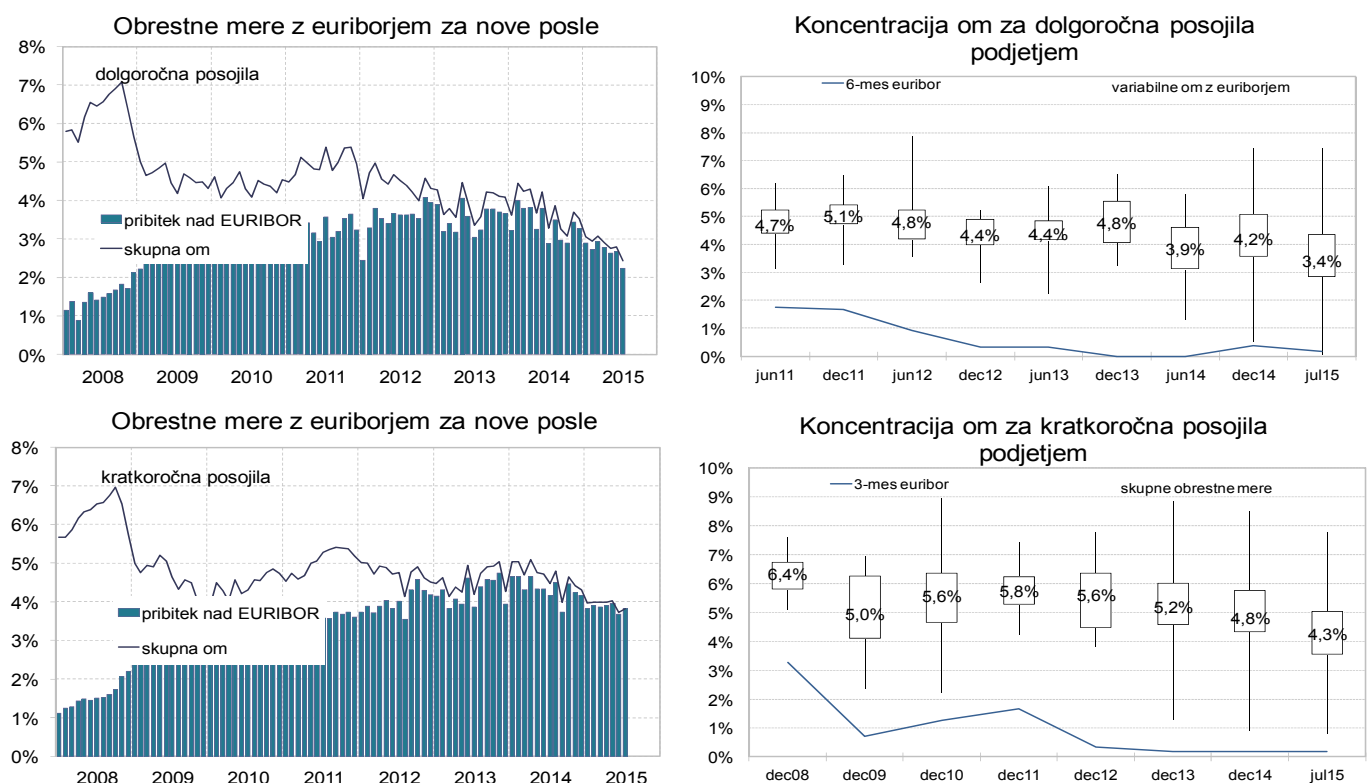
Opomba: ¹ Za Slovenijo so podatki o realiziranih obrestnih merah za vloge na voljo od maja 2005 dalje. Razlika do evroobmočja pred tem datumom je izračunana iz deklariranih obrestnih mer.

Vir: Banka Slovenije, ECB

Slika 3: Razpršenost obrestnih mer za vloge gospodinjstvom

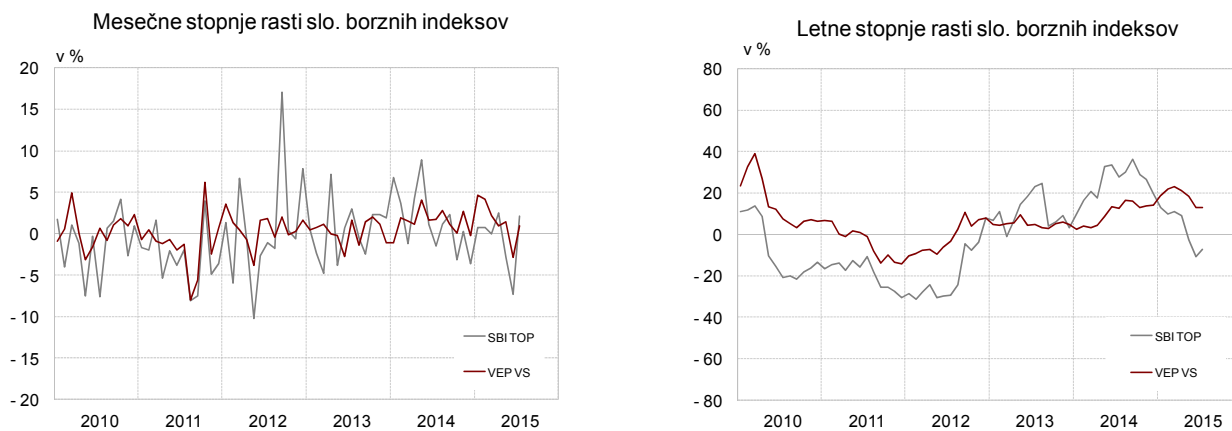


Slika 4: Obrestne mere za posojila podjetjem

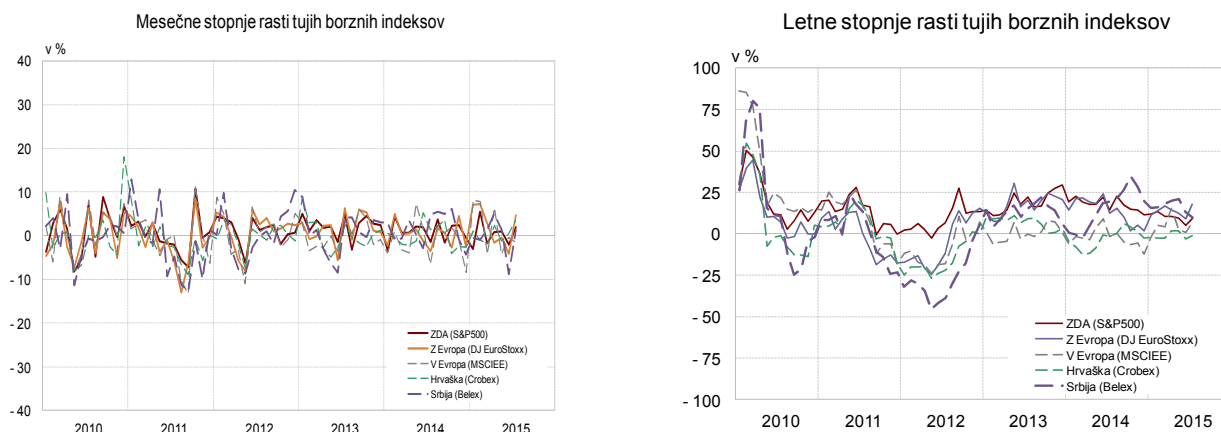


KAPITALSKI TRG IN VZAJEMNI SKLADI

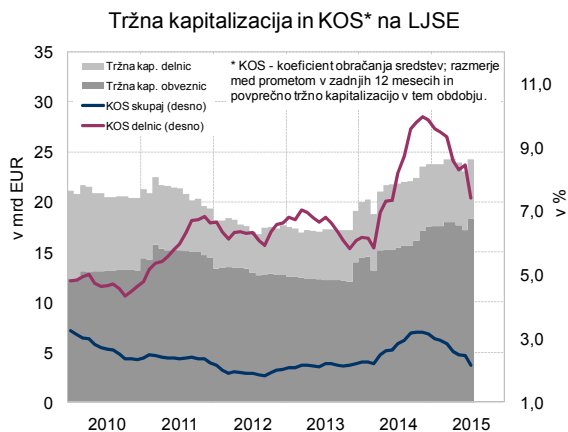
Slika 5: Mesečne in letne rasti slovenskih borznih indeksov



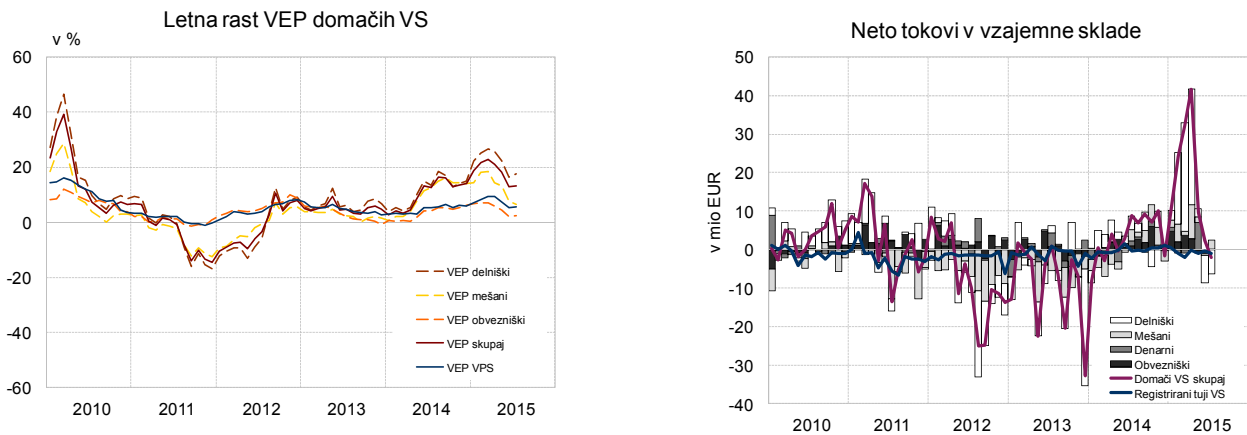
Slika 6: Mesečne in letne rasti tujih borznih indeksov



Slika 7: Tržna kapitalizacija in koeficient obračanja sredstev na Ljubljanski borzi



Slika 8: Letne stopnje rasti VEP in mesečni neto denarni tokovi v vzajemne sklade



Vir: Vzajemci.com, ATVP

Tabela 5: Struktura naložb vzajemnih skladov

Tabela 6: Struktura naložb vzajemnih skladov

	Jan	Feb	Mar	Apr	Maj	Jun	Jul	Avg	Sep	Okt	Nov	Dec	Povp. leta
2014													
Sredstva VS skupaj (v mio EUR)	1.831	1.869	1.887	1.893	1.983	2.019	2.041	2.111	2.136	2.119	2.189	2.156	2.019
Delnice (v %)	11,9	12,4	12,4	12,2	12,7	12,9	13,0	13,2	13,3	13,1	12,5	12,1	12,7
Obveznice (v %)	3,0	3,0	3,0	2,7	2,6	2,6	2,5	2,4	2,2	2,5	2,5	2,1	2,6
Bančni depoziti (v %)	6,4	5,5	5,2	6,2	5,0	5,0	5,9	5,5	5,8	5,9	5,8	6,3	5,7
Tuje naložbe (v %)	77,9	78,8	79,1	78,7	79,3	78,8	78,0	78,5	78,5	78,4	78,7	79,4	78,7
Drugo (v %)	0,8	0,2	0,4	0,2	0,4	0,6	0,5	0,4	0,2	0,2	0,5	0,1	0,4
2015													
Sredstva VS skupaj (v mio EUR)	2.275,1	2.388,1	2.466,8	2.494,7	2.533,6	2.434,7	2.454,7						2.435,4
Delnice (v %)	11,5	10,8	10,3	10,5	10,1	9,4	9,3						10,3
Obveznice (v %)	2,1	2,1	2,2	2,2	2,3	2,5	2,6						2,3
Bančni depoziti (v %)	6,0	5,4	5,2	5,1	5,2	6,1	6,0						5,6
Tuje naložbe (v %)	80,1	81,5	82,1	81,9	81,9	81,3	81,3						81,4
Drugo (v %)	0,4	0,2	0,2	0,3	0,5	0,8	0,8						0,5

Vir: ATVP

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	jun.15	jul.15	dec.13	dec.14	jun.15	jul.15	dec.13	dec.14	jun.15	jul.15	dec.13	dec.14	jun.15	jul.15
Podjetja	17.155	14.663	14.247	14.154	41,7	39,1	39,8	39,2	3.508	2.590	2.465	2.420	20,4	17,7	17,3	17,1
DFO	1.851	1.243	1.072	1.079	4,5	3,3	3,0	3,0	454	199	178	181	24,5	16,0	16,6	16,7
Gospodinjstva ¹⁾	9.525	9.330	9.403	9.389	23,0	24,9	26,3	26,0	505	498	500	488	5,3	5,3	5,3	5,2
obrniki	794	722	720	717	1,9	1,9	2,0	2,0	149	119	118	118	18,7	16,5	16,4	16,5
prebivalstvo ¹⁾	8.730	8.608	8.684	8.672	21,1	23,0	24,3	24,0	356	378	382	370	4,1	4,4	4,4	4,3
Tujci	5.050	5.519	4.768	4.953	12,2	14,7	13,3	13,7	1.016	1.137	988	908	20,1	20,6	20,7	18,3
Država	3.524	3.411	3.479	3.592	8,3	9,1	9,7	10,0	35	24	7	9	1,0	0,7	0,2	0,3
Banke in hranilnice	2.644	1.960	1.432	1.445	6,4	5,2	4,0	4,0	1	0	2	2	0,1	0,0	0,2	0,2
Centralna banka	1.516	1.306	1.313	1.435	3,7	3,5	3,7	4,0	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0	0,0
Drugo	52	51	43	42	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	35.758	36.091	100,0	100,0	100,0	100,0	5.520	4.448	4.140	4.007	13,4	11,9	11,6	11,1
brez FACTOR BANKE D.D. in PROBANKE D.D.									4.811	3.802	3.539	3.417	12,1	10,5	10,2	9,7

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	jun.15	jul.15	dec.13	dec.14	jun.15	jul.15	dec.13	dec.14	jun.15	jul.15
Kmetijstvo, gozdarstvo, rib., rud.	239	208	194	199	39	39	34	34	16,4	19,0	17,7	16,8
Predelovalne dejavnosti	4.732	3.994	3.865	3.900	748	493	382	383	15,8	12,4	9,9	9,8
Elektrika, plin in voda, saniranje ok.	1.068	1.063	1.119	1.126	48	79	75	78	4,5	7,5	6,7	6,9
Gradbeništvo	1.927	1.490	1.454	1.439	967	674	660	639	50,1	45,2	45,4	44,4
Trgovina	3.183	2.607	2.585	2.619	596	490	427	416	18,4	18,8	16,5	15,9
Promet in skladiščenje	1.836	1.676	1.591	1.580	141	58	57	54	7,1	3,5	3,6	3,4
Gostinstvo	505	427	413	404	167	96	120	120	33,0	22,6	29,1	29,7
Informacije in komunikacije	451	483	444	443	61	66	63	63	13,6	13,8	14,2	14,3
Finančno posredništvo	406	282	216	213	116	36	99	104	28,6	12,9	45,9	48,7
Poslovanje z nepremičninami	814	789	758	758	186	252	228	211	23,3	32,5	30,1	27,9
Strokovne in druge poslovne dej.	1.631	1.318	1.292	1.160	406	271	283	284	25,1	20,6	21,9	24,4
Javne storitve	363	327	314	313	34	35	34	34	9,4	10,6	11,0	10,9
Skupaj	17.155	14.664	14.246	14.153	3.508	2.590	2.465	2.420	20,4	17,7	17,3	17,1

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.