

**Primerjava
stroškov
nekaterih bančnih
storitev za
potrošnike**

Februar 2026

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Naslov: Primerjava stroškov nekaterih bančnih storitev za
potrošnike

Leto izida: 2026

Izdajatelj:
Banka Slovenije
Slovenska 35, 1505 Ljubljana, Slovenija
www.bsi.si

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

© Banka Slovenije

Kazalo

1	Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za potrošnike	4
1.1	Spletni pregled nadomestil	4
1.2	Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za potrošnike	6
	Košarica plačilnih storitev	6
	Dodatne predpostavke in metodologija izračuna stroškov košarice plačilnih storitev	7
	Izračuni stroškov košarice plačilnih storitev	7

2	Primerjava stroškov financiranja za potrošnike	9
----------	---	----------

Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za potrošnike

1.1 Spletni pregled nadomestil

Banka Slovenije skladno z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED)¹, 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 računov², zagotavlja brezplačen spletni pregled nadomestil, povezanih s plačilnimi računi.

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 paketov plačilnih storitev zase ter pridobijo natančnejše informacije o ponudbi plačilnih storitev ponudnikov plačilnih storitev s sedežem ali podružnico v Republiki Sloveniji. V letu 2025 smo s spremembo Navodila za izvajanje Sklepa o poročanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Navodilo)³ med drugim poenotili poročanje vseh ponudnikov plačilnih storitev s sedežem ali podružnico v Republiki Sloveniji – bank, hranilnic in nebančnih ponudnikov (plačilnih institucij in družb za izdajo elektronskega denarja), ki so obvezani poročati podatke o nadomestilih na podlagi Sklepa o poročanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev⁴. Na ta način bo spletni pregled nadomestil ostal pregleden tudi v primeru, če bi pakete storitev, povezane s plačilnimi računi, ki omogočajo vsaj polog in dvig gotovine ter izvrševanje plačilnih transakcij, potrošnikom ponujali tudi nebančni ponudniki.

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

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

Nabor reprezentativnih storitev, za katere objavljamo nadomestila, 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

¹ Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr., 102/20, 113/24 in 17/25 – ZPPDFT-2B).

² Direktiva 2014/92/EU 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 (UL L št. 257 z dne 28. 8. 2014).

³ Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Uradni list RS, št. 90/25).

⁴ Sklep o poročanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Uradni list RS, št. 29/18).

plačilni račun⁵. Tako je zagotovljena primerljivost nadomestil na ravni EU ter potrošnikom olajšana primerjava ponudbe bank in hranilnic s sedežem ali podružnico v Republiki Sloveniji s ponudbo tujih ponudnikov plačilnih storitev, ki so prek spleta dostopne tudi slovenskim potrošnikom.

Sestave paketov 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 pakete, ki ob plačilu mesečnega nadomestila vključujejo le minimalen nabor storitev, in sicer vsaj debetno kartico, vezano na dotični plačilni račun. Za vsak paket zbiramo in objavljamo informacije o višini mesečnega nadomestila za paket, o obsegu vanj vključenih storitev, ločeno pa tudi o doplačilih za reprezentativne 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 banke in hranilnice s sedežem ali podružnico v Republiki Sloveniji, ki vodijo plačilne račune potrošnikov. Osnovni plačilni račun je namenjen vsem potrošnikom in predstavlja pomemben instrument zagotavljanja finančne vključenosti. Pogoji za dostop do osnovnega plačilnega računa ter njegove značilnosti so zato zakonsko določeni, 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/ali varstvenega dodatka, pa največ do višine znižanega nadomestila v znesku 1,47 evra⁶. 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 s sedežem ali podružnico v Republiki Sloveniji. Tako tudi potrošnikom s specifičnimi plačilnimi navadami omogočamo iskanje informacij o nadomestilih in jim s tem olajšamo primerjavo nadomestil.

⁵ 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 (UL L št. 6 z dne 11. 1. 2018).

⁶ Način izračuna višine primernega nadomestila za osnovni plačilni račun v skladu z ZPlaSSIED določi Banka Slovenije.

1.2 Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za potrošnike

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 2025 smo ustreznost sestave košarice ponovno preverili. Njena sestava ostaja nespremenjena, saj še vedno odraža plačilne navade reprezentativnega oziroma tipičnega uporabnika.

Košarica zajema najpogostejše plačilne storitve, ki jih potrošniki uporabljajo, paketi pa lahko vključujejo tudi dodatne 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 tipičnega uporabnika, ni mogoče upoštevati pomembnih kvalitativnih dejavnikov bančne ponudbe, ki 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 naprednih 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 dodatni pogoji za sklenitev oziroma uporabo po ugodnejših cenovnih pogojih. Ker individualno dogovorjeni pogoji ne veljajo za vse pakete oziroma potrošnike, jih v primerjavi ne moremo upoštevati.

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

Storitve, vezane na plačilni račun	Število uporabljenih storitev v enem letu
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 in hranilnice s svojo poslovno (tudi cenovno) politiko vplivajo na plačilne navade uporabnikov, se tipični uporabnik ene lahko razlikuje od tipičnega uporabnika druge. Tovrstne raznolikosti ni mogoče zajeti v eni sami košarici, namen katere je, kot je navedeno zgoraj, zagotoviti enostavno primerjavo stroškov med različnimi bankami in hranilnicami.

Dodatne predpostavke in metodologija izračuna stroškov košarice plačilnih storitev

Primerjava stroškov košarice plačilnih storitev za tipičnega uporabnika temelji na poročanih reprezentativnih oziroma najpogosteje zaračunanih nadomestilih, veljavnih 31. decembra 2025, ki jih banke in hranilnice poročajo Banki Slovenije v skladu z Navodilom. 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 posamezni 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 + letni obseg storitev iz košarice, ki niso vključene v paket * doplačilo v evrih

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 plačilnih 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 upoštevajo nadomestila za najcenejše storitve. Upošteva se predpostavka, da potrošniki 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.

Izračuni stroškov košarice plačilnih storitev

V skladu z Navodilom so v primerjavi zajeti paketi z najnižjimi letnimi stroški glede na košarico plačilnih storitev, ki so pri posamezni banki oziroma hranilnici na voljo potrošnikom.

Paketi, ki so na voljo specifičnim oziroma netipičnim skupinam uporabnikov (npr. otrokom, dijakom, študentom, upokoјencem, 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, v le-to ni zajet, ker zanj veljajo specifične zakonske zahteve.

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

Tabela 2: **Strošek košarice
plačilnih storitev
tipičnega uporabnika
v letu 2025**

Banka oz. hranilnica	Račun oz. paket	Strošek košarice (v EUR)	Primerjava s povprečjem (indeks)
Addiko Bank d. d.	Gotovinski TRR	80,28	108,31
Banka Intesa Sanpaolo d. d.	Paket DIGITAL *	50,28	67,84
Banka Sparkasse d. d.	Mali paket	72,48	97,79
BKS Bank AG	Začetni paket	89,40	120,62
Delavska hranilnica d. d. Ljubljana	DH Enostavni paket	61,68	83,22
Deželna banka Slovenije d. d.	DBS osebni račun	97,68	131,79
Gorenjska banka d. d., Kranj	MINIMAKSI paketni osebni račun *	94,08	126,93
Hranilnica LON d. d., Kranj	Začetni paket	69,12	93,25
Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana	NLB Paket Digitalni*	53,64	72,37
OTP banka d. d.	Osebni Plus račun	94,92	128,06
Primorska hranilnica Vipava d. d.	E-Paket	55,08	74,31
UniCredit Banka Slovenija d. d.	Sproščeni	70,80	95,52
Povprečje		74,12	100,00

* Paketi so na voljo samo novim uporabnikom. Paketi z najnižjimi stroški glede na košarico plačilnih storitev, ki so na voljo tudi obstoječim uporabnikom posamezne banke, so Paket START Banke Intesa Sanpaolo d. d., katerega strošek košarice znaša 94,80 evra, STANDARD paketni osebni račun Gorenjske banke d. d., Kranj, katerega strošek košarice znaša 100,56 evra, in NLB Paket Osnovni Nove Ljubljanske banke d. d., Ljubljana, katerega strošek košarice znaša 91,08 evra.

Vir: Lasten izračun na podlagi košarice storitev (Tabela 1) in poročanih nadomestil, veljavnih na dan 31. 12. 2025.

V povprečju je letni strošek košarice plačilnih storitev glede na podatke na dan 31. 12. 2025 znašal 74,12 evra.

Efektivna obrestna mera (EOM) odraža celotne stroške, ki jih plača kreditojemalec ob sklenitvi kreditne pogodbe in v času odplačevanja kredita. Je najbolj celovit kazalnik stroškov financiranja, saj vključuje dva glavna elementa: nadomestilo za uporabo izposojenega denarja (obresti) in strošek kreditne storitve. Ta strošek vključuje administrativne stroške, stroške odobritve in vodenja kredita ter strošek zavarovanja kredita. Obresti so določene z obrestno mero, stroški kredita pa se obračunajo v absolutnem znesku ali v odstotnem deležu od glavnice.

Efektivne obrestne mere (EOM) po posameznih bankah in hranilnicah so predstavljene v Tabeli 3. Podatki so bili pridobljeni iz spletnih kreditnih kalkulatorjev bank oziroma hranilnic. BKS Bank AG in Hranilnica LON d. d., Kranj, spletnega kalkulatorja ne ponujata, zato smo okvirne ponudbe pridobili neposredno od banke oziroma hranilnice. Povprečni zneski potrošniških in stanovanjskih kreditov so se v preteklem letu povečali. Povprečni potrošniški kredit je v letu 2025 znašal skoraj 16.000 evrov, kar je 13,3 % več kot leto prej, povprečni znesek stanovanjskega kredita pa skoraj 103.000 evrov oziroma 20,3 % več kot leta 2024. Nekoliko se je podaljšala tudi povprečna ročnost obeh vrst kreditov – pri potrošniških kreditih na 45 mesecev, pri stanovanjskih pa na 201 mesec.

Pri izračunih v bančnih kalkulatorjih smo uporabili povprečne zneske kreditov za leto 2025 (16.000 evrov za potrošniške in 103.000 evrov za stanovanjske kredite) ter ročnost 4 let za potrošniške in 17 let za stanovanjske kredite. Pri obeh vrstah kreditov smo izbrali nespremenljivo obrestno mero, saj je bilo v letu 2025 z nespremenljivo obrestno mero sklenjenih več kot 99 % novo odobrenih potrošniških kreditov ter več kot 89 % stanovanjskih kreditov. Kjer je bilo mogoče, smo predpostavili, da gre za obstoječega uporabnika banke oziroma hranilnice. Pri stanovanjskih kreditih je bila kot oblika zavarovanja upoštevana hipoteka. Morebitna odstopanja od navedenih predpostavk so navedena v opombah k tabeli. Podatki iz spletnih kalkulatorjev so bili zbrani 20. januarja 2026.

Pri razlagi rezultatov takšne primerjave je treba upoštevati določene omejitve: (i) primerjava ne temelji na dejansko realiziranih poslih, saj je pri sklenitvi kredita EOM odvisna tudi od bonitete kreditojemalca, vrste in kakovosti zavarovanja ter drugih individualnih okoliščin; (ii) banke in hranilnice lahko v svojih kalkulatorjih sledijo različnim trženjskim pristopom; (iii) posamezne banke in hranilnice ponujajo svojim uporabnikom tudi posebne ali individualizirane ponudbe tako obrestnih mer kot tudi drugih stroškov kredita; (iv) kalkulatorjev ne ponujajo vse banke in hranilnice; (v) izračuni v kalkulatorjih se lahko dnevno spreminjajo.

Primerjava izračunanih EOM pokaže, da je ta pri potrošniških kreditih najnižja pri Banki Sparkasse d. d. (5,61 %), najvišja pa pri Hranilnici LON d. d., Kranj (9,21 %). Razlika med najnižjo in najvišjo EOM tako znaša 3,60 odstotne točke. Stroški financiranja kredita se pri tem razlikujejo za približno 1.090 evrov.

Pri stanovanjskih kreditih je EOM najnižja pri Deželni banki Slovenije d. d. (2,95 %) in najvišja pri Gorenjski banki d. d., Kranj, (3,67 %). Razlika med obema znaša 0,72 odstotne točke, razlika v stroških financiranja kredita pa skoraj 7.000 evrov.

Tabela 3: Oglaševane efektivne obrestne mere (EOM) za potrošniški in stanovanjski kredit na dan 20. 1. 2026

Banka oz. hranilnica	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.*	6,37	0,76	-0,54			
Banka Intesa Sanpaolo d. d.	6,48	0,87	-0,43	3,43	0,48	0,05
Banka Sparkasse d. d.	5,61	0,00	-1,31	3,51	0,56	0,14
BKS Bank AG**	8,00	2,39	1,08	3,18	0,23	-0,20
Delavska hranilnica d. d. Ljubljana	6,29	0,68	-0,62	3,52	0,57	0,14
Deželna banka Slovenije d. d.***	6,99	1,38	0,08	2,95	0,00	-0,43
Gorenjska banka d. d., Kranj	5,85	0,24	-1,06	3,67	0,72	0,29
Hranilnica LON d. d., Kranj****	9,21	3,60	2,30	3,50	0,55	0,12
Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana	8,13	2,52	1,22	3,42	0,47	0,04
OTP banka d. d.	6,51	0,90	-0,40	3,36	0,41	-0,02
Primorska hranilnica Vipava d. d.*****	6,54	0,93	-0,37	3,53	0,58	0,15
UniCredit Banka Slovenija d. d.	7,00	1,39	0,09	3,08	0,13	-0,30
Povprečje	6,91	1,31	0,00	3,38	0,43	0,00

* Zaposlitev za nedoločen čas, ne kreditira za stanovanje.

** Nima kalkulatorja, okvirni ponudbi pridobljeni 27. 1. 2026, pri stanovanjskem kreditu kombinirana obrestna mera.

*** Potrošniški kredit zavarovan s hipoteko.

**** Nima kalkulatorja, okvirni ponudbi pridobljeni 20. 1. 2026.

***** Potrošniški kredit zavarovan pri zavarovalnici, pri stanovanjskem kreditu najdaljša odplačilna doba z nespremenljivo obrestno mero 15 let.

Vir: Spletne strani bank in hranilnic.