

BANKBØRSEN



Bankbørsen

Metoderapport SKUP-prisen 2006:

Journalist: Hallgeir Kvadsheim

Tittel: Bankbørsen

Publisert i Dagbladet i perioden 30.nov 2002 – 2006 (83 artikler)

Redaksjon: Temareaksjonen i Dagbladet
Postboks 1184 Sentrum, 0107 Oslo
Tlf: 22 31 06 00

Kontaktinfo: Hallgeir Kvadsheim
Røddes Plass 17
0576 Oslo
Tlf: 97 19 61 41 (mob), 22 31 09 18 (jobb)

Kort sagt:

Bankbørsen er et prosjekt som begynte i 2002 og som har medført over 83 artikler i Dagbladet. Kort sagt har vi sammen med Norsk familieøkonomi etablert en database med renter og vilkår fra over 130 banker. Dataene grupperes på en slik måte at vi kan følge hver enkelt banks prestasjon over tid. Dette gir en Sareptas krukke for kritisk journalistikk mot den næringen som kanskje har størst innflytelse over folks privatøkonomi.

6 a) Når og hvordan kom arbeidet i gang, hva var ideen som startet det hele?

Jeg har jobbet i Dagbladet i syv år med privatøkonomi som fagfelt. Det er to grunner til at jeg begynte arbeidet med Bankbørsen. For det første hadde jeg deltatt på to Dicar-kurs (datastøttet journalistikk) på Institutt for journalistikk i 2001-2002 og vurderte hvordan jeg kunne bruke denne kunnskapen på mitt journalistiske fagfelt. For det annet hadde jeg lenge grublet over hvordan det var mulig å dekke banksektoren på en ny måte. Til nå var den blitt dekket relativt statisk, nyhetsmessig.

Det som mediene, oss inkludert, gjorde når man dekket banker og rentemarkedet, var å føre opp statiske lister over de beste rentetilbudene:

De beste bankene

SPARERENTE

Bank2	3,31 %
Ya Bank	3,30 %
Glitnir	3,30 %
Verdibanken	3,26 %
Santander Cons. Bank	3,25 %

BOLIGRENTE

Flytende rente (500 000)

Din Bank	3,51 %
Vik Spb	3,58 %
Voss Spb	3,62 %
Aurland Spb	3,63 %
BNP Paribas	3,64 %

Men man fanget ikke opp totalen, dvs hvor mye jeg fikk igjen i rede kroner og øre for å være kunde i en bank vs en annen. Dekningen var altså veldig endimensjonal uten å ta høyde for at vi som bankkunder har behov for flere produkter og dermed krever flere svar enn det en renteliste kan gi. I tillegg var problemet etter hvert at stadig flere banker krevde at du var medlem i et totalkundeprogram for å gi sin beste rente. Og avgiften til totalkundeprogrammet (0-1150 kr) ble gjemt når man bare lister opp rentesatsene. Via vår metode fikk vi inkludert avgiften i totalen, og på den måte sammenligne epler med epler. Økonomimagasinet Dine Penger har gjort en lignende måling via sin Bank-NM; men det har vært en årlig hendelse. Jeg ønsket å kunne følge bankene mye hyppigere og bruke Bankbørsen hver gang det skjer skifter i denne næringen (nye aktører, rentehopp, fusjoner etc) og ikke bare som en årlig forbrukermåling.

Det flotte med Bankbørsen er at det er et verktøy, en base, som man som journalist nærmest kan øse saker ut av i det uendelige. Ved å lagre historikk på hver eneste ting bankene gjør ut mot kundene, blir det mulig å avdekke løftebrudd og svikt på enn helt annen måte enn før; da man i mye større grad var avhengig av kilder utenfor avishuset (som selvsagt kunne ha sin egen agenda med sine utspill)

Ettersom prosjektet ble satt i gang allerede høsten 2002, kan man spørre seg hvorfor jeg søker SKUP-prisen først nå, og ikke f.eks. i 2003 eller 2004? Årsaken til dette er todelt. Det er særlig de siste to årene Bankbørsen har blitt ledende i å synliggjøre konkurransen mellom bankene. Jeg har de to siste årene fått stadig flere tilbakemeldinger fra næringen om hvor viktig Bankbørsen er blitt i konkurransen mellom bankene, ref vedlegg 6. Det er mange grunner til at marginen til bankene har falt betydelig de siste årene, men Bankbørsen har utvilsomt spilt en rolle i denne utviklingen.

Ref www.norges-bank.no/finansuell_stabilitet/
vedrørende bankenes marginfall.

I tillegg har sentralbankssjef Svein Gjedrem begynt å endre renta igjen, fra 1. juli 2005 og i hele 2006. På denne måten kunne jeg vise hvordan man kan bruke Bankbørsen som et redaksjonelt verktøy også når markedet endres raskt. Jeg tar imidlertid med vedlegg fra flere år, for å vise bredden i måten å bruke Bankbørsen

6b) Hva var den sentrale problemstilling ved starten av prosjektet?

Jeg så det som sannsynlig at følgende ville skje i bankmarkedet etter 2002

1. Potensial for hardere konkurranse som følge av

- nye aktører
- utenlandske banker som vi etablerte seg i Norge
- endra rammevilkår (Basel II, kapitaldekningsregler etc)
- fusjoner
- nye produkter (boligkreditt, førstehjemslån etc)

2. Hyppigere renteendringer

Mellom september 2000 og sommeren 2002 hadde det bare skjedd to renteendringer. Nå lå det an til langt flere som følge av nedgang i økonomien. Det ville avstedkomme flere interessante journalistiske poeng:

- Hvilke banker ville da følge etter Norges Bank?
- Hvor mye ville de endre renta. Mer eller mindre enn Norges Bank?
- Hvilke kundegrupper ville bli spesielt tilgodesett? Eller ville alle bli likt behandlet?

For å få et godt nok svar på disse spørsmålene, må man ha et egnet verktøy.

Utfordring: Data må innhentes fra 120-130 banker.

1. Det betyr 120-130 ulike kontaktpersoner, hvorav flere byttes ut i løpet av ett år pga intern omrokking eller jobbyte.
2. Det betyr å hente inn og kontrollere over 40-50 tall fra hver bank, dvs over 6000 tall totalt som, i prinsippet, kan endres fra måned til måned
3. Det betyr å gruppere dataene på en slik måte at de kan gi et enkelt svar på hvor mye vår familie betaler i årlige kostnader i hver enkelt bank fra år til år

Hvem skal vi samarbeide med?

Vi kunne sannsynligvis ikke gjøre hele jobben selv, vi hadde ikke tilstrekkelig dataressurser eller tid. Følgende potensielle samarbeidspartnere ble kartlagt:

1. Dine Penger
2. Cicero
3. Din Side
4. Norsk Familieøkonomi
5. MMI

1. Dine Penger er eid av Schibsted, dvs at DP er datterselskap av bla VG og Aftenposten og hadde allerede et visst redaksjonelt samarbeid med VG.
2. Et uavhengig konsulentselskap som leverer markeds- og konkurranseinformasjon innen bank og finanssektoren. Dvs renteinformasjonen som vi var ute etter, men inntil da hadde de ikke hatt politikk på å synliggjøre informasjonen utad, bare til bankene som var kunder. De bestemte seg for å fortsette med denne praksisen
3. Din Side var del av et selskap som har/hadde blitt solgt flere ganger. Hva ville skje hvis f eks bedriften ble solgt til Schibsted ? Ville vårt samarbeid blitt kansellert? Kontinuitet i samarbeidet var svært viktig.
4. Norsk Familieøkonomi er en uavhengig medlemsorganisasjon som siden 1995 har drevet rådgivning og prisovervåkning for medlemmene.
5. Gjøre det selv sammen med MMI? Opprette egen database og la MMI innhente informasjon ved å ringe opp kontaktpersoner i bankene månedlig. Tungvint og usikkert å ha en partner som ikke jobber med privatøkonomi som hovedsektor.

Konklusjonen ble:

Vi falt ned på Norsk Familieøkonomi (NF). For det første representerer de en åpenhet som er viktig for oss. Alle andre medier kan be NF levere råttall til dem. Det betyr at vi til enhver tid, indirekte, blir kikket i kortene av flere titall mediebedrifter i løpet av ett år. For det annet var det nokså sikkert at de ikke ville bli kjøpt opp av en mediekonkurrent. Sist, men ikke minst, hadde de svært høy kompetanse på renteinformasjon og hadde allerede en database som var oppe og gikk.

d) Organiseringen av arbeidet,

Som sagt hadde NF allerede en database over rentesatsene. Mye av jobben var således allerede gjort. Men dette var rådata som kunne bli publisert i standard rentelister og var dermed ikke tilfredsstillende ut fra våre krav. For at rådataene skulle kunne brukes til Bankbørsen, måtte den utvides og endres noe. I tillegg måtte det være enkelt å kjøre ut rapporter på det format som vi ønsket. Mye av denne jobben ble utført av et eksternt datafirma på Bryne etter mine og NFs spesifikasjoner. I tillegg måtte endringer kommuniseres ut til de over 130 kontraktpersonene i bankene som hadde tilgang i databasen for sin banks tall.

For å gjøre målingene mest mulig konkrete, tok vi utgangspunkt i følgende tenkte case:

Tobarnsfamilie i 40-årene med god økonomi (husstandsinntekt på 750 000), ingen betalingsanmerkninger, total kunder

Dette var kriteriene som bankene skulle måles ut fra for vårt case:

Boliglån: 1 mill innenfor 60 % av verdi. Annuitetslån, månedlige terminer, 20 år.

Boliglånskostnad: Rente første år inkl 12 termingebyr. Etabl.gebyr fordelt på 5 år

Brukskonto: Rente av 20 000 kroner minus gebyrer. Bruksmønsteret (ant varekjøp etc) er gitt av Sparebankforeningen for en snittkunde som passer m vårt case (innt, familiesituasjon)

Sparekonto: Rente av 50 000 kroner

Total: Summen av brukskonto, boliglånskostnad og sparekonto

Vi tok utgangspunkt i en familie som vi må anta er i vår kjernegruppe av lesere, alders- og inntektsmessig. Hos SSB fant jeg hvor stort boliglån en slik familie i snitt ville ha, ut fra alder og inntekt. Den var 800 000 kroner i 2002 da jeg startet Bankbørsen, men er nå økt til 1 million i takt med gjeldsveksten i samfunnet. Årsaken til at størrelsen på lånet er viktig, er at de fleste banker opererer med rentetrapp, hvor de største lånene får best betingelser. I tillegg var det viktig å kunne vise til objektive, kvalitative tall når banker ringer meg og spør om "hvorfor jeg ikke bruker 2 mill som grense, nesten alle våre nye kunder skal jo ha så høyt lån"

Oppsettet på brukskontoen (antall minibankuttak osv) er bestemt ut fra forbruksmønster hentet fra bankene selv og Sparebankforeningen. Jeg har rett og slett

tatt utgangspunkt i statistikk på hvor mange ganger en familie med våre tall (alder, inntekt osv) drar kortet og betaler regninger. Dette bruksmønsteret er vi i disse dager i ferd med å endre, ettersom bla minibankuttak er blitt mye mindre utbredt, til fordel for uttak av penger i butikk.

1. Banken eller Norsk Familieøkonomi legger inn data hver gang disse endres (eks når renta økes eller banken velger å øke gebyrene).
2. Dataene sjekkes av meg eller NF. Det er umulig å sjekke alle 5000 dataene fra måned til måned, men vi gjør et utvalg som sjekkes ekstra grundig (bunn og toppplasseringene), og går gjennom de andre med faste mellomrom. I hver enkelt bank sitter en kontaktperson som vi når via e-post eller tlf, med kontaktinfo i databasen. Det gjør innrapportering noe enklere.
3. Feil rettes og rapporteres ut til bankene. Jeg gjør ofte feilrettingen selv i databasen, evt vha e-post til kontaktperson i NF. Det skjer overraskende ofte at bankene "prøver seg" med uriktig renteinformasjon, eller retttere sagt: oppgir en rente som bare gis til en bestemt kundegruppe. Dette på tross av vi ettertrykkelig, både i e-post og i hjelpetekstene i databasen, har gitt beskjed om at tilbudet skal være åpent for alle kundegrupper. Jeg foretar også stikkprøver ved å møte opp personlig eller ringe opp kunderådgivere for å sjekke om tilbudene som gis på nett og i reklamen, stemmer med virkeligheten.
4. En uke før Bankbørsen skal publiseres sendes e-post til alle kontaktpersoner med beskjed om at data må sjekkes, eventuelle feil må rapporteres til oss innen en gitt frist. To dager før tar jeg så ut en kjøring med alle dataene som overføres til Excel, systematiseres og sorteres før den sendes videre til desken som har et ferdig malformat for Bankbørsen. Vi viser også hvilke banker som gjorde det bedre og dårligere enn forrige måling. Slik blir den til slutt seende ut:

Slik leser du tabellen: Tabellen viser hvor mye det koster deg å bruke banken i ett år - basert på boliglån, brukskonto og sparekonto. Tallene er innhentet i samarbeid med Norsk Familieøkonomi.

Resultat		Brukskonto		Boliglån		Boligrente		Sparekonto		Sparerente					
Summerer opp alle renteutgifter og -inntekter for boliglånet, sparekontoen og brukskontoen.		Renteinntekt av 20 000 kroner minus gebyrer og årsavgifter. Plusstall viser at du tjener på kontoen.		Renteutgifter første år, inkl termingebyrer. Boliglån på 1 million kroner innenfor 60 prosent av takst. Etableringsgebyr er fordelt på fem år.		Rentesats (effektiv) for lån over 1 million kroner innenfor 60 prosent av lånetakst.		Årlig renteinntekt med 50 000 kroner på sparekonto.		Beste sparerente på innskudd over 50 000 kroner.					
Bankbørsen															
En- dring	Nr Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente	En- dring	Nr Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente
	Nr Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente		Nr Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente
↑	1 Dn Bank	-32 355	200	-33 680	351	1 125	225	↑	67 Spb Sogn og Fjordane	-37 710	-547	-38 163	399	1 000	2
↑	2 YA Bank og Forsikring	-32 997	410	-35 057	366	1 650	33	↑	68 Sjøfjord Spb	-37 758	-150	-38 233	4	625	125
↑	3 SEB Privatbanken	-33 626	-330	-34 571	361	1 275	255	↑	69 Ankenes Spb	-37 776	-834	-37 817	388	875	175
↑	4 Voss Spb	-33 967	-366	-34 551	36	950	19	↑	70 Drangedal og Tordal Spb	-37 777	-686	-37 841	394	750	15
↑	5 Vik Spb	-34 007	-561	-34 321	357	875	175	↓	71 Spb 1 Gudbrandsdal	-37 826	-680	-37 721	394	575	115
↓	6 Rindal Spb	-34 372	100	-35 222	369	750	15	↑	72 Heigeland Spb	-37 828	-670	-38 333	401	1 175	235
↑	7 Aurland Spb	-34 384	-598	-34 611	36	825	165	↑	73 Sauda Spb	-37 862	-449	-38 063	398	650	13

Slik har jeg brukt den:

1. Hvilke banker følger Gjedrems renteendringer og hvilke gir blaffen ? Og ikke minst: Hvilke banker har over tid kuttet/økt minst/mest. Ref vedlegg 1

2. Marginene

Blir marginene mindre? Vi måler snittrenta på et gitt tidspunkt og gjør ny måling noen år etterpå (justert for Norges Banks signalrenter). Blir marginene bedre eller dårligere? Hva kan årsakene være til evt marginskvis. Ref vedlegg 2

3. Nye banker

Nye banker slår ofte på stortromma når de trer inn i markedet med fete reklamebudsjett og store ord. Holder de hva de lover. 1. Med en gang ? (dvs vs konkurrentene i Bankbørsen) 2. Over tid ? (faller de i konkurransen med andre når kundegrunnlaget stiger) Ref 19/2 2004, vedlegg 3

4. Fusjoner.

Eksempel: I mars 2003 ble det kjent at DnB og Gjensidige NOR ønsket å fusjonere. Da starter et velregissert mål fra begge parter om å overbevise politisk ledelse og opinionen om at en slik fusjon vil være best for både kundene, aksjonærene, de ansatte og myndighetene. Stordriftsfordeler gir mer effektiv bankdrift, besparelsen deler vi med kundene, var løftet. Er dette troverdig? Jeg brukte Bankbørsen for å sjekke den nye storbankens påstand. Vi satte rett og slett forvaltningskapitalen opp mot hver enkelt banks prestasjon i Bankbørs og fant, ikke overraskende, at størrelse var omvendt proporsjonalt med gode vilkår, iallfall sett fra kundens ståsted. Også etter at fusjonen har blitt et faktum, har vi satt fokus på den nye storbankens plasseringer, som stort sett er dårligere enn de to bankene klare separat før fusjonen ble iverksatt. Ref vedlegg 4

5. Best over tid:

Når året er omme beregner vi årssnittet for hver enkelt bank og viser hvilke banker som i snitt var best for kundene, og ikke bare fra måned til måned. Denne sammenlignes med tidligere årsmålinger som viser at f eks DnB NOR faller i 2006 fra 2005 på tross av alle løftene om bedre vilkår for kundene. Ref vedlegg 5

Verktøy for andre medier:

Bankbørsen blir hyppig referert i lokalmedier når den legges ut, spesielt hvis lokalbanken kommer spesielt dårlig eller bra ut. Et lite knippe er sakset ut nedenfor.

Dette er heller ikke bare reine sitatsaker, slik de forekommer hvis Dagbladet eller en annen avis gjør en rein avsløring. Bankbørsen gjør det mulig for andre medier å lage egne, redaksjonelle vinklinger på stoffet, med utgangspunkt i tallene som vi henter inn og grupperer. Jeg kan selvsagt ikke redaksjonelt over tid følge med på hva f eks Bud, Fræna Sparebank gjør. Men det kan Romsdals Budstikke, basert på Bankbørsen. Holder banksjefen det hun lovte? Hvordan gjør de det i forhold til de lokale konkurrentene?.

Det er selvsagt svært hyggelig at andre medier kan bruke Bankbørsen som utgangspunkt for egne saker om sine banker. Her to tilfeldige treff på Google:

Bud i Romsdal :Nyheter

Lokalbanken vår, BFH Sparebank, gjør en god start på det nye året med en fin 5. plass i **Dagbladets bankbørs**. Dette gjør de til beste lokalbank i fylket. ...
budiromsdal.net/nyheter/vis.asp?id=593 - 6k - Tilleggsresultat - [I hurtigbuffer](#) - [Lignende sider](#)

Radio Rjukan

Tinn sparebank helt i bunnen Tinn Sparebank er tredje sist av landets 131 banker på Norsk Forbrukerøkonomis og **Dagbladets bankbørs**. ...
radiatorjukan.visto.no/kat.php?katID=7 - 43k - [I hurtigbuffer](#) - [Lignende sider](#)

Vi har ikke målt det totale antall saker som er generert ut fra Bankbørsen i andre medier, blant annet fordi et stort antall av disse er i lokalradio og -tv og derfor vanskeligere å spore (utenfor A-tekst etc). Men jeg får svært mange henvendelser, ikke minst fra litt bekymra banksjefer som ringer meg med spørsmål om bakgrunnstallene for undersøkelsen, fordi "vi har en litt lei sak gående med lokalradioen her"

Den er også brukt som kilde i rapporter fra forbrukermyndigheter og institusjoner, blant annet "Hindringer for mobilitet i bankmarkedet – en kvalitativ studie" av Lisbet Berg & Elling Borgeraas, SIFO 2004.

Tidsbruk:

For å få selve Bankbørsen opp og gå brukte jeg vel et par ukers intensiv jobbing i oktober 2002. jeg antar at jeg bruker en dag per mnd på feilretting og rutinesjekk av dataene som er lagt inn i basen, i tillegg til selve artikkelen som skrives hver gang vi publiserer Bankbørstabellen.

Problemer:

Enkelte banker, som Fokus Bank og Sparebank1 Midt-Norge har det siste året "meldt seg ut" av slike målinger. De hevder at de ikke lenger gir standard tilbud, men individuelle tilbud tilpasset hver enkelt kunde. Vi har fortalt dem at man kan rett og slett ikke melder seg ut av Bankbørsen, det er ingen frivillig test. Det fører til at vi må ta et større antall stikkprøver mot disse bankene. Banker som sier at de gir individuelle tilbud, viser seg forbausende (?) ofte å operere med like tilbud når vi foretar stikkprøver.

Feil:

Mindre feil har selvfølgelig forekommet, det skulle nesten bare mangle med over 6000 tall i databasen som i prinsippet kan endres fra måned til måned. men Dagbladet har aldri vært nødt til å presisere eller komme med rettelser etter noen av de 83 artiklene som er blitt publisert med Bankbørsen som kilde.

I tillegg har flere titalls banker henvendt seg til oss og gitt tilbakemelding på at de oppfatter vår tilnærming som den mest rettferdige av dagens bank- og rentemålinger. Det inkluderer også banker som havner på den nedre skala av børsen

Oslo 15 februar - 2006

Hallgeir Kvadsheim

Vedlegg 6

Her er en oversikt over noen av artiklene i Dagbladet som har sin bakgrunn i Bankbørsen. I tillegg har jeg lagt ved seks hele artikler som er referert under pkt d) organisering av arbeidet.

1	☐	<u>Her er de beste bankene i 2006 Beste spare-rente Beste bolig-rente Beste bruks-konto</u>	20070116 066
2	☐	<u>Bankbørsen</u>	20061214 012
3	☐	<u>Få ned forsikringspremien!Dagbladet starter Forsikringsbørsen</u>	20061123 049
4	☐	<u>Bankbørsen</u>	20061012 024
5	☐	<u>Flytt boliglånet</u>	20061012 073
6	☐	<u>BEST BOLIGRENTE</u>	20060914 028
7	☐	<u>Ny bank på topp</u>	20060914 066
8	☐	<u>Bankbørsen holder boligrenta i sjakk</u>	20060706 107
9	☐	<u>Bankbørsen</u>	20060427 019
10	☐	<u>Her er de beste bankene ... og de gode lånerådene som gir lavere rente</u>	20060427 083
11	☐	<u>PRESSER RENTA NED</u>	20060227 020
12	☐	<u>Presser renta ned Utenlandske banker kriger om norske kunder:</u>	20060227 076
13	☐	<u>FAKTA</u>	20060227 009
14	☐	<u>MILLIONGRENSE</u>	20060227 026
15	☐	<u>Her er bank-vinnerne Beste boligrente BNP Paribas</u>	20060130 126
16	☐	<u>Dropp de store - velg smått!</u>	20060130 054
17	☐	<u>Bankbørsen</u>	20051222 003
18	☐	<u>Dra til Voss for ei rente!</u>	20051222 058
19	☐	<u>Gebysjokk på uttak</u>	20051017 102
20	☐	<u>LÅNE I OBOS?</u>	20050912 016
21	☐	<u>Ny bank til topps på Bankbørsen</u>	20050912 057
22	☐	<u>Renta stuper i småbankene</u>	20050616 079
23	☐	<u>FLERE KOMMER</u>	20050616 018
24	☐	<u>Sjekk verdien - spar tusener Høyere boligpriser kan gi lavere rente</u>	20050512 082

25	┐	<u>Rentekrig på boliglån</u>	20050414 065
26	┐	<u>Her er landets beste banker i kroner og øre i fornøyde kunder</u>	20050310 042
27	┐	<u>- Pynter på prisen Reklamekritikk mot bankene</u>	20050204 041
28	┐	<u>Betale gjeld - eller spare?</u>	20050203 062
29	┐	<u>Ekspertenes beste råd for et billigere liv</u>	20041226 101
30	┐	<u>Rekordjul for plastpenger</u>	20041223 063
31	┐	<u>Rentekutt i Kongsberg Dagbladets månedlige bankbørs</u>	20041125 008
32	┐	<u>Dagbladets bankbørs</u>	20041104 004
33	┐	<u>SENKER RENTA</u>	20041021 011
34	┐	<u>Fem beste</u>	20041021 022
35	┐	<u>Bankbørsen</u>	20040923 003
36	┐	<u>Priskrig på boliglån</u>	20040923 069
37	┐	<u>Bra, Storebrand!</u>	20040826 007
38	┐	<u>Kutter mindre enn sentralbanksjefen Forbrukslånene fortsatt rådyre</u>	20040826 068
39	┐	<u>FAKTA Her flytter DnB NOR sammen</u>	20040523 059
40	┐	<u>Her stenger DnB Nor 53 lokalbanker</u>	20040523 061
41	┐	<u>To tiere: I den aller beste lønnskontobanken får du to tiere</u>	20040523 007
42	┐	<u>Fast vs flyt: Det er svært stor forskjell mellom flytende og</u>	20040523 006
43	┐	<u>Fem beste</u>	20040523 022
44	┐	<u>God sparerente: Ferskingen Bankia Bank tilbyr hele 2,45</u>	20040523 007
45	┐	<u>Bankbørsen</u>	20040421 003
46	┐	<u>Kutter ikke ennå</u>	20040421 019
47	┐	<u>Slik bytter du bank</u>	20040421 016
48	┐	<u>Ekspertene venter nytt rentekutt i dag Men vi fortsetter å spare i banken</u>	20040311 072
49	┐	<u>ENSLIG SVALE</u>	20040311 029
50	┐	<u>God bedring</u>	20040311 015
51	┐	<u>Himmelsk rente i Verdibanken Men ukristelig dyrt å bruke kristenfolkets egen bank</u>	20040219 072
52	┐	<u>Rentekuttene bank for bank</u>	20040212 011
53	┐	<u>Disse bankene kutter mest</u>	20040212 036
54	┐	<u>Bankene kutter mindre enn Gjedrem</u>	20040114 060
55	┐	<u>Bankbørsen</u>	20040114 003

56	┐	<u>- Lite å spare på å binde renta nå</u>	20030910 040
57	┐	<u>Bankbørsen senker renta</u>	20030910 011
58	┐	<u>FAKTA Fem beste</u>	20030806 020
59	┐	<u>Mange skifter bank</u>	20030806 014
60	┐	<u>Disse kutter renta raskest</u>	20030806 052
61	┐	<u>0 % rente på lønnskonto</u>	20030709 055
62	┐	<u>Elendig sparerente i DnB</u>	20030611 009
63	┐	<u>Lev billig</u>	20030611 008
64	┐	<u>Få bedre rentebetingelser</u>	20030611 040
65	┐	<u>Bankbørsen</u>	20030514 003
66	┐	<u>- Ny lov gir deg lavere rente</u>	20030514 010
67	┐	<u>- Nye regler gir lavere rente</u>	20030514 076
68	┐	<u>Her er de billigste bankene Gode råd til førstegangskjøpere</u>	20030409 075
69	┐	<u>Bankbørsen</u>	20030409 003
70	┐	<u>Stor, større, dyrest</u>	20030319 049
71	┐	<u>Bankbørsen</u>	20030314 006
72	┐	<u>LEV BILLIG</u>	20030305 010
73	┐	<u>TIPS</u>	20030305 016
74	┐	<u>Tar rentekuttene på forskudd</u>	20030305 069
75	┐	<u>Bankbørsen</u>	20030305 054
76	┐	<u>Fast studierente</u>	20030305 012
77	┐	<u>Somler med å senke renta</u>	20030212 061
78	┐	<u>Spør Hallgeir</u>	20030122 042
79	┐	<u>Kutter renta mer enn Gjedrem Landkreditt vil toppe Dagbladets Bankbørs</u>	20030108 058
80	┐	<u>Billigst på gamlemåten Dyrest på gamlemåten</u>	20021204 023
81	┐	<u>Bankbørsen Tabellen viser hvor mye det koster deg å bruke banken i ett år</u>	20021204 037
82	┐	<u>Vær utro mot banken din!</u>	20021030 044
83	┐	<u>Her er Norges beste banker</u>	20021030 066
84	┐	<u>Søkelys på bankene</u>	20021030 038

Stor, større, d

Fusjonen vil gi kundene bedre tilbud og billigere tjenester, lover den nye storbanken DnB NOR. Men det er de små bankene som tilbyr best betingelser, viser Dagbladets Bankbørs.

Tekst: **Hallgeir Kvadsheim**
hkv@dagbladet.no

Egil Erlandsen
eer@dagbladet.no

Ekspertene Dagbladet har snakket med, tror ikke at bankfusjoner gir bedre priser for kundene.

De ti beste bankene på Dagbladets Bankbørs har til sammen en forvaltningskapital på «bare» 25 milliarder kroner. Dette er bankens «pengebinge», som omfatter kundenes og bankens egne midler. Til sammenlikning vil bankvirksomheten i et fusjonert DnB/Gjensidige NOR ha en forvaltningskapital på nesten 600 millioner kroner.

Med noen få unntak havner landets ti største banker langt ned på rangeringen, som er utarbeidet av Dagbladet og Norsk Familieøkonomi.

- Skeptisk

Fusjonen kommer kundene til gode gjennom konkurransebidragene priser og tilbud, sa konsernsjef Olav Hytta i Gjensidige NOR, da han og DnB-kollega Svein Aaser i går presenterte storbanken DnB NOR.

Det tror ikke de uavhengige bankekspertene:

Jeg er skeptisk på vegne av den vanlige privatkunden. Erfaringsmessig har ikke løftene om mer konkurransebidragene priser etter bankfusjoner vist seg å slå til, sier

seniorrådgiver Gisle Høyland i Norsk Familieøkonomi.

Han får støtte av redaktør Bjørn Erik Sættem i Dine Penger:

– All erfaring viser at en fusjon mellom to storbanker fører til dårligere betingelser for kundene, sier han.

Sættem mener at da DnB fusjonerte med Postbanken, førte det til langt dårligere betingelser for Postbankens boliglånskunder.

– På midten av nittitallet var Postbanken blant Norges beste boliglån banker. Nå er den blant de dårligste, sier han.

Liten og effektiv

I fjor la Norges Bank fram en rapport over prisene på betalingstjenester i bankene, eksempelvis minibank og telegiro:

«Store banker som gruppe har en tendens til å kreve høyere priser enn små banker», konkluderte rapporten.

Vi tilbyr enkle og standardiserte produkter, og kundene benytter i stor grad selvbetjenings-tjenester som nettbank. Derfor kan vi være kostnadseffektive som en liten bank, sier Unn Benco Arntzen, leder for personmarkedet i Landkreditt Bank – som topper Bankbørsen i Dagbladet.

Ulempen med småbankene er at kundene ikke får samme personlig rådgivning og betjening som en storbank med filialer over hele Norge kan gi.

De største bankene langt bak

Alle de ti beste bankene på Dagbladets månedlige bankbørs er små. Storbankene er alle langt, langt nede på lista.

Nr.	Bank	Resultat Bankbørsen	Forvaltningskapital
De beste			
1.	Landkreditt Bank	-48 638	635 mill.*
2.	Skandiabanken	-49 600	7012 mill.
3.	Spb Hardanger	-49 931	1447 mill.
4.	Voss Spb.	-50 299	1428 mill.
5.	Grue Spb.	-50 393	917 mill.
6.	Aurland Spb.	-50 416	380 mill.
7.	Vekselbanken	-50 563	1145 mill.
8.	Ørskog Spb.	-50 696	599 mill.
9.	Spb Pluss	-50 797	9229 mill.
10.	Spareskillingsbanken	-51 022	2292 mill.

De største			
28.	Spb 1 Vest	-51 906	32 422 mill.
33.	Spb 1 Midt-Norge	-52 072	33 312 mill.
37.	BN bank	-52 231	33 464 mill.
43.	Fokus Bank	-52 426	54 437 mill.
53.	Nordea	-52 616	230 321 mill.
75.	Gjensidige NOR Spb	-53 092	215 941 mill.
87.	Spb 1 Nord-Norge	-53 332	35 267 mill.
101.	Nordlandsbanken	-53 625	28 228 mill.
108.	DnB	-53 848	358 190 mill.
113.	Spb 1 SR-Bank	-54 129	47 594 mill.

Resultat: Summerer opp alle renteutgifter og -inntekter for et gitt boliglån, sparekonto og brukskonto.

Forvaltningskapitalen: Bankens «pengebinge» i 2001 som omfatter kundenes og bankens egne midler.

* per 31.12.2002. Ble etablert i fjor.

Kilder: Norsk Familieøkonomi, Sparebankforeningen og Finansnærings Hovedorganisasjon



LITEN BANK, LAVE PRISER: Unn Benco Arntzen leder personmarkedet i Landkreditt Bank. Den lille banken tilbyr landets beste betingelser. Foto: Ida von Hanno Bast

yrest



STÅR SAMMEN: De konserntillitsvalgte Ingjerd Skjeldrum i Gjensidige NOR og Per Hoffmann i DnB er samkjørte i sin støtte til fusjonen – og i kravet om at ingen skal sies opp når 1630 ansatte nå blir overflødige. Foto: Rune I. Myhre

Får ingen jobbgaranti

De ansatte i nye DnB NOR får ingen garanti mot oppsigelser. Dette er hovedkravet deres. Likevel velger de videre samarbeid med ledelsen.

Tekst: Egil Erlandsen
eer@dagbladet.no

1630 overtallige skal ut av det fusjonerte konsernet over en treårsperiode.

– Vi kan ikke garantere at vi unngår oppsigelser, sa påtroppende konsernsjef Svein Aaser da den nye storbanken DnB NOR ble presentert i går.

– Han kan ikke si annet. Men vårt krav står ved lag: Vi godtar ikke oppsigelser, sier de konserntillitsvalgte Ingjerd Skjeldrum (Gjensidige NOR) og Per Hoffmann (DnB).

De ansattes representanter i DnB og Gjensidige NOR har samarbeidet tett med ledelsen fram mot fusjonsavtalen. De er også innstilt på å gå videre i prosessen, tross jobbkontene. Målet er at reduksjonen skal skje ved hjelp av sluttpakker og naturlig avgang.

– Tallet er omtrent det som har ligget i kortene, sier Hoffmann.

– Vi har i all hovedsak fått gjennomslag for vårt syn, og da mener vi det er riktig å gå videre, sier Ingjerd Skjeldrum.

– Vårt krav er at ingen skal sies opp. Skulle dette endre seg, må vi se på saken med nye øyne, sier de to konserntillitsvalgte til Dagbladet.

Konsernsjef Aaser beroliger de ansatte med at bare 45 av de rundt 280 filialene vil bli berørt. De to konsernene har i dag en naturlig avgang på 600 personer årlig.

FAKTA Dette er DnB NOR

Gjensidige forgår – DnB NOR består. Slik blir den nye storbanken.

• DnB NOR får en forvaltet kapital på 1070 milliarder kroner, og vil ha 11 600 årsverk. Behovet for nedbemanning er anslått til 1630 årsverk.

• Konsernet får over 2 millioner personkunder og 150 000 bedriftskunder.

Brutto utlån blir på 520 milliarder – halvparten til personkunder. Antall livsforsikringskunder blir 800 000.

• Bankvirksomheten viderefører merkenavnene som de to bankene har i dag.

• Børsverdi pr. 17. mars er på 39 milliarder kroner, det sjette største finanskonsernet i Norden. Verdien har økt med 3,3 milliarder kroner eller 9,1 prosent etter at fusjonsplanene ble kjent for ei uke siden.

• Basert på dagens utestående aksjer i de to selskapene vil Gjensidige NORs aksjonærer eie 41,2 prosent og DnBs aksjonærer eie 58,8 prosent i det børsnoterte DnB NOR ASA.

• Årlige kostnadsbesparelser er anslått til 1,4 milliarder kroner, med full effekt fra 2007.

• Olav Hytta (Gjensidige NOR) blir styreleder på heltid med Jannik Lindbæk (DnB) og Bjørn Sund (Gjensidige NOR) som likestilte nestledere.

Konsernsjef blir Svein Aaser (DnB), med visekonsernsjefene Karl-Olav Hovden (Gjensidige NOR) og Tom Grøndahl (DnB).

• Statens Bankinvesteringsfond vil få anledning til å kjøpe seg opp til 34 prosent eierandel i DnB NOR. Andre større eiere er Stiftelsen Gjensidige NOR Sparebank med 9,9 prosent og Gjensidige NOR Forsikring med 5,4 prosent. Fondsforvalteren Fidelity får en samlet eierandel på 7,5 prosent.

• Fusjonen krever to tredels flertall i hvert av selskapenes generalforsamlinger, samt godkjenninger fra offentlige myndigheter. Fusjonen skal gjennomføres innen utløpet av 2003.

Norman venter rask reaksjon

Arbeids- og administrasjonsminister Victor Norman forventer at Konkurransetilsynet straks vil gripe fatt i fusjonen mellom DnB og Gjensidige NOR.

Tekst: Ingeborg Moe
imo@dagbladet.no

– Konkurransetilsynet må først vurdere om man skulle gjøre vedtak om oppsettende virkning, sier Norman til Dagbladet.

Konkurransetilsynet kan midlertidig stoppe en fusjon hvis den fører til vesentlig konkurransebegrensning. Dette gjør det lettere å gripe inn når saken er ferdig behandlet.

– Vi vil legge opp til en veldig ryddig saksbehandling, sier Norman.

Her skal en ta hensyn til konkurranse, konsesjonsforhold – og det faktum at staten er en av eierne i DnB og skal vurdere om avtalen er god nok.

– Regjeringen vil ikke ha noen mening om dette før all saksbehandling er ferdig, sier Norman.



Victor Norman

HØYTTALER MESSE!

20-22 MARS

MESSEKALKULATOR
Vi lager spesielt gode pakketilbud under messedagene

KVELDSÅPENT
Tors-fre 17.00-21.00, lørdag 10.00-16.00

6 MÅNEDERS BETALINGS-UTSETTELSE, KUN 349,-

LAGER RYDDING

NYTT - BRUKT - DEMO

Sesongen går mot slutten, og alle butikene våre lukkes i løpet av sommerferien. Her blir det virkelig gode muligheter, men vær rask da det beste går fort. Se etter de neste skiftene i butikken...

50% avslag

JBL 3.995,-
pr. par.

SPAR 2.000,-
KUN UNDER MESSE!

PROSON TWIN-716

Surround høyttalersystem

Vi rydder lagertid, og gir derfor ut dette fantastiske høyttalersystemet til halv pris. 716er består av 5 høyttalere, 2 av disse er 2-gangsvendte fronthøyttalere på 180 watt, 1 sentralt høyttaler og 2 bakovervendte høyttalere. Anslått pr. par 3.995,-. Vi leverer også pakken fremstilt i et stort, elegant høyttalerhus. Høyttalerne er meget lett å montere.

1.995,-
pr. sett

HALV PRIS
BEHOVST ANTALL

Før 3.995,-

PROSON R69 SA

Høyttalere

Den utrolig sterke høyttaleren vi har, inneholder 120 watt høyttaler, og har R69. Den kan gi deg høy musikk med store muligheter, og den er meget lett å montere.

R69 passer for forsterkere fra 40 til 350 watt, har 2 stk 12" bassdrivere og er samtidig et flott møbel. Utrolig god lyd og dynamisk musikk, eller film for lag rett og slett ikke det eneste noen vil utsette seg for på denne.

7.995,-
pr. par

NYHET!

JBL ATX-60

Høyttalere

JBL begynte sin høyttalerproduksjon i 1946, og har siden den gang utviklet seg til å bli verdens ledende produsent. 75% av alle JBL høyttalere selges i dag i Norge. ATX60 er et utvalg av en høyttaler. Den er 30cm, har 12" bassdrivere og skikkelig skrikbeholdning for bass. Du får den i sort og bok finish. ATX60 passer forsterkere fra 40 watt og oppover... Den spiller alle typer musikk. Vi leverer også senten- og bakovervendte ATX høyttalere til en ekstra billig pris på messedagene...

15

Hi-Fi Center kjeden

OSLO SENTRUM: Henrik Ibsens gt. 12, tlf. 22 41 24 77, e-mail: oslo@hi-fi-center.no
MAJORSTUA: Kirkeveien 43, tlf. 22 55 28 00, e-mail: majorstua@hi-fi-center.no

www.hificenter.no

Vinn flybilletter med Ryanair

- fra Sandefjord Torp til Stockholm Skavsta.

Ryanair sin nye rute fra Sandefjord Torp til Stockholm Skavsta begynner 4. april 2003

For å ha muligheten til å vinne flybilletter for 2 personer med Ryanair sin nye rute gjør du følgende:

Logg deg inn på:

www.dagbladet.no/konkurranse for å delta i konkurransen og du har sjansen til å vinne 2 flybilletter.

For mer informasjon om Ryanair sine flyruter se www.ryanair.com



RYANAIR.COM
THE LOW FARES AIRLINE

Bankene kutter mi

● Utsetter rentekutt ● Øker lånegebyrer



Økonomi

Hallgeir Kvadsheim
hkv@dagbladet.no

Bare noen få av landets største banker lar hele Gjerdems rentekutt fra desember komme lånekundene til gode.

17. desember kuttet sentralbanksjef Svein Gjedrem styringsrentene til bankene med 0,25 prosentpoeng. I etterkant har de fleste større bankene enten valgt å utsette hele rentekuttet eller senke lånerentene mindre enn det Gjedrem gjorde. Det viser en gjennomgang Dagbladet har gjort blant landets største banker.

– Sparebank1 SR-Bank var den første banken som valgte å utsette hele rentekuttet. Det startet en dominoeffekt. I dagene etterpå fulgte flere store regionbanker etter med samme politikk, sier seniorrådgiver Ommund Braut i Norsk Familieøkonomi.

Disse bankene kan spare flere millioner kroner ved å utsette rentebeslutningen noen uker.

Høy etterspørsel

– Vi hadde allerede en veldig stor etterspørsel etter boliglån og hadde tidligere satt ned renta mer enn Gjedrem. I tillegg ville vi fått en del tekniske utfordringer i forbindelse med årsskiftet. Derfor besluttet vi å vente til etter neste rentemøte 28. januar med å endre renta denne gangen, sier utlånsjef Leif Bø i Sparebank1 SR-Bank, som påpeker at innskuddskundene nyter godt av at renta er uendret.

– Hva hvis Gjedrem ikke rører renta på neste rentemøte? Vil dere likevel la kundene få rentekuttet fra i desember?

– Det er for tidlig å si. Vi må se på hva som skjer i pengemarkedet, men vi skal være konkurransedyktige, sier han.

Bruk Bankbørsen

Sammen med Dagbladet samler Norsk Familieøkonomi jevnlig inn informasjon om de beste bankene i markedet:

– Folk bør bruke Bankbørsen til å finne de beste vilkårene, både for lån, sparing og brukskonto. Det er store forskjeller bankene imellom. Men vent gjerne til etter neste rentemøte 28. januar med å bytte bank. Da vil vi endelig se hvilke banker som gir rentekutt videre til kundene og hvilke som



SETT NED RENTA: – Det er ingen grunn til at bankene skal beholde rentekuttene fra Gjedrem i egen lomme, sier seniorrådgiver Ommund Braut i Norsk Familieøkonomi. Foto: Erling Hægeland

putter det i egen lomme, råder Braut.

Dyrere gebyrer

Bankenes hodepine er at de vanskelig kan kutte renta på brukskonto mer.

Den er allerede nær null. Det har blant annet ført til at bankene

i snitt har kuttet lånerentene mindre enn Gjedrem. Men dette er ikke den eneste måten man prøver å øke inntjeningen fra boliglånskundene på.

Det siste året har flere av landets største banker økt lånegebyrene, deriblant Fokus Bank som økte etableringsgebyret for bolig-

lån med 200 kroner i høst.

– Pressede marginer på boliglån er ifølge informasjonssjef Bjørn Langli i Fokus Bank årsaken til gebyrhoppet.

Leder for boliglån i Skandia-banken, Trond Erik Birkeland, tror denne utviklingen vil fortsette: – Jeg tror flere ban-

ker vil øke lånegebyrene som følge av redusert rentemargin, sier han.

– Det er paradoksalt at bankene tar seg bedre betalt for en jobb som blir stadig enklere og mer automatisert. Det skulle jo tilsi lave- re, ikke høyere gebyrer, sier seniorrådgiver Ommund Braut.

ndre enn Gjedrem

Slik leser du tabellen: Tabellen viser hvor mye det koster deg å bruke banken i ett år – basert på boliglån, brukskonto og sparekonto. Tallene er innhentet i samarbeid med Norsk Familieøkonomi.

Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente
Summerer opp alle renteutgifter og -inntekter for boliglånet, sparekontoen og brukskontoen.	Renteinntekt av 20 000 kroner minus gebyrer og årsavgifter. Plusstall viser at du tjener på kontoen.	Renteutgifter første år, inkl. termingebyrer. Boliglån på 800 000 kroner innenfor 60 prosent av takst. Etableringsgebyr er fordelt på fem år.	Rentesats (effektiv) for lån over 500 000 kroner innenfor 60 prosent av lånetakst.	Årlig rente-inntekt med 50 000 kroner på sparekonto.	Beste spare-rente på innskudd over 50 000 kroner.

Bankbørsen

En- dring	Nr	Bank	Resul- tat	Bruks- konto	Bolig- lån	Bolig-Spare- rente	Spore- konto	Spore- rente	En- dring	Nr	Bank	Resul- tat	Bruks- konto	Bolig- lån	Bolig-Spare- rente	Spore- konto	Spore- rente
—	1	Landkreditt Bank	-24 671	-132	-25 964	3,35	425	2,85	↓	55	Spb Øst	-28 448	-1 090	-27 709	3,6	350	0,7
—	2	Privatbanken	-25 798	-616	-26 557	3,46	1 375	2,75	↓	56	Sauda Spb	-28 601	-529	-28 572	3,79	500	1
↓	3	Grue Spb	-25 868	-492	-25 751	3,39	375	0,75	↓	57	Volda og Ørsta Spb	-28 673	-452	-28 096	3,77	875	1,75
↓	4	Vik Spb	-26 128	-621	-26 257	3,41	750	1,5	↓	58	Spb Grenland	-28 703	-462	-29 116	3,86	875	1,75
↓	5	Spb Vest	-26 228	-393	-26 560	3,54	725	1,45	↓	59	Spb 1 Midt-Norge	-28 801	-825	-29 176	3,8	1 200	2,4
↓	6	SkandiaBanken	-26 243	120	-27 288	3,55	925	1,85	↓	60	Andebu Spb	-28 848	-825	-29 116	3,74	750	1,5
↓	7	Postbanken	-26 284	-92	-27 442	3,53	1 250	2,5	↑	61	Totens Spb	-28 852	-230	-28 872	3,82	250	0,5
↓	8	Fana Spb	-26 312	-165	-26 797	3,57	650	1,3	↑	62	Vegårshei Spb	-28 862	-974	-28 388	3,73	500	1
↓	9	Grong Spb	-26 338	-244	-26 969	3,58	875	1,75	↑	63	Gjerstad Spb	-28 871	-774	-28 522	3,74	425	0,85
↑	10	Flekkefjord Spb	-26 447	20	-27 092	3,52	625	1,25	↑	64	Neset Spb	-28 873	-636	-28 762	3,75	525	1,05
↓	11	Spb Pluss	-26 504	-220	-27 159	3,62	875	1,75	↓	65	Orangedal og Tørdal Spb	-28 908	-626	-28 782	3,82	500	1
↑	12	Romsdals Fellesbank	-26 541	-172	-27 119	3,51	750	1,5	↑	66	Lillestrøm Banken	-28 910	-418	-28 742	3,81	250	0,5
↑	13	Suradai & Stangv Spb	-26 607	-848	-26 384	3,42	625	1,25	—	67	Ørkdal Spb	-28 946	50	-29 996	3,91	1 000	2
↑	14	Spb 1 Ringerike	-26 640	-758	-26 757	3,55	875	1,75	↓	68	Odal Spb	-28 979	-570	-29 359	3,86	950	1,9
↑	15	Jernbanepers Spb	-26 722	-180	-27 142	3,55	600	1,2	↑	69	Helgeland Spb	-29 036	-740	-29 076	3,87	700	1,4
↑	16	Hol Spb	-26 826	-334	-26 767	3,43	275	0,55	↑	70	Indre Sogn Spb	-29 112	-740	-28 622	3,79	250	0,5
↑	17	Spareskillingsbanken	-26 867	-240	-27 502	3,64	875	1,75	↑	71	Spb Rana	-29 116	-760	-29 156	3,78	800	1,6
↓	18	Klæbu Spb	-26 912	-480	-27 432	3,64	1 000	2	↑	72	Bamble og Langes. Spb	-29 174	-440	-29 609	3,94	875	1,75
↑	19	Time Spb	-26 914	-180	-27 109	3,56	375	0,75	—	73	Spb Sogn og Fjordane	-29 202	-775	-28 552	3,76	125	0,25
↑	20	Spb Hedmark	-26 931	-532	-27 149	3,6	750	1,5	↑	74	Arendal og Om. Spk	-29 234	-618	-29 016	3,85	400	0,8
↑	21	Tolga - Os Spb	-26 947	-278	-27 169	3,63	500	1	↑	75	Birkenes Spb	-29 332	-906	-29 176	3,82	750	1,5
↑	22	Storebrand Bank	-26 983	-1 099	-27 209	3,63	1 325	2,65	↓	76	Ørskog Spb	-29 338	-510	-29 503	3,84	675	1,35
—	23	Nes Prestegjelds Spb	-27 181	-230	-28 076	3,6	1 125	2,25	↑	77	Klepp Spb	-29 369	-300	-29 569	3,93	500	1
—	24	Kredittbanken	-27 199	-1 297	-27 402	3,64	1 500	3	↓	78	Hegra Spb	-29 381	-768	-29 863	3,93	1 250	2,5
↑	25	Hønefoss Spb	-27 214	-632	-26 707	3,54	125	0,25	↓	79	Spb Sør	-29 385	-819	-29 066	3,85	500	0,85
↓	26	Voss Spb	-27 303	-170	-28 008	3,69	875	1,75	↑	80	Aurskog Spb	-29 412	-686	-29 478	3,89	750	1,5
↓	27	Spb 1 Hallingdal	-27 320	-314	-27 506	3,56	500	1	↑	81	Rindal Spb	-29 424	-748	-29 076	3,79	400	0,8
↑	28	Vekselbanken	-27 429	-346	-27 958	3,69	875	1,75	↑	82	Stadsbygd Spb	-29 443	-784	-29 409	3,94	750	1,5
↑	29	Lom og Skjåk Spb	-27 444	-612	-27 332	3,61	500	1	↓	83	Harstad Spb	-29 465	-756	-29 309	3,79	600	1,2
↑	30	Spb 1 Nord-Norge	-27 472	-570	-27 602	3,68	700	1,4	↑	84	Selbu Spb	-29 480	-602	-29 963	3,99	1 075	2,15
↓	31	Spb Hardanger	-27 512	-150	-28 462	3,74	1 100	2,2	↑	85	Luster Spb	-29 542	-464	-29 453	3,83	375	0,75
↑	32	Rorosbanken	-27 587	-266	-27 946	3,72	625	1,25	↑	86	Soknedal Spb	-29 545	-582	-29 663	3,96	700	1,4
↑	33	Nordea	-27 600	-621	-27 229	3,64	250	0,5	↑	87	Lunde Spb	-29 680	-467	-29 763	4,01	550	1,1
↑	34	Larvikbanken	-27 606	-532	-27 324	3,68	250	0,5	↑	88	Bø Spb	-29 704	-656	-29 923	3,98	875	1,75
↑	35	Hjartdal og Grans. Spb	-27 683	-612	-27 946	3,69	875	1,75	↓	89	Gjerpen og Solum Spb	-29 873	-230	-29 843	3,94	200	0,4
↑	36	Oppdalsbanken	-27 683	-417	-28 016	3,73	750	1,5	↓	90	Holla Spb	-29 951	-652	-29 549	3,89	250	0,5
↑	37	Kvinherad Spb	-27 737	-752	-28 110	3,81	1 125	2,25	↑	91	BHF Spb	-29 957	-774	-29 933	3,87	750	1,5
↓	38	Hjeltnelund Spb	-27 813	-200	-28 238	3,26	625	1,25	↓	92	Bjugn Spb	-29 979	-788	-30 316	4,03	1 125	2,25
↓	39	Aurland Spb	-27 930	-420	-28 310	3,7	800	1,6	↑	93	Seiðjord Spb	-29 995	-632	-29 863	3,94	500	1
↑	40	Fokus Bank	-27 946	-824	-27 622	3,68	500	1	↓	94	Narvik Spb	-30 018	-824	-29 569	3,76	375	0,75
↑	41	Spb Bjen	-27 964	-778	-27 936	3,71	750	1,5	↓	95	Øystre Slidre Spb	-30 040	-862	-29 803	3,87	625	1,25
↑	42	Spb 1 Nordvest	-27 985	-375	-28 110	3,7	500	1	↑	96	Nordlandsbanken	-30 043	-620	-29 923	3,96	500	1
↑	43	Vang Spb	-28 022	-710	-28 562	3,77	1 250	2,5	↑	97	Eidsberg Spb	-30 052	-1 320	-28 992	3,8	250	0,5
↑	44	Meldal Spb	-28 063	-417	-27 896	3,71	250	0,5	—	98	Acta Bank	-30 067	-1 014	-30 353	4,12	1 300	2,6
↑	45	Gjensidige NOR Spb	-28 136	-640	-27 996	3,7	500	1	↑	99	Tingvoll Spb	-30 100	-794	-30 156	4	850	1,7
↑	46	Holand Spb	-28 148	-682	-27 716	3,64	250	0,5	↓	100	Melhusbanken	-30 132	-794	-29 963	3,99	625	1,25
↓	47	Bank Direkte	-28 192	-100	-28 842	3,85	750	1,5	—	101	Ankenes Spb	-30 229	-1 374	-29 605	3,92	750	1,5
↓	48	Haugesund Spb	-28 202	-956	-27 996	3,72	750	1,5	↓	102	BNBank	-30 424	-992	-30 682	3,59	1 250	2,5
↓	49	Surndal Spb	-28 230	-874	-27 856	3,71	500	1	↓	103	Haldalen Spb	-30 837	-412	-30 800	4,1	375	0,75
↑	50	Spb Møre	-28 350	-704	-27 886	3,69	250	0,5	↑	104	Askim Spb	-30 849	-903	-30 296	4,02	350	0,7
↑	51	Sparebank 1 SR-Bank	-28 381	-848	-28 408	3,78	875	1,75	—	105	Åfjord Spb	-30 859	-542	-31 142	4,14	825	1,65
↑	52	Ørland Spb	-28 400	-638	-28 762	3,83	1 000	2	↓	106	Trøgstad Spb	-31 091	-776	-30 590	4,04	275	0,55
—	53	Setskog Spb	-28 408	-970	-28 188	3,75	750	1,5	—	107	Ofoten Spb	-31 292	-254	-31 538	4,18	500	1
↓	54	OnB	-28 443	-940	-28 278	3,73	775	1,55	↓	108	Berg Spb	-34 236	-645	-33 841	4,37	250	0,5

* Brukskontoen er beregnet ut fra følgende årlige bruksmønstre: Minibankkort med VISA eller Mastercard, 84 nettgiroer, 216 varekjøp via betalingsterminal, 60 minibankkutt. **Sparekontoen:** Enkelte banker tilbyr konti med høyere rente, men det forutsetter for eksempel en bindingsperiode eller spareavtale. Mer økonomi på www.dagbladet.no/okonomi.

Best på brukskonto

1. SkandiaBanken 120
2. Ørkdal Spb 50
3. Flekkefjord Spb 50
4. Postbanken -92
5. Bank Direkte -100

Best på sparing

1. Kredittbanken 3,00 %
2. Landkreditt Bank 2,85 %
3. Bankia Bank 2,75 %
4. Privatbanken 2,75 %
5. Storebrand Bank 2,65 %

Best på boliglån

1. Landkreditt 3,35 %
2. Grue Spb 3,39 %
3. Vik Spb 3,41 %
4. Suradai/Stangv. Spb 3,42 %
5. Hol Spb 3,43 %

Slik bytter du bank

Sparekonto: Ta en telefon til din nye bank, og den ordner resten.
Lønnskonto: Flytter du lønnskontoen, må du huske å gi beskjed til arbeidsgiver og andre som har faste overføringer til din konto. Du må også endre på eventuelle faste trekk.
Boliglån: Først bør du prøve å prute ned renta i din egen bank, for eksempel ved å vise til at verdien av boligen din har økt. Hvis ikke, kan det være lønnsomt å flytte lånet til en bank med lavere rente. Da må du betale tinglysingsgebyr på 1850 kroner. I tillegg krever en del banker etableringsgebyr på minst 500 kroner. Tommelfingerregelen er at du netto skal kunne tjene inn disse gebyrene i løpet av ett år. Husk at du kan trekke fra gebyrene på skatten.

Ikke kuttet sparerente

De fleste banker har kuttet boligrenta for nye lånekunder. Men mange banker venter ennå noen uker før de kutter sparerenta. Med andre ord: Ikke regn med at alle banker tilbyr de samme sparerentene i februar. BNBANK har en bonusordning på boligrenta. Renta synker hvert år i fire år. Tas det hensyn til denne effekten, kommer banken langt høyere opp på resultatlista. Den effektive renta er svært god.

HAR DU SPØRSMÅL OM PERSONLIG ØKONOMI?

Send e-post til Hallgeir Kvadsheim på hkv@dagbladet.no. Hver onsdag trykker vi noen av svarene.

Dette gjør bankene etter Sentralbankens siste rentenedsettelse

Vi har spurt tjue av landets største banker hva de gjorde med Sentralbankens siste rentekutt på 0,25 prosentpoeng 17. desember. Senker renta mindre enn Sentralbanken: Spb Øst: Ingen endring, venter til neste rentemøte.

Spb Møre: 0,2.
Spb Vest: 0,15–0,25.
Spb Hedmark: 0,2.
Nordlandsbanken: 0,15 på 60 %, ingenting på 80 %.
Spb1 SR-Bank: Ingen endring, venter til neste rentemøte.
Spb Sør: Ingen endring, venter

til neste rentemøte.
DNB: 0,15 for de fleste boliglån.
Spb1 Oslo: 0,15.
Totenbanken: 0,25 for 60 % og 0,20 for 80 %.
Postbanken: 0,15 for de fleste boliglån.
Spb1 Midt-Norge: Ingen end-

ring, venter til neste rentemøte.
Sandnes Spb: Ingen endring, venter til neste rentemøte.
Har økt lånegebyrene i 2003: Nordea: Økt termingebyr fra 20 til 35 kr.
Spb Møre: Økt etableringsgebyr med 300 og depotgebyr

med 200 kr.
Fokus Bank: Økt etableringsgebyr med 200 kr.
Spb1 SR-Bank: Økt etableringsgebyr med 100 kr.
Postbanken: Økt termingebyr fra 15 til 25 kr, men senket etableringsgebyr med 250 kr.

På din side ØKONOMI

GOD TELEBANK: Verdibanken er ikke den eneste nykommeren på vår liste. Sparebanken Telespar fungerte

tidligere som et interessekontor for ansatte i Telenor og Bravida. Men i fjor ble selskapet omdannet til spare-

Himmelsk rente

Men ukristelig dyrt å bruke kristenfolkets egen bank

Nykommeren Verdibanken frister i øyeblikket med landets beste sparereente. Men for dem som velger denne banken, er trolig det etiske grunnsynet vel så viktig.

Tekst: **Egil Erlandsen**
eer@dagbladet.no
Hallgeir Kvadsheim
hkv@dagbladet.no

Verdibanken er ny på Dagbladets bankbørs. Med etikk og samfunnsansvar som rettesnor, tilbyr banken tre prosent sparereente på innskudd over 100 000 kroner. Dette er best i landet.

Men Verdibanken er dyr i bruk. Hele ti kroner koster et minibankuttak. Det betyr at banken tjener tre kroner hver gang du tar ut penger. Lånerenta er blant de høyeste.

Landkreditt Bank har klippet kort på toppen av Bankbørsen, mens Verdibanken ender fjerde sist av 116 banker.

Verdisynet viktigst

– Bankens grunnsyn betyr så mye for meg at rangering nesten ikke teller noen ting, sier Isrid Gulli (36), som har vært kunde i banken i tre-fire uker. Hun avvikler nå flere kundeforhold i andre banker, og flytter alt til Verdibanken.

– Selvfølgelig må vilkårene være konkurransedyktige. Men samfunnsansvar og etisk forvaltning er viktigere, sier Isrid Gulli.

Dette er grunnlaget for at banken i det hele tatt ble startet, forteller administrerende direktør Sigmund Thorsell.

– Vi ønsker en forvaltning basert på et etisk verdigrunnlag. Vår målgruppe er menigheter og privatpersoner i Kristen-Norge, men også ideelle organisasjoner og verdibevisste mennesker.

Åpen for alle

Thorsell understreker at dette er en forretningsbank for allmennheten, og døra er åpen for alle.

Her spørres det ikke om verken legning eller tro.

Men vil du låne penger, tar banken forbehold når det gjelder formålet. Virksomheter innen tobakk, alkohol og porno vil ikke Verdibanken engasjere seg i.

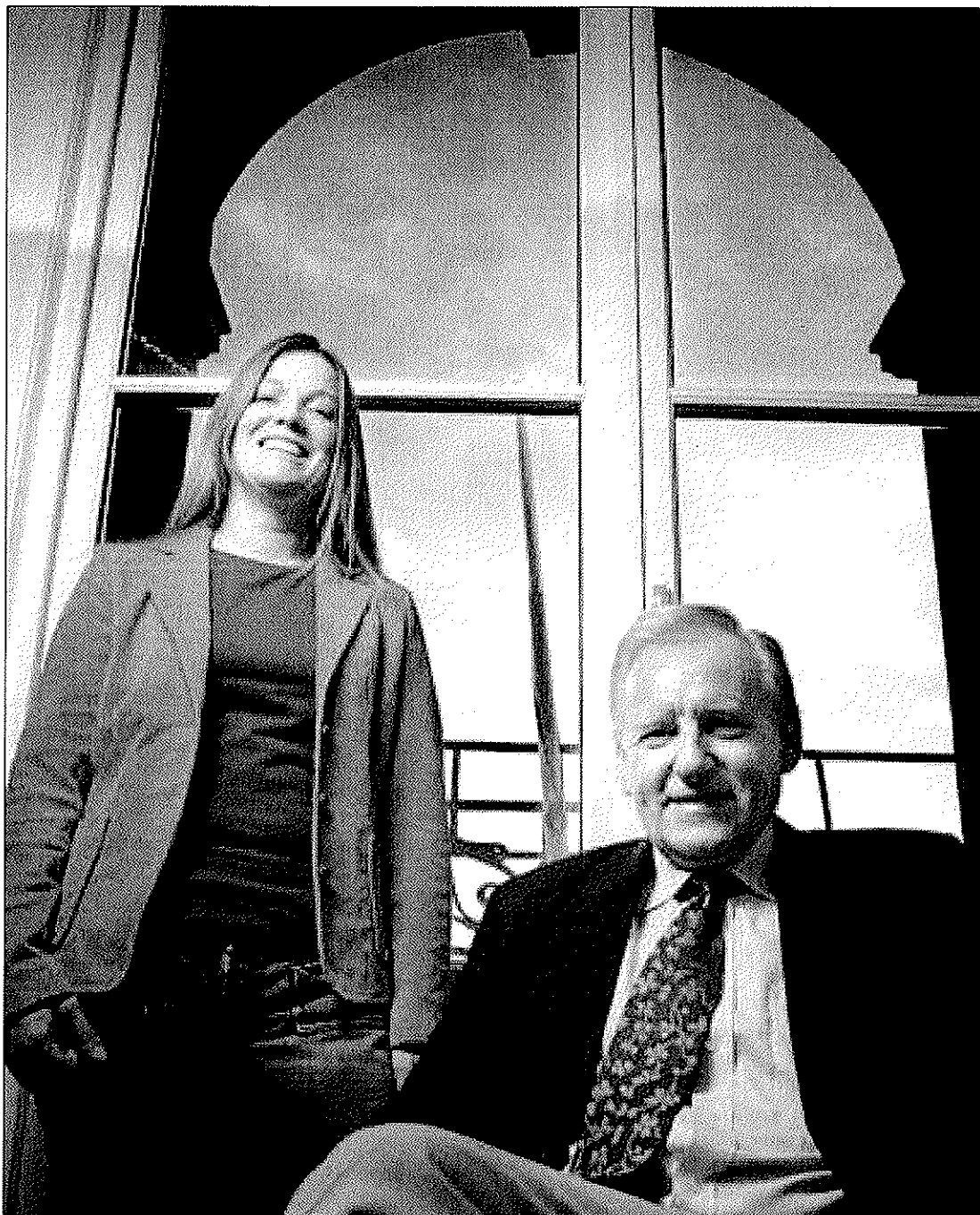
– Vi prioriterer ikke puben på hjørnet, bekrefter Thorsell.

Han regner med at kristenfolket, menigheter og ideelle organisasjoner har rundt 80 milliarder kroner på bok. Det er dette segmentet banken retter seg mot.

– Er det et lokketilbud når dere i øyeblikket tilbyr landets beste innskuddsrente?

– Nei, vår målsetting er å tilby gode rentebetingelser. Her blir det ingen rask endring til dårligere betingelser, sier Thorsell.

Seniorrådgiver Ommund Braut



ETIKK, TAKK: – Selvfølgelig må vilkårene være konkurransedyktige. Men samfunnsansvar og etisk forvaltning er viktigere, sier Isrid Gulli (36), som har vært kunde i Verdibanken i tre-fire uker. Til høyre adm.dir. Sigmund Thorsell. Foto: Siv Johanne Seglem

i medlemsorganisasjonen Norsk Familieøkonomi råder deg til å følge godt med hvis du slår til på Verdibankens knallrente:

– De siste åra har det kommet til en rekke nye banker som tilbyr svært gode vilkår i starten, nærmest kampanjetilbud. Men når de har fått nok kunder, blir rentene mer like andre bankers, sier han.

Inntil videre kan det være lønns-

somt å flytte sparepengene.

– Det koster jo ingenting. Når du flytter boliglånet, må du ut med høye gebyrer, men ikke ved

flytting av sparekonto, sier Braut.

Verdibanken eies av litt over 200 aksjonærer – både private, kirkesamfunn og organisasjoner.

«Bankens grunnsyn betyr så mye for meg at rangering nesten ikke teller noen ting.»

Isrid Gulli, bankkunde

Blant eierne er Den norske kirke gjennom Opplysningsvesenets fond, Oslo Kristne Senter med forstander Åge Åleskjær i spissen, Levende Ord Bibelsenter, Evangeliesenteret og Karisma senteret.

Den kjente KrF-politikeren Lars Rise har investert i banken, i likhet med Norske Meieriers pensjonskasse og Banco Fondsforvaltning. Lars Rise sitter også i styret.

bank og er nå åpen for alle, i likhet med Jernbanepersonalets Sparebank, som før var forbeholdt togansatte.

LAVRENTE PÅ HØYRENTE: Gjerstad Sparebank tilbyr kunder med 100 000 på høyrentekonto landets dår-

ligste rente (0,35 %). Justert for skatt sitter du igjen med 252 kroner etter ett års sparing.

LAV RENTE I 2004: I kveld klokka 18 går sentralbanksjef Svein Gjedrem på podiet for å holde sin

faste årstale ved årsmøtet i Norges Bank. Ekspertene tror ikke Gjedrems tale vil bevege rentemarkedet

nevneverdig. Aktører i markedet tror likevel han vil kutte renta enda en gang i vår.

i Verdibanken

Slik leser du tabellen: Tabellen viser hvor mye det koster deg å bruke banken i ett år – basert på boliglån, brukskonto og sparekonto. Tallene er innhentet i samarbeid med Norsk Familieøkonomi.

Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente
Summerer opp alle renteutgifter og -inntekter for boliglånet, sparekontoen og brukskontoen.	Renteinntekt av 20 000 kroner minus gebyrer og årsavgifter. Plusstall viser at du tjener på kontoen.	Renteutgifter første år, inkl. termingebyrer. Boliglån på 800 000 kroner innenfor 60 prosent av takst. Etableringsgebyr er fordelt på fem år.	Rentesats (effektiv) for lån over 500 000 kroner innenfor 60 prosent av lånetakst.	Årlig renteinntekt med 50 000 kroner på sparekonto.	Beste sparerente på innskudd over 50 000 kroner.

Bankbørsen

Nr	Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente
1	Landkreditt Bank	-23 344	-202	-24 392	3,14	1 250	2,50
2	Spb Pluss	-23 881	-220	-24 411	3,46	750	1,50
3	Privatbanken	-24 008	-666	-24 592	3,26	1 250	2,50
4	SkandiaBanken	-24 326	120	-25 371	3,39	925	1,85
5	Bank Direkte Sandnes	-24 656	-100	-25 306	3,39	750	1,50
6	Vik Spb	-24 682	-621	-24 686	3,21	625	1,25
7	Voss Spb	-24 764	-180	-25 209	3,31	625	1,25
8	Grue Spb	-24 814	-492	-24 572	3,23	250	0,50
9	Spb Hardanger	-24 881	-150	-25 831	3,40	1 100	2,20
10	Grong Spb	-24 893	-244	-25 399	3,35	750	1,50
11	Aurland Spb	-24 979	-420	-25 359	3,30	800	1,60
12	Vekselbanken	-24 980	-346	-25 259	3,32	625	1,25
13	Orkdal Spb	-24 996	50	-25 671	3,33	625	1,25
14	Postbanken	-25 012	-258	-25 479	3,38	725	1,45
15	Kvinherad Spb	-25 016	-782	-25 359	3,42	1 125	2,25
16	Spb Telespar	-25 021	-539	-24 866	3,22	375	0,75
17	Kredittbanken	-25 049	1 397	-24 652	3,29	1 000	2,00
18	Spb Vest	-25 050	-393	-25 382	3,38	725	1,45
19	Odal Spb	-25 229	-600	-25 429	3,35	800	1,60
20	Honfoss Spb	-25 286	-632	-25 529	3,38	875	1,75
21	Fana Spb	-25 297	-178	-25 619	3,42	500	1,00
22	Jernbanepers Spb	-25 301	-230	-25 571	3,33	500	1,00
23	Finansbanken	-25 313	-1 154	-25 359	3,47	1 200	2,40
24	Spb 1 Nordvest	-25 334	-375	-25 459	3,29	500	1,00
25	Hol Spb	-25 413	-334	-25 229	3,28	150	0,30
26	Elne Spb	-25 437	-246	-25 691	3,37	500	1,00
27	Sparekillingen	-25 499	-240	-26 009	3,45	750	1,50
28	Volda og Ørsta Spb	-25 513	-472	-25 166	3,38	125	0,25
29	Spb Hedmark	-25 516	-562	-25 579	3,40	625	1,25
30	Modum Spb 1	-25 520	-684	-25 106	3,25	250	0,50
31	Spb 1 Ringrike	-25 587	-758	-25 579	3,40	750	1,50
32	Nes Prestegjelds Spb	-25 734	-230	-26 504	3,40	1 000	2,00
33	Fjaler Spb	-25 736	-824	-25 087	3,27	175	0,35
34	Hjelmeland Spb	-25 756	-250	-25 881	3,46	375	0,75
35	Andebu Spb	-25 811	-482	-25 579	3,28	250	0,50
36	Suradai og Stangv Spb	-25 822	-848	-25 599	3,40	625	1,25
37	Spb 1 Hallingdal	-25 873	-314	-25 934	3,35	375	0,75
38	Seljord Spb	-25 876	-220	-26 031	3,46	375	0,75
39	Lillestrøm Bank	-25 942	-418	-25 599	3,40	75	0,15
40	Storebrand Bank	-25 960	-1 129	-26 031	3,39	1 200	2,40
41	Spb 1 SR-BANK	-26 024	-848	-26 051	3,47	875	1,75
42	Spb Rana	-26 031	-760	-26 071	3,46	800	1,60
43	Rindal Spb	-26 037	-748	-25 539	3,40	250	0,50
44	Gjerpen og Solum Spb	-26 041	-230	-25 911	3,39	100	0,20
45	Spb Sogn og Fjordane	-26 089	-805	-25 409	3,35	125	0,25
46	Spb 1 Midt-Norge	-26 093	-869	-26 424	3,53	1 200	2,40
47	Indre Sogn Spb	-26 094	-740	-25 479	3,41	125	0,25
48	Oppdalsbanken	-26 111	-417	-26 444	3,53	750	1,50
49	Spb Biri	-26 144	-798	-25 971	3,45	625	1,25
50	Haugesund Spb	-26 145	-956	-25 939	3,38	750	1,50
51	Drangedal og Tord Spb	-26 157	-626	-26 031	3,46	500	1,00
52	DnB Direkte	-26 216	-970	-25 771	3,42	525	1,05
53	Vegårshei Spb	-26 238	-974	-25 639	3,39	375	0,75
54	Hjartdal og Gransh Spb	-26 286	-662	-26 374	3,50	750	1,50
55	Bø Spb	-26 315	-666	-26 424	3,52	775	1,55
56	Spb Ser	-26 315	-819	-25 921	3,44	425	0,85
57	Årendal og Om. Spb	-26 319	-648	-25 871	3,43	200	0,40
58	Toten Spb	-26 339	-230	-26 121	3,46	13	0,03
59	Fokus Bank	-26 375	-824	-26 051	3,48	500	1,00
60	Surndal Spb	-26 390	-874	-25 891	3,45	375	0,75
61	Lom og Skjåk Spb	-26 391	-612	-26 154	3,46	375	0,75
62	Tingvoll Spb	-26 393	-794	-26 224	3,48	625	1,25
63	Spb Grenland	-26 403	-682	-25 971	3,45	250	0,50
64	Nordea	-26 422	-621	-26 051	3,48	250	0,50
65	Luster Spb	-26 436	-504	-26 307	3,41	375	0,75
66	Flekkefjord Spb	-26 447	-20	-27 092	3,52	625	1,25
67	Harstad Spb	-26 459	-636	-26 164	3,38	350	0,70
68	Spb 1 - Bank 1 Oslo	-26 498	-1 014	-26 284	3,51	800	1,60
69	Klepp Spb	-26 504	-330	-26 424	3,52	250	0,50
70	Hegra Spb	-26 560	-768	-26 717	3,52	925	1,85
71	Spb 1 Nord-Norge	-26 564	-590	-26 424	3,52	450	0,90
72	Nordlandsbanken	-26 654	-620	-26 534	3,55	500	1,00
73	Gjerstad Spb	-26 660	-804	-26 031	3,47	175	0,35
74	BNbank	-26 666	-1 042	-26 749	3,32	1 125	2,25
75	Romsdals Fellesbank	-26 716	-172	-27 169	3,51	625	1,25
76	Soknedal Spb	-26 719	-612	-26 557	3,55	450	0,90
77	Holla Spb	-26 726	-672	-26 404	3,49	350	0,70
78	Bamble og Langes. Spb	-26 744	-512	-26 857	3,58	625	1,25
79	Narvik Spb	-26 763	-854	-26 534	3,34	625	1,25
80	Berg Spb	-26 784	-645	-26 314	3,49	175	0,35
81	Sauda Spb	-26 786	-529	-26 607	3,53	350	0,70
82	Lunde Spb	-26 804	-487	-26 617	3,61	300	0,60
83	Gjensidige NOR Spb	-26 814	-640	-26 424	3,50	250	0,50
84	Spb 1 Gudbrandsdal	-26 822	-708	-26 364	3,50	250	0,50
85	Selbu Spb	-26 861	-602	-27 209	3,63	950	1,90
86	Meldal Spb	-26 884	-417	-26 717	3,56	250	0,50
87	Klæbu Spb	-26 912	-480	-27 432	3,64	1 000	2,00
88	Time Spb	-26 914	-180	-27 109	3,56	375	0,75
89	Tolga - Os Spb	-26 947	-278	-27 169	3,63	500	1,00
90	Ørskog Spb	-26 959	-510	-26 749	3,46	300	0,60
91	BFHSpb	-27 061	-774	-26 787	3,46	500	1,00
92	Bjugn Spb	-27 082	-768	-27 169	3,61	875	1,75
93	Holand Spb	-27 152	-790	-26 537	3,49	175	0,35
94	Tregstad Spb	-27 158	-776	-26 657	3,53	275	0,55
95	Helligeland Spb	-27 179	-770	-27 109	3,60	700	1,40
96	MelhusBanken	-27 186	-794	-26 817	3,56	425	0,85
97	Acta Bank	-27 193	-644	-27 599	3,73	1 050	2,10
98	Setskog Spb	-27 212	-970	-26 617	3,54	375	0,75
99	Spb Møre	-27 296	-704	-26 717	3,53	125	0,25
100	Ålfjord Spb	-27 319	-542	-27 602	3,70	825	1,65
101	Øystre Slidre Spb	-27 370	-946	-27 049	3,58	625	1,25
102	RørosBanken	-27 587	-266	-27 946	3,72	625	1,25
103	LarvikBanken	-27 706	-632	-27 324	3,68	250	0,50
104	Ankenes Spb	-27 727	-1 374	-26 853	3,59	500	1,00
105	Spb Øst	-27 737	-1 120	-26 767	3,55	150	0,30
106	Nessel Spb	-27 793	-636	-27 582	3,60	425	0,85
107	Ørland Spb	-27 884	-658	-27 976	3,67	750	1,50
108	Tinn Spb	-27 978	-626	-27 602	3,66	250	0,50
109	Eidsberg Spb	-28 097	-1 320	-27 027	3,53	250	0,50
110	Rygge-Vaaler Spb	-28 129	-1 062	-27 442	3,62	375	0,75
111	Sladbygd Spb	-28 190	-804	-27 886	3,73	500	1,00
112	Ofoten Spb	-28 392	-254	-28 388	3,61	250	0,50
113	Verdibanken	-28 816	-1 340	-28 226	3,80	750	1,50
114	Vang Spb	-28 822	-710	-28 562	3,77	450	0,90
115	Haldalen Spb	-28 954	-422	-28 832	3,84	300	0,60
116	Birkenes Spb	-29 582	-906	-29 176	3,87	500	1,00

Best på brukskonto

Skandiabanken	120
Orkdal Spb.	50
Flekkefjord Spb.	20
Bank Direkte	-100
Spb. Hardanger	-150

Best på sparing (kr 50 000)

Landkreditt Bank	2,50 %
Privatbanken	2,50 %
Bankia Bank	2,45 %
Finansbanken	2,40 %
Storebrand Bank	2,40 %

Best på sparing (kr 100 000)

Verdibanken	3,00 %
Kredittbanken	2,60 %
Landkreditt Bank	2,50 %
Privatbanken	2,50 %
Bankia Bank	2,45 %

Best på boliglån

Landkreditt Bank	3,14 %
Vik Spb.	3,21 %
Spb. Telespar	3,22 %
Grue Spb.	3,23 %
Modum Spb.1	3,25 %

FAKTA

Slik bytter du bank

Sparekonto: Ta en telefon til din nye bank, og den ordner resten.

Lønnskonto: Flytter du lønnskontoen, må du huske å gi beskjed til arbeidsgiver og andre som har faste overføringer til din konto. Du må også endre på eventuelle faste trekk.

Boliglån: Først bør du prøve å prute ned renta i din egen bank, f.eks. ved å vise til at verdien av boligen din har økt. Hvis ikke, kan det være lønnsomt å flytte lånet til en bank med lavere rente. Da må du betale tinglysingsgebyr på 1850 kroner. I tillegg krever en del banker etableringsgebyr på minst 500 kroner. Tommelfingerregelen er at du netto skal kunne tjene inn disse gebyrene i løpet av ett år. Husk at du kan trekke fra gebyrene på skatten.

Lev billig

BANKBØRSEN

Alle saker som har stått på trykk, samt sporsoversikter og kalkulatorer, finner du på www.dagbladet.no/levbillig

SPØRSMÅL

Har du spørsmål om personlig økonomi? Send e-post til Hallgeir Kvadsheim på hkv@dagbladet.no. Hver torsdag trykker vi noen av svarene.

Brukskontoen er beregnet ut fra følgende årlige bruksmønstre: Minibankkort med VISA eller Mastercard, 84 nettgjoro, 12 avtale/autogjoro, 216 varekjøp via betalingsterminal og 60 minibankuttak. **Sparekontoen:** Enkelte banker tilbyr konti med høyere rente, men det forutsetter for eksempel en bindingstid eller spareavtale. **Boliglån:** BNbank har bonusordning på boliglånet. Renta synker hvert år i fire år. Tas det hensyn til denne effekten, kommer banken langt høyere opp på resultatlista. Den effektive renta er svært god.

Mer økonomi på www.dagbladet.no/okonomi.

Økonomi

DAGBLADETS SIDER OM PERSONLIG ØKONOMI

MILLIONGRENSE: I tabellen i Bankbørsen har vi innført en million kroner som ny beløpsgrense ved boliglån. Tidligere lå grensa på 500 000 kroner. Men de siste åra har nordmenns snittgjeld økt så

mye at rentegrensa på 500 000 kroner ble litt antikvarisk. Mange banker gir lavere rente hvis du låner over en million kroner og senker prisene ytterligere hvis du låner over to millioner.

STOR APPETITT: Fokus Bank ønsker å kapre 10 % av bankmarkedet i Norge. Det siste året har banken vokst med rekordfart, men har fortsatt bare 6 % av markedet. Etter at Fokus ble overtatt

Utenlandske banker kriger om norske kunder: Presser renta ned

En svensk bank har overtatt toppen av Bankbørsen. Og konkurrenter fra andre land halses etter.



Økonomi
Hallgeir Kvadsheim
hkv@dagbladet.no

I fjor sommer kjøpte den svenske storbanken SEB opp Privatbanken. Allerede nå har den «nye» banken plassert seg helt øverst på Dagbladets Bankbørs. Boligrenta er senket til 3,1 %, effektivt.

– SEB har kjøpt oss for å vokse i det norske personkundemarkedet, sier markedsdirektør Tiril Haug Villum i SEB Privatbanken. For å få til dette vil banken tilby bedre priser, etablere flere bankkontorer og øke antall produkter.

Nylig kåret Dagbladet de beste bankene i 2005, det vil si bankene som i snitt ga kundene de beste vilkårene i løpet av fjoråret. Tre av de fire beste bankene var eid fra utlandet. Både Skandia-banken (svensk), SEB Privatbanken (svensk) og BNP Paribas (fransk) kapret tusenvis av kunder hjulpet av gode betingelser.

Vil vokse

– Vi har sterke ambisjoner om å vokse innenfor boliglån i Norge og satser store summer på det, sier visedirektør Roger Schøyen i BNP Paribas. I fjor var banken blant de aller første som kuttet boligrenta på tross av at Norges Banks rente var uendra. Seinere fulgte et titall banker etter.

De siste åra har stadig flere norske banker fått utenlandske eiere. Kredittkassen ble svensk, Fokus Bank ble kjøpt opp av dansker.

«De utenlandske bankene har hatt en veldig positiv effekt i det norske bankmarkedet.»

Gisle Høyland, seniorrådgiver i Norsk Familieøkonomi

– De utenlandske bankene har hatt en veldig positiv effekt i det norske bankmarkedet. Det har gitt lavere priser, men også flere filialer og nye låneprodukter som er innført fra hjemlandet, sier seniorrådgiver Gisle Høyland i Norsk Familieøkonomi. Også sentralbanksjef Svein Gjedrem pekte nylig på at konkurransen fra utenlandske banker har redusert bankenes rentemargin.

Islandingene kommer!

De siste to åra har Islandsbanki etablert seg i Norge ved å kjøpe opp Kredittbanken i Ålesund og BNbank.

– Tidligere måtte vi gi store deler av vårt overskudd tilbake til

eierne som utbytte. Nå har vi fått en tålmodig, men ambisiøs eier som ønsker vekst i Norge og derfor lar oss beholde mer av overskuddet selv, sier administrerende direktør Gunnar Jerven i BNbank.

Store fullmakter

I sommer reduserte banken faktisk sin egen rentemargin: Mens renten på boliglån ble økt med 0,20 prosentpoeng, gikk sparerenten opp 0,35 prosentpoeng. Etter det Dagbladet erfarer, har banken fått store fullmakter fra sine islandske eiere for å øke markedsandelen i Norge.

Gisle Høyland ser ikke bare fordeler ved at norske banker overtas av utenlandske eiere. Han frykter spesielt for framtida til norske sparebanker hvis EU tvinger dem til å oppgi sparebankenes spesielle vern mot oppkjøp.

– I dag utgjør mange sparebanker et sterkt fundament i lokalsamfunnet, hvor også noe av overskuddet deles ut. Med en utenlandsk eier er jeg redd for det lokale fundamentet vil forsvinne. Uansett flyttes jo flere av beslutningene ut av landet med utenlandske eiere, noe som

er klart negativt, sier Høyland.

En annen ulempe med enkelte utenlandske banker er lavere innskuddsgaranti. I norske banker er innskudd inntil to millioner kroner per kunde sikra selv om banken går konkurs.

Ingen tap

Også enkelte utenlandsk eide banker, som Fokus Bank og Nordea, tilhører den norske innskuddsordningen. Men Skandia-banken og BNP Paribas har en lavere nasjonal innskuddsgaranti med henholdsvis 27 000 og

70 000 Euro. Ingen har imidlertid tapt penger på innskudd i norske banker siden den annen verdenskrig.



VOKSER I NORGE: Utenlandske banker har de siste åra kjøpt opp flere norske banker og satser knallhardt på å vokse her til lands. Her representert ved Roger Schøyen, BNP Paribas (fransk), Gunnar Jerven, BNbank (islandsk) og Tiril Haug Villum, SEB Privatbanken (svensk).

Foto: Jon Terje H. Hansen

av Danske Bank, har blant annet antall filialer økt og flere er blitt ansatt. I 2005, mens andre banker la ned filialer, åpnet Fokus nye kontorer i Drammen, Ålesund og Bodø.



BINDENDE TILBUD:

Det er nå svært liten renteforskjell mellom det å binde renta i fem år eller ti år. Selv om fastrentene har steget betydelig den siste måneden, kan du fortsatt binde boligrenta i ti år framover til under fem prosent, effektivt! Hos Fokus Bank betaler du for eksempel bare 0,25 prosentpoeng mer for tiårsbinding.

FAKTA

Best i 2005

Disse bankene var best totalt for norske bankkunder i 2005:

1. Landkreditt Bank; Norge, 2. Skandiabanken; Sverige
3. SEB Privatbanken; Sverige, 4. BNP Paribas; Frankrike
5. Spb Telespar; Norge, 6. Fana Spb; Norge 7. Kredittbanken; Island

Kilde: Bankbørsen 2005 av Dagbladet og Norsk Familieøkonomi

Slik leser du tabellen: Tabellen viser hvor mye det koster deg å bruke banken i ett år - basert på boliglån, brukskonto og sparekonto. Tallene er innhentet i samarbeid med Norsk Familieøkonomi.

Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente				
Summerer opp alle renteutgifter og -inntekter for boliglånet, sparekontoen og brukskontoen.	Renteinntekt av 20 000 kroner minus gebyrer og årsavgifter. Plusstall viser at du tjener på kontoen.	Renteutgifter første år, inkl termingebyrer. Boliglån på 1 million kroner innenfor 60 prosent av takst. Etableringsgebyr er fordelt på fem år.	Rentesats (effektiv) for lån over 1 million kroner innenfor 60 prosent av lånetakst.	Årlig renteinntekt med 50 000 kroner på sparekonto.	Beste sparerente på innskudd over 50 000 kroner.										
Bankbørsen															
Nr	Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente	Nr	Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente
1	SEB Privatbanken	Best -28 965	-339	-29 660	3,1	1025	2,05	63	BNbank	-32 811	-1 042	-32 894	3,24	1125	2,25
2	Landkreditt Bank	Best -29 824	150	-31 224	3,25	1250	2,5	64	Lillestrøm Banken	-32 838	-250	-32 888	3,42	300	0,6
3	Vekselbanken	-30 269	-396	-30 623	3,23	750	1,5	65	Hol Spb	-32 873	-570	-32 578	3,4	275	0,55
4	Voss Spb	-30 269	-396	-30 623	3,19	750	1,5	66	Storebrand Bank	-32 873	-200	-33 848	3,54	1175	2,35
5	BFH Spb	-30 505	-774	-30 431	3,19	700	1,4	67	Ødal Spb	-32 922	-600	-33 147	3,52	825	1,65
6	Skandiabanken	-30 668	120	-31 713	3,3	925	1,85	68	Strømmen Spb	-32 935	-392	-32 868	3,43	325	0,65
7	Kredittbanken	-31 016	-1 147	-31 094	3,26	1225	2,45	69	Etne Spb	-32 946	-678	-32 768	3,42	500	1
8	Eidsberg Spb	-31 133	-640	-30 743	3,21	250	0,5	70	Spb 1 Kongsberg	-32 980	-942	-32 313	3,45	275	0,55
9	Spb 1 Ringerike	-31 137	-678	-31 334	3,32	875	1,75	71	Vang Spb	-32 983	-710	-32 648	3,41	375	0,75
10	Nes Prestegjelds Spb	-31 149	-550	-31 474	3,34	875	1,75	72	Jernbanepers. Spb	-32 993	-230	-33 388	3,48	625	1,25
11	Spb Telespar	-31 249	-530	-31 544	3,34	825	1,65	73	Seljord Spb	-33 007	-190	-33 317	3,48	500	1
12	Grue Spb	-31 326	-462	-31 114	3,24	250	0,5	74	Rindal Spb	-33 016	-748	-32 768	3,43	500	1
13	Volda og Ørsta Spb	-31 492	-578	-31 414	3,28	500	1	75	Melhusbanken	-33 022	-804	-32 968	3,42	750	1,5
14	Soknedal Spb	-31 546	-662	-31 584	3,3	700	1,4	76	Ankenes Spb	-33 053	-824	-32 904	3,4	675	1,35
15	Hjeltnelund Spb	-31 554	-320	-31 734	3,34	500	1	77	Fokus Bank	-33 074	-522	-33 377	3,49	825	1,65
16	Sparekassilønsbanken	-31 638	-240	-32 273	3,37	875	1,75	78	Klebu Spb	-33 083	-230	-33 828	3,49	975	1,95
17	Ørskog Spb	-31 639	-840	-31 424	3,31	625	1,25	79	Spb Vest	-33 198	-1 105	-32 768	3,42	675	1,35
18	Spb 1 Gudbrandsdal	-31 709	-700	-31 334	3,27	325	0,65	80	Tingvoll Spb	-33 201	-794	-33 157	3,45	750	1,5
19	Hjartdal og Gransh. Spb	-31 746	-662	-31 834	3,31	750	1,5	81	Spb Sør	-33 215	-283	-33 307	3,5	375	0,75
20	Vik Spb	-31 769	-581	-31 813	3,3	625	1,25	82	Askim Spb	-33 216	-733	-32 808	3,4	325	0,65
21	Rorosbanken	-31 863	-404	-31 834	3,34	375	0,75	83	Spb Hedmark	-33 222	-550	-33 297	3,47	625	1,25
22	Haugesund Spb	-31 930	-656	-32 024	3,35	750	1,5	84	Sanda Spb	-33 246	-499	-33 147	3,46	400	0,8
23	Bank2	Best -31 942	10	-33 257	3,48	1305	2,61	85	Helgeland Spb	-33 257	-690	-33 417	3,5	850	1,7
24	Birkenes Spb	-31 965	-706	-31 884	3,34	625	1,25	86	Setskog Spb	-33 283	-790	-32 768	3,43	275	0,55
25	Bamble og Langes. Spb	-31 983	-684	-31 924	3,34	625	1,25	87	Meldal Spb	-33 399	-517	-33 257	3,48	375	0,75
26	Surnadal Spb	-31 993	-824	-31 844	3,31	675	1,35	88	Flekkefjord Spb	-33 405	-150	-33 880	3,25	625	1,25
27	Klepp Spb	-32 059	-400	-31 884	3,34	225	0,45	89	Hegra Spb	-33 411	-638	-33 798	3,52	1025	2,05
28	Spb 1 Jevnaker Lunner	-32 078	-800	-32 153	3,35	875	1,75	90	Skudenes & Askra Spb	-33 470	-230	-34 240	3,58	1000	2
29	Aurland Spb	-32 081	-628	-32 153	3,35	700	1,4	91	Søgne og Greipstad Spb	-33 475	-602	-33 748	3,52	875	1,75
30	Haltdalen Spb	-32 126	-442	-31 934	3,32	250	0,5	92	DNB NOR	-33 507	-750	-33 407	3,49	650	1,3
31	Spb Grenland	-32 161	-712	-31 824	3,32	375	0,75	93	Halden Spb 1	-33 540	-172	-33 868	3,54	500	1
32	BNP Paribas	-32 199	-650	-31 924	3,28	375	0,75	94	Spb Bæ	-33 555	-733	-33 297	3,44	475	0,95
33	Tinn Spb	-32 218	-584	-31 884	3,32	250	0,5	95	Ørland Spb	-33 556	-478	-33 828	3,51	750	1,5
34	Ofoten Spb	-32 252	-254	-32 373	3,3	375	0,75	96	Kvinherad Spb	-33 615	-842	-33 848	3,53	1075	2,15
35	Tolens Spb	-32 274	-800	-31 974	3,34	500	1	97	Andebu Spb	-33 619	-512	-33 357	3,57	250	0,5
36	Selbu Spb	-32 291	-868	-32 373	3,38	950	1,9	98	Nordea	-33 623	-621	-33 377	3,49	375	0,75
37	Fana Spb	-32 309	-161	-32 848	3,52	700	1,4	99	Nettøys Spb	-33 652	-870	-33 207	3,47	425	0,85
38	Spb 1 Nordvest	-32 348	-730	-32 193	3,37	575	1,15	100	Spb 1 Nord-Norge	-33 657	-630	-33 477	3,62	450	0,9
39	Holla og Lundre Spb	-32 362	-664	-32 373	3,37	675	1,35	101	Tolga - Os Spb	-33 666	-358	-33 858	3,54	550	1,1
40	Berg Spb	-32 372	-164	-32 583	3,41	375	0,75	102	Stadsbygd Spb	-33 684	-1 177	-33 257	3,49	750	1,5
41	Hørstad Spb	-32 409	-686	-32 173	3,37	450	0,9	103	Nordlandsbanken	-33 717	-900	-33 467	3,5	650	1,3
42	Time Spb	-32 418	-360	-32 433	3,47	375	0,75	104	Spb Møre	-33 722	-800	-33 297	3,47	375	0,75
43	Vegårshei Spb	-32 418	-1 034	-31 884	3,34	500	1	105	Ørkdal Spb	-33 780	-450	-34 080	3,54	750	1,5
44	Narvik Spb	-32 419	-686	-32 483	3,42	750	1,5	106	Aasen Spb	-33 796	-938	-33 808	3,53	950	1,9
45	Spb 1 - Bank 1 Oslo	-32 420	-1 301	-31 944	3,32	825	1,65	107	Lom og Skjåk Spb	-33 833	-886	-33 297	3,48	350	0,7
46	Spb 1 SR-Bank	-32 489	-970	-32 144	3,37	625	1,25	108	Ålfjord Spb	-34 272	-372	-34 400	3,6	500	1
47	Spb Øst	-32 489	-1 080	-31 834	3,33	425	0,85	109	Rygge-Vaaler Spb	-34 295	-757	-33 788	3,59	250	0,5
48	Gronng Spb	-32 497	-280	-33 117	3,44	900	1,8	110	Bljurn Spb	-34 318	-998	-34 320	3,57	1000	2
49	Bank Direkte Sandnes	-32 544	-850	-31 944	3,25	250	0,5	111	Hanefoss Spb	-34 457	-602	-34 230	3,57	375	0,75
50	Spb Pluss	-32 563	-570	-32 868	3,44	875	1,75	112	Spb 1 Vestfold	-34 465	-1 062	-33 878	3,53	475	0,95
51	Spb 1 Hallingdal	-32 577	-399	-32 678	3,36	500	1	113	Larvikbanken	-34 615	-1 152	-33 788	3,54	325	0,65
52	Modum Spb 1	-32 608	-670	-32 313	3,35	375	0,75	114	Kvinnesdal Spb	-34 952	-285	-34 991	3,65	325	0,65
53	Vedriggen	-32 610	-960	-32 900	3,44	1250	2,5	115	Oppdalsbanken	-35 034	-542	-35 342	3,69	850	1,7
54	Spb Sogn og Fjordane	-32 631	-623	-32 758	3,42	750	1,5	116	Arendal og Omegns Spk	-35 039	-818	-34 671	3,61	450	0,9
55	Luster Spb	-32 686	-464	-32 847	3,4	625	1,25	117	Fjaler Spb	-35 045	-824	-34 471	3,6	250	0,5
56	Spb Hardanger	-32 737	-630	-33 157	3,45	1050	2,1	118	Trengstad Spb	-35 142	-796	-34 671	3,63	325	0,65
57	Postbanken	-32 740	-418	-33 197	3,47	875	1,75	119	Aurskog Spb	-35 204	-398	-34 931	3,63	125	0,25
58	Spb 1 Midt-Norge	-32 743	-880	-32 888	3,52	1025	2,05	120	Sunddal Spb	-35 290	-974	-34 681	3,63	375	0,75
59	Neset Spb	-32 746	-448	-32 848	3,42	550	1,1	121	Bø Spb	-35 307	-926	-34 731	3,63	350	0,7
60	GS Banken	-32 767	-280	-33 237	3,46	750	1,5	122	Indre Sogn Spb	-35 413	-942	-34 671	3,6	200	0,4
61	Gjerstad Spb	-32 792	-774	-32 393	3,39	375	0,75	123	Holand Spb	-35 521	-360	-35 536	3,7	375	0,75
62	Drangedal og Tordal Spb	-32 804	-746	-32 433	3,38	375	0,75	124	Kragerø Spb	-35 656	-570	-35 836	3,75	750	1,5

Brukskontoen er beregnet ut fra følgende årlige bruksmønstre: Minibankkort med VISA eller Mastercard, 84 nettgjøre, 12 avtale/autogjøre, 216 varekjøp via betalingsterminal og 60 minibankuttak. **Sparekontoen:** Enkelte banker tilbyr konti med høyere rente, men det forutsetter f.eks. en bindingsfrist eller spareavtale. **Boliglån:** BNbank har bonusordning på boligrenta. Renta synker hvert år i fire år. Tas det hensyn til dette, kommer banken langt høyere opp på resultatlista. Den effektive renta er svært god. **Mer økonomi på www.dagbladet.no/okonomi.**

FAKTA

Utenlandske banker

Ved utgangen av andre kvartal 2005, var fire banker i Norge eid av utlendinger. I tillegg hadde åtte utenlandske banker filialer i Norge: Nordea, Fokus Bank og Handelsbanken er de største «utenlandske» bankene i Norge. Utenlandske banker har rundt 30 prosent av bankmarkedet, målt i forvaltningsskapital. De vokser langt raskere enn de norske bankene. Over fjerde krone som lånes ut til boligkjøp, kommer nå fra en utenlandsk bank.

Kilde: Norges Bank

De beste bankene

Sparerente	
Bank2;	2,61 %
Santander Cons. Bank;	2,55 %
Landkreditt Bank;	2,5 %
Verdibanken;	2,5 %
Kredittbanken;	2,45 %

Boligrente

Flytende rente (500 000)	
SEB Privatbanken;	3,15 %
Voss Spb;	3,21 %
Vekselbanken;	3,23 %
Nes Prestegjelds Spb;	3,24 %
Bank Direkte Sandnes;	2,5 %

Flytende rente (1 mill)

SEB Privatbanken;	3,10 %
Voss Spb;	3,19 %
BFH Spb;	3,19 %
Eidsberg Spb;	3,21 %
Eiendoms kreditt;	3,22 %

Fast (5 år)

Eiendomskreditt;.....	4,66 %
BNbank;.....	4,67 %
Spb Hedmark;.....	4,67 %
Spb Øst;	4,70 %
Fokus Bank;.....	4,73 %

TEMA ØKONOMI

Beste bolig-rente

BNP Paribas

Beste bruks-konto

Skandiabanken

Beste spare-rente

Landkreditt Bank



BEST I 2005:

Roger Schøyen i BNP Paribas hadde lavest rente å tilby for boliglånet ditt. Og brukskontoen burde du ha hos Trond Erik Birkeland i gebyrfrie Skandiabanken. Men Unn Benco Arntzen og Landkreditt Bank var best både totalt og for sparegrisen din.

Foto: Hans Arne Vedlog

Her er bank-vinnerne

Konkurransen om bankkundene er blitt hardere det siste året. Vi har funnet bankene som ga deg de beste rentene i 2005.

Tekst: Hallgeir Kvadsheim
hkv@dagbladet.no

Hver måned «tester» Dagbladet og Norsk Familieøkonomi over 120 av landets banker i Bankbørsen. Nå har vi også regnet ut hvilke banker som var best året sett under ett. Et NM i banktjenester, om du vil. Her er vinnerne:

BOLIGRENTE: BNP Paribas vant med knappest mulig margin foran Landkreditt og Eiendoms kreditt.

– Vi har sterke ambisjoner om å vokse innenfor boliglån i Norge. Derfor satser vi store summer på det, sier visedministrerende direktør Roger Schøyen i BNP Paribas

BRUKSKONTO: Skandiabanken var eneste bank som ga kundene pluss etter ett års bruk av lønnskontoen, takket være gebyrfri bruk. De lokale sparebankene fra Flekkefjord og Fana kom deretter.

– Vi vil aldri innføre gebyrer. Gjør kunden jobben selv på nett, skal hun ikke betale, sier markedsjef Trond Erik Birkeland.

SPARERENTE: Landkreditt Bank ga kundene i snitt 2,28 % i løpet av året, tett fulgt av Verdibanken og Bankia Bank

– Som en relativt nyetablert bank, ønsker vi oss mest mulig innskudd. Derfor er det viktig å tilby best mulig rente, sier bank-sjef Unn Benco Arntzen. Landkreditt ble også beste bank totalt. ►

Dropp de store -

Gjør som Anne-Kristine Lie (55) fra Oslo: Bytt bank når du er misfornøyd med den gamle.

Tekst: **Hallgeir Kvadsheim**
hkv@dagbladet.no

– Det er jo bare tull at jeg skal betale gebyrer når jeg gjør bankens jobb, sier Anne-Kristine Lie (55) fra Oslo.

I fjor byttet hun til Landkreditt Bank, som ifølge Bankbørsen er landets beste totalbank.

– Jeg hadde fulgt med på rentebarometerne og lagt merke til at banken gjorde det godt, sier hun.

Lie var for så vidt fornøyd med sin gamle bank, Bank Direkte Sandnes Sparebank, men irriterte seg over at den innførte nye kontogebyrer. Derfor flyttet hun både boliglån, sparekonto og brukskonto til Landkreditt. Hun har riktig nok satt av litt penger på en konto i Skandiabanken for gebyrfri bruk i utlandet.

Smått er godt

I Dagbladets Bankbørs måler vi hvilken bank som er rimeligst for dem som samler banktjenestene i samme bank. I fjor skilte det i snitt 4345 kr fra topp til bunn.

Fordelsprogrammer hindrer ikke storbankene i å havne langt ned på totalista:

65. DnB NOR

76. Nordea

108. Fokus Bank

– Kundene er for trege. Storbankene ser at de kan leve godt med stabile markedsandeler selv om vilkårene er under middels, sier seniorrådgiver Gisle Høyland i Norsk Familieøkonomi.

Kunder i Fokus Bank kunne i 2005 spare nesten 4000 kroner på å bytte til vinnerbankene i boliglån, sparekonto og brukskonto. Til forsvar for Fokus og andre storbanker må nevnes at de ville gjort det bedre om vi i utregningene hadde benyttet renta for boliglån på en million kroner.

– I tillegg bør du huske at du ofte har litt å gå på i storbankene. Ikke slå deg til ro med bankens offisielle rente, råder Høyland.

– Bedre service

– Det er mye bedre å forholde seg til litt mindre banker, som Landkreditt og Bank Direkte. Min erfaring er bedre og raskere service, sammenliknet med de store bankene, sier Anne-Kristine Lie.

– Er det vanskelig å bytte?

– Det kan nok være en liten barriere å gjøre det, men når man kommer i gang, går det raskt. Det er bryet verdt, og i dag er det mange banker som spanderer flyttegebyrene for boliglån, påpeker hun. ● I den store tabellen på høyre side kan du finne hvordan din bank gjorde det i 2005. Vi har også tatt med lister over de beste bankene akkurat nå. Merk f.eks. at BNP Paribas har falt litt på boligrentene, mens Landkreditt Bank har kapret førsteplassen på brukskonto.



«Det er mye bedre å forholde seg til litt mindre banker.»

Anne-Kristine Lie (55)

FIKK NOK: Anne-Kristine Lie (55) irriterte seg over at Bank Direkte Sandnes Sparebank innførte nye kontogebyrer. Derfor flyttet hun boliglån, sparekonto og brukskonto til Landkreditt.

Foto: Hans Arne Vedlog

BRAVO, POSTBANKEN! I 2003 havnet Postbanken på en svært middelmådig 55. plass i Bankbørsen. I 2005 var det bare ti banker som slo banken totalt sett. Jevnt gode vilkår og et fornuftig kundeprogram har gjort utslaget. Har for øvrig et svært gunstig førstehjemsloan som fikk en sekser av Dagbladet.

SKRYTEPAVER: Via dyre reklamekampanjer skryter Storebrand Bank av sin gebyrfrie

brukskonto. Vel, du finner for tida åtte banker som gir bedre vilkår. Bare 0,25 % rente er forklaringen. I 2005 havnet banken på en 32. plass totalt, men vil antakelig gjøre det bedre i 2006.

BILLIG OG LITEN: Banker som Grøng, Ørskog og Birkenes Sparebank blir regnet som mygger i bankmarkedet med under 1 milliard kroner i forvaltningskapital. De slår storbanker som DnB

NOR og Nordea ned i stavlene, på tross av storbankene ofte argumenterer med at størrelse vil gi prisfordeler for kundene. **BILLIGERE BANKBYTTE:** Fra nyttår ble det statlige tinglysingsgebyret for å bytte bank redusert til nesten en tiendedel. Nå må du betale bare 250 kr. **PRUT PÅ ETABLERING:** Noen banker forlanger opptil 2000 kroner i etableringsgebyr for boliglån. Det er fullt mulig å prute

det ned til 0. Merk også at enkelte banker, som BNPbank, sløyfer etableringsgebyret hvis du flytter boliglånet til dem. **PRISKRIG PÅ BRUKSKONTO:** Nå satser Landkreditt Bank beinhardt på å skyve Skandiabanken ned fra tronen på brukskonto. Gebyrfri bruk og hele 2 % rente er meget bra.

Verken Skandiabanken eller Landkreditt krever gebyr ved uttak og varekjøp i utlandet!

- velg smått!

Slik leser du tabellen: Tabellen viser hvor mye det kostet deg å bruke banken i 2005 – basert på boliglån, brukskonto og sparekonto. Tallene er innhentet i samarbeid med Norsk Familieøkonomi.

Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente
Summerer opp alle renteutgifter og -inntekter for boliglånet, sparekontoen og brukskontoen.	Renteinntekt av 20 000 kroner minus gebyrer og årsavgifter. Plusstall viser at du tjener på kontoen.	Renteutgifter første år, inkl. termingebyrer. Boliglån på 800 000 kroner innenfor 60 prosent av takst. Etableringsgebyr er fordelt på fem år.	Rentesats (effektiv) for lån over 500 000 kroner innenfor 60 prosent av lånetakst.	Årlig renteinntekt med 50 000 kroner på sparekonto.	Beste sparerente på innskudd over 50 000 kroner.

Best i 2005

Nr. Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente	Nr. Bank	Resultat	Brukskonto	Boliglån	Boligrente	Sparekonto	Sparerente
1. Landkreditt Bank	-22 421	-251	-23 310	3,03	1 141	2,28	61. Spb Plass	-25 123	-353	-25 443	3,40	672	1,34
2. SkandiaBanken	-23 117	45	-23 899	3,11	738	1,48	62. Vegårshei Spb	-25 141	-814	-24 608	3,27	281	0,56
3. SEB Privatbanken	-23 167	-887	-23 318	3,09	1 038	2,08	63. GS Banken	-25 173	-543	-25 125	3,32	495	0,99
4. BNP Paribas	-23 283	-876	-23 029	3,01	622	1,24	64. Spb 1 Jevnaker Lunner	-25 181	-844	-25 025	3,31	688	1,38
5. Spb Telespar	-23 383	-416	-23 479	3,11	513	1,03	65. DnB NOR	-25 212	-756	-24 903	3,32	447	0,89
6. Fana Spb	-23 718	-193	-24 076	3,21	550	1,10	66. Berg Spb	-25 216	-474	-24 961	3,32	219	0,44
7. Kredittbanken	-23 842	-1 116	-23 782	3,17	1 056	2,11	67. Spb Øst	-25 238	-1 124	-24 361	3,24	247	0,49
8. Spb 1 Ringerike	-23 963	-741	-23 910	3,23	688	1,38	68. Hegra Spb	-25 239	-638	-25 441	3,39	841	1,68
9. Klepp Spb	-23 963	-353	-23 773	3,18	163	0,33	69. Verdibanken	-25 263	-960	-25 435	3,35	1 131	2,26
10. Birkenes Spb	-23 968	-795	-23 627	3,17	453	0,91	70. Bamble og Langes. Spb	-25 269	-677	-25 089	3,33	497	0,99
11. Postbanken	-24 041	-418	-24 201	3,23	578	1,16	71. Larvikbanken	-25 289	-764	-24 694	3,28	169	0,34
12. Hjelmenland Spb	-24 096	-296	-24 113	3,22	313	0,63	72. Helgeland Spb	-25 295	-750	-25 245	3,38	700	1,40
13. Grong Spb	-24 142	-286	-24 515	3,21	659	1,32	73. Nottlora Spbl	-25 325	-865	-24 923	3,31	463	0,93
14. Ørskog Spb	-24 170	-903	-23 705	3,06	438	0,88	74. Spb1 Bank 1 Oslo	-25 360	-1 319	-24 678	3,32	638	1,28
15. Spb 1 SR-BANK	-24 226	-939	-23 725	3,19	438	0,88	75. Gjerstad Spb	-25 381	-857	-24 712	3,30	188	0,38
16. Vik Spb	-24 263	-567	-24 243	3,15	547	1,09	76. Nordea	-25 392	-659	-24 921	3,34	188	0,38
17. Grue Spb	-24 277	-481	-23 984	3,15	188	0,38	77. Fjaler Spb	-25 396	-845	-24 689	3,18	138	0,28
18. Vekselbanken	-24 331	-352	-24 510	3,22	531	1,06	78. BFHS Spb	-25 413	-774	-25 199	3,30	559	1,12
19. Voss Spb	-24 393	-396	-24 637	3,24	641	1,28	79. Selbu Spb	-25 435	-868	-25 442	3,40	875	1,75
20. Time Spb	-24 438	-350	-24 263	3,22	175	0,35	80. Aasen Spb	-25 448	-794	-25 501	3,39	847	1,69
21. Spareskillingsbanken	-24 446	-240	-24 894	3,28	688	1,38	81. Kvinesdal Spb	-25 473	-297	-25 455	3,37	278	0,56
22. Jernbanepers. Spb	-24 598	-230	-24 883	3,24	516	1,03	82. Askim Spb	-25 489	-733	-25 922	3,30	184	0,37
23. Andebu Spb	-24 626	-486	-24 543	3,20	403	0,81	83. Spb 1 Midt-Norge	-25 495	-871	-25 449	3,40	825	1,63
24. Kvinnerød Spb	-24 644	-857	-24 693	3,28	906	1,81	84. Narvik Spb	-25 499	-833	-25 307	3,39	641	1,28
25. Bank Direkte Sandnes	-24 646	-660	-24 308	3,21	322	0,64	85. Indre Sogn Spb	-25 501	-735	-24 889	3,31	122	0,24
26. Lillestrøm Bank	-24 684	-250	-24 556	3,26	122	0,24	86. Spb Grenland	-25 514	-712	-24 989	3,31	188	0,38
27. Aurland Spb	-24 689	-603	-24 583	3,19	497	0,99	87. Spb 1 Nord-Norge	-25 566	-625	-25 203	3,41	263	0,53
28. Odal Spb	-24 691	-600	-24 791	3,28	700	1,40	88. Ofoten Spb	-25 569	-254	-25 736	3,26	422	0,84
29. Spb Sogn og Fjordane	-24 696	-667	-24 591	3,26	563	1,13	89. Nordlandsbanken	-25 597	-671	-25 258	3,37	331	0,66
30. Roros Bank	-24 703	-389	-24 704	3,30	391	0,78	90. Arendal og Omega Spk	-25 598	-744	-25 085	3,33	231	0,46
31. Spb Hedmark	-24 710	-553	-24 597	3,27	441	0,88	91. Spb 1 Gudbrandsdal	-25 604	-704	-25 038	3,32	138	0,28
32. Storebrand Bank	-24 777	-322	-25 443	3,38	988	1,98	92. Spb 1 Nordvest	-25 640	-760	-25 262	3,30	431	0,86
33. Hol Spb	-24 807	-571	-24 401	3,17	166	0,33	93. Vang Spb	-25 656	-710	-25 321	3,35	375	0,75
34. Flekkefjord Spb	-24 814	-176	-25 154	3,26	516	1,03	94. Lom og Skjåk Spb	-25 657	-721	-25 199	3,33	263	0,53
35. Surnadal Spb	-24 821	-839	-24 469	3,25	488	0,98	95. Øystre Slidre Spb	-25 683	-927	-25 037	3,34	281	0,56
36. Hæfoss Spb	-24 848	-651	-24 744	3,28	547	1,09	96. Be Spb	-25 685	-801	-25 612	3,42	728	1,46
37. Spb 1 Hallingdal	-24 851	-375	-24 773	3,19	297	0,59	97. Rygge-Vaaler Spb	-25 685	-1 072	-24 754	3,28	141	0,28
38. Haugesund Spb	-24 861	-769	-24 612	3,25	519	1,04	98. Spb Biri	-25 689	-774	-25 234	3,32	319	0,64
39. Sunndal Spb	-24 864	-244	-24 221	3,22	281	0,56	99. Aurskog Spb	-25 702	-478	-25 640	3,38	416	0,83
40. Orkdal Spb	-24 869	-450	-25 059	3,26	641	1,28	100. Volda og Ørsta Spb	-25 750	-622	-25 362	3,39	234	0,47
41. Sauda Spb	-24 906	-544	-24 593	3,26	231	0,46	101. Holand Spb	-25 793	-220	-25 801	3,40	228	0,46
42. Elne Spb	-24 919	-704	-24 606	3,27	391	0,78	102. Spb Vest	-25 840	-1 158	-25 235	3,36	553	1,11
43. Hjarstad og Gransh. Spb	-24 922	-662	-24 900	3,30	641	1,28	103. Melhus Bank	-25 843	-804	-25 529	3,32	491	0,98
44. Modum Spbl	-24 954	-675	-24 467	3,22	188	0,38	104. Luster Spb	-25 878	-499	-25 816	3,35	438	0,88
45. Drangedal og Tordal Spb	-24 960	-719	-24 429	3,25	188	0,38	105. Tingvoll Spb	-25 887	-794	-25 733	3,40	641	1,28
46. Nes Prestegjelds Spb	-24 964	-513	-25 326	3,24	875	1,75	106. Soknedal Spb	-25 950	-656	-25 754	3,35	459	0,92
47. Spb 1 Kongsberg	-24 976	-873	-24 400	3,24	297	0,59	107. Totens Spb	-26 019	-800	-25 532	3,35	313	0,63
48. Spb Hardanger	-24 976	-630	-25 193	3,31	847	1,69	108. Fokus Bank	-26 020	-904	-25 463	3,40	347	0,69
49. Hallidalen Spb	-24 977	-442	-24 707	3,29	172	0,34	109. Bjåen Spb	-26 021	-692	-26 110	3,45	781	1,56
50. Oppdalbanken	-25 008	-476	-25 216	3,37	684	1,37	110. Spb Ser	-26 039	-426	-25 785	3,42	172	0,34
51. Tolga - Os Spb	-25 038	-322	-25 078	3,34	363	0,73	111. Spb Møre	-26 044	-800	-25 431	3,37	188	0,38
52. Eidsberg Spb	-25 043	-720	-24 573	3,22	250	0,50	112. Tregstad Spb	-26 065	-796	-25 528	3,38	259	0,52
53. Ørland Spb	-25 043	-568	-25 225	3,33	750	1,50	113. Hårstad Spb	-26 099	-717	-25 635	3,32	253	0,51
54. Nesset Spb	-25 053	-605	-24 832	3,37	384	0,77	114. Kragerø Spb	-26 111	-573	-26 100	3,48	563	1,13
55. Seljord Spb	-25 076	-213	-25 254	3,36	391	0,78	115. Holla og Lunde Spb	-26 113	-682	-25 710	3,42	278	0,56
56. Tinn Spb	-25 079	-574	-24 755	3,29	250	0,50	116. Ålfjord Spb	-26 245	-372	-26 436	3,53	563	1,13
57. Klæbu Spb	-25 079	-215	-25 667	3,34	803	1,61	117. Ankenes Spb	-26 321	-885	-25 920	3,34	484	0,97
58. BNBank	-25 094	-1 130	-24 871	3,06	906	1,81	118. Stadsbygd Spb	-26 358	-1 117	-25 726	3,45	484	0,97
59. Meldal Spb	-25 117	-464	-24 950	3,33	297	0,59	119. Selskog Spb	-26 469	-825	-25 919	3,45	275	0,55
60. Rindal Spb	-25 119	-794	-24 606	3,28	281	0,56	120. Spb 1 Vestfold	-26 617	-1 062	-25 698	3,41	144	0,29
							121. Halden Spb 1	-26 766	-1 272	-25 806	3,44	313	0,63

Brukskontoen er beregnet ut fra følgende årlige bruksmønster: Minibankkort med VISA eller Mastercard, 84 nettgjører, 12 avtale/autogjører, 216 varekjøp via betalingsterminal og 60 minibankuttak. **Sparekontoen:** Enkelte banker tilbyr konti med høyere rente, men det forutsetter f.eks. en bindingstid eller spareavtale. **Boliglånet:** BNBANK har bonusordning på boligrenta. Renta synker hvert år i fire år. Tas det hensyn til dette, kommer banken langt høyere opp på resultatlista. Den effektive renta er svært god. **Mer økonomi på www.dagbladet.no/okonomi.**

Lev billig

BANKBØRSEN

Dagbladet gir deg tips om og oversikter over alt fra billigste strømleverandør og beste bank til verkstedtester og gratis programvare til pc-en din. Alle saker som har stått på trykk, samt prisoversikter og kalkulatorer, finner du på www.dagbladet.no/levbillig

SPØRSMÅL

Har du spørsmål om personlig økonomi?

Send e-post til Hallgeir Kvadsheim på hkv@dagbladet.no.

Best på sparerente i 2005

1. Landkreditt Bank 2,28 %
2. Verdibanken 2,26 %
3. Santander Cons. Bank 2,14 %
4. Kredittbanken 2,11 %
5. SEB Privatbanken 2,08 %

De store

34. Postbanken 1,16 %
58. DnB NOR 0,89 %
73. Fokus Bank 0,69 %
107. Nordea 0,38 %

Jumbo

121. Indre Sogn Spb 0,24 %

Best på boligrente i 2005

1. BNP Paribas 3,02 %
2. Eiendomskreditt 3,03 %
2. Landkreditt Bank 3,03 %
4. BNBANK 3,06 %
4. Ørskog Spb 3,06 %

De store

28. Postbanken 3,23 %
73. DnB NOR 3,32 %
79. Nordea 3,34 %
108. Fokus Bank 3,40 %

Jumbo

121. Ålfjord Spb 3,53 %

Best på brukskonto i 2005

1. SkandiaBanken -45 kr
2. Flekkefjord Spb -176 kr
3. Fana Spb -193 kr
4. Seljord Spb -213 kr
5. Klæbu Spb -215 kr

De store

26. Postbanken -418 kr
55. Nordea -659 kr
77. DnB NOR -756 kr
108. Fokus Bank -904 kr

Jumbo

121. Spb1 Bank 1 Oslo -1 319 kr

Best på sparerente akkurat nå

- Bank2 2,61 %
- Santander Cons. Bank 2,55 %
- Landkreditt Bank 2,50 %
- Verdibanken 2,50 %
- Kredittbanken 2,45 %

Best på boligrente akkurat nå

- Voss Spb 3,21 %
- Vekselbanken 3,23 %
- Nes Prestegjelds Spb 3,24 %
- Bank Direkte Sandnes 3,25 %
- BFH Spb 3,28 %

Best på brukskonto akkurat nå

- Landkreditt Bank 150 kr
- SkandiaBanken 120 kr
- Bank2 10 kr
- Flekkfjord Spb -150 kr
- Fana Spb -161 kr

Jumbo

Slik bytter du bank

Sparekonto: Ta en telefon til din nye bank. Den ordner opp.

Lønnskonto: Flytt du denne, må du si fra til arbeidsgiver og andre som har faste overføringer til kontoen. Du må også endre evt. faste trekk.

Boliglån: Prøv å prute ned renta i din egen bank, f.eks. ved å vise til at verdien av boligen din har økt. Hvis ikke, kan det være lønnsomt å flytte lånet. Da må du betale tinglysingsgebyr på 250 kr. I tillegg krever en del banker etableringsgebyr på minst 500 kr. Tommelfingerregel: Du skal netto kunne tjene inn gebyrene på et år. Husk: Gebyrene trekkes fra på skatten.

TEMA ØKONOMI

30. oktober 2002 introduserte Dagbladet Bankbørsen – en rangering av bankenes vilkår. Her kan du hver måned finne ut hvordan din bank gjør det i konkurransen med andre banker.



Bankbørsen holder boligrenta i sjakk

Sju av ti banker har ennå ikke satt opp boliglansrenta selv om styringsrenta økte 0,25 prosentpoeng 1. juni. Konkurransen om kundene og prissammenlikninger er årsaken.

Tekst: **Yvonne Fondenes**
yfo@dagbladet.no

Ekspertene spår framtidige boliglansrenter, men ennå har forbrukerne merket lite til renteøkningen. Regningen fra Norges Banks rentemøte 31. mai tok de fleste bankene selv.

Både SEB privatbanken og Voss sparebank er blant de mange som ikke har satt opp renta ennå. De troner øverst på Dagbladets bankbørs som landets beste og billigste banker.

Ommund Braut, seniorrådgiver i Norsk familieøkonomi, mener Dagbladets bankbørs og andre typer prissammenlikninger presser bankene til å konkurrere.

– Bankene er blitt stadig mer opptatte av å komme best ut i

prissammenlikningene. Mange ringer og sjekker hvilke justeringer de må gjøre for å komme bedre ut, sier Braut.

Få renteøkninger

Resultatet er at bare 37 av 128 banker har valgt å øke boliglansrenta etter at sentralbanksjef Svein Gjerdrum satte opp styringsrenta 0,25 prosent 1. juni. Dette går fram av Dagbladets bankbørs, som utarbeides hver måned i samarbeid med Norsk familieøkonomi.

Vi sjekker vilkårene blant om lag 130 av landets banker. Dette er den første omfattende rentesjekken etter at Norges Bank hevet styringsrenta.

I alt vil sju banker låne deg penger til under 3,5 pst. effektiv rente.

Det er 20 færre enn i Dagbladets bankbørs i april, da tilsvarende tall var 27. Øverst troner den svenske banken SEB privatbanken med kontor i Oslo, og den lokale heltene Voss sparebank.

Ikke la deg lure

Både DnB NOR og Nordea har benyttet seg av muligheten til å reklamere for at de ikke har satt opp renta. Det mener Oddmund Braut kan gi forbrukerne et inntrykk av at de er de eneste og pre-



TIL TOPPS: Først i Dagbladets bankbørsritt nå ligger Tore Hoppen i SEB Privatbanken.

siserer at de er to av mange.

– DnB NOR har faktisk justert renta på smålån, men ikke på større boliglån, sier Braut.

Ved tidligere rentejusteringer har Nordea som oftest sittet på gjerdet og sett hva de andre bankene foretar seg. Denne gangen gikk det knapt ei uke før de var ute og sa de ikke kom til å justere renta.

– Det har muligens påvirket de andre store bankenes avgjørelser om renta og bidratt til en smitteeffekt på resten av bransjen. Man har rent markedsmessig ikke tur til å sette opp renta. Da ville man komme for dyrt ut i forhold til de



HAKK I HÆL: Rett bak svenskene lurar banksjef Kjell Jostein Bø i Voss Sparebank.

andre bankene og miste markedsandeler i et marked hvor kundene er svært prisbevisste, sier Braut i Norsk familieøkonomi.

Svimlende

I første kvartal i år oppnådde bankene et resultat på 6,4 milliarder kroner, viser tall fra Kredittilsynet. Det er 1,2 milliarder mer enn samme periode før.

Bankenes netto renteinntekter, det vil si renteinntekter minus rentekostnader, falt i samme periode med 0,19 prosentpoeng, til 1,65 prosent.

– Tidligere var rentemarginene

bankenes viktigste inntektskilde, men nå kommer en stadig større andel av inntektene fra andre områder, sier Braut.

Fortsatt press på rentemarginer og fallende netto renteinntekter tyder på at konkurransen om utlånskundene er sterk.

Automatisering

Neste renteøkning kan komme i august. Først da vil det vise seg om bankene tar igjen det tapte eller om de kommer til å knipe på rentemarginene ytterligere.

– Bankene blir stadig flinkere til å kutte kostnader gjennom automatisering av driften og legge press på priser fra underleverandørene, sier Braut.

I fjor hadde DnB NOR et overskudd på mer enn sju milliarder kroner – en økning på mer enn 500 millioner fra året før. Nordeas overskudd økte fra to til tre milliarder kroner fra 2004 til 2005, mens Fokus Bank hadde et overskudd på 513 millioner kroner i fjor.

– Det skulle bare mangle at kundene ikke skulle få ta del i de gode resultatene i form av billigere tjenester. Bankene har stadig flere bein å stå på, alt fra forsikringssalg til salg av

fond, som de gjør gode penger på. Det gir dem større muligheter enn før til å skvise rentemarginene, sier Braut.

Tar det igjen

SEB Privatbanken er en av bankene som har valgt ikke å heve boliglansrenta. På Dagbladets bankbørs har de den laveste boliglansrenta på 3,35 pst.

Voss sparebank har satt opp renta 0,23 prosentpoeng siden april, men er likevel blant bankene som tilbyr deg den beste boliglansrenta med sine 3,44 pst.

Ommund Braut er rimelig sikker på at når neste renteøkning kommer, «i august eller september», vil de fleste bankene øke renta.

Spørsmålet er om økningen blir like stor eller større enn Norges Banks økning. Øker de renta med 0,4 prosentpoeng, tar de igjen halvparten av det de har tapt på ikke å sette opp renta ved forrige økning. Det er ikke sikkert det blir lagt merke til av kundene like mye som den positive effekten det har hatt ikke å øke renta nå, sier Braut.

«Bankene er blitt stadig mer opp-tatte av å komme best ut i prissammenlikningene.»

Ommund Braut, seniorrådgiver i Norsk familieøkonomi



NYE INNTEKTER: Rentemarginene var bankenes viktigste inntektskilde, men nå kommer en stadig større andel fra andre områder, sier Ommund Braut, seniorrådgiver i Norsk familieøkonomi. Foto: Erling Hægeland

PERSONLIG ØKONOMI | BOLIG | FORBRUKER | SKATT | JUS | AKSJER | FERIE

DINE PENGER

NORGES STØRSTE ØKONOMIBLAD - Nr 6 - 2006 - 24. utgave - Kr 64 www.dinepenger.no

Bruk nytt superlån

Ferie, oppussing, ny bil, bolig? Samle alt i ett fleksilån!

- Like god rente som vanlige boliglån
- Ek lønet hjemmefra - når du vil
- STOR GUIDE: 60 fleksilån

LÅN MER, LEV LIVET?
Sjekk hva mye du tåler å låne

NAPP UT MINI-HEFTE
Ta med rettighetene dine på reisen

- Tryeri
- Spørring av bankkort
- Pakketur
- Sykdom
- Flyforsikrings

HYTE-SKATTEN
122 kommuner har eiendomsskatt. Stor tabell.

DINE PENGER
ØKONOMISK FRISTELSELSE på ferie

bc 1 239 06 kr 64,00

123069 102304

MANGE KAN LÅNE MER: Ikke la ubegrunnet gjeldsrykt begrense livet. Å låne lite er ikke alltid riktig.

LES OGSÅ

- QTP:** Best pensjon med fondvalg
- HYTTE:** Billig og sentralt i hagekoloni
- RENTE:** 8 feil som lurte deg til å binde
- SAMFUNN:** Ikke krise å bruke mer oljepenger
- KROPP:** Billig sminke på nettet
- REISE:** Smart kortbruk i ferien
- BOLIG:** Vant over forsikringselskap
- SPARING:** Beste aksjefond
- PENSJON:** Flytt fripolisen din
- SPØRSMÅL OG SVAR:**
Kan jeg testamentere alt til ektefellen?
Hva er min gamle symaskin verdt?

Nytt nummer i salg nå

• LØNNSNIVÅ I SOMMERJOBBen • SLIK KLAGER DU PÅ SKATTEN

Årsabonnement kr 569 (11 utgaver). Bestill på www.dinepenger.no, eller tlf. 815 66 540.