

Ranking kredytów gotówkowych 2013

- Money.pl

Money.pl i MarketMoney.pl po raz kolejny wzięły pod lupę ofertę kredytów gotówkowych udzielanych przez 23 banki. Sprawdziliśmy na jakich warunkach klienci mogą pożyczyć 2,5 tysiąca lub 5 tysięcy złotych. Pod uwagę wzięliśmy kilka czynników: oprocentowanie, wysokość prowizji, całkowity koszt kredytu oraz rzeczywistą roczną stopę oprocentowania. Poza tym ocenialiśmy też to, czy bank wymaga od klienta założenia konta lub wykupu dodatkowego ubezpieczenia. Zobacz, gdzie najkorzystniej pożyczyć gotówkę przed Wielkanocą.

Szukaliśmy najlepszej propozycji dla dwóch rodzin. Pierwsza, to małżeństwo z jednym dzieckiem, które zarabia na podstawie umowy o pracę 3,5 tys. zł netto. Szuka pożyczki w wysokości 2500 zł, którą chce spłacić w ciągu 12 miesięcy. Druga rodzina liczy cztery osoby, które także są zatrudnione na stałe, łącznie zarabiają miesięcznie 5 tys. zł netto. Zamierzają zaciągnąć kredyt w wys. 5000 zł na czas 18 miesięcy. Obie rodziny posiadają dobrą historię w Biurze Informacji Kredytowej oraz nie mają żadnych innych zobowiązań. Dla tych dwóch przypadków stworzyliśmy ranking kredytów gotówkowych. Pod uwagę wzięliśmy siedem czynników: oprocentowanie, prowizję, RRSO, konieczność wykupu obowiązkowego ubezpieczenia, dodatkowe koszty zaciągnięcia pożyczki, obowiązkowy zakup innych produktów banku oraz łączny koszt kredytu.

Kredyt na 2500 zł na rok

Podobnie jak w poprzednim rankingu, najlepszy kredyt na kwotę 2500 złotych pierwsza z rodzin znalazłaby w Getin Banku. Ich oferta wyróżnia się przede wszystkim atrakcyjnym oprocentowaniem i zerową prowizją, a także brakiem konieczności wykupu dodatkowego ubezpieczenia lub innych produktów. Wszystkie te czynniki sprawiają, że RRSO kredytu w tym banku wynosi 9,1% a łączny koszt kredytu 119,36 zł. Kolejne miejsca zajmują Bank Pocztowy oraz BOŚ. W obu przypadkach banki pobierają 3% prowizji, jednak w Banku Pocztowym łączny koszt kredytu jest niższy i wynosi 158,31 zł (dla kredytu w BOŚ Banku – 290,60 zł).



Tuż poza podium ex aequo znajdują się Bank Millenium oraz BGŻ, z niewielką stratą punktową do trzeciego miejsca. BGŻ oferuje atrakcyjne oprocentowanie i zero prowizji, jednak klienci zobowiązani są do wykupu obowiązkowego ubezpieczenia. Z kolei osoby, które posiadają w banku Millenium konto osobiste dłużej niż 6 miesięcy mogą liczyć na obniżenie prowizji z 5% do 3%. Poza tym bank ten oferuje pożyczkę z Gwarancją Najniższego Oprocentowania. Jeżeli w ciągu 30 dni od daty zawarcia umowy pożyczki, klient znajdzie niższe oprocentowanie (przedstawi pisemne potwierdzenie warunków cenowych w innym banku), Millenium Bank zobowiązuje się do zwrotu różnicy i zmiany wysokości oprocentowania. Podobną promocję „Gwarancję Najniższej Raty” posiada Alior Bank. Jeśli przed skorzystaniem z ich oferty (lub nawet 2 tygodnie później), inny bank zaoferuje klientowi niższą ratę, Alior zapewni lepsze warunki przy takim samym okresie kredytowania i kwocie. W takim wypadku należy przedstawić formularz informacyjny potwierdzający warunki wnioskowanej pożyczki.

Warto zwrócić uwagę na Raiffeisen Polbank, który posiada w swojej ofercie kredyt gotówkowy z oprocentowaniem 0%. Nie oznacza to jednak, że ten kredyt jest najtańszy. Bank w zamian za brak oprocentowania pobiera wysoką prowizję (9%), która jest znacząco wyższa niż u innych banków.



Najlepsze kredyty na 2.500 zł								
miejsce	bank	punkty	prowizja	oprocentowanie	orientacyjna wysokość raty ¹	RRSO	łączy koszt kredytu	maksymalna zdolność kredytowa
1.	Getin Noble Bank	8,60	0,00%	8,70%	218,28 zł	9,10%	119,36 zł	25 000,00 zł
2.	Bank Pocztowy	7,20	3,00%	11,49%	221,53 zł	18,75%	158,31 zł	b.d
3.	BOŚ Bank	7,15	3,00%	8,49%	218,04 zł	22,99%	290,60 zł	8 300,00 zł
4.	Bank Millenium	7,10	5,00%	7,90%	217,36 zł	18,99%	233,27 zł	do 80.000 zł
4.	Bank BGŻ	7,10	0,00%	9,90%	219,67 zł	16,88%	217,60 zł	19 398,00 zł
6.	Bank BPH ²	7,00	0,00%	17,65%	228,78 zł	19,55%	250,26 zł	19 000,00 zł
6.	SGB	7,00	2,50%	13,50%	223,88 zł	19,95%	250,06 zł	14 818,00 zł
8.	Raiffeisen Polbank	6,85	9,00%	0,00%	208,33 zł	19,57%	225,00 zł	13 200,00 zł
9.	Invest Bank	6,65	2,00%	14,50%	225,06 zł	20,04%	254,04 zł	10 650,00 zł
9.	Alior Sync	6,65	0,00%	18,50%	229,80 zł	20,15%	259,52 zł	24 750,00 zł
9.	ING Bank Śląski	6,65	0,00%	19,50%	230,99 zł	21,34%	269,80 zł	22 500,00 zł
12.	Eurobank	6,55	0,00%	12,60%	222,82 zł	13,42%	173,89 zł	indywidualnie
13.	BZ WBK (oferta produktowa dawnego Kredyt Banku)	6,40	3,00%	15,99%	226,82 zł	24,11%	299,53 zł	102 000,00 zł
14.	Bank Citi Handlowy	6,00	1,00%	12,99%	223,28 zł	31,28%	386,00 zł	indywidualnie
15.	BPS ³	5,85	0,00%	17,90%	229,08 zł	19,45%	248,97 zł	18 200,00 zł
16.	Syigma Bank	5,35	5,00%	16,90%	227,89 zł	29,43%	362,96 zł	b.d
16.	Bank Zachodni WBK	5,25	5,00%	17,99%	229,19 zł	32,20%	378,76 zł	24 945,17 zł
16.	PKO BP	5,25	2,50%	15,99%	226,82 zł	33,11%	382,78 zł	104 900,00 zł
19.	Inteligo	5,00	5,00%	18,29%	229,55 zł	32,30%	399,82 zł	15 700,00 zł
20.	Credit Agricole	4,90	5,00%	18,99%	230,38 zł	32,56%	402,80 zł	b.d
21.	Nordea Bank	4,45	5,00%	15,99%	226,82 zł	29,08%	346,87 zł	7 685,00 zł
21.	Meritum Bank	4,45	5,00%	15,90%	226,71 zł	39,66%	483,69 zł	indywidualnie
23.	BNP Paribas	4,20	3,99%	12,99%	223,28 zł	26,83%	349,81 zł	b.d

Opracowanie: Money.pl na podstawie informacji z banków

¹ obliczenia Money.pl na podstawie informacji z banków

² oferta dla klientów, którzy złożą wniosek kredytowy przez internet

³ symulacja sporządzona przy założeniu, że Klient korzysta z rachunku w ramach Pakietu Prestiżowego

Obecnie dostępne oferty kredytów są bardzo zróżnicowane. Przykładowo dla kredytów na 2500 zł oprocentowanie waha się od 0 do 19,5%. Jednak w przypadku niskiego oprocentowania z reguły bank odbija to sobie żądając od klienta wysokiej prowizji. Z kolei łączny koszt kredytu na 5000 zł zaczyna się od ponad 400 zł i w niektórych bankach może przekroczyć 1000 zł.

Porównując obecne wyniki z wynikami rankingu sporządzanego w listopadzie ubiegłego roku, widać konsekwencje serii obniżek stóp procentowanych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej. Obecnie średnia wysokość oprocentowania kredytów w 23 analizowanych bankach wynosi 14,03%, w porównaniu do 14,87% pod koniec 2012 r.

Wybierając kredyt gotówkowy trzeba zwracać uwagę nie tylko na oprocentowanie i wysokość pobieranej prowizji, ale także na pozostałe koszty i warunki stawiane klientowi przez dany bank. Konieczność założenia konta, wykup obowiązkowego ubezpieczenia sprawiają, że rzeczywisty koszt kredytu okazuje się znacznie wyższy niż na początku mogłoby się wydawać. Warto się zastanowić czy np. zaciągając kredyt na 12 miesięcy opłaca nam się wykupywać

ubezpieczenie lub deklarować przelewy na rachunek w danym banku comiesięcznego wynagrodzenia.

Kredyt na 5000 zł na półtora roku

W przypadku kredytu na 5000 zł czołowe cztery banki są identyczne jak w przypadku poprzedniego rankingu. Najlepsza ponownie okazała się oferta Getin Bank. Zadecydowała o tym zerowa prowizja, oprocentowanie mniejsze niż 10% oraz najniższy łączny koszt kredytu. Na drugim miejscu z równą liczbą punktów znalazły się dwa banki: Eurobank i Bank Pocztowy. Co ciekawe, dokładnie te same instytucje poprzednio uplasowały się ex aequo na trzecim miejscu. Należy jednak odnotować, że oferta Eurobanku dotyczy klientów, którzy zadeklarują przelew wynagrodzenia na konto w tym banku. Poza podium znalazł się Meritum Bank, który oferuje zerową prowizję i atrakcyjne oprocentowanie, jednak co miesiąc dolicza dodatkową opłatę za obsługę kredytu, znacznie zwiększając tym samym łączny koszt pożyczki.



Najlepsze kredyty na 5.000 zł								
miejsce	bank	punkty	provizja	oprocentowanie	orientacyjna wysokość raty ¹	RRSO	łączny koszt kredytu	maksymalna zdolność kredytowa
1.	Getin Noble Bank	7,90	0,00%	9,90%	300,06 zł	10,40%	401,08 zł	52 000,00 zł
2.	Eurobank	6,73	0,00%	12,10%	305,14 zł	12,84%	492,57 zł	ustalana indywidualnie
2.	Bank Pocztowy	6,73	3,00%	11,49%	303,73 zł	16,66%	467,09 zł	50.000 zł
4.	Meritum Bank	6,48	0,00%	9,90%	300,06 zł	15,13%	580,98 zł	ustalana indywidualnie
4.	Bank Millenium	6,48	5,00%	7,90%	295,47 zł	15,54%	568,52 zł	do 80.000 zł
6.	Bank BGŻ	6,13	0,00%	9,90%	300,06 zł	17,16%	654,50 zł	52 135,00 zł
6.	ING Bank Śląski	6,13	0,00%	16,00%	314,28 zł	17,23%	653,21 zł	50.000 zł
8.	Bank BPH ²	5,70	0,00%	17,65%	318,20 zł	19,51%	740,57 zł	38 500,00 zł
9.	SGB	5,60	2,50%	14,00%	309,58 zł	20,55%	514,32 zł	24 141,00 zł
10.	Invest Bank	5,55	2,00%	15,00%	311,92 zł	19,22%	725,62 zł	42 800,00 zł
11.	Alior Sync	5,38	0,00%	18,50%	320,22 zł	20,15%	768,06 zł	50 746,00 zł
12.	BPS ³	4,95	0,00%	17,90%	318,79 zł	19,44%	738,23 zł	50 900,00 zł
13.	BZ WBK (oferta produktowa dawnego Kredyt Banku)	4,85	3,00%	15,99%	314,26 zł	21,98%	811,64 zł	120 000,00 zł
14.	Bank Citi Handlowy	4,83	1,00%	12,99%	307,21 zł	22,75%	856,00 zł	indywidualnie
15.	BOŚ Bank	4,25	3,00%	13,49%	308,38 zł	27,42%	1 024,40 zł	27 130,00 zł
16.	Credit Agricole	3,95	5,00%	15,99%	314,26 zł	25,03%	939,46 zł	b.d.
16.	Reiffeisen Polbank	3,95	5,00%	16,90%	316,41 zł	26,68%	938,75 zł	31 600,00 zł
18.	Syigma Bank	3,78	5,00%	16,90%	316,41 zł	25,73%	956,56 zł	b.d.
19.	BNP Paribas	3,68	3,99%	12,99%	307,21 zł	22,78%	881,76 zł	b.d.
20.	Bank Zachodni WBK	3,35	5,00%	17,99%	319,01 zł	28,29%	1 004,16 zł	51 322,26 zł
21.	Inteligo	3,18	5,00%	18,29%	319,72 zł	28,40%	1 058,77 zł	20 000,00 zł
22.	PKO BP	3,13	2,50%	15,99%	314,26 zł	31,53%	1 071,32 zł	150 000,00 zł
23.	Nordea Bank	2,78	5,00%	17,99%	319,01 zł	27,88%	992,04 zł	26 499,00 zł

Opracowanie: Money.pl na podstawie informacji z banków

¹ obliczenia Money.pl na podstawie informacji z banków

² oferta dla klientów, którzy złożą wniosek kredytowy przez internet

³ symulacja sporządzona przy założeniu, że Klient korzysta z rachunku w ramach Pakietu Prestiżowego

Millenium Bank oraz Sygma Bank dla własnych klientów, czyli osób, które posiadają w nich np. konto osobiste, oferują preferencyjne warunki w postaci niższej prowizji. W tym drugim przypadku, klient może liczyć na obniżenie opłaty nawet do 0% (5% w przypadku nowych klientów).



Ustawa o kredycie konsumenckim nakłada na banki obowiązek podawania rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania (RRSO). Jest ona definiowana jako całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym. Niestety brak dokładnej informacji o tym, jakie koszty muszą zostać uwzględnione sprawia, że banki mają pewną dowolność w interpretowaniu zapisów i liczeniu wartości RRSO.

Wskaźnik ten, jednak zdecydowanie bardziej niż oprocentowanie nominalne i prowizja, odzwierciedla koszty kredytu. Może też pomóc w wyborze najtańszego, a co za tym idzie najbardziej korzystnego kredytu. Trzeba jednak pamiętać, że RRSO uwzględnia nie tylko wysokość opłat okołokredytowych, ale również wartość pieniądza w czasie, w którym dysponujemy środkami z kredytu. Oznacza to, że dwa kredyty o takich samych parametrach (kwota kredytu, oprocentowanie, wysokość prowizji), ale spłacane w różnym okresie mają inne RRSO. Co więcej tańszy, ale spłacany krócej kredyt będzie miał wyższe RRSO od droższego zaciągniętego na dłuższy okres.

Na uwadze należy mieć również fakt, że RRSO nie uwzględnia na przykład kosztu ubezpieczenia, które w znaczny stopniu może podnieść wysokość opłat związanych z kredytem. Z tego powodu szukając najlepszej oferty warto, oprócz sprawdzenia wysokości RRSO, zsumować i porównać ze sobą wszystkie koszty, takie jak prowizja za udzielenie kredytu, łączna wysokość odsetek, opłat manipulacyjnych, ubezpieczeń, czy opłat za użytkowanie kontabankowego w okresie spłaty zobowiązania.



Metodologia badania

Badanie zostało przeprowadzone w dniach 1 do 12 marca 2012 roku. Wysłaliśmy szczegółowe zapytania do 34 banków. Uzupełnione formularze zostały odesłane przez 22 z nich. Informacje zostały zweryfikowane przez analityków Money.pl, którzy między innymi wyliczyli wysokość raty.

Zapytania o ofertę zostały podzielone na dwie grupy. Wybraliśmy dwie modelowe rodziny, które szukają kredytu gotówkowego przed Wielką nocą. Każda z nich ma inną sytuację materialną i stara się o inną kwotę kredytu, który zamierza spłacić w terminie 12 (2500 złotych) lub 18 miesięcy (5000 złotych).

W rankingu braliśmy pod uwagę siedem czynników. Analizowaliśmy wysokość prowizji i oprocentowania – zarówno nominalnego jak i RRSO. To były najbardziej istotne czynniki w rankingu. Dodatkowo zapytaliśmy banki czy wymagają wykupienia dodatkowych produktów lub ubezpieczeń, jaki jest ich koszt oraz ocenialiśmy maksymalną zdolność kredytową. Do każdego z czynników została przypisana waga. 9,5 punktów to maksymalna liczba punktów jaką banki mogły zdobyć. Analitycy Money.pl wyliczyli też orientacyjną wysokość raty, na podstawie danych z banków. Ta jednak nie była brana pod uwagę w punktacji.

Autorzy rankingu: Maciej Nowak, Konrad Pluciński,
współ. Anna Frankowska