

Ksenija Sedej
ksenija.sedej@financa.si

JI BOSTE ŠE ZVESTI? POISKALI SMO NAJUGODNEJŠO BANKO 2017

DIJANA, MAJDA IN JULIJA TER ŠTEVILNI DRUGI SLOVENCİ SO ZVESTI SVOJI BANKI ŽE SKORAJ VSE ŽIVLJENJE. KAKO UGODNO PA JE POSLOVANJE PRI NJIH? VEČINA NITI NE VE.

Fato že deveto leto zapored za vas preverjamo, s katero banko lahko kot fizična oseba najugodnejše poslužete. Na seznamu 15 bank poiščite svojo in ugotovite, ali je že čas, da si poiščete ugodnejšo banko in z zamenjavo na leto prihranite več sto evrov.

Enaintridesetletna Dijana, ki je zaposlena v administraciji, ima pri isti banki račun odprt že od najstniških let. Prav tako upokojenka Majda pri svoji že skoraj vse življenje, ker so ji tam račun odprli v službi. V nasprotju z njima pa je Julija iz Trsta razmišljala o zamenjavi banke, a misel opustila, ker ima banka poslovalnico v bližini njenega doma. To so izkušnje nekaj naključno izbranih anketirancev.

V življenju imamo v večini primerov izbiro. A zdi se, da pri odločitvi, pri kateri banki bomo imeli odprt bančni račun, ne izbiramo, ampak se »prepuščamo«. Zamenjavo navadno izvedemo le, ko gre za kaj pomembnejšega, recimo posojilo. Tudi Andrej, vodja servisa Slow

Watch, je banko zamenjal, ker je potreboval ugodnejše posojilo za prenovo hiše, kot mu ga je ponudila njegova prejšnja banka.

Da bi vam olajšali delo, smo tudi letos tako kot že devet let zapored prečesali in primerjali 22 bančnih storitev. Letos smo dodali še mobilne storitve, saj so naši pametni telefoni lahko tudi naša denarnica. Razdelili smo jih v štiri smiselne sklope – naj osnovni bančni paket, ki vključuje primerjavo 18 storitev, najugodnejši depozit, naj potrošniško posojilo in naj stanovanjsko posojilo, pri čemer smo preverili strošek najema posojila po fiksni in variabilni obrestni meri. Na koncu smo glede na povprečje uvrstitev v posameznih kategorijah poiskali tudi naj banko 2017.

Skupinska zmagovalka

V skupinski razporeditvi je letos tako kot zadnja štiri leta na prvem mestu pristala **Delavska hranilnica**, na drugem mestu ji sledi **BKS**, tretje mesto pa si delita **Primorska**

hranilnica Vipava in Abanka. Na repu, kot najdražji, sta letos Unicredit Bank in NLB. Po lestvici navzgor se je najbolj povzpela Banka Intesa Sanpaolo (nekdanja Banka Koper), ki je napredovala za kar deset mest (lani na predzadnjem 15. mestu, letos na skupnem 5. mestu). Najbolj korenit upad od lani je zabeležila Sparkasse, ki je nazadovala za kar štiri mesta (s 7. mesta lani je zdrsnila na letošnje 11. mesto).

NAJ OSNOVNI BANČNI PAKET STORITEV

V osnovnem bančnem paketu storitev smo jih izbrali 18, ki praviloma najbolj zanimajo komitente oziroma se jim niti ne moremo izogniti, če poslujemo z banko. To je denimo *nadomestilo za vodenje navadnega osebnega računa* – strošek znaša od evra (Banka Intesa Sanpaolo) do kar 2,79 evra (Sberbank) na mesec. To je kar 22 evrov več na leto od najugodnejše (1,79 evra na mesec).

Pri kar devetih bankah od 15 zaračunajo tudi za *dvig gotovine na bankomatu drugih bank* (le pri šestih je to brezplačno). Gorenjska banka in Sberbank pri tem postavljata določene pogoje – recimo, da so brezplačni le prvi trije dvigi na mesec, vsak nadaljnji se plača. Pri treh bankah – BKS, Sparkasse, Sberbank – ostaja *nadomestilo za uporabo spletne banke* brezplačno. Pri drugih se giblje od 1,07 (Banka Intesa Sanpaolo) do 0,92 evra (Gorenjska banka) na mesec.

Letošnja novost lestvice je pregled stroškov za mobilno banko, ki postaja vse bolj priljubljena tudi med komitenti. Ponujajo jo že vse banke, z izjemo Primorske hranilnice Vipava in SKB, ki to načrtujeta. Koliko pa stane? V večini primerov banke *pristopnine in uporabnine m-banke* ne zaračunajo, a so izjeme. Pri Sberbank je pristopnina tri evre, na Abanki pet evrov in na Sparkasse kar 30 evrov. Poleg pristopnine nekatere zaračunajo tudi mesečno uporabnino. To so Sberbank (0,50 evra), Unicredit in Abanka (oba 0,65 evra), Sparkasse kljub zasoljeni pristopnini uporabnine ne zaračunava. Kakšno pa je *nadomestilo za plačilo položnice prek m-banke*? V povprečju bi za plačilo 100 evrov prek m-banke odšteli 0,37 evra. To je skoraj enako kot prek e-banke.

Številni Slovenci živijo v limitu, kar je miogrede izredno drago »posojilo«. Poglejmo primer. Obrestne mere za tisoč evrov limita se gibljejo od 7,5 odstotka (Delavska hranilnica)

NAJUGODNEJŠA BANKA 2017

Razvrstitev bank glede na cene 22 storitev

UVRSTITEV LETOS (LANI)	BANKA
1 (1)	Delavska hranilnica
2 (3)	BKS
3 (2)	Primorska hranilnica Vipava
3 (4)	Abanka
5 (9)	DBS
5 (15)*	Banka Intesa Sanpaolo
7 (6)	Hranilnica Lon
8 (8)	Gorenjska banka
9 (13)	SKB
10 (12)	NKBM
11 (7)	Sparkasse
12 (11)	Addiko
13 (10)	Sberbank
14 (14)	Unicredit Bank
14 (16)	NLB

Op. gre za povprečne uvrstitve bank in hranilnic glede na 22 storitev, ki smo jih razvstili v štiri kategorije – najosnovni bančni paket (8 storitev), najstanovanjsko posojilo (2 storitvi), najpotrošniško posojilo in najdepozit, prvi dve kategoriji, ki sta tudi najbolj obsežni, sta obsežni, prva z 18 in druga z dve, na lestvici letos ni več Banke Koper (ta je postala Banka Intesa Sanpaolo) in BKS (zahvale z NKBM).

ca) do osem odstotkov (Hranilnica Lon in Sberbank). Za primerjavo, potrošniško posojilo dobite že po povprečni petodstotni obrestni meri.

Čeprav smo se s počitnic vrnila šele pred kratkim, pa so nove že pred vrati – krompirjeve, ko se bodo številni odpravili v tujino. In kaj če tam zmanjka gotovine? Strošek dviga recimo 300 evrov na bankomatu z navadno kartico v tujini vas, če ste pri pravi banki, ne bo pretirano udaril po žepu. Pri kar šestih bankah je namreč ta dvig brezplačen, druge pa ga v povprečju zaračunajo okoli 0,5 evra na dvig, opazna je Abanka, kjer za takšen dvig zaračunajo največ, kar tri evre. Življenja brez kreditne kartice si danes težko predstavljamo, saj brez te ne gre pri spletnih nakupih, rezervacijah hotelov, najemih avtov. Slovenci najpogosteje uporabljamo mastercard, kažejo podatki bank. Pa cena? Letna članarina za mastercard znaša od 10 evrov (Primorska hranilnica Vipava) do 32 evrov (Sparkasse).

Če *kartico izgubimo ali pa nam jo ukradejo*, nam bo to požrilo nekaj živcev, na koncu pa še od 6,15 evra (Banka Intesa Sanpaolo) do 25,2 evra (Hranilnica Lon) za preklic in zamenjavo.

In ko pod črto seštejemo vse uvrstitve bank glede na 18 storitev, je Delavska hranilnica tako kot lani znova osvojila naziv hranilnica z najugodnejšim osnovnim bančnim paketom izbranih storitev, sledi ji BKS, najmanj ugodni osnovni bančni paket pa imata Unicredit in SKB.





NAJ OSNOVNI BANČNI PAKET STORITEV

Cene 18 bančnih storitev in razvrstitev bank glede na cene teh storitev (v EUR)
Opomba: številke v oklepajih pomenijo uvrstitev glede na ugodnosti posamezne storitve v primerjavi z drugimi bankami (1 – najugodnejša; 15 – najmanj ugodna)

UVRSTITEV	BANKA							PROVIZIJA ZA EKSTERNO PLAČILO 100 EUR	
		1. Mesečno vodenje navadnega osebnega računa	2. Provizija za dvig gotovine z navadno kartico na bankomatu DRUGE banke v SLO	3. Provizija za dvig 300 EUR na bankomatu v tujini z navadno kartico v državah EMU	4. Strošek preklica in zamenjave debetne kartice	5. Članarina najpogostejše izbrane kreditne kartice (na leto)	6. Mesečno nadomestilo za uporabo spletne banke	7. z UPN prek spletne banke	8. z UPN pri bančnem okencu
1.	DELAVSKA HRANILNICA	1,25* (2)	0 (1)	0 (1)	6,2 (2)	14,5* (2)	0,45 (6)	0,25 (1)	0,39 (1)
2.	BKS	1,7 (4)	0 (1)	0 (1)	12,2 (9)	27* (13)	0 (1)	0,33 (3)	1,75 (8)
3.	PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA	1,56 (3)	0 (1)	0 (1)	6,4 (3)	10* (1)	0,3 (5)	0,3 (2)	0,8 (2)
4.	HRANILNICA LON	2,09 (7)	0,34* (7)	0,34* (7)	25,2 (15)	16,5* (4)	0,53 (7)	0,35 (4)	0,86* (3)
5.	DBS	2,05 (6)	0,45 (8)	0,45 (8)	13,35 (10)	ni v ponudbi (15)	0,6 (9)	0,35 (4)	1,2 (6)
6.	SPARKASSE*	2,16 (11)	0 (1)	0 (1)	6,5 (4)	32* (14)	0 (1)	0,37 (6)	1,85 (9)
7.	ADDIKO BANK	2,15 (10)	0,52 (10)	0,52 (11)	6,95 (5)	21* (7)	0,56 (8)	0,39 (9)	2,18 (5)
8.	GORENJSKA BANKA	2,12 (9)	0* (1)	0,49 (10)	17 (12)	20* (6)	0,92 (15)	0,39 (9)	1,99 (10)
8.	BANKA INTESA SANPAOLO	1 (1)	0,54 (13)	0* (1)	6,15 (1)	25 (12)	1,07 (4)	0,4 (11)	2,1 (11)
10.	ABANKA	2,20* (12)	0,52 (10)	3* (15)	10 (7)	19*(5)	0,61 (11)	0,38 (7)	1,2* (6)
10.	NKBM	2,1* (8)	0,48* (9)	0,48* (9)	14,59* (11)	24* (9)	0,6* (9)	0,38 (7)	2,15 (14)
12.	NLB	2,6 (14)	0,55 (14)	0,55 (13)	10 (7)	23* (8)	0,75 (14)	0,4 (11)	2,1 (4)
13.	SBERBANK	2,79 (15)	0* (1)	0* (1)	17,5 (13)	24* (9)	0 (1)	0,41 (13)	2,6 (15)
14.	UNICREDIT BANK	1,99 (5)	0,55 (14)	0,55 (13)	20 (14)	15* (3)	0,65* (12)	0,42 (14)	2,1 (11)
15.	SKB	2,2* (12)	0,52* (10)	0,52* (11)	8 (6)	24* (9)	0,7 (13)	0,42 (14)	2,1 (11)
Povprečje		2	0,3	0,46	12	21,07	0,52	0,37	1,7

Legenda: številke, označene z zeleno - najugodnejša storitev, številke, označene z rdečo - najdražja storitev

Viri in opombe: podatke so nam posredovale banke, cene veljajo od 1. 9.; povprečje smo izračunali tako, da smo sešeli uvrstitve bank po posameznih storitvah in izračunali povprečje, torej delili z 18 storitvami; op.: (1. stolpec) NKBM: *v paketu Komplet in Premium je mesečno vodenje računa brezplačno; SKB: *standardni osebni račun; Abanka: *Račun za rezidente; Delavska hranilnica: prvo leto brezplačno; (2. stolpec) NKBM: *v paketu Komplet in Premium je dvig na bankomatu druge banke brezplačen; SKB: *debetna kartica visa; Gorenjska banka: *v neposredni bližini BA Gorenjske banke 0,49 evra; Hranilnica Lon: *brezplačno v paketnih računih; Sberbank: *dvig gotovine na bankomatu druge banke v SLO se do vključno 3. dviga v koledarskem mesecu ne zaračunava; od vključno 4. dviga v koledarskem mesecu pa znaša 0,47 evra; (3. stolpec) NKBM: *v paketu Komplet in Premium je dvig na bankomatu v tujini na območju EMU brezplačen; Banka Intesa Sanpaolo: *na več kot 9.000 bankomatih v EU bančne skupine Intesa Sanpaolo so dvigi brezplačni; SKB: *debetna kartica visa; Sberbank: *dvig gotovine na bankomatu v državah članicah EU z uradno valuto evro se do vključno 3. dviga v koledarskem mesecu ne zaračunava; od vključno 4. dviga v koledarskem mesecu pa znaša 0,47 evra; Abanka: *strošek je 1 odstotek od zneska (min. 2,20 in maks. 22,10 evra); Hranilnica Lon: *brezplačno v paketnih računih; (5. stolpec) BKS: *plačilna kartica (kreditna) activa mastercard; Abanka: *klasična kartica mastercard; Primorska hranilnica Vipava: *mastercard; Sparkasse: *klasična plačilna kartica mastercard; Unicredit Bank: *mastercard; Sberbank: *mastercard standard; Sberbank: *kartica ide@l mastercard - odloženo plačilo; v paketnih računih se strošek ne zaračuna; NLB: *kartica NLB


**PROVIZIJA ZA EKSTERNO
PLAČILO 1.001 EUR**

9. z direktno obremenitvijo	10. z UPN prek mobilne banke	11. z UPN prek spletne banke	12. z UPN prek mobilne banke	13. z UPN pri bančnem okencu	14. Prov. za nakazilo 500 EUR prek e-banke na račun na banko v Nemčiji	15. Pristo- pnina k mobilni banki	16. Upo- ravnina mobilne banke	17. Stroški odobritve 500 EUR izrednega limita za 6 mesecev	18. Letna obr. mera za koriščenje 1.000 EUR limita (v %)	Povprečno št. točk
0,18 (2)	0,25 (1)	0,25 (1)	0,25 (1)	1,6 (2)	0,25 (1)	0 (1)	0 (1)	6 (1)	7,5 (1)	1,56 (1)
0,22 (3)	0,33 (2)	0,33 (3)	0,33 (2)	1,75 (4)	0,33 (3)	0 (1)	0 (1)	9 (4)	7,7 (2)	3,61 (2)
0 (1)	ni v ponudbi (14)	0,3 (2)	ni v ponudbi (14)	1,6 (2)	0,3 (2)	ni v ponudbi (14)	ni v ponudbi (14)	10 (5)	7,95 (11)	5,39 (3)
0,24 (8)	0,35 (3)	0,35 (4)	0,35 (3)	3,13 (13)	0,35 (4)	0 (1)	0 (1)	12,85 (12)	8 (14)	6,5 (4)
0,22 (3)	0,35 (3)	0,35 (4)	0,35 (3)	5 (14)	0,35 (4)	0* (1)	0* (1)	22 (14)	7,75 (3)	6,78 (5)
0,23 (5)	0,37 (5)	0,37 (6)	0,37 (5)	1,85 (5)	0,37 (6)	30 (13)	0 (1)	ni v ponudbi* (15)	7,99 (13)	6,72 (6)
0,23 (5)	0,39 (7)	0,39 (9)	0,39 (7)	2,18 (12)	0,39 (9)	0 (1)	0 (1)	11 (7)	7,75 (3)	7 (7)
0,29 (13)	0,39 (7)	0,39 (9)	0,39 (9)	1,99 (6)	0,39 (9)	0 (1)	0 (1)	11 (7)	7,75 (3)	7,61 (8)
0,3 (14)	0,4 (10)	0,4 (11)	0,4 (10)	2,1 (7)	0,4 (11)	0 (1)	0 (1)	11 (7)	7,95 (11)	7,61 (8)
0,26 (9)	0,39 (7)	0,38 (7)	0,39 (7)	1,2* (1)	0,38 (7)	5 (12)	0,65 (12)	7 (2)	7,9 (7)	8 (10)
0,26 (9)	0,38 (6)	0,38 (7)	0,38 (6)	2,15 (11)	0,38 (7)	0 (1)	0 (1)	16* (13)	7,9 (7)	8 (10)
0,26 (9)	0,4 (10)	0,4 (11)	0,4 (10)	2,1 (7)	0,4 (11)	0* (1)	0* (1)	11 (7)	7,90* (7)	8,83 (12)
0,23 (5)	0,41 (12)	0,41 (13)	0,41 (12)	7,7 (15)	0,41 (13)	3 (11)	0,5 (11)	7,5 (3)	7,75 (3)	9,22 (13)
0,4 (15)	0,42 (13)	0,42 (14)	0,42 (13)	2,1 (7)	0,42 (14)	0 (1)	0,65* (12)	10 (5)	8 (14)	10,78 (14)
0,26 (9)	ni v ponudbi (14)	0,42 (14)	ni v ponudbi (14)	2,1 (7)	0,42 (14)	ni v ponudbi (14)	ni v ponudbi (14)	11 (7)	7,9 (7)	11,11 (15)
0,24	0,37	0,37	0,37	2,57	0,37	2,92	0,14	11,1	7,85	

mastercard; Addiko: *obročna kartica MC; Delavska hranilnica: *mastercard osnovna, prvo leto brezplačno; Gorenjska banka: *activa mastercard; Hranilnica Lon: *mastercard; NKBM: *mastercard ali visa (v paketu Premium je letna članarina brezplačna); (6. stolpec) NKBM: *v paketu Komplet in Premium je nadomestilo za uporabo spletne banke vključeno in se ne plača posebej; Unicredit Bank: *velja za vzdrževanje storitev spletnega in mobilnega bančništva z uporabo fizičnega ali m-žetona; (8. stolpec) Abanka: *z OCR-vrstico ali QR-kodo; Hranilnica Lon: odvisno od poslovne enote in ali je stranka nekomitent ali komitent, cene se gibljejo od 0,31 evra do 1,38 evra, zato so pri Hranilnici Lon navedli povprečje; (13. stolpec) Abanka: *z OCR-vrstico ali QR-kodo; (15. stolpec) DBS: *brezplačno za uporabnike spletne banke; uporaba mobilne brez spletne banke ni možna; NLB: *imetniki NLB Klika imajo brezplačno, drugi plačajo med 5 in 10 evri; (16. stolpec) Unicredit Bank: *velja za vzdrževanje storitev spletnega in mobilnega bančništva z uporabo fizičnega ali m-žetona; DBS: *brezplačno za uporabnike spletne banke; uporaba mobilne brez spletne banke ni možna; Delavska hranilnica: *brezplačno za imetnike elektronske banke Dti-Osebn; NLB: *imetniki NLB Klika imajo brezplačno, drugi plačajo 0,30 evra; (17. stolpec) Sparkasse: *ponujajo samo redni limit; NKBM: *če ima stranka paket Komplet ali Premium, je brezplačno; (18. stolpec) NLB: *dovoljeno negativno stanje na osebnem računu NLB 790 %, nedovoljeno negativno stanje na računu NLB 8 %; (velja za vse stolpce); Sparkasse: *upoštevati smo cene in odstotke za Udobni račun.



KAJ PA PODRAŽITVE?

Nekatere banke so ob omembi podražitev zavite v megleno tančico. Denimo na NKBM pravijo, da bodo stranke o morebitnih spremembah tarife nadomestil pravočasno obvestili. Zakonsko pa to pomeni vsaj dva meseca pred predvideno spremembo. Večina bank sprememb sicer ne načrtuje, štiri pa so se odločile za podražitev določenih storitev.

1. Primorska hranilnica Vipava

načrtuje podražitev storitev, vezanih na gotovinsko poslovanje.

2. Delavska hranilnica bo z 10.

oktobrom za polog kovancev na osebni račun računala dva odstotka od zneska, minimalno en evro (ne velja za študentski in medvedkov račun) ter nadomestilo za vpogled v stanje na bankomatih drugih bank 0,23 evra na vpogled.

3. Banka Unicredit bo s 1.

novembrom povišala ceno za gotovinski dvig na bankomatih drugih bank v Sloveniji in na območju EU, kjer je evro plačilno sredstvo, z 0,55 na 0,65 evra. Paket bančnih storitev Paket & Co. z 2,5 na 3,99 evra, odprtje računa za nerezidente s 30 na 50 evrov ter vodenje računa za nerezidente z 2,99 na 7,9 evra.

4. Abanka bo z 10. oktobrom spremenila nadomestila za poslovanje z osebnim računom, plačilnimi karticami, plačilnim prometom ter mobilno banko.

» NAJ STANOVANJSKO POSOJILO

Andrej, vodja servisa Slow Watch, nam je zaupal, da je svojo banko zamenjal prav zaradi ugodnejšega stanovanjskega posojila, ki ga je dobil pri drugi banki. »Preveril sem ponudbo, poiskal najboljše možnosti in izbral novo banko,« pravi. Ugodnosti pri teh posojilih so pravzaprav postale konkurenčne prednosti bank in pogosto tudi razlog za zamenjavo, zato smo to kategorijo obravnavali ločeno. Trend rasti stanovanjskih posojil se nadaljuje tudi letos, opažajo banke, ki omenjajo rast odobrenih posojil od 10 do 20 odstotkov. »V prvih šestih mesecih letos je bilo v Sloveniji sklenjenih za 598 milijonov evrov stanovanjskih posojil, kar je 15 odstotkov več kot v istem obdobju lani,« so konkretni na Intesi Sanpaolo Bank, ki je letos izmerila 28-odstotno rast v primerjavi z istim obdobjem lani. Posojila največkrat najemajo za nakup nepremičnine, nato za gradnjo in prenovo. Povprečen znesek najetega stanovanjskega posojila se je gibal v razponu od 37 (Gorenjska banka) do 80 tisoč evrov (NLB, Sparkasse). In koliko nas stane, če najamemo 40 tisoč evrov stanovanjskega posojila (zavarovanega s hipoteko) z desetletno dobo odplačevanja (brez sklepanja drugih zavarovanj)?

a) Spremenljiva obrestna mera

Kljub ugodni fiksni obrestni meri banke še vedno opažajo večje zanimanje za najem posojila z variabilno obrestno mero. Najcenejši mesečni obrok za najem 40 tisočakov za deset let pri stanovanjskem posojilu s spremenljivo obrestno mero so izračunali pri BKS (360,05 evra), najdražji pa pri Hranilnici Lon (380,41 evra). Razlika med obema je skoraj 20 evrov na mesec, kar je 240 evrov na leto. V ta izračun, ki je mimogrede zgolj informativen, niso vključeni morebitni nekateri drugi stroški, kot je najem cenilca. Poleg tega pa je veliko odvisno tudi od bonitete posameznika, po novem pa preverjajo še porabo gospodinjstva. Opazili smo, da večina pri izračunu uporablja šestmesečni EURIBOR, SKB in Addiko pa trimesečnega, kar pomeni, da se mesečni obrok prilagodi obrestnim meram na trgu po treh oziroma šestih mesecih. Kdaj pa se bodo posojila podražila? To ni znano, zagotovo pa ne do konca tega leta, saj Evropska centralna banka še vedno odlaša z dvigom ključne obrestne mere, ki posredno vpliva na višino obrokov.

b) Fiksna obrestna mera

Pri nekaterih bankah, kot sta SKB in Unicredit, pravijo, da vse več strank pri njih najema posojila s fiksno obrestno mero. »Ta so manj tvegana,« dodajajo na SKB. Obrestna mera posojila namreč ostane nespremenjena celotno obdobje odplačevanja posojila. Obrestne mere se ta hip gibljejo od 2,5 do 3,65 odstotka, kar je precej več kot lani, ko je bilo mogoče najeti posojilo s fiksno obrestno mero pod dva odstotka. Do žepa najbolj prijazno mesečno obveznost so ponudili pri Intesa Sanpaolo Bank (377,08 evra). Na zadnjem mestu je tudi pri fiksni obrestni meri Hranil-



NAJ STANOVANJSKO POSOJILO

Stanovanjsko posojilo, zavarovano s hipoteko, v vrednosti 40 tisoč evrov za komitente banke za obdobje 10 let; brez sklepanja življenjskega ali drugega zavarovanja; pri razvrstitvah smo izračunali povprečje uvrstitev pri variabilni in fiksni obrestni meri.

UVRSTITEV	BANKA	SPREMENLJIVA OBRESTNA MERA		FIKSNA OBRESTNA MERA		SKUPAJ TOČKE
		MESEČNI OBROK (V EUR)	LETNA OBRESTNA MERA	MESEČNI OBROK (V EUR)	LETNA OBRESTNA MERA	
1.	BKS	360,05 (1)	6M EURIBOR + 1,55 %	380,73 (2)	2,70%	3
2.	Banka Intesa Sanpaolo*	363,6 (3)	6M EURIBOR + 1,75 %	377,08 (1)	2,50%	4
3.	Abanka	364,49 (4)	6M EURIBOR + 1,80 %	380,73 (2)	2,70%	6
4.	Gorenjska banka	366,27 (6)	6M EURIBOR + 1,90 %	380,73 (2)	2,70%	8
5.	SKB	372,55 (10)	3M EURIBOR + 2,25 %*	380,73 (2)	2,70%	12
5.	NKBM	364,96 (5)	6M EURIBOR + 1,83%*	386,24 (7)	3%	12
7.	Sparkasse	363,59 (2)	6M EURIBOR + 1,75%	390,88 (11)	3,25%	13
8.	Sberbank	369,85 (9)	6M EURIBOR + 2,10%	384,4 (6)	2,90%	15
9.	Delavska hranilnica	367,77 (7)	6M EURIBOR + 1,90 %*	391,45 (12)	3,2%**	19
9.	Unicredit Bank	372,88 (11)	3M EURIBOR + 2,20%	387,97 (8)	3%	19
11.	DBS	369,85 (8)	6M EURIBOR + 2,1 %	393,67 (13)	3,40%	21
11.	Primorska hranilnica Vipava	373,46 (12)	6M EURIBOR + 2,3%	389,95 (9)	3,20%	21
13.	NLB	375,26 (13)	6M EURIBOR + 2,4%	389,95 (9)	3,20%	22
14.	Addiko	375,27 (14)	3M EURIBOR + 2,40 %	ni v ponudbi (15)	ni v ponudbi	29
14.	Hranilnica Lon	380,41* (15)	6M EURIBOR + 2,60 %	399,87** (14)	3,65%	29

Viri: podatke so nam postale banke; *op.: Banka Intesa Sanpaolo: *upoštevana je obrestna mera iz aktualne akcije stanovanjskih posojil, ki velja za obstoječe in nove komitente, ki odprejo TRR pri Banki Intesa Sanpaolo; akcija traja do 30. 9. 2017; Delavska hranilnica: *navedeni pribitek velja za komitenta hranilnice z osebnim računom za redne prilive; mesečni obrok 362,70 evra in letna obrestna mera: 6M EURIBOR + 1,70 % pa velja, če posojiljemalec zagotovi dodatni osebni račun z rednimi prilivi plače ali pokojnine; **navedeni pribitek velja za komitenta hranilnice z osebnim računom za redne prilive; mesečni obrok 386,24 evra in letna obrestna mera 3 % pa velja, če posojiljemalec zagotovi dodatni osebni račun z rednimi prilivi plače ali pokojnine; Hranilnica Lon: *v anuiteto je vključen strošek vodenja posojila v višini 1,50 evra na mesec; **v anuiteto je vključen strošek vodenja posojila v višini 1,50 evra na mesec; SKB: *v primeru negativne vrednosti se upošteva kot 0,00 %; NKBM: *pri izračunu na dan 1. 9. 2017 je bila uporabljena obrestna mera 1,827 %, izračunana na osnovi referenčne obrestne mere 6-mesečni EURIBOR v višini -0,273 % in marže v višini 2,10 %.

nica Lon, pri kateri je mesečni obrok 399,87 evra oziroma skoraj 23 evrov na mesec več kot pri najcenejši. Medtem ko še lani štiri banke sploh niso ponujale stanovanjskih posojil po fiksni obrestni meri, jih zdaj ne omogoča le še Addiko. Vseeno smo jo uvrstili na lestvico, in sicer na zadnje mesto, saj je zaradi tega, ker ga ne ponuja, manj konkurenčna.

Na prvi pogled je posojilo, vezano na sprejemljivo obrestno mero, ugodnejše, a je tudi podvrženo dogajanju na trgu, saj se, če se dvignejo obrestne mere, poveča tudi naš obrok. Tega tveganja pri najetju posojila s fiksno obrestno mero ni. Sicer pa naj mesečni obrok ne bo glavni razlog za odločitev za najem posojila, ampak tudi drugi pogoji financiranja.





NAJ POTROŠNIŠKO POSOJILO

Koliko vas stane, če si na banki izposodite 1.000 evrov za 6 mesecev? (v EUR)

UVRSTITEV	BANKA	KOLIKO VAS STANE POSOJILO (EOM V %)	NOMINALNA LETNA OBREŠTNA MERA ZA KOMITENTE (V %)	STROŠKI ODOBRTIVE (V EUR)	STROŠKI ZAVAROVANJA BREZ POROKA (V EUR)	MESEČNI OBROK (V EUR)
1.	DBS*	16,02	3,75	20	11,93	168,49
2.	Delavska hranilnica	16,11	3,50	0	23,95	168,38
3.	Gorenjska banka	19,05	5,30	35	0	169,25
4.	NKBM	19,37	5,65	0*	22,36	169,42
5.	Abanka	22,53	3,80	35	12,44*	168,52
5.	Banka Intesa Sanpaolo	26,51	5,40	50	0	169,31
7.	NLB	28,39	5,85	55	0	169,52
8.	SKB*	28,79	5	35	0	169,11
9.	Primorska hranilnica Vipava	34,05	3,80	30	12,03	168,52
10.	Hranilnica Lon	42,69*	4,50	31	12,57	170,37
11.	Unicredit Bank	64,81	5,80	75	25	170,33
12.	BKS	66,4	4,60	100	12,04	168,91
13.	Addiko*	67,23	6,50	70	0	169,85
14.	Sberbank*	ni v ponudbi	/	/	/	/
14.	Sparkasse*	ni v ponudbi	/	/	/	/
Povprečje		34,77	5,56	41,23	10,18	169,23

*Viri: podatke so posredovale banke; op: Abanka: *upoštevan tip zavarovanja s plačilom zavarovalne premije pri zavarovalnici; Addiko: *strošek ocene rizika je 20,38 evra; v izračun EOM je vključen tudi mesečni strošek vodenja transakcijskega računa; DBS: *izračun je bil izdelan na dan 30. 8. 2017, posojilo, zavarovano prek zavarovalnice; Hranilnica Lon: *interkalarni obresti niso upoštewane, saj je izračuna narejen tako, da sta sklenitev posojila in koriščenje v istem mesecu; Sberbank: *najkrajša odplačilna doba potrošniških posojil je 12 mesecev; SKB: *stroški vodenja posojila na mesec stanejo 1,80 evra, stroški vodenja računa na mesec stanejo 2,20 evra; NKBM: *ponudba brez stroškov odobritve bo veljala od predvidoma 11. 9. 2017 do konca novembra; Sparkasse: *najmanjši znesek posojila je 2.200 evrov.*

» NAJ POTROŠNIŠKO POSOJILO

Pri potrošniških posojilih je odločilna ena stvar - koliko nas bo stalo. Tega ne izvemo le iz obrestne mere, ampak moramo poznati še višino stroška zavarovanja, odobritve, vodenja posojila ... zato moramo pri primerjavi posojil s krajšo dobo odplačevanja biti pozorni na učinkovito obrestno mero (EOM). Ta nam pokaže, koliko nas posojilo zares stane. Ko primerjate potrošniška posojila, je ključno, da primerjate med bankami enake zneske in dobe odplačevanja, sicer primerjave niso smiselne.

Poglejmo konkretno, koliko bi nas stal najem tisoč evrov posojila za šest mesecev. Če gledamo skupen strošek, torej EOM, je razpon precejšen, od 16,02 (DBS) do kar 67,23 odstotka (Addiko), razlike v mesečnih obrokih pa so minimalne, obrok je od 168,38 (Delavska hranilnica) do 170,37 evra (v anuiteto je vključen strošek vodenja posojila v višini 1,50 evra na mesec - Hranilnica Lon). Zakaj? Odgovor dobimo, ko pregledamo stroške. Najnižjo fiksno obrestno mero - 3,5 odstotka - ponujajo v Delavski hranilnici, pri drugih ta znaša med 3,75 in 6,50 odstotka. Delavska hranilnica stroškov odobritve posojila ne zaračuna, ta hip ima brezplačno akcijo NKBM, pri drugih bankah pa



vas to stane vse od 20 (DBS) do 100 evrov (BKS). K temu pa ne pozabite dodati še stroškov zavarovanja. Teh ni pri Gorenjski banki, Intesi Sanpaolo, NLB, SKB in Addiku, pri drugih pa se gibljejo od 11,93 (DBS) do 25 evrov (Unicredit).

Pri potrošniških posojilih je treba tudi vedeti, koliko denarja bo na voljo na dan črpanja posojila. Nekatere banke namreč od zelenega zneska, v našem primeru je to tisoč evrov, odbijejo stroške, kar pomeni, da dobite manj od tisočaka. Nekatere banke stroške vračunajo v obroke. Pri tem lahko nastanejo razlike v izračunanih mesečnih obrokih, ker je osnova za izračun mesečnega obroka ali nižja ali višja.

KAKO SMO RAČUNALI IN RAZVRŠČALI BANKE?

Bankam in hranilnicam smo poslali vprašanja v povezavi z 22 bančnimi storitvami, ki jih kot fizične osebe najpogosteje uporabljamo. Osemnajst storitev je uvrščenih v osnovni bančni paket. Pridobljene podatke smo razvrstili od najugodnejšega do najdražjega za posamezno postavko, nato uvrstitve sešteli in delili s številom storitev (izračunali povprečno uvrstitev). Manjše skupno število točk pomeni, da je banka v povprečju dosegla boljšo uvrstitev pri posameznih postavkah, večje pa nasprotno – slabšo. Isti postopek smo uporabili tudi za naj depozit, naj potrošniško in naj stanovanjsko posojilo. Podatke so nam posredovale banke po veljavnih cenikih, cene pa veljajo od septembra 2017. Mimogrede, nekatere banke že napovedujejo podražitve določenih storitev v prihodnjih mesecih. Čeprav banke praviloma ponujajo paketne ponudbe, pa jih nismo upoštevali, saj bi bila primerjava v tem primeru nemogoča. Vsaka banka namreč sestavlja pakete z različnimi storitvami, ugodnostmi.



*Viri: podatke so poslale banke; *op: BKS: *velja za obdobje 12 mesecev, daljše ročnosti depozitov ne omogočajo; DBS: *izračun je izdelan za dobo vezave od 30. 8. 2017 do 1. 10. 2018; Gorenjska banka: za 365 dni; Hranilnica Lon: *akcija velja za nove komitente ali obstoječe depozitarje, ki odprejo v hranilnici osebni račun ter nanj prenesejo prihodke (plača ali pokojnina); akcija ne izključuje paketa dobrodošlice ali drugih ugodnosti za nove komitente, ki so povezane s povečevanjem OM; dodatni pribitki na OM tako niso mogoči; akcija velja do preklica; Sberbank: *velja za komitente; NKBM: *od 181 dni do 1 leta je 0,10 %, nad 1 letom je 0,20 %.*

NAJ DEPOZIT

Glede na še vedno nizke obrestne mere ni pričakovati, da bo bančna vezava denarja donosna. Če vezemo 5.001 evro do največ 13 mesecev, dobimo 0,85 odstotka na leto oziroma 45,99 evra obresti pri Hranilnici Lon, ki se je izkazala kot najboljša za depozite ta hip. Sledita ji Primorska hranilnica Vipava in SKB. Lani so bile obrestne mere približno podobno klavrne kot letos. In kdaj se bo spet splačalo vezati denar na banki? Na bankah so glede tega redkobesedni. Večinoma pa pri depozitnih obrestnih merah sprememb ne pričakujejo vsaj do konca tega leta. Vse skupaj je namreč v rokah Evropske centralne banke, ki mora zato spremeniti svojo monetarno politiko oziroma aktivneje delati v smeri zmanjšanja odkupa državnih obveznic, komentirajo v Hranilnici Lon. Pri Addiku pa dodajajo, da je velik pritisk predvsem pri dolgoročnih obrestnih merah. »Deponenti, ki se odločijo za dolgoročno deponiranje sredstev, prejmejo precej višjo obrestno mero in pričakujemo lahko, da se bo ta trend do konca leta še okrepil.«

NAJ DEPOZIT

Višina obrestnih mer za vezavo 5.001 evra do 13 mesecev (v EUR)

UVRSTITEV	BANKA	ZNESEK OBRESTI (V EUR)	LETNA OBRESTNA MERA (V %)
1.	Hranilnica Lon*	45,99	0,85
2.	Primorska hranilnica Vipava	25,08	0,50
3.	SKB	21,7	0,40
4.	BKS*	19,05	0,35
4.	Delavska hranilnica	19,05	0,35
6.	Addiko	16,54	0,30
7.	Abanka	16,28	0,30
8.	Sberbank	13,77	0,25
9.	DBS*	13,6	0,25
10.	Sparkasse*	13,5	0,27
11.	Banka Intesa Sanpaolo	12,5	0,25
12.	Unicredit Bank	10,84	0,20
13.	NKBM	10,03	0,20*
14.	NLB	9,77	0,18
15.	Gorenjska banka	5	0,10
Povprečje		16,85	0,32