

Najugodnejša banka 2014 je ...

Najugodnejša banka po izboru revije *Moje finance* in po primerjavi 15 najpogosteje uporabljenih storitev za fizične osebe je Delavska hranilnica; sledita ji Hranilnica Vipava in BKS; najmanj ugodna je SKB, ki je bila tam zasidrana že lani; družbo na dnu lestvice ji delata še PBS in Banka Koper; bi zamenjali banko? Svoji zgodbi sta nam zaupala Marko in Mihela



Cene 15 bančnih storitev in razvrstitev bank glede na cene teh storitev (v EUR)

Številke v oklepajih pomenijo uvrstitev glede na ugodnost posamezne storitve v primerjavi z drugimi bankami (1 – najugodnejša)

Leto-šnja uvrstitev (lanska)	Banka	Mesečno vodenje navadnega osebnega računa	Provizija za en dvig gotovine z navadno kartico na bankomatu druge banke v SLO	Provizija za dvig 300 EUR na banki v tujini z navadno plačilno kartico v državah EMU	Strošek preklica in zamenjave debetne plačilne kartice	Mesečno nadomestilo uporabe spletne banke	Provizija za eksterno plačilo z UPN prek spletne banke	z UPN pri bančnem okencu
1 (1)	Delavska hranilnica	1,25 (1)	0 (1)	0 (1)	6,2 (2)	0,4 (5)	0,2 (1)	0,35 (1)
2 (6)	Hranilnica Vipava	1,56 (2)	0 (1)	0 (1)	18 (16)	0 (1)	0,3 (4)	0,8 (3)
3 (4)	BKS Bank AG	2 (5)	0 (1)	0 (1)	11,8 (9)	0 (1)	0,31 (5) ⁸	1,7 (8)
4 (2)	DBS	2,05 (6)	0 (1)	0 (1)	4,5 (1)	0,5 (8)	0,35 (7)	0,95 (4)
5 (2)	Hranilnica Lon	1,88 (4)	0 (1)	0 (1)	10,65 (7)	0,49 (7)	0,28 (3)	0,29-0,94 (2)
6 (5)	Abanka Vipa	2,1 (7)	0,5 (13) ³	0,5 (12) ³	8,7 (4)	0,55 (10)	0,37 (11)	0,95-1,85 (6)
7 (9)	Raiffeisen Bank	2,99 (18)	0 (1)	0 (1)	10,9 (8)	1,25 (18)	0,27 (2) ⁹	1,59 (7)
8 (8)	Gorenjska banka	2,12 (13)	0 (1) ⁶	0,49 (11)	9 (5)	0,92 (16)	0,35 (7)	1,99 (11)
9 (6)	Spakasse	2,14 (14) ²	0 (1)	0 (1)	6,5 (3)	0 (1)	0,33 (6)	2,29 (18)
10 (9)	Banka Celje	2,1 (7) ³⁰	0,5 (13)	0,5 (12)	17,88 (15)	0,59 (12)	0,37 (11)	1,8 (9) ¹²
11 (11)	Sberbank	2,4 (17)	0 (1)	0 (1)	17,5 (14)	0 (1)	0,39 (16)	2 (12) ¹³
12 (12)	NKBM	2,1 (7)	0,48 (11)	0,48 (10)	13,09 (10)	0,40-0,50 (6) ⁷	0,38 (13)	2,09 (15)
13 (14)	Unicredit	1,79 (3) ¹	0 (1) ⁵	0 (1) ⁵	20 (17)	0,65 (13) ⁵	0,4 (17) ⁵	2,1 (16) ¹
14 (14)	NLB	2,17 (15)	0,51 (17)	0,51 (15)	13,4 (11)	0,7 (14)	0,36 (10)	1,93 (10)
15 (14)	Hypo Bank	2,1 (7)	0,5 (13) ⁴	3 (18)	13,5 (12)	0,54 (9)	0,38 (13)	2,12 (17)
16 (17)	Banka Koper	2,1 (7)	0,53 (18)	0,53 (16)	10 (6)	1,05 (17)	0,35 (7)	2 (12)
16 (13)	PBS	2,1 (7)	0,48 (11)	2,8 (17)	20 (17)	0,55 (10)	0,38 (13)	1,05 (5) ¹⁴
18 (18)	SKB	2,17 (15)	0,5 (13)	0,5 (12)	16 (13)	0,7 (14)	0,42 (18)	2,05 (14)
POVPREČNA VREDNOST		2,06	0,22	0,52	12,65	0,52	0,34	1,6

Viri in op.: banke; op.: podatke smo zbirali od 20. do 27. avgusta 2014; 1 - Unicredit: brez nadomestila v paketni ponudbi; 2 - Sparkasse: brez nadomestila na Udobni pozitivni račun (paketni TRR); 3 - Abanka: velja za debetno kartico BA masti banke, za kar se plača 0,49 EUR; 7 - NKBM: 0,50 EUR za transakcijski Bank@Net in 0,40 EUR za vpogledni Bank@Net; 8 - BKS: brezplačno na BKS premium Plus in Premium računu; 9 - Raiffeisen: plačilni nalog za transakcije do 50.000 EUR vplačila z obrazcem UPN z OCR-vrstico z izjavo 1781 do vrednosti 1.000 EUR oz. 1,07 % od vrednosti transakcije za plačila v višini nad 98 EUR do 501 EUR; 15 - Raiffeisen: bremenitev rednega transakcijskega računa 0,24 EUR, gotovinskega 19 - Raiffeisen: 1,0 %; min. 12 EUR, maks. 100 EUR + zavarovalna premija; 20 - Gorenjska banka: 1,3 % od zneska, min. 11 EUR; 21 - Unicredit: brez stroškov leto dni ali vedno v paketih UCB; 22 - Delavska hranilnica: 0,90 % od zneska, min. 7 zaračuna po vsakokrat veljavni zakoniti zarnadni obrestni meri, znižani za 0,25 odstotne točke odbitka; 27 - Sberbank: velja za komitentna in depozit, sklenjen prek spletne banke; 28 - Unicredit: 12-mesečni Fleksi depozit; depoziti, vezani 12 mesele na temeljni račun, medtem ko je nadomestilo za standardnega 1,17 EUR, razlika med njima je v tem, da standardni nima limita.

Bralec Marko je besen. »Že dolgo se zavedam, da moja banka, ki sem ji zvest že 15 let, ni med najugodnejšimi, a do letos si nisem nikoli vzel časa za izračun, koliko je res dražja v primerjavi z drugimi, začne pripovedovati. Zdaj, ko je to storil, je šokiran. Izračunal je, da banki, pri kateri je od študentskih let, odšteje 10,3 evra na mesec oziroma 124 evrov na leto samo za osnovne storitve, kot so vodenje računa, plačilo položnic v spletni banki, dvig gotovine na bankomatih drugih bank ter članarina za kreditno kartico. Zdaj je izračunal, da bi pri eni od bank za vse našteje storitve plačal le štiri evre na mesec oziroma 48 evrov na leto, kar je 60 odstotkov manj. Pa še tole. Prvo leto bo ta strošek še nižji, saj so nekatere storitve ob zamenjavi banke brezplačne. Marko priznava, da o zamenjavi banke sploh ni razmišljal vse do manjšega incidenta, ki mu je dal misliti. Kot komitent banke je želel zamenjati večji bankovec v manjše, za kar so mu želeli zaračunati dobra dva odstotka od vrednosti. To je

Delavska hranilnica je bila na prvem mestu naše lestvice že lani, na drugo pa je s šestega skočila Hranilnica Vipava.

dva evra pri zamenjavi 100 evrov in kar 10 evrov pri zamenjavi 500 evrov. Sodu pa je izbil dno osemodstotni dvig mesečne članarine za kreditno kartico, kar na letni ravni znese 24 evrov, pravi. Ta zadnji strošek je pri novoizbrani banki za polovico nižji. »Čudno se mi zdi tudi nadomestilo za dvig denarja na bankomatih drugih bank. To me je do zdaj mesečno stalo vsaj dva evra. S kartico nekdanje banke pa sploh nisem mogel dvigovati na vseh bankomatih in sem bil zato velikokrat v neugodnem položaju,« dodaja Marko.

Čeprav zamenjavo banke oglašujejo kot nekaj povsem preprostega in hitrega, brez obiska banke, pa to ni res, opozarja Marko. »Da sem zamenjal banko, je trajalo dobra dva tedna, obiskati pa sem moral tudi obe banki. Torej, ni vse tako, kot oglašujejo,« opazuje. Za zapiranje računa in odpoklic kartice osebnega računa ni plačal nič, preklic kreditne kartice ga je stal osem evrov. »Življenje bi se mi verjetno precej zapletlo, če bi imel še kakšno posojilo, limit ali kaj podobnega,« razmišlja.

Ugodna, 18 – najmanj ugodna)

100 evrov	Provizija za eksterno plač. 1.001 evro		Prov. za nakazilo 500 EUR prek spletne banke na račun druge banke v Nemčiji	Stroški odobritve 500 EUR izrednega limita za 6 mesecev	Letna obr. mera za prekor. sredstev v višini 1.000 evrov na osebnem računu (v %)	Znesek obresti in ob. mera za vezavo 5.001 evro do 365 dni	Mesečni obrok in obr. mera za 1.000 EUR potrošniškega posojila za 6 mesecev za komitente	Točke
z direktno obremenitvijo	z UPN prek spletne banke	z UPN pri bančnem okencu						
0,12 (2)	0,2 (1)	1,6 (4) ¹⁶	0,2 (1)	7 (3) ²²	7,5 (1)	75,43; 1,5 % (5)	170,61; 5 % (17)	3,07
0 (1)	0,3 (4)	1,6 (4)	0,3 (4)	5 (1)	8 (8)	90,02; 1,8 % (1)	170,04; 6,9 % (15)	4,40
0,18 (4)	0,31 (5) ⁸	1,7 (6)	0,31 (5) ⁸	9 (6)	8 (8)	71,01; 1,42 % (7)	168,88; 6M EURI-BOR + 4,05 % (1)	4,80
0,22 (6)	0,35 (7)	0,95 (1)	0,35 (7)	25 (18)	7,9 (2)	70,01; 1,40 % (8)	169,55; 5,9 % (4)	5,40
0,15 (3)	0,28 (3)	3,1 (17)	0,28 (3)	12,5 (12)	8,15 (18)	90,02; 1,8 % (1)	169,35; 5,5 % (3)	5,73
0,22 (6)	0,37 (11)	0,95-1,85 (2) ¹⁷	0,37 (11)	7 (3)	8,05 (10) ²⁵	85,02; 1,7 % (4)	169,85; 6,5 % (9)	7,93
0,24-0,34 (15) ¹⁵	0,27 (2) ⁹	1,59 (3)	0,27 (2) ⁹	17,85 (16) ¹⁹	8,05 (10)	27,5; 0,55 % (18)	169,1; 4,99 % (2)	8,20
0,29 (14)	0,35 (7)	1,99 (9)	0,35 (7)	11 (9) ²⁰	7,9 (2)	55,01; 1,1 % (10)	169,94; 6,7 % (12)	8,93
0,21 (5)	0,33 (6) ²	2,29 (16)	0,33 (6) ²	19,98 (17)	8,14 (17)	55,01; 1,1 % (10)	/ (18) ²⁹	9,27
0,25 (13)	0,37 (11)	1,8 (7)	0,37 (11)	16 (15) ²⁴	7,9 (2) ²⁶	60,01; 1,2 % (9)	169,55; 5,9 % (4)	10,07
0,23 (11)	0,39 (16)	2 (10) ¹⁸	0,39 (16)	7,5 (5)	7,9 (2)	37,67; 1 % (16) ²⁷	170,45; 7,75 % (16)	10,27
0,22 (6)	0,38 (13)	2,09 (13)	0,38 (13)	15 (13)	8,05 (10)	52,51; 1,05 % (12)	169,84; 6,5 % (7)	10,60
0,4 (17) ⁵	0,4 (17) ⁵	2,1 (14) ¹	0,4 (17) ⁵	6 (2) ²¹	8,05 (10)	73,52; 1,45 % (6) ²⁸	169,93; 6,6 % (11)	10,80
0,22 (6)	0,36 (10)	1,93 (8)	0,36 (10)	11 (9) ²³	8,05 (10)	46,1; 0,8 % (15)	169,79; 6,4 % (6)	11,07
0,54 (18)	0,38 (13)	2,12 (15)	0,38 (13)	10,7 (7)	7,9 (2)	90,02; 1,8 % (1)	169,87; 6,55 % (10)	11,20
0,32 (16)	0,35 (7)	2 (10)	0,35 (7)	10,7 (7)	8,1 (15)	50,01; 1 % (13)	169,94; 6,7 % (12)	11,33
0,22 (6)	0,38 (13)	5,36 (18)	0,38 (13)	15 (13)	7,95 (7)	50,01; 1 % (13)	169,84; 6,5 % (7)	11,33
0,24 (12)	0,42 (18)	2,05 (12)	0,42 (18)	11 (9)	8,1 (15)	30,01; 0,6 % (17)	169,94; 6,7 % (12)	14,13
0,24	0,34	2,09	0,34	12,1	7,98	61; 4,54 %	169,69	

Hypo: Top paket brez nadomestila; 5 - Unicredit: trikrat mesečno brez nadomestila; vsak naslednji dvig 0,50 EUR; brez nadomestila v skupini UniCredit znotraj EMU; 6 - Gorenjska banka: brezplačno, razen če ni v bližini bankomata Gorenjske Abanka: 1,07 % od vrednosti plačila; 11 - Hranilnica Lon: odvisno od poslovne enote; 12 - Banka Celje: 0,59 EUR na nalog vsako sredo za upokojevanje, komitente banke; 13 - Sberbank: negotovinsko plačilo 2 EUR, gotovinsko 2,5 EUR; 14 - PBS: za 4 EUR; 16 - Delavska hranilnica: 0,16 %, maks. 2,00 EUR; 17 - Abanka: vplačilo z UPN z ročnim vnosom podatkov 1,85 EUR; z avtomatskim zajemom podatkov pa 0,95 EUR; 18 - Sberbank: negotovinsko plačilo 2 EUR, gotovinsko 7,5 EUR; R, maks. 30,00 EUR; 23 - NLB: 1,80 %/znesek, min. 11,00 EUR; 24 - Banka Celje: 1,07 % od višine limita, min. 16 EUR; 25 - Abanka: spremenljiva ob. mera s pribitkom 7,9 odstotne točke; 26 - Banka Celje: dovoljeni negativni saldo na TRR se z avtomatskimi podaljšanji za obdobje 3 let (2 podaljšanji), ob vsakokratni podaljšavi lahko stranka depozit pretrga brez stroškov; 29 - Sparkasse: min. znesek je 2.200 EUR, za omenjeni znesek ponudijo limit z redukcijo; 30 - Banka Celje: gre za

→ Če gre mama, gre celotna družina

Stroški storitev so pomembni, a včasih pri odločitvi za zamenjavo banke prevlada odnos do komitentov. »Ah, razlog za zamenjavo je čisto brezzvezen. Pozabila sem denar na bankomatu in potem sem poskušala to urediti na banki z reklamacijo, tam pa je bila zelo neprijazna bančnica. Zadevo so reševali od maja do avgusta, na koncu pa mi je bančnica še zabrusila, da je bila to draga šola in da bom pač morala biti pazljivejša,« opisuje Mihela dogodek pred dvema letoma, ki jo še danes podžge ob spominu nanj. Banka ni izgubila samo enega komitenta, temveč je Mihela s sabo »odvlekla« še tri – moža in oba sinova, ki so tudi zamenjali banko. »Z banko imam sicer zelo malo opravka. Nimam posojil, varčevanj, skratka nimajo nič od mene, sama pa ne od njih. Ob iskanju nove banke sem preverjala tudi stroške, a na koncu je pretehtalo to, da na zdajšnji banki poznam bančnico in zato veliko zadev lahko urejam po elektronski pošti. To mi veliko pomeni,« dodaja.

Naj banka 2014

Ljudje se težko odločamo za zamenjavo banke, a v teh časih je treba gledati na vsak evro. Preden se človek odloči za kaj takšnega, pa je dobro prečesati trg in se podrobno pozanimati o cenah bančnih storitev. In prav zato, da bi vam olajšali delo, smo tudi letos na re-

Izračunal sem, da bom z zamenjavo banke za osnovne bančne storitve namesto 124 evrov plačal le 48 evrov na leto, je zadovoljen bralec Marko.

viji Moje finance tako kot že minulih šest let pripravili pregled stroškov najpogosteje uporabljenih storitev, ki jih opravi fizična oseba na banki. Upoštevali smo jih 15. Komitenti se ne moremo izogniti nekaterim stroškom. To so vodenje osebnega računa, nadomestilo za uporabo spletne banke, plačevanje položnic in druge provizije v plačilnem prometu, dvigi gotovine na bančnih avtomatih doma in v tujini, nekateri pa tudi preklicu in zamenjavi ukradene bančne kartice, stroškom pridobivanja in uporabe limita, najema potrošniškega posojila.

Kako smo razvrščali banke? Upoštevali smo standardne storitve, pri ocenjevanju torej nismo upoštevali ugodnosti, ki jih banke ponujajo denimo študentom, upokojencem, niti cen v okviru posameznih produktivnih paketov. Podatke smo zbirali od 20. avgusta do 4. septembra. Posamezne storitve smo ocenili tako, da smo banki pripisali mesto, ki jo je za posamezno storitev dosegla (1. mesto za najbolj ugodno, 18. mesto za najmanj ugodno). Banke smo razvrstili glede na pridobljeno število točk oziroma doseženo mesto v posamezni kategoriji. Končni seštevek točk smo izračunali kot povprečje mest, ki jih je dosegla posamezna banka. V tabeli smo zapisali strošek storitve, v oklepaju pa dodali mesto uvrstitve v posamezni kategoriji.

Iz letošnjega skupnega ocenjevanja bank smo izločili vpliv stanovanjskih posojil (več v podlistku). Razlogov

Naj stanovanjsko posojilo: kje in za koliko?

Stanovanjska posojila bank smo letos prvič razvrščali ločeno od drugih storitev, in sicer po znesku mesečnega obroka. Oblikovali smo lestvico Naj stanovanjsko posojilo. Banke smo prosili za izračune mesečnega obroka in obrestne mere, ki bi jih dobil povprečni komitent za najem 50 tisoč evrov stanovanjskega posojila za dobo 15 let, zavarovanega s hipoteko. Najnižji obrok so izračunali pri DBS, in sicer 286 evrov na mesec, najvišjega pa pri banki Raiffeisen, in sicer 377 evrov. Pri zadnji so nas opozorili, da stanovanjskih posojil sicer nimajo v svoji ponudbi, a da jih svojim komitentom omogočajo prek Zveze bank Celovec. Pribitek je odvisen od bonitete stranke in lahko seže od treh do 4,5 odstotka, so dodali. Med najugodnejšimi so se izkazale banke, ki so tudi sicer zasedle vrh lestvice (Delavska hranilnica, BKS, DBS, Hranilnica Lon), z izjemo Hranilnice Vipava, ki je pri stanovanjskih posojilih zasedla 14. mesto. Zadnjejevrščena SKB pa je po primerjavi samo stanovanjskih posojil na 7. mestu.

Kdaj nižji pribitki?

Za kupce stanovanj je najpomembnejše vprašanje, kdaj bodo banke začele vabiti z ugodnejšimi pribitki, ki skupaj z referenčno obrestno mero

EURIBOR vplivajo na znesek mesečnih obrokov. Pribitki se ta hip gibljejo od 2,3 do štiri odstotka. In kdaj bodo spet pod dvema odstotkoma? Banke na splošno pravijo, da je višina pribitkov odvisna od politike bank ter da jih za zdaj ne bodo zniževali oziroma da se bodo prilagajale trgu, ko bo treba. Opozarjajo pa še, da za nižji pribitek lahko največ naredijo posojilojemalci sami, saj se ti določajo posamično – s tem, da postanejo komitenti banke, da se odločijo za kreditni paket ... V PBS, NKBM, Banki Koper in Hranilnici Lon dodajajo, da so letos pribitke že znižali.

Čeprav uradni podatki geodetske uprave že več let kažejo, da je število evidentiranih prodaj stanovanj od leta 2007 v upadu, pa v bankah opažajo, da je še kar živo povpraševanje po stanovanjskih posojilih. Recimo v Abanki, Hypo Bank, DBS, Delavske hranilnici, Sberbank in SKB je povpraševanje po stanovanjskih posojilih večje. V SKB so denimo letos v primerjavi z lani imeli vsaj 15 odstotkov večji obseg danih stanovanjskih posojil. Kljub večjemu povpraševanju je še vedno težava posojilna sposobnost, opozarjajo v DBS. V Delavski hranilnici, Hranilnici Vipava in banki Raiffeisen opažajo, da je večji delež danih posojil namenjen gradnji in obnovi stanovanj, v Sberbank, Banki Ko-

per, NKBM, Unicreditu pa nakupu nepremičnin. V Hypo in Hranilnici Lon še ocenjujejo, da je povečanje zanimanja za posojila posledica njihove ugodne ponudbe, v manjšem obsegu pa tudi okrevanja trga.

Fiksna obrestna mera – se spleča?

Stanovanjska posojila z variabilno obrestno mero ta hip niso privlačna zaradi visokih pribitkov in negotovosti gibanja EURIBOR v prihodnosti, zato smo preverili, kako je s posojili po fiksni obrestni meri. To je obrestna mera, ki se celotno dobo odplačila posojila ne spreminja, torej ni odvisna od gibanja EURIBOR. Banke smo prosili za izračun mesečnih obrokov za posojilo 50 tisoč evrov za dobo 15 let, zavarovano s hipoteko, po fiksni obrestni meri. Sedem bank takih posojil ne ponuja, štiri ponujajo samo z ročnostjo do deset let. Pri preostalih pa se fiksna obrestna mera giblje med 3,95 in sed-



za to je več – za večino komitentov najmanjše stanovanjskega posojila ni pogosta storitev, obrestna mera in drugi pogoji ter ugodnosti pa so zelo odvisni od bonitete komitenta. Ob tem številni, ki se odločajo za najem stanovanjskega posojila, izberejo tisto banko, ki jim ponudi največ ugodnosti, ne glede na druge storitve. Zavedamo se, da zaradi te spremembe primerjava bank z lanskimi rezultati ni povsem ustrezna, a četudi bi pri letošnji lestvici upoštevali stanovanjska posojila, bi to zelo malo vplivalo na končno uvrstitev.

Enaka storitev, različna cena

Podroben pregled tabele pokaže kar nekaj zanimivosti. Denimo razlika med najvišjim (2,99 evra) in najnižjim stroškom (1,25 evra) vodenja osebnega računa je kar 2,4-kratna. Banke zaračunavajo tudi različno nadomestilo za uporabo spletne banke. Omenimo, da štiri banke tega stroška sploh ne zaračunavajo (Hranilnica Vipava, BKS, Sparkasse in Sberbank), pri drugih pa se ta strošek giblje od 0,4 do celo 1,25 evra. Ob upoštevanju samo teh stroškov – vodenje osebnega računa in spletne banke – je razlika med bankami precejšnja, giblje se med 19 in kar 51 evri na letni ravni.

Za številne komitente je povsem nerazumljivo plačevanje dviga gotovine na bankomatih drugih bank. Nadomestila pri bankah, ki to zaračunavajo, se vrtijo okoli

Najbolj všečne banke

Slovcem je še vedno najbolj všečna NLB (28 odstotkov anketirancev), čeprav ji je všečnost po letu 2010 precej upadla, kaže raziskava GfK, ki že 15 let ugotavlja všečnost bank med tisoč anketiranci. Sledi NKBM (11 odstotkov), ki ji po letu 2008 postopno upada priljubljenost. Med bolj všečnimi so še Abanka, SKB (obe sedem odstotkov) in Banka Koper (šest odstotkov). Vse bolj všečni postajata Delavska hranilnica in DBS; žal raziskava ne vključuje tudi drugih hranilnic in pa denimo BKS.

0,5 evra. Če petkrat na mesec dvignete denar na bankomatu, ki ni v lasti vaše banke, se tako poslovite od 2,5 evra na mesec oziroma 30 evrov na leto. Je pa zanimivo, da kar polovica bank ne zaračunava tega nadomestila.

Opozorimo še na eno postavko. Vsi plačujemo položnice. A za našo denarnico je pomembno, kako to storimo. Najdražje je plačevanje pri bančnem okencu, v povprečju 1,6 evra na položnico. Danes tako plačujejo predvsem upokojnenci, ki večinoma nimajo spletne banke. Najnižjo provizijo zaračunajo na Delavski hranilnici (0,35 evra), najvišjo pa na Sparkasse (2,29 evra). V povprečju je provizija za plačevanje položnic prek spletne banke precej nižja, in sicer 0,34 evra. Še ugodnejše je plačevanje z direktno bremenitvijo, v povprečju 0,24 evra.

Precejšnje razlike so tudi pri drugih storitvah bank, a že samo z omenjenimi osnovnimi storitvami lahko na letni ravni veliko privarčujemo.

Razlika med najvišjim in najnižjim stroškom vodenja osebnega računa je kar 2,4-kratna.

Naj stanovanjsko posojilo

Stanovanjsko posojilo, zavarovano s hipoteko, v vrednosti 50.000 evrov za obdobje 15 let za komitente banke (razvrstitev glede na mesečni obrok z variabilno obrestno mero)

Banka	Variabilna obrestna mera		Fiksna obrestna mera	
	Mesečni obrok (v EUR)	Letna obrestna mera (v %)	Mesečni obrok (v EUR); uvrstitev	Letna obrestna mera (v %)
1. DBS	285,94	6M EURIBOR + 3,05 %	možno do 10 let	
2. BKS Bank AG	337,53	6M EURIBOR + 2,3 %	nimajo v ponudbi	
3. Hranilnica LON	338,29	6M EURIBOR + 2,44%	nimajo v ponudbi	
4. Delavska hranilnica	339,75	6M EURIBOR + 2,4 %	možno do 10 let	
5. Banka Celje	339,79	6M EURIBOR + 2,5 %	430,08 (4.)	6,30 %
6. Abanka Vipa	346,93	6M EURIBOR + 2,8 %	nimajo v ponudbi	
7. SKB	347,6	3M EURIBOR + 2,9 %	368,59 (1.)	3,95 %
8. Banka Koper	347,92	6M EURIBOR + 2,8 %	449,42 (6.)	7,00 %
9. NKBM	349,13	6M EURIBOR + 2,9 %	možno do 10 let	
10. PBS	350,19	6M EURIBOR + 2,9 %	nimajo v ponudbi	
11. Sberbank	352,67	6M EURIBOR + 3 %	nimajo v ponudbi	
12. Gorenjska banka	352,79	6M EURIBOR + 3%	441,07 (5.)	6,70 %
13. Unicredit	354,83	6M EURIBOR + 3,35 %	415,99 (2.)	5,70 %
14. Hranilnica Vipava	355,17	6M EURIBOR + 3,1 %	nimajo v ponudbi	
15. Hypo Bank	356,44	3M EURIBOR + 3,25 %	možno do 10 let	
16. NLB	357,69	6M EURIBOR + 3,2 % ²	425,99 (3.) ²	6,15 %
17. Raiffeisen Bank	377,20	6M EURIBOR + 4 % ¹	nimajo v ponudbi	
18. Sparkasse	ne želijo posredovati ³			

Viri: banke; op.: 1 – Raiffeisen: stanovanjska posojila omogočajo prek Zveze bank Celovec; pribitek je odvisen od bonitete stranke in je lahko od 3,00 % do 4,5 %; 2 – NLB: obrestna mera velja za posojilojemalca, ki na osebni račun v NLB prejema redne prejemke in ob najemu posojila sklene življenjsko zavarovanje pri NLB Vita; 3 – Sparkasse: izračuna posojila ne morejo posredovati, ker gre pri določanju obrestnih mer za individualne dogovore s stranko.



mimi odstotki. Najugodnejša je

tokrat SKB, ki ponuja

posojila po 3,95-odstotni fiksni obrestni meri. Mesečni obrok je 368 evrov, kar je skoraj 50 evrov manj od drugouvrščene Unicredit (s 5,7-odstotno obrestno mero) in 81 evrov manj od zadnjouvrščene Banke Koper s sedem-odstotno obrestno mero.

Nore razlike pri depozitih

Ne le rezanje stroškov, pomembno je tudi, da naši prihranki realno ne izgubljajo vrednosti. Obrestne mere na depozite ta hip niso najbolj ugodne za varčevalce, čeprav so se banke še pred nedavnim dobesedno pulile za stranke s poudarjanjem prav teh. Slaba novica je, da banke v prihodnje ne načrtujejo zvišanja teh obrestnih mer, nekatere banke so s septembrom te dodatno znižale. Vseeno pa je razlika v obrestnih merah depozitov med bankami precejšnja. Če bi danes vezali 5.001 evro do leta dni, bi dobili med 0,55 odstotka (Raiffeisen) in 1,8 odstotka (Hranilnica Vipava, Hranilnica Lon in Hypo). To pomeni od 27,5 do 90 evrov obresti. Razlika je torej več kot očitna. Banke smo sicer v tabeli razvrščali po prejetih obrestih v evrih.

Potrošniško posojilo

Splošno pravilo osebnih financ je, da čim več stvari kupimo tako, da zanje varčujemo – to velja za avtomobile, pohištvo, počitnice, nakup kurilnega olja ... Za nepričakovane stroške pa moramo imeti denarno rezervo, ki bi praviloma morala obsegati vsaj znesek treh do šestih mesečnih plač. Če seveda tega nimamo, je rešitev za nepredvidene stroške lahko potrošniško posojilo. To prinaša dodatne stroške, kot so stroški zavarovanja, odobritve, plus plačilo obresti za izposojen denar. Če bi si izposodili tisoč evrov za pol leta, bi obrok posojila obsegal okoli 170 evrov. Banke smo razvrščali po mesečnih obrokih od najnižjega do najvišjega, in ne po nominalni letni obrestni meri. Zanimiva opazka pa je, da so potrošniška posojila med dražjimi prav v hranilnicah, ki so po

Na lestvico prihaja nova banka

Ta hip Slovenci lahko izbirajo med 18 bankami, ki ponujajo storitve za fizične osebe, lani smo morali dve banki – Probanko in Factor banko – z lestvice odstraniti, saj je bil zanju sprožen postopek nadzorovane likvidacije. Na trgu pa je še ena banka – Zveza bank, ki pa je že leta ne uvrščamo na lestvico, saj številnih osnovnih storitev ne ponujajo – denimo kartičnega poslovanja. A očitno se obetajo spremembe. Do konca leta bo Zveza bank z željo po povečanju tržnega deleža v Sloveniji razširila svojo ponudbo za fizične osebe. Več o dodatni ponudbi bodo razkrili predvidoma do konca leta.



Nadomestilo za uporabo spletne banke je lahko zastoj ali pa 51 evrov na leto.

Bančne novosti

V Abanki so letos zagnali mobilno banko Abamobi. V BKS bodo konec leta ali na začetku prihodnjega uvedli novo generacijo spletne banke za prebivalstvo. V Sberbank so pred nedavnim predstavili paketna transakcijska računa za fizične osebe – Smart in Start. Na začetku jeseni bodo predstavili domsko in primerjalno asistenco – brezplačno pomoč mojstrov, serviserjev in obrtnikov za vzdrževalna, montažna in gradbena dela ali popravila na domu za komitente. Pripravljajo še prenovljeno obliko plačilno-kreditne kartice. V Hypo Bank pripravljajo novosti pri depozitih in kartičnih storitvah. V NKBM do konca leta načrtujejo novost pri odpiranju osebnih računov ter kreditiranju. Letos so uvedli Depozit na voljo, podaljšali dobo odplačevanja stanovanjskih posojil do 31 let in potrošniške do 12 let ter Varčevalnik, spletni oziroma mobilni hranilnik. V PBS bodo podjetjem začeli ponujati nov produkt Kredit na prodajnem mestu, ki bo fizičnim osebam omogočil sklenitev posojila na prodajnem mestu brez obiska banke in potrditve dokumentacije pri delodajalcu. Ponudili bodo tudi nove vrste osebnih računov. V Delavski hranilnici bodo do konca leta razširili ponudbo posojil za prebivalce. V Gorenjski banki nameravajo do konca leta začeti trženje premoženjskih zavarovanj v kombinaciji z odobritvijo stanovanjskega posojila ter uvedbo mobilnega bančnika za obisk komitenta na domu. V Hranilnici Lon bodo zagnali mobilno banko mLON, v pripravi je nova predplačniška kartica activa mastercard, poteka pa tudi prenova varčevalne ponudbe. V Banki Koper sledijo sofisticiranim oblikam plačevanja, med katere sodita brezstično in mobilno plačevanje. V SKB bodo do konca leta uvedli nekatere nove naložbene in zavarovalne produkte. V Banki Celje pa oktobra pripravljajo posebno ponudbo depozitov z ugodnimi obrestnimi merami. Hranilnica Vipava in Raiffeisen ne predvidevata novih produktov.

drugih storitvah med bolj ugodnimi. Vse banke, z izjemo BKS Bank, ponujajo kratkoročna potrošniška posojila po fiksni obrestni meri. Pri BKS je ta sestavljena iz šestmesečnega EURIBOR in pribitka. Čeprav podatki BKS zaradi tega niso primerljivi z drugimi, smo jih vseeno uvrstili v preglednico in jim dodelili točke. Sprememba referenčne obrestne mere EURIBOR lahko pripelje do dviga mesečnih obveznosti, a analitiki opaznejše okrepitve EURIBOR v prihodnjih mesecih ne pričakujejo. Tako kot vsa leta do zdaj nam tudi letos s Sparkasse niso želeli posredovati podatkov za posojila, saj se pogoji za najem posojil in obrestna mera določajo individualno.

V večini bank pravijo, da do konca leta ne načrtujejo sprememb cen storitev, mimogrede, nekatere so jih zvišale že s septembrom. Pravijo pa, da bodo zelo pozorni na tržna dogajanja, torej na konkurenco. Morda jim bo pri tem prav prišla tudi naša raziskava.