



TOP PROIZVODI BANAKA U 2009.

KAKO SMO IH BIRALI

Birali smo najpovoljnije i primjerene vremenu

S obzirom na to da smo prvi put u Hrvatskoj organizirali izbor najboljih štednih i kreditnih te najinventivnijih bankarskih proizvoda, moramo priznati da smo mnogo raspravljali o tome kako postaviti kriterije da izbor bude logičan i pravedan. U prvoj godini odlučili

smo pozvati banke da same prijave najatraktivnije dijelove svoje ponude u tri spomenute kategorije. Pozvali smo sve najveće banke i još neke manje (njih ukupno 13) i dobili golem materijal. Žiri je strpljivo pregledao sve materijale te je morao zaključiti kako je

vrlo teško donijeti odluku usporedbom vrlo raznolikih proizvoda po svojim funkcijama. Odluku smo donijeli usklađivanjem članova žirija, a vodili smo se idejom da biramo najpovoljnije proizvode za klijente te proizvode koji su primjereni sadašnjem trenutku.

Primjerice, proizvod za što povoljnije zatvaranje minusa na tekućem teško bi u nekom drugom vremenu dobio prednost pred povoljnim dugoročnim stambenim kreditom, ali smo procijenili kako poruka koja izlazi iz proizvoda ima veliku težinu u krizi.

NAJBOLJI KREDITNI PROIZVODI

1 Volksbanka - Nenamjenski kredit za zatvaranje minusa po tekućem računu

Za klijente koji odluče svoja primanja prenijeti na jedan od tekućih računa iz palete "VeBe za tebe" Volksbanka je uvela "zlatnu rezervu" - kratkoročnu pozajmicu po tekućem računu u iznosu do jedne plaće te mogućnost realizacije nenamjenskoga kredita bez naknade za zatvaranje minusa po tekućem računu u staroj banci.

Kredit se može realizirati u protuvrijednosti do 5000 eura, s rokom otplate do 12 mjeseci te uz kamatnu stopu od 7,99 posto u godini. Klijenti se tako rješavaju starog dopuštenog prekoračenja po mnogo povoljnijoj kamatnoj stopi od one koju su dotad plaćali. Ako im je račun u plusu, za pozitivan saldo dobivaju nagradne kamate do 2,50 posto. Akcija im traje još, do kraja ožujka tekuće godine.



TOMASZ TARABA, predsjednik uprave Volksbanke

Kredit po tekućem računu koji banke zovu dopušteno prekoračenje najskuplje je zaduživanje ne računamo li kreditne kartice i lihvu. Mogućnost zamjene skupog duga jeftinijim, i to znatno jeftinijim, imajući na umu aktualne kamate na kredite, zaslužila je počasno mjesto među kreditnim proizvodima. Kako bi pridobila klijente, banka je odlučila žrtvovati dio zarade

NAJBOLJI ŠTEDNI PROIZVODI

1 Volksbanka - B-Free on-line a vista štedni račun s kamatnom stopom 4 posto

Štedni proizvod koji je Volksbanka uvela u travnju 2009. godine za pravne i fizičke osobe namijenjen je štednji po viđenju u kunama ili eurima za račune na kojima se posluje putem internetskog bankarstva. Sredstva s računa mogu se prebacivati isključivo na referentni račun klijenta - tekući ili devizni račun za građane, odnosno poslovni račun za pravne osobe otvoren u bilo kojoj banci u Republici Hrvatskoj, što znači da za poslovanje ne treba mijenjati poslovnu banku. Sredstva su klijentu dostupna svakodnevno, 24 sata, te njima može raspolagati u bilo kojem trenutku, dok istodobno ostvaruje i znatno višu kamatnu stopu od klasične štednje po viđenju - čak četiri posto u godini. Fizičke osobe mogu na račun primati i plaću ili mirovinu.



DUBRAVKA LUKIĆ, članica uprave Volksbanke

Dosad na našem bankarskom tržištu nisu zabilježene kamate po viđenju od četiri posto. Činjenica je da su kamatne stope, i aktivne i pasivne, doseglye svoje vrhunce. No kamate a vista u ovom iznosu zaista su raritet jer kamatne stope iz ove skupine uglavnom počinju s prefiksom "nula" i ne približavaju se čak ni jedinici. Takvo nagrađivanje držanja novca na računu odlučili smo nagraditi.

2 Banco Popolare Croatia - Mikrokrediti u suradnji s HBOR-om za male poduzetnike

Posrijedi je program koji malim poduzetnicima nudi najpovoljnije uvjete financiranja na tržištu. Korisnici kredita mogu biti mikro, mala i srednja poduzeća te osobe koje ostvaruju dohodak od samostalnih djelatnosti i slobodnih zanimanja. Namjena je kredita dvojaka i može se koristiti i za obrtna i za osnovna sredstva. Dosadašnji uvjeti uključivali su početak od dvije godine te vrlo poticajnu kamatnu

stopu - indeks Euribor uvećan 1,5 posto. U tijeku je kreiranje nove kreditne linije i definiranje uvjeta koji ne bi trebali biti lošiji od dosadašnjih.

Premda nije riječ o masovnom proizvodu, jer ni banka nije velika, ideja vodilja pri odabiru bila je važnost ovog segmenta klijenata za preporod gospodarstva. Na žalost, velikim bankama maleni nisu jako zanimljivi, s obzirom na ograničen profit.



GORAN GAZIVODA, predsjednik uprave Bance Popolare Croatia

2 Zagrebačka banka - Progressivna štednja, s kamatom koja se povećava svaki mjesec

Namijenjena je "ziherašima", klijentima sklonijim oročenjima uz fiksne kamate, koji žele znati što mogu očekivati. Uključuje mogućnost ugovaranja na rok od šest i 12 mjeseci uz fiksne kamate koje rastu sa svakim novim mjesecom oročenja. U posljednjem je mjesecu oročenja kamatna stopa najveća i povećava se više nego u svim prijašnjim mjesecima. Po isteku oročenja, štedni ulog i ukupne kamate

automatski se obnavljaju, bez potrebe dolaska u poslovnicu. Depozitom je moguće raspolagati i prije isteka ugovorena roka oročenja, bez naknade.

Za izbor ovog proizvoda prevagnuo je zajamčen rast kamate, što je prilično motivirajuće "detalji" pri izboru banke u kojoj će se štedjeti. Usto, unaprijed je određeno koliko će te kamate iznositi po mjesecima, što potiče klijente na zadržavanje štednog uloga.



FRANJO LUKOVIĆ, predsjednik uprave Zagrebačke banke

3 Erste banka - Krediti s ostatkom vrijednosti za povoljniju kupnju stanova

U suradnji s građevinskim tvrtkama koje su njezini klijenti, Erste banka omogućila je povoljnije uvjete kupnje i kreditiranje stanova za fizičke osobe. Kamatna stopa snižena je na četiri do 5,85 posto i fiksna od 24 do 30 mjeseci. Dodatna je pogodnost odobravanje kredita bez naknade za obradu, uz povoljnije instrumente osiguranja, bez jamaca. U konačnici, povoljniji uvjeti klijentima omogućuju

veću kreditnu sposobnost, odnosno veći iznos kredita koji se može realizirati te veći broj "kvadrata" koje mogu kupiti.

Mogućnost kupnje većeg stana za manje novca govori za sebe i nije potrebno previše objašnjavati zbog čega je ona među top- proizvodima. Kupnja stana osnovna je životna potreba i pozdravljamo sve napore da to bude dostupnije.



PETAR RADAKOVIĆ, predsjednik uprave Erste banke

3 Raiffeisenbank Austrija - Moderne kombinirke iskrojile su kombinaciju štednje i ulaganja

Premda je kriza donijela zastoj u plasiranju takozvanih unit linked proizvoda, kombinacija ulaganja u nenamjenski oročenu štednju uz fiksnu kamatnu stopu i ulaganja u otvorene investicijske fondove Raiffeisen Investa, uz 100 posto zajamčen povrat inicijalnog iznosa ulaganja čini se dobrim poslom. Depozitni dio predstavlja iznos sredstava koji se oročava uz fiksnu kamatnu stopu na ugovoreni

rok, a investicijski dio odnosi se na novac koji se ulaže u odabrani investicijski fond pod upravljanjem RBA Investa i pruža mogućnost dodatnog prihoda.

U odabiru je presudio 100-postotni povrat inicijalnog ulaganja. Nije vrijeme za eksperimente pa se svako ulaganje u fondove posljednjih godinu-dvije gleda pod povećalom. Zajamčena glavnica i dodatni profit dobra su kombinacija.



ZDENKO ADROVIĆ, predsjednik uprave Raiffeisenbank Austrije



NAJINVENTIVNIJI PROIZVODI BANAKA

1 Volksbanka – B-Free online a vista štedni račun s kamatnom stopom četiri posto

Kad smo odlučili da je B-Free jedini proizvod koji je zaslužio plasman u dvije kategorije – kao najbolji štedni, a istodobno i najinventivniji proizvod, imali smo za to “debele” razloge. Najbolji je zbog visokih kamata po viđenju koje klijentu donose najvišu dobit među istovrsnim proizvodima, a najinventivniji iz više razloga, među kojima visoko kotira to da se ne mora mijenjati poslovna banka.

Račun se otvara putem internetske stranice www.b-freebanking.com, a poslovanje računom i njegovo vođenje potpuno su besplatni, što znači da je to račun bez troškova.



ANDREA KOVACS-WÖHRY, članica uprave Volksbanke

Za banke je pasivna kamata trošak, i to ne baš mali. Kamate računa B-Free toliko su iznad svog benchmarka da bismo ih mogli nazvati dampinškim kad bi postojala ikakva šansa da se ostale banke povedu za tim primjerom. No u taj scenarij ne vjerujemo, posebno kad su posrijedi veliki kojima bi takvi izdaci donijeli – bankrot. Inovacija će vjerojatno ostati usamljena.

2 Podravska banka – usluga “Aktiviraj sitniš” neprimjetno prikuplja sitan novac

Svakom transakcijom koju klijent Podravske banke učini debitnom karticom s tekućeg ili žiro računa, na štedni račun prebacuje se sitniš, odnosno razlika između iznosa plaćanja i prvog većeg iznosa zaokruženog na pet ili deset kuna, ovisno o odabiru klijenta. “Virtualna kasica” neprimjetno se puni, a sitni iznosi novca ukamaćuju se a da se odljev ne osjeti

na kućnom proračunu. Neplanirana ušteda na kraju godine može se iskoristiti za kupnju darova, kao džeparac za skijanje, ljetovanje ili besmisleni luksuz.

Jedinstven proizvod na tržištu bio je vrlo blizu proglašenja najinovativnijim, no visoke kamate koje Volksbanka daje na štednju po viđenju u ovom su gospodarskom trenutku jače.



JULIO KURUC, predsjednik uprave Podravske banke

3 Raiffeisenbank Austrija – RBA prostor za preokret – prva akcijska ponuda stanova

Prva su banka u Hrvatskoj koja je u 2009. godini pokrenula dinamizaciju tržišta nekretnina. Ponudili su do 25 posto niže kamate, mogućnost kreditiranja 100 posto vrijednosti stana i dogovor o visini anuiteta u skladu s trenutačnim mogućnostima klijenta. Kredite su ponudili na 30 godina, bez troškova procjene vrijednosti stana. Akcija, dakako, uključuje

samo stanove iz njihove ponude, uz kamate od 5,50 do 6,25 posto. Također nude fiksiranje kamata do dvije godine.

Ponuda stanova po akcijskim uvjetima mogla bi se svrstati i među povoljne kreditne proizvode, no odlučili smo da zaslužuje titulu inovacije jer je RBA prva na tržištu pokrenula trend koji su slijedile ostale banke. Usto, Erste banka ima niže kamate.



VESNA CIGANEK-VUKOVIĆ, članica uprave Raiffeisenbank Austrije akcije dinamizacije tržišta nekretnina