

**BANKA**  
**SLOVENIJE**

EVROSISTEM

**Primerjava  
stroškov  
nekaterih bančnih  
storitev za  
prebivalstvo –  
2023**

Februar 2024

# BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Naslov: Primerjava stroškov nekaterih bančnih storitev za  
prebivalstvo – 2023

Številka: 1

Leto izida: 2024

Izdajatelj:  
Banka Slovenije  
Slovenska 35, 1505 Ljubljana, Slovenija  
[www.bsi.si](http://www.bsi.si)

Uporaba in objava podatkov ter delov besedila  
sta dovoljeni le z navedbo vira.

© Banka Slovenije

## Kazalo

---

<b>1</b>	<b>Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za potrošnike</b>	<b>4</b>
1.1	Spletni pregled nadomestil	4
1.2	Primerjalnik Zveze potrošnikov Slovenije	5
1.3	Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za potrošnike	5
	1.3.1 Košarica plačilnih storitev	5
	1.3.2 Dodatne predpostavke in metodologija izračuna stroškov košarice plačilnih storitev	7
	1.3.3 Izračuni stroškov košarice plačilnih storitev	7

---

<b>2</b>	<b>Primerjava stroškov financiranja za prebivalstvo</b>	<b>9</b>
----------	---	----------

# Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za potrošnike

## 1.1 Spletni pregled nadomestil

Banka Slovenije (BS) skladno z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED)<sup>1</sup>, ki v slovensko zakonodajo med drugim prenaša tudi Direktivo 2014/92/EU o primerljivosti nadomestil, povezanih s plačilnimi računi, zamenjavi plačilnih računov in dostopu do osnovnih plačilnih računov (Direktiva 2014/92/EU)<sup>2</sup>, zagotavlja brezplačen spletni pregled nadomestil za potrošnike.

S spletnim pregledom nadomestil želimo zagotoviti jasnost in jedrnatost informacij o nadomestilih ter potrošnikom ponuditi učinkovito orodje, s katerim lahko na enem mestu ocenijo primernost različnih ponudb plačilnih računov zase in pridobijo natančnejše informacije o bančni ponudbi.

V okviru spletnega pregleda nadomestil objavljamo nadomestila za pakete storitev (paketi), in sicer za reprezentativne storitve, vezane na plačilni račun:

- vodenje računa,
- spletno bančništvo,
- mobilno bančništvo,
- izdaja debetne kartice,
- izdaja kreditne kartice,
- prekoračitev,
- kreditno plačilo,
- trajni nalog,
- dvig gotovine,
- varnostni SMS in
- takojšnje plačilo.

Nabor reprezentativnih storitev na državni ravni vključuje tudi storitve, katerih terminologija je standardizirana na ravni Evropske unije (EU) v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2018/32 v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za standardizirano terminologijo Unije za najbolj reprezentativne storitve, vezane na plačilni račun (Delegirana uredba Komisije 2018/32)<sup>3</sup>. Tako je zagotovljena primerljivost nadomestil na ravni EU, s čimer se želi evropskim potrošnikom omogočiti primerjanje ponudb različnih ponudnikov plačilnih storitev ter jim tako olajšati izbiro ponudnika znotraj EU.

Sestave paketov storitev in z njimi povezana nadomestila so objavljeni na enoten in standardiziran način, kar potrošnikom zagotavlja enostavno primerjavo. Poleg paketov, ki za mesečno nadomestilo vključujejo obsežen nabor vnaprej določenih storitev, navajamo tudi nadomestila za račune, ki ob plačilu mesečnega nadomestila vključujejo le minimalen nabor storitev, in sicer vsaj debetno kartico, vezano na dotični plačilni račun. Za vsak paket potrošnikom zagotavljamo informacije o višini mesečnega

<sup>1</sup> Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr. in 102/20).

<sup>2</sup> Direktiva EU 2014/92 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. julija 2014 o primerljivosti nadomestil, povezanih s plačilnimi računi, zamenjavi plačilnih računov in dostopu do osnovnih plačilnih računov.

<sup>3</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/32 z dne 28. septembra 2017 o dopolnitvi Direktive 2014/92/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za standardizirano terminologijo Unije za najbolj reprezentativne storitve, vezane na plačilni račun.

nadomestila za paket, o obsegu vanj vključenih storitev, ločeno pa tudi o doplačilih za storitve, ki niso vključene v paket.

Spletni pregled nadomestil poleg komercialne ponudbe paketov vključuje tudi pregled nadomestil za uporabo osnovnega plačilnega računa, dostop do katerega morajo v skladu z ZPlaSSIED zagotavljati vse slovenske banke in hranilnice, ki vodijo plačilne račune potrošnikov. Osnovni plačilni račun je namenjen vsem potrošnikom, njegov temeljni namen pa je zagotoviti finančno vključenost, zato so pogoji za dostop do osnovnega plačilnega računa in njegove značilnosti zakonsko opredeljeni, s ciljem preprečiti zlorabo tega instrumenta. Za zagotavljanje storitev, ki jih vključuje osnovni plačilni račun, lahko banke in hranilnice potrošnikom zaračunajo mesečno nadomestilo v skupnem znesku največ 4,90 evra, potrošnikom, ki so upravičeni do denarne socialne pomoči in varstvenega dodatka, pa največ do višine znižanega nadomestila v znesku 1,47 evra<sup>4</sup>. Banke in hranilnice lahko osnovni plačilni račun ponudijo tudi za nižje nadomestilo ali brezplačno.

Za potrošnike, ki uporabljajo tudi storitve zunaj nabora reprezentativnih, zagotavljamo spletne povezave do cenikov bank in hranilnic. Tako tudi potrošnikom s specifičnimi plačilnimi navadami omogočamo iskanje informacij o nadomestilih in jim s tem olajšamo primerjavo nadomestil.

Z namenom zagotavljanja celovite preglednosti nadomestil za potrošnike s spletnimi povezavami do cenikov dodatno zagotavljamo tudi pregled nadomestil za plačilne storitve, ki jih opravljajo nebančni ponudniki (plačilne institucije in družbe za izdajo elektronskega denarja).

## 1.2 Primerjalnik Zveze potrošnikov Slovenije

Poleg pregleda nadomestil na spletni strani omogočamo uporabo primerjalnika, ki ga Zveza potrošnikov Slovenije (ZPS) daje na voljo potrošnikom za izračun in primerjavo stroškov plačilnih storitev. Potrošnik, ki v primerjalnik sam vpiše število posameznih uporabljenih storitev, lahko enostavno oceni – glede na osebne plačilne navade –, kateri paket je zanj najprimernejši.

Primerjalnik dopolnjuje spletni pregled nadomestil, ki ga ponuja BS. V izračunih stroškov s primerjalnikom ZPS so uporabljena nadomestila, ki jih zbira BS in objavlja v okviru spletnega pregleda nadomestil.

## 1.3 Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za potrošnike

### 1.3.1 Košarica plačilnih storitev

Stroški košarice plačilnih storitev so za vse pakete izračunani na podlagi iste košarice plačilnih storitev (tabela 1).

Košarica plačilnih storitev je bila določena izkustveno leta 2020 na podlagi posveta s predstavniki bank in hranilnic. Za leto 2023 smo ustreznost sestave košarice ponovno preverili. Njena sestava ostaja nespremenjena, saj še vedno odraža plačilne navade reprezentativnega oziroma tipičnega komitenta.

Košarica zajema najpogostejše plačilne storitve, ki jih potrošniki uporabljajo pri večini slovenskih bank oziroma hranilnic, medtem ko lahko paketi vključujejo tudi dodatne

<sup>4</sup> Način izračuna višine primernega nadomestila za osnovni plačilni račun v skladu z ZPlaSSIED določi BS.

storitve, ki presegajo nabor in količino iz košarice. Tega dejstva ne moremo posebej upoštevati na način, da bi hkrati zagotovili enostavno primerljivost med paketi.

V košarici, ki odraža plačilne navade reprezentativnega uporabnika, ni mogoče upoštevati pomembnih kvalitativnih dejavnikov bančne ponudbe, ki vsekakor lahko vplivajo na odločitev potrošnikov, storitve katerega ponudnika bodo uporabljali, kot sta na primer obseg lastne mreže bankomatov in možnost brezplačnih dvigov gotovine znotraj nje ali uporabniška izkušnja mobilnih plačilnih rešitev. Ob dejstvu, da večina bank in hranilnic nima široke mreže svojih bankomatov, reprezentativno ponudbo plačilnih storitev odraža dvig gotovine na bankomatu druge banke ali hranilnice, ki je postavka v košarici plačilnih storitev.

Poleg tega lahko za pakete veljajo dodatna merila za sklenitev oziroma uporabo po ugodnejših cenovnih pogojih. Ker individualno dogovorjeni pogoji ne veljajo nujno za vse pakete oziroma komitente, jih v primerjavi ne moremo upoštevati. Taka primerjava tudi ne bi imela dodane vrednosti, saj tovrsten pregled ponudbe potrošnikom banke in hranilnice zagotavljajo že v okviru svojih cenikov.

Tabela 1: **Košarica plačilnih storitev tipičnega komitenta**

	<b>Potrošniki</b>
<b>Storitve, vezane na plačilni račun</b>	<b>Število uporabljenih storitev v enem letu</b>
Vodenje TRR, vključno z debetno kartico	12
Spletno oziroma mobilno bančništvo	12
Kreditna plačila (elektronska plačila)	48
Direktne obremenitve	36
Dvigi gotovine z debetno kartico (na bankomatu druge banke ali hranilnice)	36

Ker banke oziroma hranilnice s svojo poslovno (tudi cenovno) politiko vplivajo na plačilne navade komitentov, se tipičen komitent ene lahko razlikuje od tipičnega komitenta druge. Tovrstne raznolikosti ni mogoče zajeti v eni sami košarici, namen katere je zagotoviti enostavno primerjavo stroškov med različnimi bankami in hranilnicami.

### 1.3.2 Dodatne predpostavke in metodologija izračuna stroškov košarice plačilnih storitev

Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za tipičnega komitenta temelji na poročanih reprezentativnih oziroma najpogosteje zaračunanih nadomestilih, veljavnih 31. decembra 2023, ki nam jih poročajo banke in hranilnice v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o poročanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Navodilo)<sup>5</sup>. Za pravilnost poročanih podatkov so odgovorni poročevalci.

Stroški so ekstrapolirani na eno celotno leto. V izračunih stroškov so upoštevana relevantna nadomestila, odvisno od sestave paketa. Za storitve iz košarice, ki so vključene v posamezen paket, smo v izračunu skupnih stroškov upoštevali poročano nadomestilo za paket. Za storitve iz košarice, ki v paket niso vključene oziroma niso vključene v količini, ki je zajeta v košarici, smo stroške izračunali na podlagi obsega dodatnih storitev in doplačil zanje.

*Letni strošek košarice plačilnih storitev = letno nadomestilo za paket v evrih (za storitve iz košarice, ki so vključene v paket) + (letni obseg storitev \* doplačilo v evrih (za storitve iz košarice, ki niso vključene v paket))*

Če niti spletna niti mobilna banka nista na voljo v okviru paketa, temveč banka oziroma hranilnica obe storitvi ponuja ločeno z doplačilom, se v izračunu upošteva nižje od obeh mesečnih nadomestil. Kadar je mobilna banka na voljo v sklopu spletne banke, je upoštevano nadomestilo za uporabo slednje.

V primeru paketov s skupno količino transakcij za združene storitve (kreditna plačila in/ali direktne obremenitve in/ali trajne naloge) se v primeru, da je v paketu na voljo manjši obseg storitev kot v košarici, za doplačila upoštevejajo nadomestila za najcenejše storitve. Upošteva se predpostavka, da se potrošniki obnašajo racionalno in dražje storitve koristijo v okviru skupne količine, ki je za mesečno nadomestilo na voljo v paketu, medtem ko cenejše storitve doplačujejo. Če je glede na košarico v paketu na voljo enak ali večji obseg združenih storitev, se upošteva nadomestilo za paket.

### 1.3.3 Izračuni stroškov košarice plačilnih storitev

V primerjavi so zajeti paketi z najnižjimi stroški glede na košarico plačilnih storitev, ki so pri posamezni banki oziroma hranilnici dostopni večini potrošnikov, tudi paketi, ki so na voljo le novim komitentom in/ali katerih odprtje je mogoče le prek spleta. V tem primeru je cilj ozavestiti potrošnike o širši bančni ponudbi ter olajšati primerjavo ponudbe slovenskih bank in hranilnic s ponudbo (tujih) ponudnikov, ki poslujejo izključno prek spleta in so dostopni tudi slovenskim uporabnikom.

Paketi, ki so na voljo specifičnim oziroma netipičnim skupinam uporabnikov (npr. otrokom, dijakom, študentom, upokojencem, nerezidentom), v primerjavi niso zajeti, čeprav so lahko cenejši od tistih, upoštevanih v primerjavi. Tudi osnovni plačilni račun, čeprav je lahko pri nekaterih bankah oziroma hranilnicah cenejši od paketov, vključenih v primerjavo, in je dostopen splošni populaciji, ni zajet v primerjavo, ker zanj veljajo specifični zakonski pogoji.

Prav tako v primerjavi niso zajeti paketi, ki ne vključujejo določenih storitev iz košarice in jih tudi ni mogoče koristiti z doplačilom, saj v teh primerih stroškov košarice ni mogoče izračunati.

<sup>5</sup> Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Uradni list RS, št. 192/21 in 124/23).

Tabela 2: **Izračuni stroškov košarice plačilnih storitev tipičnega komitenta na dan 31. 12. 2023 (v EUR)**

<b>Ponudnik plačilnih storitev</b>	<b>Račun oz. paket storitev</b>	<b>Strošek košarice 2023</b>	<b>Primerjava s povprečjem (indeks)</b>
Addiko Bank d. d.	Gotovinski TRR	73,08	104,08
Banka Intesa Sanpaolo d. d.	Paket DIGITAL	48,48	69,04
Banka Sparkasse d. d.	Mali paket	69,60	99,12
BKS Bank AG	Začetni paket	89,40	127,32
Delavska hranilnica d. d. Ljubljana	Paket ENOSTAVNI	61,68	87,84
Deželna banka Slovenije d. d.	DBS osebni račun	97,68	139,11
Gorenjska banka d. d., Kranj	Minimaksi paket	45,72	65,11
Hranilnica LON d. d., Kranj	Prijazni paket	79,32	112,96
Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana	NLB Paket Digitalni	51,72	73,66
Nova kreditna banka Maribor d. d.	Osebni Plus račun	92,88	132,27
Primorska hranilnica Vipava d. d.	E-Paket	35,88	51,10
SKB banka d. d. Ljubljana	MOJ S paket	96,60	137,57
UniCredit Banka Slovenija d. d.	Sproščeni	70,80	100,83
<b>Povprečje</b>	<b>N/A</b>	<b>70,22</b>	<b>100,00</b>

Opomba: V primerjavo so vključeni tudi paketi, ki so dostopni le novim komitentom ali obstoječim z doplačilom za zamenjavo, ter paketi, katerih odprtje je mogoče le prek spleta.

Vir: Lasten izračun na podlagi košarice storitev (tabela 1) in pripadajočih nadomestil, veljavnih na dan 31. decembra 2023.

V povprečju letni stroški košarice plačilnih storitev znašajo 70,22 evra.

Višina stroška plačilnih storitev je le en dejavnik izbire banke oziroma hranilnice, saj se potrošniki lahko odločijo tudi na podlagi kvalitativnih dejavnikov, kot so kakovost in inovativnost rešitev ter funkcionalnosti spletnih ali mobilnih bank, ki jih banke oziroma hranilnice ponujajo, prijaznost in strokovnost bančnih svetovalcev, dostopnost do (fizičnih) poslovalnic in bankomatov ter ne nazadnje ugled in zaupanje, ki ga ima na trgu banka oziroma hranilnica.



## Primerjava stroškov financiranja za prebivalstvo

Efektivna obrestna mera (EOM) je najbolj celovit kazalnik stroškov financiranja, saj vključuje dva glavna elementa: nadomestilo za uporabo izposojenega denarja (obresti) in strošek kreditne storitve. V ta strošek spadajo administrativni stroški, stroški odobritve, zavarovanja kredita, stroški vodenja in odplačevanja kredita. Obresti so določene z obrestno mero, stroški kredita pa se običajno obračunajo v absolutnem znesku ali v odsotnem deležu od glavnice kredita.

EOM po bankah in hranilnicah so prikazane v tabeli 3 in so pridobljene iz spletnih kalkulatorjev bank oziroma hranilnic. Pri tem sta uporabljena približna povprečna ročnost in znesek kredita v zadnjih letih. Povprečna ročnost pri potrošniških kreditih znaša okoli 5 let, povprečen znesek pa okoli 12.000 evrov, pri stanovanjskih pa znaša povprečna ročnost okoli 16 let, povprečen znesek pa okoli 80.000 evrov. Te parametre smo uporabili tudi v prejšnjih publikacijah. Pri obeh vrstah kreditov smo izbrali nespremenljivo obrestno mero in da gre za komitenta banke oziroma hranilnice. Kot zavarovanje pri stanovanjskem kreditu smo upoštevali nepremičnino. Odstopanja od teh parametrov so navedena v opombah tabele. Podatki iz kalkulatorjev so preneseni 22. januarja 2024. Podobna primerjava je za potrošniške kredite dosegljiva na spletnem mestu [ZPS](#).

Pri interpretaciji tovrstne primerjave je treba upoštevati določene omejitve: (i) ne gre za realizirane posle, pri realizaciji posla je EOM odvisna tudi od bonitetne ocene komitenta, kakovosti zavarovanja itd.; (ii) predvidevamo, da imajo banke in hranilnice pri omenjenih kalkulatorjih različne marketinške politike; (iii) posamezne banke in hranilnice ponujajo svojim komitentom tudi posebne ali individualizirane ponudbe tako obrestnih mer kot tudi drugih stroškov kredita; (iv) vse banke in hranilnice kalkulatorjev nimajo na voljo ali pa je njihova uporaba omejena; (v) izračuni iz kalkulatorjev se dnevno spreminjajo.

Pri potrošniškem kreditu ima najnižjo EOM Deželna banka Slovenije d. d. (6,83 %), najvišjo pa Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana (9,28 %), razlika med najvišjo in najnižjo EOM torej znaša 2,45 odstotne točke (30 % od povprečja). Razlika v stroških financiranja znaša nekaj več kot 700 evrov.

Pri stanovanjskem kreditu ima najnižjo EOM Gorenjska banka d. d., Kranj (3,87 %), najvišjo pa Delavska hranilnica d. d. Ljubljana (4,60 %), razlika med najvišjo in najnižjo EOM torej znaša 0,73 odstotne točke (17 % povprečja). Razlika v stroških financiranja znaša okoli 5.500 evrov.

Glede na leto 2023 se povprečna obrestna mera za obe vrsti kredita ni bistveno spremenila. V povprečju se je EOM pri potrošniškem kreditu povišala s 7,90 % na 8,09 %, pri stanovanjskem pa znižala s 4,45 % na 4,20 %.

Tabela 3: **Oglaševane  
efektivne obrestne mere  
(EOM) za potrošniški in  
stanovanjski kredit na dan  
22. 1. 2024**

Ponudnik plačilnih storitev	Potrošniški kredit			Stanovanjski kredit		
	EOM (%)	Odstopanje od najnižje (v odstotnih točkah)	Odstopanje od povprečja (v odstotnih točkah)	EOM (%)	Odstopanje od najnižje (v odstotnih točkah)	Odstopanje od povprečja (v odstotnih točkah)
Addiko Bank d. d.**	8,32	1,49	0,23			
Banka Intesa Sanpaolo d. d.	7,39	0,56	-0,70	4,19	0,32	-0,01
Banka Sparkasse d. d.	8,28	1,45	0,19	4,11	0,24	-0,09
BKS Bank AG*						
Delavska hranilnica d. d. Ljubljana	8,03	1,20	-0,06	4,60	0,73	0,40
Deželna banka Slovenije d. d.****	6,83	0,00	-1,26	4,16	0,29	-0,04
Gorenjska banka d. d., Kranj***	9,05	2,22	0,96	3,87	0,00	-0,33
Hranilnica LON d. d., Kranj*						
Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana	9,28	2,45	1,19	4,49	0,62	0,29
Nova kreditna banka Maribor d. d.	7,63	0,80	-0,46	4,04	0,17	-0,16
Primorska hranilnica Vipava d. d.*						
RCI Banque Societe Anonyme, bančna podružnica Ljubljana*						
SKB banka d. d. Ljubljana	8,33	1,50	0,24	4,07	0,20	-0,13
UniCredit Banka Slovenija d. d.	7,75	0,92	-0,34	4,28	0,41	0,08
<b>Povprečje</b>	<b>8,09</b>	<b>1,26</b>	<b>0,00</b>	<b>4,20</b>	<b>0,33</b>	<b>0,00</b>

\* Banke oziroma hranilnice nimajo kalkulatorja.

\*\* Potrošniški kredit za nove stranke, zaposlitev za nedoločen čas, nima kalkulatorja za stanovanjski kredit.

\*\*\* Pri stanovanjskem kreditu mora komitent skleniti življenjsko ali rizično zavarovanje.

\*\*\*\* Potrošniški kredit, zavarovan s hipoteko.

Vir: Spletne strani bank in hranilnic.