



Suurimpien suomalaisten pankkien tarjoamien luottokorttien erot

Eetu Suomalainen

Haaga-Helia ammattikorkeakoulu

Amk-opinnäytetyö

2022

Liiketalouden tutkinto

Tiivistelmä

Tekijä(t)

Eetu Suomalainen

Tutkinto

Tradenomi, liiketalouden tutkinto

Raportin/Opinnäytetyön nimi

Suurimpien suomalaisten pankkien tarjoamien luottokorttien erot

Sivu- ja liitesivumäärä

27 + 5

Tässä opinnäytetyössä on tarkoituksena vertailla suurimpien suomalaisten pankkien luottokortteja. Suomalaisten selkeästi suosituin maksutapa nykypäivänä on korttimaksaminen ja hyvin usein maksukortissa onkin mukana luotollinen ominaisuus. Tämän vuoksi aihe koskettaa hyvin monia kuluttajia.

Tutkimukseen valikoitui suomalaisista pankeista OP Ryhmä, Nordea, Danske Bank, Handelsbanken sekä Säästöpankkiryhmä. Nämä ovat markkinaosuudella mitattuna Suomen suurimmat pankit. Vertailussa tarkastellaan korttien eroja niin ominaisuuksien kuin kustannustenkin osalta. Luottokortin kustannukset koostuvat tavallisesta kuukausimaksuista, tilinhoitomaksuista ja luoton korosta. Vertailukelpoisiin tuloksiin päästäkseen työssä on laskettu todellisia vuosikorkoja 2000 euron käytetylle luotolle. Tutkimusta rajattiin niin ettei hinnoittelussa otettu huomioon pankkien etuohjelmien tai kuluttajan pankkiasioinnin laajuuden tuomia poikkeamia.

Opinnäytetyön viitekehyksessä tarkastellaan rahoitusmarkkinoita, maailmanmarkkinatilannetta, luottokorttiin liittyviä keskeisiä käsitteitä sekä siihen liittyvää lainsäädäntöä. Viitekehysten avulla saadaan lukijalla ymmärrystä luotonannosta, luottokortista sekä kokonaisuutensa muodostumisesta.

Vertailun tuloksista huomattiin, että eri pankkien luottokorteilla on huomattavan suuria eroja. Toiset pankit eivät juuri lisäominaisuuksia tarjoa, kun taas joidenkin pankkien luottokortit ovat samalla kattavia vakuutuspaketteja. Laajimmat vakuutusturvat olivat Danske Bankilla, Handelsbankenilla sekä Nordealla. Eri pankkien välillä oli myös suuria eroja luoton kokonaiskustannusten muodostumisessa. Tutkimuksen edullisin korkomarginaali oli OP Ryhmällä, mutta kuitenkin edullisimmaksi vaihtoehdoksi 2000 euron käytetylle luotolle paljastui Danske Bank Mastercard Gold kortti. Tutkimuksen tuloksien perusteella todettiin eri korttien sopivan hieman erilaisille kuluttajille sekä eri tarpeisiin ja tilanteisiin.

Asiasanat

Luottokortit, rahoitus, pankkitoiminta

Sisällys

1 Johdanto	1
2 Rahoitusmarkkinat ja pankkitoiminta	3
2.1 Vallitsevan maailmantilanteen vaikutus rahoitusmarkkinoihin.....	4
3 Luotonanto	6
3.1 Vakuudelliset ja vakuudettomat lainat	7
3.2 Luottokortti	7
4 Tutkimuksen pankit	9
4.1 Danske Bank	9
4.1.1 Danske Bankin kortit	9
4.2 Handelsbanken	11
4.3 Nordea	13
4.3.1 Nordean kortit	13
4.4 OP Ryhmä	15
4.5 Säästöpankkiryhmä	17
5 Pohdinta.....	19
5.1 Tulokset	19
5.2 Johtopäätökset.....	21
5.3 Luotettavuus ja oma arviointi.....	22
Lähteet	23
Liitteet.....	28
Liite 1. Danske Bank Mastercard Gold, luottorajana 10 000 euroa	28
Liite 2. Handelsbanken Credit, luottorajana 10 000 euroa	29
Liite 3. Nordea Gold, luottorajana 10 000 euroa	30
Liite 4. OP Visa Credit/Debit, luottorajana 10 000 euroa.....	31
Liite 5. Säästöpankki Visa Credit/Debit, luottorajana 10 000 euroa	32

1 Johdanto

Korttimaksaminen suomalaisten keskuudessa on yleistynyt huimaa vauhtia ja samalla käteisen rahan käyttö hiipunut. Suomen Pankin kuluttajakyselyn (2021) mukaan lähes 90 prosenttia suomalaisista suosii päivittäistavaraostoksissa maksutapanaan maksukorttia tai mobiililaitteen maksusovellusta. Muutosta on entisestään vauhdittanut keväällä 2020 puhjennut koronapandemia. Suomalaisilla pankeilla on yleensä useita eri korttivaihtoehtoja ja usein kuluttajan valinta onkin perinteisen pankkikortin sijaan luotto-ominaisuuden sisältävä maksuväline. Luottokortti voi olla paljon muutakin kuin pelkkä maksuväline, se voi olla suurien hankintojen mahdollistaja, vakuutusturvaa matkalle tai avain lentokentän lounge-palveluihin. Suomessa toimi 2020 loppuvuonna 12 eri pankkia ryhmä- ja konsernirakenteet huomioon ottaen. Näiden lisäksi palveluitaan tarjoavat useat ulkomaiset rahalaitokset. (Finanssiala 2021, 10.)

Tämän opinnäytetyön tavoitteena on selvittää suurimpien suomalaisten pankkien luottokorttien eroja niin hinnan kuin ominaisuuksien osalta. Monesti medioissa vertaillaan pankkien asuntolainoja, mutta arkipäiväisempi asia luottokortit eivät niinkään ole esillä. Aiheen valitsin myös, koska minua kiinnostaa finanssiala ja eri pankkien tarjoamien palveluiden erot. Luottokortit ovat myös olleet tapetilla, koska heinäkuussa 2020 vakuudettomille luottoille asetettiin uusi 10 prosentin korkokatto, mutta hyödykesidonnaiset tuotteet kuten luottokortit ja osamaksut rajattiin sen ulkopuolelle. Korkokatto asetettiin alun perin vuoden 2020 loppuun asti, mutta sitä jatkettiin myöhemmin vallitsevan maailmantilanteen vuoksi 30.9.2021 asti. (Valtioneuvosto 2020.) Kaikilla vakuudettomilla kulutusluotoilla oli jo ennestään 1.9.2019 asetettu 20 prosentin korkokatto. Tällöin voimaan tullessa säännöksessä määriteltiin myös, ettei luoton koron lisäksi muut kustannukset saa ylittää 150 euroa vuodessa. Luottokorttien korkokatto on siis edelleen 20 prosenttia. (Kuluttajansuojalaki 20.1.1978/38.) Oletankin siten että monet pankit tarjoavat edelleen luottokorteille korkeampaa kuin 10 prosentin vuosikorkoa.

Työhön on valittu viisi Suomalaista pankkia: OP Ryhmä, Nordea, Danske Bank, Handelsbanken sekä Säästöpankkiryhmä. Nämä ovat markkinaosuudeltaan Suomen viisi suurinta pankkia. OP Ryhmän markkinaosuus on suurin, noin kolmannes yleisölle myönnettyissä lainoissa mitattuna. Toiseksi suurin markkinaosuus on Nordealla, noin neljännes kaikista lainoista. Kolme muuta tässä työssä tarkasteltavaa pankkia jäävät markkinaosuuksissa alle kymmeneen prosenttiin. (Finanssiala 2021, 11.)

Monilla pankeilla on poikkeavia hinnoitteluja ja jopa erilaisia ominaisuuksia korteissa pankkiasioinnin laajuudesta tai pankin etuohjelmasta riippuen. Rajauksen teen niin, että

tutkimuksessa emme ota mitään edellä mainittuja poikkeavuuksia ja etuohjelmia huomioon. Vertailuun otetaan kaikilta tutkimuksen pankeilta edullisin luotollinen kortti.

Tutkimus on toteutettu vertailuna, jossa pyritään löytämään vertailtavien pankkien luottokorttien eroja ja yhtäläisyyksiä. Kvantitatiivista tutkimusmenetelmää hyödynnetään numeerisesti mitattavien muuttujien vertailuun. Tulokset esitetään myös taulukkomuotoon, jotta lukijan on helpompi tulkita niitä.

Eri lainoja ja luottoja vertaillessa voidaan vertailla luottojen marginaaleja ja kuukausimaksuja, mutta niitä tarkastelemalla on vaikea päästä selkeään lopputulokseen mikä on edullisin vaihtoehto. Sen vuoksi Eu-direktiivien ja kuluttajansuojalain pohjalta on säädetty Oikeusministeriön asetus kuluttajaluoton todellisesta vuosikorosta. Tässä tutkimuksessa todellisia vuosikorkoja laskettaessa käytetään lainamääränä 2000 euroa.

2 Rahoitusmarkkinat ja pankkitoiminta

Joka päivä yritykset ympäri maailman tekevät investointeja, kotitaloudet ostavat hyödykeitä, toiset ostavat asunnon, toiset eivät. Toisilla jää rahaa säästöön huomattavia määriä, kun taas toiset kuluttavat huomattavastikin enemmän, kun tienaa. Varoja on siis tarvetta välittää niiltä kellä sitä jää niille, jotka sitä tarvitsevat. Rahoitusmarkkinoiden pääperiaate onkin välittää ylijäämäisen talouden osan säästöjä alijäämäiselle osalle. Rahoitusmarkkinat koostuvat kahdesta osasta, suorasta rahoituksesta sekä epäsuorasta eli välitetyistä rahoituksesta. Suora rahoitus tapahtuu lähinnä arvopaperimarkkinoiden kautta, nimensä mukaisesti käymällä kauppaa esimerkiksi osakkeilla ja velkakirjoilla suoraan myyjän ja ostajan välillä. Kysyntä ja tarjonta eivät kuitenkaan suorilla markkinoilla kohtaa täydellisesti, jonka vuoksi tarvitaan epäsuoraa rahoitusta. Sen muodostavat nimenomaan pankit ja muut luottolaitokset. (Pohjola 2011, 99.) Rahoituksella on aina hintansa, riippumatta onko se suoraa vai epäsuoraa. Hintana rahoituksella on totutusti korko. Pohjolan (2011, 99) mukaan koron avulla tasapainotetaan myös rahoitusmarkkinoiden kysyntää ja tarjontaa.

Pankkitoiminta on keskeinen ja näkyvä osa rahoitusmarkkinoita. Sen ydintoimintaa on talletusten vastaanottaminen yleisöltä ja niiden välittäminen luotonantona pankin asiakkaille. (Kontkanen 2015, 45.) Epäsuoran rahoituksen välittäjinä pankit ottavat luottoa myöntäessään riskin asiakkaansa puolesta, mutta pystyvät vastaavasti hajauttamaan tätä riskiä omien laajojen sijoituskohteiden kautta. Pankkitoiminta on myös paljon muuta, kuten maksuliikkeen järjestämistä ja riskienhallintaa. Varsinkin maksuliikkeen järjestäminen on muuttanut historian varrella huomattavasti. (Kontkanen 2015, 12.) Aiemmin kun maksuvälineistä kortti- ja verkkomaksaminen eivät olleet mahdollisia, niin näkyvin rooli pankeilla oli vastaanottaa asiakkaidensa käteistalletuksia ja mahdollistaa käteisen nosto tileiltä. Vuoden 2021 syksyllä enää 7,9 prosenttia kuluttajista kertoi käteisen olevan päivittäisiä ostoksia tehdessä yleisin maksutapa Suomen Pankin kuluttajakyselyn mukaan (2021). Maksuliikettä on muuttanut suuresti varsinkin digitalisaatio. Vuonna 1996 avattiin Suomen ja koko Euroopan ensimmäinen verkkopankki OP-verkkopalvelu (OP s.a.). 2000-luvulla verkkopankit alkoivat yleistymään kansalaisten keskuudessa ja 2010-luvulla tullessa uudeksi tavaksi on tullut myös mobiilimaksaminen.

Pankkitoimintaa on maailmassa ollut jo hyvin pitkään ennen pankkeja. Ennen nykyisenlaisista pankkitoimintaa ja varsinaisia pankkeja, rahan välittäjä toimivat niin papit kuin kultasepätkin. Jo varhaisessa vaiheessa maksuvälineiden välittäminen kytkeytyi luotonantoon. Nykyisenlaisen pankkitoiminnan syntyminen ja kehittyminen tapahtuivat pitkään kansallisesti. Suomessa se juontaa juurensa 1800-luvun alkuun, kun keisari Aleksanterin toimesta Turkuun perustettiin Suomen ensimmäinen pankki vuonna 1811. Pian tuon jälkeen

Suomeen tulivat jo ensimmäiset Säästöpankitkin, ja 1800-luvun loppuun mennessä Suomessa oli jo useita liikepankkejakin. 1900-luvun alussa alkoi myös Osuuspankkeja edeltävä osuuskassatoiminta. (Kontkanen 2015, 9, 13.)

Nykyään monet pankkipalveluita tarjoavista toimioista ovat osa jopa monikansallisia finanssikonserneja. Perinteisen pankkitoiminnan lisäksi ne tarjoavat monipuolisesti myös vakuutus- ja sijoituspalveluita. Palveluita tarjotaan usein myös erilaisten yhteistyösopimusten kautta. (Kontkanen 2015, 11, 14.)

2.1 Vallitsevan maailmantilanteen vaikutus rahoitusmarkkinoihin

Koko yhteiskuntaa mullistanut koronapandemia alkoi jo vuoden 2020 alussa ja vaikuttaa edelleen vahvasti jokapäiväiseen arkeemme. Tartuntaluvuissa ja kuolemantapauksissa ei tunnu olevan enää mitään mahdollisuutta pysyä edes perässä. Pandemian vaikutukset yksilön elämään ja maailmantalouteen ovat olleet peruuttamattomia ja ne tulevat näkymään vielä pitkään pandemian jälkeenkin. Suomen bruttokansantuote laski koronan ensimmäisenä vuotena eniten sitten vuoden 2009 ja finanssikriisin (Tilastokeskus 2021). Euroalueeseen verrattuna Suomen bruttokansantuotteen lasku oli kuitenkin melko maltillinen. Suomessa lasku oli 2,8 prosenttia samaan aikaan kun euroalueella yhteensä lasku oli 6,6 prosenttia. (Finanssiala 2021, 2.) Monille toimialoille pandemia on Suomessakin tehnyt suuria vahinkoja esimerkkeinä tapahtuma-, matkailu- ja ravintola-ala. Näille aloille suunnattiin merkittäviä rajoituksia melkein kahden vuoden ajan ennen kuin nyt keväällä 2022 niitä on alettu purkamaan. Nämä alat kärsivät myös luonnollisesti suuresti työttömyydestä ja lomautuksista.

Finanssisektorilla koronapandemia näkyi monellakin lailla. Osakemarkkinoilla koronan ensimmäinen vuosi oli ennennäkemätön. Pandemian alussa keväällä 2020 pörssikurssit romahtivat, mutta nousivat jo loppuvuodesta 2020 takaisin pandemiaa edeltäneelle tasolle (Finanssiala 2021). Vuosi 2020 tarjosi siis sijoittajille mahdollisuuksia jopa äkkirikastumisiin. Euriborkorot puolestaan pandemian alun aiheuttaman epävarmuuden vuoksi lähtivät maaliskuussa nousuun, mutta kääntyivät laskuun jo kesän kynnyksellä Euroopan keskuspankin rahapolitiikan ja euroalueen parantuneen luottamuksen vuoksi. Markkinakorot pysyttelivät historiallisen alhaisina aina vuoden 2022 helmi-maaliskuuhun saakka, kunnes lähtivät jyrkkään nousuun. Asuntolainoissa usein viitekorkona käytetty 12 kuukauden euriborkorko nousi ensimmäisen kerran kuuteen vuoteen plussan puolelle 12.4.2022. (Suomen Pankki s.a.) Äkillisen nousun aiheuttivat Venäjän ja Ukrainan kiristynyt tilanne, kiihtyvä inflaatio sekä tiedot keskuspankkien rahapolitiikan kiristymisestä.

Koronapandemian aiheuttama kuluttajien heikentynyt talous- ja työllisyystilanne sekä pitkään jatkunut matala korkotaso edesauttoivat suomalaisten velkaantumista. Finanssialan (2021, 51) mukaan suomalaisilla oli vuoden 2020 lopussa 6 miljardia euroa enemmän velkaa vuoden takaiseen verrattuna. Suomen hallitus halusi estää luottojen markkinoinnin väärinkäytöksiä sekä taata maltilliset luottokustannukset, joten se teki esityksen kuluttajansuojalain 7 luvun väliaikaisesta muuttamisesta (Oikeusministeriö 2020). Lain oleelliset muutokset olivat kuluttajaluoton suoramarkkinointikielto sekä kuluttajaluoton 20 prosentin korkokaton tiukentaminen 10 prosenttiin. Oleellista on kuitenkin, että hyödykesidonnaiset luotot eli luottokortit ja osamaksusopimukset jätettiin väliaikaisen korkokaton ulkopuolelle. Laki tuli voimaan 1.7.2020 ja oli voimassa alun perin 31.2.2020 asti. Presidentin 30.12.2020 vahvistaman eduskunnan päätöksen mukaisesti lain voimassaoloa päätettiin kuitenkin jatkaa 30.9.2021 saakka. (Kuluttajansuojalaki.)

3 Luotonanto

Luotonanto pankin ja kuluttajan välillä tarkoittaa, että pankki lainaa asiakkaalleen summan x euroa rahaa ja asiakas puolestaan maksaa nämä velaksi otetut varat takaisin pankille (Laki luottolaitostoiminnasta 8.8.2014/610). Tämän rahalainan hinta on vakiintuneen käytännön mukaan lainan korko. Kuluttaja maksaa siis pankille takaisin lähtökohtaisesti euromääräisesti enemmän rahaa kuin hän on pankilta lainaa saanut. Lainan kokonaiskorko kostuu yleensä lainan marginaalista sekä viitekorosta (OP s.a.). Marginaaliin vaikuttaa pankin hinnoittelema asiakas- ja käyttötarkoituskohmainen riski sekä myöskin maailmanmarkkinatilanne. Viitekorkoina käytetään lähes poikkeuksetta eri euriborkorkoja tai pankki-kohtaista prime-korkoa. Prime-korot ovat pankin omia viitekorkoja, joiden määräytymiseen tosin vaikuttavat samat tekijät, kun muihinkin viitekorkoihin kuten markkinakorkojen kehityksen näkymät ja inflaation odotukset. Euriborkorko eli Euro interbank offered rate ilmaisee sen millä hinnalla eurooppalaiset pankit tarjoutuvat lainaamaan rahaa toisilleen ilman vakuuksia. Koron noteeraukset perustuvat toteutuneisiin kauppoihin ja euriborkorko julkaistaan aina joka päivä viidelle eri ajanjaksolle. Näitä ovat 1 viikko, 1-, 3-, 6 -ja 12 kuukautta. Euriborkoron aika kertoo, sen kuinka kauan siihen sidotun lainan korko pysyy muuttumattomana. Usein pitkän laina-ajan lainoissa kuten asuntolainoissa käytetään viitekorkona 12 kuukauden euriborkorkoa eli lainan viitekorko tarkistetaan aina kerran vuodessa. (OP s.a.)

Lainassa on myös muitakin kustannuksia kuin pelkkä korko. Tyypillisesti koron lisäksi kuukausittain lainasta maksetaan pankille tilinhoitopalkkiota, jotka liikkuvat muutamien eurojen tasolla lainasta riippuen. Lainoissa voi myös olla noston yhteydessä veloitettavia avausmaksuja. (OP s.a.) Nämä ovat tavallisia etenkin suuremille lainoille kuten asuntolainoille, mutta vakuudettomissa kulutusluotoissa eivät niin yleisiä. Lisäksi kuluttajansuojalain 20.1.1978/38 17 §:ssä säädetään seuraavaa kuluttajaluottojen kustannuksista:

Kuluttajan nostamalle luotolle perittävää luoton korkoa ei saa sopia 20:tä prosenttia suuremmaksi.

Jos kuluttajan on sopimuksen mukaan maksettava muita kuin 1 momentissa tarkoitettuja luottokustannuksia, näiden määrä ei saa ylittää päivää kohden 0,01:tä prosenttia luottosopimuksen mukaisesta luoton määrästä tai luottorajasta luottosopimuksen voimassaoloajalta.

Sen estämättä, mitä 2 momentissa säädetään, muiden luottokustannusten enimmäismäärä voidaan sopia 5 euroksi edellyttäen, että luottoaika on sopimuksen mukaan vähintään 30 päivää. Kuluttajan 2 momentin perusteella maksettavaksi tulevat kustannukset eivät saa ylittää 150:tä euroa vuodessa, eikä luottokustannuksia saa periä kuluttajalta ennakolta pidemmältä kuin vuoden ajalta.

3.1 Vakuudelliset ja vakuudettomat lainat

Pankkien tarjoamat lainat voidaan jakaa takaisinmaksun turvaavuuden osalta kahteen, vakuudellisiin– ja vakuudettomiin lainoihin. Vakuudellisessa lainassa pantataan omaa tai vierasta omaisuutta lainan vakuudeksi siltä varalta, ettei kuluttaja pystykään suoriutumaan lainan takaisinmaksusta (Laki takauksesta ja vierasvelkapanttauksesta 19.3.1999/361). Näin ollen pankin riski on huomattavasti pienempi. Jos asiakas ei syystä tai toisesta pystyisi maksamaan lainaansa takaisin, voisi pankki myydä asiakkaan vakuudeksi antamaa omaisuutta kattaakseen luottotappionsa. Pankkilainan vakuudeksi tyypillisesti käy reaaliomaisuus eli esimerkiksi asunto, metsä, tilitalletus tai muu sijoitusvarallisuus. Eri omaisuuslajit arvostetaan tyypillisesti eri vakuusarvoon omaisuuden riskisyyden mukaan. (OP s.a.) Esimerkiksi tilitalletuksella on usein suurempi vakuusarvo kuin osakkeilla tai rahastoilla. Monesti kuulee myös puhuttavan, että ajoneuvo olisi esimerkiksi autolainan vakuutena, mutta tällöin on yleensä kyseessä auton osamaksurahoitus eikä pankkilaina. Siinä asiakas maksaa auton hintaa rahoitusyhtiölle osissa ja ajoneuvon omistus siirtyykin asiakkaalle usein vasta kun viimeinen maksuerä on maksettu (Laki osamaksukaupasta 18.2.1966/91). Vakuudelliset lainat ovat usein euromäärältään myös suurempia kuin vakuudettomat lainat. Tämä johtuu yksinkertaisesti siitä, että mitä suurempia laina sitä suurempi riski pankilla on. Arkipäiväisiä esimerkkejä näistä ovat asuntolaina ja remonttilaina. Vakuudettoman lainan takaisinmaksun turvaaminen taasen perustuu pelkästään asiakkaan maksukykyyn (OP s.a.). Suurena riskinä voisi esimerkiksi olla velallisen pitkäaikainen työttömyys tai työkyvyttömyys. Pankit tarjoavat lainoilleen myös erilaisia turvatuotteita esimerkiksi juuri työttömyyden ja työkyvyttömyyden sekä korkotason nousun varalle.

3.2 Luottokortti

Vakuudettomista lainoista arkipäiväisin esimerkki on luottokortti. Monesti puhekielessä menevät sekaisin termit pankkikortti ja luottokortti sekä visa ja mastercard. Voi kuulla jonkun sanovan esimerkiksi: ”maksoin ostokseni visalla”. Mitä tuo ilmaisu sitten tarkoittaa? Yleensä sillä tarkoitetaan, että ostokset on maksettu Visa-merkkisellä maksukortilla, mutta puhekielessä se ei tee eroa onko kyseessä pankki- vai luottokortti. Perinteinen pankkikortti eli debit-kortti on maksukortti, joka veloittaa ostokset suoraan siihen liitetyltä pankkitililtä. Näin ollen pankkikortilla voi ostaa sen summan edestä mitä korttiin liitetyllä tilillä on rahaa. Tilin ylittäminen tosin on mahdollista, koska ostokset veloitetaan usein parin päivän viiveellä. Tilin ja siihen liitetyn pankkikortin voi saada Suomessa lähes kuka tahansa, joka omaa nimen, henkilötunnuksen ja asuu jossain EU-maassa. (OP s.a.) Tämä on oleellinen ero verrattuna luotolliseen maksukorttiin.

Luottokortti eli credit-kortti on maksukortti, jolla maksaessa asiakas saa luotonmyöntäjältä maksuaikaa eli luottoa. Kortille käytettävissä olevaa luoton määrää kutsutaan luottorajaksi

ja se on yleensä asiakohaisesti ennalta määrätty. (OP s.a.) Suomessa tyypillinen koroton maksuaika on noin kuukausi, niin kuin tulemme myöhemmin tutkimuksessa huomaamaan. Ostoksien maksaminen luottokorttilaskun eräpäivään mennessä ei siis aiheuta asiakkaalle mitään ylimääräisiä kuluja. Jos asiakas ei maksa laskun eräpäivään mennessä koko luottoa pois vaan alkaa lyhentämään sitä erissä, niin luotonmyöntäjä perii luotosta yleensä korkoa sekä tilinhoitomaksuja, niin kuin muidenkin lainojen kohdalla. Luottokorttilaskulle on määritelty myös minimi lyhennyksen määrä eli summa, joka on laskun eräpäivään mennessä vähintään maksettava. Tämä summa on määritelty luottosopimuksessa ja on joko prosentuaalisesti sidottu käytetyn luoton määrään tai kortin luottorajan suuruuteen. (OP s.a.) Luottokortin saaminen edellyttää Suomessa täysi-ikäisyyttä, säännöllisiä palkka- tai eläketuloja, riittävää maksukykyä sekä moitteetonta maksuhistoriaa. Jossain pankeissa luottokortin voi myös saada ilman säännöllisiä tuloja, jos opiskelee ammattikorkeakoulussa tai yliopistossa. (Nordea s.a.) Pankit tarkistavat Suomessa asiakkaan luottotiedot, joten maksuhäiriömerkintöjä ei lähtökohtaisesti saa olla luottokorttia haettaessa. Maksuhäiriömerkinnän voi saada esimerkiksi tuomioistuimen toteamasta aiempien velvoitteiden laiminlyönnistä. (Luottotietolaki 11.5.2007/527.)

4 Tutkimuksen pankit

4.1 Danske Bank

Danske Bank on nimensä mukaisesti alun perin tanskalainen pankki. Sen tarina on saanut alkunsa Kööpenhaminassa vuonna 1871 Den Danske Landmandsbank nimellä. Useiden fuusioiden ja yrityskauppojen myötä Danske Bankista on tullut kansainvälisestikin tunnettu pankki. Nykyään Danske Bankilla on yli kolme miljoonaa asiakasta ja 22 000 työntekijää kahdessatoista eri maassa. (Danske Bank s.a.)

Suomessa toimivan Danske Bank A/S sivuliikkeen juuret johtavat vuoteen 1887 ja Suomen valtion perustamaan Postisäästöpankkiin. (Danske Bank s.a.) Sittemmin Postipankiksi sekä Leoniaksi nimensä muuttanut pankki yhdistyi vuodenvaihteessa 2000 ja 2001 vakuutus konserni Sammon kanssa muodostaen yhdessä Sampo Oyj:n. Sampo Oyj:n alla toiminta jatkui vuoteen 2006 asti kunnes Danske Bank ilmoitti ostavansa Sampo konsernin pankkiliiketoiminnan neljällä miljardilla eurolla (Helsingin Sanomat 2006). Sampo pankin nimi säilyi kuitenkin katukuvassa vuoteen 2012 asti kunnes Danske Bank yhtenäisti konserninsa nimikäytäntöjä (Taloussanomat 2012).

Tällä hetkellä Danske Bankilla on Suomessa noin 10 prosentin markkinaosuus myönne-tyissä lainoissa ja noin 14 prosentin osuus talletuksista (Finanssiala 2021, 11, 12). Tämä koostuu noin miljoonasta henkilöasiakkaasta sekä noin 90 000 yritys- ja yhteisöasiakkaasta. Digitalisaation ja käteisen käytön vähenemisen vuoksi Danske Bankilla on enää 39 auki olevaa konttoria Suomessa. (Danske Bank s.a.) Danske Bankin ehkä näkyvin ja tunnetuin palvelu onkin mobiilimaksusovellus MobilePay. Alun perin vain Danske Bankin omille asiakkaille avattu mobiilisovellus on nykyään lähes kaikkien suomalaisten pankkien asiakkaiden käytettävissä.

4.1.1 Danske Bankin kortit

Danske Bank tarjoaa asiakkailleen vaihtoehtokseen neljää eri luotollista korttia: Mastercard Gold, Mastercard Platinum, Finnair Plus Visa sekä Finnair Plus Visa Gold. Näistä kaksi ensimmäistä ovat yhdistelmä kortteja ja kaksi jälkimmäistä puhtaasti luottokortteja. (Danske Bank s.a.) Monista muista pankeista poiketen Danske Bank ei tarjoa ollenkaan niin sanottua normaalia credit/debit yhdistelmä korttia, joten käytämme tässä tutkimuksessa Mastercard Gold-korttia. Danske Bankin korttihinnointelu poikkeaa myös muista. Sillä on perinteisen kiinteän kuukausihinnittelun sijaan luottorajasta riippuvainen prosentuaalinen vuosihinnointelu. Mastercard Goldin vuosimaksu on 1,9 prosenttia luottorajasta, mutta kuitenkin enintään 150 euroa. (Danske Bank s.a.) 2000 euron luottorajalla kortin

vuosimaksu on siis 38 euroa. Vuosimaksu sisältää laskutuspalkkiot, korttiin tehtävät muutokset, käteisnostot, siirrot tilille, automaattikyselyt ja rinnakkaiskortit. Danske Bankilla ei siis ole enää erillistä tilinhoitomaksua. (Danske Bank 2021.) Korttiluoton viitekorkona on luonnollisesti kolmen kuukauden euriborkorko, joka tarkistetaan maaliskuu-, kesä-, syys-, ja joulukuun ensimmäisenä pankkipäivänä. Danske Bankin marginaali korttiluotoissa on 11 prosenttiyksikköä. Kortin luottoraja voi olla enintään 10 000 euroa ja sillä tehdyille ostoksille saa keskimäärin 43 päivää korotonta maksuaikaa. (Danske Bank s.a.) Korttiin sisältyy lisäksi matkavakuutus, ostoturvavakuutus sekä käteisnostoturvavakuutus. Matkavakuutus on voimassa, kun matkasta on maksettu vähintään 75 prosenttia kortin credit-puolella. Vakuutettuina ovat alle 80-vuotiaat kortinhaltijat. Kortinhaltijan lisäksi vakuutettuja ovat matkalla mukana olevat alle 80-vuotias puoliso, lapset, lapsenlapset, lapsipuolet, ottolapset sekä kasvattilapset, jos he asuvat vakituisesti kortinhaltijan luona. (Danske Bank 2019.) Ostoturvavakuutus korvaa kortin credit-puolella maksetun omaisuuden varkauden tai vahingoittumisen. Vakuutus on voimassa 180 päivää ostohetkestä ja sen omavastuu on 75 euroa. Vakuutuksesta voidaan korvata enintään 2000 euroa per vakuutustapahtuma ja 6000 euroa kolmen vuoden aikana. Käteisnostoturvavakuutus kattaa 12 tunnin sisällä käteisnostosta tapahtuneen varkauden. Vakuutuksesta voidaan kuitenkin korvata maksimissaan 250 euroa per vakuutustapahtuma ja enintään 6000 euroa kolmen vuoden aikana. (Danske Bank 2017.)

Taulukko 1 Danske Bank Mastercard Gold

Danske Bank Mastercard Gold	Euribor 3kk 13.4.2022				
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
2 000,00 €	11,00 %	-0,448 %	10,552 %	- €	3,17 €
Maksuvälin korkokanta:	0,879 %				
Annuiteettierä:	176,35 €				
Kuukausikustannus:	179,51 €				
Maksuvälin tod. Korko:	1,161 %				
Todellinen vuosikorko:	14,859 %				
Luoton kokonaiskustannus:	2 154,15 €				

4.2 Handelsbanken

Handelsbanken on vuonna 1871 perustettu ruotsalainen pankkikonserni. Se on myös Ruotsin pörssin vanhin listattu yhtiö. Yhtiön perustivat muutamat Stockholms Enskilda Bankenista eronnutta johtajaa. He halusivat tarjota asiakkailleen ”aitoa pankkitoimintaa” Tukholmassa. Yksi merkittävimmistä tapahtumista Handelsbankenin historiassa löytyy 1960-luvun loppupuolelta, kun yhtiö nimitti uudeksi toimitusjohtajakseen Jan Wallanderin. Hän loi pohjan Handelsbankenin asiakaslähtöiselle liiketoiminnalle. Wallander muun muassa poisti turhia virkoja keskijohdosta ja toi päätöksentekoa entistä enemmän kontto-reille. Tämä oli varsinkin siihen aikaan hyvin poikkeuksellista. 1990-luvun aikana pankki laajensi toimintaansa Suomeen, Norjaan sekä Tanskaan ja 2000-luvulla konttoreita avattiin myös Alankomaihin ja Iso-Britanniaan. (Handelsbanken s.a.)

Tällä hetkellä Handelsbanken on Suomen neljänneksi suurin pankki lainoissa mitattuna. Sen osuus yleisölle myönnettyistä lainoista on noin kuusi prosenttia. Talletuksissa Handelsbanken jää kuudenneksi kolmen prosentin osuudellaan. (Finanssiala 2021, 11,12.)

Handelsbankenin korttivalikoimasta löytyy perinteisen debit-kortin lisäksi kaksi eri luotollista korttia, Credit ja Platinum. Handelsbankenin kaikki kortit ovat Mastercard pohjaisia kortteja. Tässä vertailussa otamme tarkasteluun edullisemman Credit-kortin, joka on myös mahdollista tilata yhdistelmäkorttina. (Handelsbanken s.a.) Credit-kortilla voi olla enimmillään 10 000 euron luottoraja ja sillä tehdyille ostoksille saa keskimäärin 30 päivää korotonta maksuaikaa. Handelsbankenin Credit-korttiin sisältyy monipuolinen vakuutuspaketti. (Handelsbanken s.a.) Paketti sisältää matkaturvan, ostoturvan sekä Hole in One-vakuutuksen. Matkavakuutus sisältää matkustajavakuutuksen, matkatavaravakuutuksen, matkustajan vastuu- ja oikeusturva vakuutuksen sekä vakuutuksen kortilla nostetulle käteiselle. Vakuutus on voimassa ulkomailla, kun vähintään 50 prosenttia matkan kuluista on maksettu Credit-kortilla. (Zurich s.a.) Ostoturvavakuutus kattaa kortilla hankitun tavarankarkauden tai vahingon. Tavarankarkaus pitää olla ostohetkellä uusi ja vähintään 50 euron arvoisen. Ostoturvavakuutus on voimassa 180 päivää tavarankarkauksesta. Hole in One-vakuutus korvaa nimensä mukaisesti golfin hole in one lyönnistä aiheutuneet samppanjatarjoilu kustannukset. (Golfissa on tapana tarjota kaikille kentällä samaan aikaan oleville pelaajille samppanjaa, jos lyö hole in onen.) Kaikkien edellä olevien vakuutusten voimassaolo Credit/Debit yhdistelmäkortilla edellyttää, että kustannukset on maksettu kortin credit puolella. (Handelsbanken s.a.)

Handelsbankenin Credit-kortti maksaa vuodessa 70 euroa. Tämä tietää kuukaudessa vajaan 6 euron kustannusta, vaikka korttia ei käytettäisi ollenkaan. Kun kortilla on korollista velkaa niin luoton korko on kolmen kuukauden euribor ja 10 prosentin marginaali. Erillistä

tilinhoitomaksua ei kortilla ole. Handelsbankenin luottokortin vuosimaksu kattaa myös luoltolta tehtävät tilisiirrot, käteisnostot automaattista sekä rinnakkaiskortin. Yhdistelmäkortilla olevan credit-puolen kustannukset ovat myös samat. (Handelsbanken s.a.)

Taulukko 2 Handelsbanken Credit

Handelsbanken Credit		Euribor 3kk 13.4.2022			
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
2 000,00 €	10,00 %	-0,448 %	9,552 %	- €	5,83 €
Maksuvälin korkokanta:	0,796 %				
Annuiteettierä:	175,42 €				
Kuukausikustannus:	181,25 €				
Maksuvälin tod. Korko:	1,315 %				
Todellinen vuosikorko:	16,967 %				
Luoton kokonaiskustannus:	2 174,98 €				

4.3 Nordea

Nordea on selkeästi pohjoismaiden suurin pankkikonserni. Sillä on noin 10 miljoonaa asiakasta 20 eri maassa. Suomessa Nordealla on noin 3,3 miljoonaa asiakasta, Ruotsissa noin 3,8 miljoonaa asiakasta, Norjassa noin miljoona asiakasta sekä Tanskassa noin 1,7 miljoonaa asiakasta. (Nordea s.a.) Suomessa Nordean markkinaosuus vuonna 2020 oli noin 25 prosenttia, jolla se ylittää Suomen toiseksi suurimmaksi pankiksi OP Ryhmän jälkeen (Finanssiala 2021, 11). Nordean emoyhtiö on ollut vuodesta 2018 lähtien suomalainen Nordea Oyj, lisäksi Nordea on listattu myös Tukholman sekä Kööpenhaminan pörseissä (Nordea s.a.). Nordean suurin yksittäinen omistaja on vakuutuskonserni Sampo Oyj. Huomionarvoista on, että puolestaan Sampo-konserni myi oman pankkiliiketoimintansa Danske Bankille vuonna 2006 ja käytti kaupasta saadut varat Nordean osuuksien ostoon (Helsingin sanomat 2006).

Nordean tarinan voidaan katsoa alkaneen jo yli 200 vuotta sitten. Pisimmillään sen juuret ulottuvat vuoteen 1820 ja tanskalaiseen Sparekassen for Kjobenhavn og Omegn pankkiin. Monien ja taas monien fuusioiden ja yrityskauppojen seurauksena Nordeasta kasvoi vuosikymmenten aikana yksi Euroopan suurimmista finanssialan toimijoista. Nykyisen nimensä ja muotonsa Nordea sai vuosituhannen vaihteessa. Ensin vuonna 1998 yhdistyivät suomalainen Merita Pankki Oyj sekä ruotsalainen Nordbanken AB. Tuolloin jo pohjoismaiden suurimmaksi pankiksi noussut konserni sai nimekseen MeritaNordbanken Oyj. Tämän jälkeen konserniin liitettiin vielä tanskalainen Unibank sekä norjalainen Christiania Bank og Kreditkasse. (Nordea s.a.)

4.3.1 Nordean kortit

Nordean valikoimista löytyy kuusi erilaista luotollista korttia: Nordea Credit, Nordea Gold, Nordea Premium, TUOHI Mastercard, Finnair Plus Mastercard sekä Stockmann Mastercard. Näistä Credit, Gold sekä Premium ovat tarkoitettu vain Nordean asiakkaille ja muita kolmea korttia voi hakea ilman asiakkuuttakin. Finnair Plus- sekä Stockmann Mastercard kortteja voivat hakea kyseisten asiakasohjelmien asiakkaat, mutta TUOHI Mastercardia voi hakea kuka tahansa täysi-ikäinen, jolla on säännölliset tulot eikä ole luottotietomerkin-töjä. Nordea Premium korttia taasen voivat hakea vain Nordean Premium Banking asiakkaat. (Nordea s.a.)

Huomionarvoista on, että Nordean niin kutsuttu perustason luottokortti Nordea Credit sekä Nordea Gold ovat kuukausimaksuiltaan saman hintaisia. Nordea Gold-korttiin voi myös saada luottorajaksi jopa 10 000 euroa kun taas Nordea Creditin luottoraja voi olla enintään

5000 euroa. Lisäksi Gold-kortissa on prosentin matalampi marginaali sekä enemmän lisäominaisuuksia, joten ehdottomasti näistä parempi vaihtoehto on Nordea Gold. (Nordea s.a.) Tämän vuoksi otamme juuri Gold-kortin mukaan vertailuun Nordean korteista.

Nordea Gold-kortti tarjoaa kattavan paketin erilaisia hyödyllisiä ominaisuuksia. Kortti sisältää ulkomaanmatkavakuutuksen, tuoteturva-vakuutuksen sekä ostoturvan. Ulkomaanmatkavakuutus on voimassa, kun matkan kuluista 75 prosenttia on maksettu kortin luottopuolella. Vakuutettuina ovat kortin haltijan lisäksi mukana matkustava puoliso sekä alle 22-vuotiaat lapset. (Nordea 2018.) Tuoteturva-vakuutus on voimassa kortin credit-puolella tehdyillä ostoksilla 180 päivän ajan ostohetkestä. Vakuutus on voimassa vähintään 100 euron ja enintään 2000 euron hankinnoissa. (Nordea s.a.) Nordean markkinoiva Mastercard-ostoturva puolestaan on hieman harhaanjohtava. Ostoturvasta voidaan korvata muun muassa konkurssiin menneen lentoyhtiön matkat tai ostokset, jotka eivät saavukaan perille (Nordea s.a.). Tämä tulee kuitenkin suoraan kuluttajansuojalaista ja koskee kaikkia muitakin luottokortteja eikä vain Nordea Gold-korttia.

Nordea Gold-kortin kuukausimaksu on 2,5 euroa ja jos luotolla on korollista velkaa niin tilinhoitomaksu on 4,5 euroa kuukaudessa. Nordean kortille tarjoama korko on kolmen kuukauden euriborkorko lisättynä 9,5 prosentin marginaalilla. Kortilla tehdyille ostoksille saa keskimäärin 30 päivää korotonta maksuaikaa ja kortin luottoraja voi olla 1500–10000 euroa. Nordea tarjoaa asiakkailleen peräti kaksi lyhennysvapaata kuukautta vuoden aikana. Lisäksi Nordea tarjoaa Gold-kortin myös korkeakouluopiskelijoille ilman opintopistevaatiimuksia tai säännöllisiä tuloja. Kortin tunnusluku on myös mahdollista päättää itse, niin halutessaan. (Nordea s.a.)

Taulukko 3 Nordea Gold

Nordea Gold	Euribor 3kk 13.4.2022				
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
2 000,00 €	9,50 %	-0,448 %	9,052 %	4,50 €	2,50 €
Maksuvälin korkokanta:	0,754 %				
Annuiteettierä:	174,95 €				
Kuukausikustannus:	181,95 €				
Maksuvälin tod. Korko:	1,376 %				
Todellinen vuosikorko:	17,826 %				
Luoton kokonaiskustannus:	2 183,41 €				

4.4 OP Ryhmä

OP Ryhmä on selkeällä markkinaosuudella Suomen suurin finanssialan toimija. Sen markkinaosuus lainoista vuonna 2020 oli 34,6 prosenttia ja talletuksista 37,6 prosenttia. (Finanssiala 2021, 11, 12.) OP Ryhmä eroaa muista tutkimuksessa olevista pankeista olemalla osuuskuntamuotoinen pankki. Osuuskuntien toiminnasta on säädetty Osuuskuntalaissa (14.6.2013/421). Sen mukaan osuuskunnan omistavat sen jäsenet, mutta ne eivät ole henkilökohtaisessa vastuussa osuuskunnan vastuista. Osuuskunnan jäseneksi voi liittyä maksamalla ennalta määräämättömän jäsenmaksun ja esimerkiksi osuuspankeilla se on nykyisin 100 euroa. Jäsenmaksun myötä on oikeutettu jäsenetuihin ja osallistumaan osuuskunnan päätöksentekoon. (OP s.a.)

Nykyinen OP Ryhmä pohjautuu vuonna 1902 perustettuun Osuuskassojen Keskuslainarastoon. Sen jälkeen Osuuspankkiryhmässä on tapahtunut useita nimen muutoksi ja fuusioita. Myös jakautumisia on tapahtunut, esimerkiksi vuoteen 1997 asti OP Ryhmään kuului myös nykyinen POP-pankki. Tällä hetkellä OP Ryhmän muodostavat 137 itsenäistä osuuspankkia sekä niiden keskusyhteisö tytär- ja lähiyhteisöineen. (OP s.a.) Alueellisten osuuspankkien määrä on useiden fuusioiden myötä pitkän aikaa ollut laskeva, esimerkiksi vuonna 2000 jäsenosuuspankkeja oli vielä 244 (Osuuspankkiryhmä 2001). Vuonna 2022 toteutuu OP Ryhmässä huomattava fuusio, kun Uudenmaan alueen kolme Osuuspankkia fuusioituvat yhdeksi Uudenmaan Osuuspankiksi. Kyseinen fuusio on OP Ryhmän historian suurin. Tulevalla uudella Uudenmaan Osuuspankilla on yksinään 10 prosentin markkinaosuus Suomen asuntolainoista. OP Ryhmä koostuu kolmesta liiketoiminta-alueesta: vähittäispankki, yritys pankki ja vakuutus. Vakuutus-segmentistä monille tuttuja yhtiöitä ovat muun muassa Pohjola Vakuutus sekä Pohjola Sairaala. (OP s.a.)

OP Ryhmä tarjoaa asiakkailleen neljää eri luotto-ominaisuuden sisältävää korttia: OP Visa Platinum, OP Visa Gold, OP Visa Credit/Debit sekä OP Duo. OP Duo on näistä ainoa kortti, joka on Mastercard pohjainen ja ainoa kortti, jossa on vain luotollinen ominaisuus. Nimensä mukaisesti OP Duo on tarkoitettu lompakon toiseksi kortiksi. Muut kortit ovat niin kutsuttuja yhdistelmäkortteja. Tässä tutkimuksessa perehdymme niin sanottuun normaaliin yhdistelmäkorttiin eli OP Visa Credit/Debit-korttiin. Credit/Debit on yhdistelmäkor-teista myös edullisin. Kuukausimaksu siinä on 2,95 euroa kun taas seuraavaksi edullisin yhdistelmä kortti OP Visa Gold maksaa 7,75 euroa kuukaudessa. OP Visa Platinumin osalta puolestaan puhutaan aivan eri hintaluokista. Se maksaa 50 euroa kuukaudessa, mutta tietenkin sisältää myös paljon rahanarvoisia etuja. (OP s.a.)

Osuuspankin palveluiden hinnoittelu poikkeaa myös muista vertailun pankeista jonkin verran. Osuuspankki kun osuuskuntamuotoisena toimijana on asiakkaidensa omistama

pankki. Asiakkaat voivat liittyä pankin niin kutsutuksi omistaja-asiakkaaksi maksamalla 100 euron suuruisen jäsenosuusmaksun. Nämä omistaja-asiakkaat saavat vastineeksi osittain laajemman tarjoaman palveluita sekä edullisemmat palvelumaksut. Lisäksi heille kertyy asiointivolyymien mukaisesti OP bonuksia. Palveluhinnaston eroista esimerkiksi tutkimukseen valitun OP Visa yhdistelmäkortin, käyttötilin sekä verkkopalvelun omistaja-asiakkaat saavat käyttöönsä yhteishintaan 3,95 euroa kuukaudessa. Ainoastaan omistaja-asiakkaiden Visa-kortteihin kuuluu myös maksuton tuoteturvavakuutus. Credit/Debit kortilla tuoteturvavakuutus on 180 päivää ja muilla korteilla 365 päivää. Tuoteturvavakuutus korvaa esimerkiksi kortilla maksetun tuotteen varkauden tai rikkoutumisen 2000 euroon saakka ja 75 euron omavastuulla. Muista tutkimuksen korteista poiketen OP:n tuoteturvavakuutus on voimassa omistaja-asiakkailla sekä credit että debit puolella tehdyillä ostoksilla. (OP s.a.)

OP Visa Credit/Debit kortti ei tarjoa ilman Osuuspankin omistaja-asiakkuutta juuri mitään lisäpalveluita. Credit ominaisuuteen kuuluu tietenkin kuluttajansuojalain mukainen ostoturva niin kuin muihinkin tutkimuksen kortteihin. Luottoraja kortilla voi olla välillä 2000 ja 20 000 euroa ja keskimäärin ostoksille saa 35 päivää korotonta maksuaikaa. Luoton korko on tutkimuksen edullisimpia, kolmen kuukauden euribor ja 8,95 prosentin marginaali. Kun kortilla on korollista velkaa, tulee luotolle lisäksi 3,50 euron tilinhoitomaksu. (OP s.a.)

Taulukko 4 OP Visa Credit/Debit

OP Visa Credit/Debit	Euribor 3kk 13.4.2022				
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
2 000,00 €	8,95 %	-0,448 %	8,502 %	3,50 €	2,95 €
Maksuvälin korkokanta:	0,709 %				
Annuiteettierä:	174,44 €				
Kuukausikustannus:	180,89 €				
Maksuvälin tod. Korko:	1,283 %				
Todellinen vuosikorko:	16,531 %				
Luoton kokonaiskustannus:	2 170,70 €				

4.5 Säästöpankkiryhmä

Säästöpankilla tarkoitetaan puhekielessä yleensä Säästöpankkiryhmää, vaikka säästöpankki termillä tarkoitetaankin virallisesti yhtä pankkiliiketoiminnan muotoa. Säästöpankki-toiminta juontaa juurensa nimensä mukaisesti säästöpankkiaatteesta. Aatteen toi Suomeen John Julin, joka näki tarpeellisena perustaa pankki köyhemmälle kansanosalle. Ensimmäinen säästöpankki perustettiin Turkuun vuonna 1822. Turun Säästöpankki oli ensimmäinen pankki Suomessa heti Suomen pankin perustamisen jälkeen 1811. Säästöpankit alkoivat levittäytyä 1840-luvulla laajemmin Suomeen ja 1860-luvulla 21 kaupungissa oli jo oma Säästöpankki. Säästöpankit hallitsivat pitkään Suomen talletustoimintaa, vielä sotienkin aikaan lähes joka toinen Suomen pankki oli Säästöpankki. Sotien aikaista pankkien sääntelyä alettiin purkaa vasta 1980-luvulla ja se johti voimakkaaseen kilpailuun, kun myös ulkomaalaisten pankkien toimintamahdollisuudet Suomessa kasvoivat. Säästöpankit olivat myös myöhemmin keskeisessä roolissa 1980 ja 1990 luvun taitteen pankkikriisissä. Luotonanto kasvoi ja kasvoi järjestyttävästi vuosikymmenen vaihdetta kohti ja Suomen Pankki pyrki hiltsemään sitä rajoittamalla luotonannon kasvua 10 prosenttiin, mutta Säästöpankit eivät tätä noudattaneet. Käymättä Suomen pankkikriisiä sen enempää läpi, se johti Säästöpankkien kohdalla hajoamiseen. Suurin osa entisestä Säästöpankkiryhmästä jaettiin silloisten kilpailijoiden kesken. Kriisiä onkin kutsuttu myös nimellä ”säästöpankkikriisi”. (Säästöpankki s.a.)

Nykyisin Säästöpankkiryhmään kuuluu 17 Säästöpankkia. Ryhmän ulkopuolella on myös Oma Säästöpankki, joka usein sekoitetaan Säästöpankkiryhmään. (Säästöpankki s.a.) Säästöpankkiryhmän markkinaosuus on tutkimuksen pankeista pienin. Tällä hetkellä pankilla on 3,6 prosentin osuus yleisölle myönnettyistä lainoista sekä 3,8 prosentin osuus talletuksista (Finassiala 2021, 11, 12).

Korttivaihtoehtoja Säästöpankki tarjoaa asiakkailleen kilpailijoihin verrattuna melko vähän. Kilpailijoista poiketen Säästöpankki ei myöskään tarjoa yhtään pelkästään luotto-ominaisuuden sisältävää korttia, vaan molemmat luotolliset vaihtoehdot ovat yhdistelmäkortteja. Nuo vaihtoehdot ovat Visa Credit/Debit ja Visa Gold Credit/Debit, minkä lisäksi valikoimasta löytyy Visa Debit sekä Visa Debit Online, joka ennen tunnettiin nimellä Visa Electron. Monipuolisimman kortin voi päätellä olevan Visa Gold jo pelkästä kortin nimestä. Kortti sisältää matkailijoille suunnattuja etuja, niin kuin muidenkin tutkimuksen pankkien Gold-kortit. (Säästöpankki s.a.) Vertailuun otan mukaan edullisemmän Visa Credit/Debit kortin. Se ei sisällä kauheasti erikoisia lisäpalveluita, lukuun ottamatta ostoturvavakuutusta. Vakuutus on voimassa luottopuolella tehdyillä yli 50 euron ostoksilla ja se on voi-

massa 90 päivää ostohetkestä. Vakuutus korvaa ostetun tuotteen rikkoutumisesta tai vahingoittumisesta aiheutuneita kuluja 1000 euroon asti ilman omavastuuta, muttei esimerkiksi varkaudesta aiheutuneita vahinkoja. (AIG Europe S.A. sivuliike 2018.)

Säästöpankin Visa Credit/Debit kortin luottoraja voi olla 2000 euron ja 10 000 euron välillä. Kortti maksaa kolme euroa kuukaudessa ja lisäksi laskutusmaksu on neljä euroa, kun luottoa on käytössä. Luoton korko on kolmen kuukauden euriborkorko lisätynä pankin marginaalilla, joka on 10,5 prosenttia. (Säästöpankki s.a.)

Taulukko 5 Säästöpankki Visa Credit/Debit

Säästöpankki Visa Credit/Debit	Euribor 3kk 13.4.2022				
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
2 000,00 €	10,50 %	-0,448 %	10,052 %	4,00 €	3,00 €
Maksuvälin korkokanta:	0,838 %				
Annuiteettierä:	175,88 €				
Kuukausikustannus:	182,88 €				
Maksuvälin tod. Korko:	1,458 %				
Todellinen vuosikorko:	18,969 %				
Luoton kokonaiskustannus:	2 194,56 €				

5 Pohdinta

5.1 Tulokset

Tutkimuksesta huomataan, että suomalaiset pankit tarjoavat asiakkailleen hyvinkin erilaisia ominaisuuksia sisältäviä luottokortteja. Danske Bankilla, Handelsbankenilla ja Nordealla luottokorttiin sisältyy matkavakuutus sekä tuoteturvavakuutus. Osuuspankilla eikä Säästöpankilla kuulu edullisimpaan korttiin ollenkaan matkavakuutusta, mutta Säästöpankki tarjoaa kuitenkin tuoteturvaa. Osuuspankissa tuoteturvavakuutus sisältyy vain pankin omistaja-asiakkaiden kortteihin. Osuuspankki erottuu kuitenkin muista tarjoamalla vaihtoehdoksi 20 000 euron luottorajaa, muiden tutkimuksen pankkien tarjotessa korkeintaan 10 000 euron limiittiä. Kuka tahansa kuluttaja ei kuitenkaan voi saada niin korkeaa luottorajaa korttiinsa vaan se vaatii myös suuret säännölliset tulot. Pankeista Danske Bankin sekä Handelsbankenin korteissa on myös tutkimuksen muihin pankkeihin nähden uniikkeja etuja. Danske Bankin Mastercard Gold-kortissa on käteisnostoturvavakuutus, joka kattaa käteisnostoihin kohdistuvia varkauksia. Handelsbankenilla on Credit kortissaan puolestaan Hole in One vakuutus golfin ystäville.

Eri pankkien luottokorttien marginaaleissa on jonkin verran eroja. Aiemmin tutkimuksessa käytiin läpi koronapandemian ensimmäisenä kesänä asetettua 10 prosentin korkokattoa, josta luottokortit ja osamaksut jätettiin pois. Voidaankin havaita, että vertailun pankeista kaksi pankkia, Danske Bank ja Säästöpankki käyttävätkin luottokortin korkona yli korkokaton olevaa nimelliskorkoa. Kaikki tutkimuksen kortit mahtuvat kuitenkin 2,05 prosenttiyksikön sisään. Pienin marginaali on Osuuspankin 8,95 prosenttia ja suurin puolestaan Danske Bankin 11 prosenttia. Korttien muissa kustannuksissa onkin sitten suurempia eroja ja hieman erilaisia sovelluksia. Kuukausimaksullisia kortteja on Nordealla, Säästöpankilla sekä Osuuspankilla. Hinnaltaan Nordea on näistä hieman kalliimpi kuin OP ja Säästöpankki. Handelsbankenilla ja Danske Bankilla on kuukausimaksun sijasta vuosimaksu ja hieman erilaiset toteutukset. Handelsbankenin kortti maksaa 70 euroa vuodessa, mutta Danske Bankilla on luottorajasta riippuvainen vuosimaksu. Maksu on 1,9 prosenttia luottorajasta, joka tarkoittaa tutkimuksessa käytetyllä 2000 euron limiitillä 38 euroa vuodessa. Vuosimaksu ei kuitenkaan esimerkiksi 10 000 euron luottorajalla ole 190 euroa, vaan voi korkeintaan olla 150 euroa vuodessa. Tilinhoitomaksuissa on myös hieman eroja, edullisimman kuukausimaksun omaavassa Nordean Gold kortissa on puolestaan vertailun korkein tilinhoitomaksu. Nordean jälkeen 50 sentin välein perässä tulevat Säästöpankki ja OP. Vuosimaksullisten Handelsbankenin ja Danske Bankin korttien maksut jaettuna kuukasitasolle olivat tutkimuksen hintavimmat, mutta sen sijaan erillisiä tilinhoitomaksuja niissä ei ole ollenkaan.

Taulukoissa yksi, kaksi, kolme, neljä sekä viisi on laskettu kaikkien vertailun pankkien todellisia vuosikorkoja. Laskelmissa luottokortilla on käytetty luottoa 2000 eurolla ja se maksetaan takaisin kuukausittain 12:ssa saman suuruudessa erässä. Viitekorkona on kaikilla luottokorteilla kolmen kuukauden euriborkorko. Laskelman euriborkorko on noteerattu 13.4.2022 ja se on ollut silloin -0,448 prosenttia. Lyhyisiin euriborkorkoihin ei selkeästi tässä vaiheessa ole heijastunut kiihtyvä inflaatio ja keskuspankkien kiristytävä rahapolitiikka, jotka johtivat helmikuussa 2022 12 kuukauden euriborkoron voimakkaan nousun alkamiseen. Viitekorko siis tässä tapauksissa alensi kokonaiskorkoja pankkien marginaalien jälkeen. Laskelmassa oletetaan myös, että viitekorko pysyy muuttumattomana koko takaisinmaksuajan. Ilmoitetut muut kustannukset kuten tilinhoito-, kuukausi- ja vuosimaksut on myös otettu mukaan. Vuosimaksut on muutettu vertailun helpottamiseksi taulukkoon kuukausimaksuksi jakamalla vuosimaksu kahdellatoista.

Taulukoissa on ensimmäisenä laskettu maksuvälin korkokanta jakamalla vuotuinen kokonaiskorko kahdellatoista, koska maksuväli on yksi kuukausi. Kuukausittainen annuiteettimaksuerä on laskettu excelin maksu (eng. pmt) funktiolle. Annuiteetti pystytään laskemaan funktion avulla, kun tiedetään maksuvälin korkokanta, maksuerien määrä sekä alkuperäinen lainamäärä. Tämän jälkeen lasketaan maksuvälin todellinen vuosikorko. Se saadaan laskettua korko (eng. rate) funktion avulla, kun tiedetään kuukausittainen annuiteetti, joka laskettiin aiemmalla funktiolla, jälleen annuiteettierin määrä ja lainamäärä. Tämän jälkeen ratkaistaan saadun maksuvälin todellisen koron avulla todellinen vuosikorko sisäisen korkokannan kaavalla, koska on oletettu, että viitekorko on vakio ja näin ollen maksuerät pysyvät samansuuruisina.

Laskelmista voidaan todeta, että edullisin vaihtoehto 2000 euron käytetyllä luotolla on selkeästi Danske Bankin Mastercard Gold-kortti. Eroa toiseksi edullisimpaan vaihtoehtoon OP Visa-korttiin on 1,67 prosenttiyksikköä. Kolmanneksi ja neljänneksi edullisimmat vaihtoehdot ovat Handelsbanken sekä Nordea. Säästöpankin kortti on puolestaan tutkimuksen mukaan selkeästi kallein vaihtoehto. Eroa tutkimuksen edullisimman ja kalleimman todellisen vuosikoron välillä on yli neljä prosenttia.

Taulukko 6 Tutkimuksen korttien erot

	Danske Bank Mastercard Gold	Handelsbanken Credit	Nordea Gold	OP Visa Credit/Debit	Säästöpankki Visa Credit/Debit
Luottoraja enintään	10 000,00 €	10 000,00 €	10 000,00 €	20 000,00 €	10 000,00 €
Marginaali	11,00 %	10,00 %	9,50 %	8,95 %	10,50 %
Kuukausi- /vuosimaksu	1,9% luottorajasta, maks. 150€/vuosi (3,17€/kk)	70€/vuosi (5,83 €/kk)	2,50 €/kk	2,95 €/kk	3,00 €/kk
Tilinhoitomaksu/kk	- €	- €	4,50 €	3,50 €	4,00 €
Tuoteturva-/ostoturvavakuutus	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Matkavakuutus	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei	Ei
Muut lisäpalvelut	Käteisnostoturva	Hole in One	Ei	Ei	Ei
Todellinen vuosikorko	14,86 %	16,97 %	17,83 %	16,53 %	18,97 %

5.2 Johtopäätökset

Tuloksien myötä voidaan havaita, että pankeilla on hyvinkin erilaisia tapoja hinnoitella luottokorttejaan. Pieni marginaalia ei suoraan tarkoita halvinta vaihtoehtoa eikä suurin vuosimaksu kalleinta. Vertailun suurimman marginaalin omaava Danske Bank itseasiassa on edullisin vaihtoehto 2000 euron luotolle, kun se maksetaan vuodessa takaisin. Tämä johtuu siitä, että pienellä lainamäärällä kuukausimaksut ja tilinhoitomaksut näyttelevät suurta osaa. Tilanne on toki toinen, jos luottoa olisi käytössä esimerkiksi 10 000 euroa ja se maksettaisiin annuiteettierissä vuodessa takaisin. Silloin vaakakuppi kallistuisi alhaisimman marginaalin omaavan OP Ryhmän suuntaan, koska lainamäärän ollessa suuri, luoton korko muodostaa suuremman osan luottokustannuksista ja taasen muut kulut jäävät pienempään osaan. Tästä voidaan päätellä, että suuria hankintoja tekevä ja pitkää makuaikaa hyödyntävälle kuluttajalle OP Visa Credit/Debit olisi selkeästiärkevin vaihtoehto. Danske Bankin kortti sen sijaan olisi viisas ratkaisu, jos kortin luotto-ominaisuutta hyödyntää usein, mutta pienissä määrin. Puolestaan kuluttaja, joka hyödyntäisi pelkästään korttiin sisältyvää korotonta maksuaikaa, olisi Nordean Gold ykkösvalinta, koska siinä on pienen kuukausimaksu.

Korttien tarkastelu pelkän hinnan perusteella ei tietenkään paljasta koko totuutta. Niin kuin tutkimuksesta huomataan, pankit tarjoavat kaikenlaisia lisäpalveluita luottokortteilleen. Melkein kaikista vertailun korteista löytyy kuluttajansuojalain tuoman ostoturvan lisäksi erillinen tuoteturvavakuutus. OP Ryhmäkin tarjoaa kyseisen ominaisuuden omistaja-asiakkaalleen. Toinen yleinen kortteihin sisältyvä vakuutus on matkavakuutus. Ainoastaan Säästöpankki ja OP Ryhmä eivät tarjoa vertailun korteille matkavakuutusta. Niiltä molemmilta tosin löytyy myös korttivalikoimistaan vaihtoehdot, joihin matkavakuutusta on sisällytetty. Toisaalta kuluttajalle, joka ei hirveästi matkustele on OP Ryhmän Visa edullisuutensa

vuoksi oikein hyvä valinta. Useammin matkaan mielivän tai muuten vain kattavaa vakuutusturvaa arvostavan kannattaisi valita joko Danske Bankin, Handelsbankenin tai Nordean korteista.

5.3 Luotettavuus ja oma arviointi

Tämän tutkimuksen tarkoituksena oli vertailla suomalaisten pankkien luottokorttien eroja niin hinnan kuin ominaisuuksien osalta. Opinnäytetyössä käytiin riittävän kattavasti läpi tietoperustaa vakuudettomista luotoista ja luottokorteista, jotta lukija pystyy tulkitsemaan tutkimusta sekä tuloksia. Tutkimuksen tulokset ja niiden pohjalla oleva tieto perustuu jokaisen valitun pankin omaan ajantasaiseen tietokantaan. Tulokset pätevät niin kauan, kun vertailuun valittujen pankkien palveluhinnastot sekä luottokortteihin sisältyvät edut pysyvät samoina. Todellisiin vuosikorkoihin vaikuttaa myös luoton kokonaiskorkoihin vaikuttava kolmen kuukauden euriborkorko. Työ rajattiin siten, ettei eri pankkien etuohjelmia eikä poikkeavia hinnoitteluja oteta huomioon. Nämä huomioon ottamalla tulokset voisivat myös olla hyvin erilaiset.

Olen itse kiinnostunut työni puolesta eri pankkien tarjoamista korttivaihtoehtoista ja niiden eroista, joten opinnäytetyö toi minulle monella saralla hyödyllistä informaatiota. Yllätyin kuinka vähän korkomarginaali korreloi lopulta todelliseen vuosikorkoon ja miten erilaisia hinnoitteluratkaisuja pankeilla on. Opin uutta myös kuluttajansuojalain tuomasta hin-
tasääntelystä kuluttajaluottoihin.

Koko opinnäytetyöprosessin ajan olen ollut täysipäiväisesti töissä, joten tutkimusta olen työstänytkin lähinnä iltaisin ja viikonloppuisin. Suurin haasteeni onkin ollut työn ja opinnäytetyön yhteensovittaminen sekä ajankäyttö. Opinnäytetyö prosessina oli myös ensimmäinen yhtä pitkä ja vaativa raportti minulle. Aiemmin laatimani raportit ovat olleet huomattavasti lyhyempiä tähän tutkimukseen verrattuna. Tiesin tutkimuksen tekemisen olevan haasteellista, mutta raportin vaativa työmäärä tuli kuitenkin hieman yllätyksenä. Tutkimuksena työ oli mielenkiintoinen ja opinnäytetyö prosessina opettavainen.

Lähteet

AIG Europe S.A. sivuliike 2018. Säästöpankin luottokorttien ostoturvavakuutusten vakuutusehdot. Luettavissa: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/tilit-kortit-ja-maksaminen/kortit/luottokortti/visa-credit-debit>. Luettu: 16.3.2022

Danske Bank s.a. About Us. Luettavissa: <https://danskebank.com/about-us>. Luettu: 19.1.2021.

Danske Bank s.a. Tietoa pankista. Luettavissa: <https://danskebank.com/fi/tietoa-pankista>. Luettu: 19.1.2021

Dankse Bank 2019. Mastercard Gold luottokortin ulkomaanmatkavakuutus. Luettavissa: <https://www.danskebank.fi/PDF/fi/Henkiloasiakkaat/Tilit,%20kortit,%20maksaminen/Korttien%20vakuutusehdot/DBFIN03v02MasterCardGoldjaVisaGoldLuottokortinUlkomaanmatkavakFI.pdf>. Luettu: 22.1.2021

Danske Bank 2017. Mastercard Gold-yhdistelmäkortin Osto- ja Käteisnostoturva. Luettavissa: https://danskebank.fi/PDF/fi/Henkiloasiakkaat/Tilit,%20kortit,%20maksaminen/Korttien%20vakuutusehdot/MC_Gold_Ostoturva_ehdot_FI.pdf. Luettu: 22.1.2021

Danske Bank s.a. Mastercard Gold. Luettavissa: <https://danskebank.fi/sinulle/tuotteet/kortit/mastercard-gold#t2>. Luettu 22.1.2021

Danske Bank 2021. Päivittäispalveluhinnasto. Luettavissa: <https://www.danskebank.fi/PDF/fi/Henkiloasiakkaat/Tilit,%20kortit,%20maksaminen/Hinnastot/Korttien%20palveluhinnasto.pdf>. Luettu: 14.4.2022

Finanssiala ry 2021. Pankkivuosi 2020. Luettavissa: <https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2021/06/FA-julkaisu-Pankkivuosi-2020.pdf>. Luettu: 12.3.2022

Handelsbanken s.a. About the Group. Luettavissa: <https://www.handelsbanken.com/en/about-the-group>. Luettu: 26.1.2021

Handelsbanken s.a. Our Story. Luettavissa: <https://www.handelsbanken.com/en/about-the-group/our-story#73170/ourroleinsociety>. Luettu: 26.1.2021

Handelsbanken s.a. Pankki- ja luottokortit. Luettavissa: <https://www.handelsbanken.fi/fi/henkiloasiakkaat/tilit-kortit-ja-maksut/pankki-ja-luottokortit>. Luettu: 26.1.2021

Handelsbanken s.a. Handelsbanken Credit. Luettavissa: <https://www.handelsbanken.fi/fi/henkiloasiakkaat/tilit-kortit-ja-maksut/pankki-ja-luottokortit/credit>. Luettu: 26.1.2021

Handelsbanken s.a. Luottokorttien vakuutukset. Luettavissa: <https://www.handelsbanken.fi/fi/henkiloasiakkaat/tilit-kortit-ja-maksut/pankki-ja-luottokortit/korttien-vakuutukset>. Luettu: 26.1.2021

Handelsbanken s.a. Korttien hinnasto. Luettavissa: <https://www.handelsbanken.fi/fi/henkiloasiakkaat/tilit-kortit-ja-maksut/pankki-ja-luottokortit/korttien-hinnasto>. Luettu: 26.1.2021

Helsingin Sanomat 2006. Danske Bank osti Sampo Pankin neljän miljardin käteiskaupalla. Luettavissa: <https://www.hs.fi/talous/art-2000004439090.html>. Luettu: 19.1.2021

Kontkanen, E. 2015. Pankkitoiminnan käsikirja 4. uudistettu painos. Hansaprint Oy. Vantaa.

Kuluttajansuojalaki 20.1.1978/38

Laki luottolaitostoiminnasta 8.8.2014/610

Laki osamaksukaupasta 18.2.1966/91

Laki takauksesta ja vierasvelkapanttauksesta 19.3.1999/361

Luottotietolaki 11.5.2007/527

Nordea s.a. Yhteenveto Nordeasta. Luettavissa: <https://www.nordea.com/fi/tietoa-nordeasta/keita-olemme/Yhteenveto-Nordeasta/>. Luettu: 18.2.2021

Nordea s.a. Nordea historia. Luettavissa: <https://www.nordea.com/fi/tietoa-meista/keita-olemme/nordean-historia>. Luettu: 18.2.2021

Nordea s.a. Nordean historia. Luettavissa: <https://www.nordea.com/fi/tietoa-nordeasta/keita-olemme/nordean-historia#Juuremme>. Luettu: 18.2.2021

Nordea s.a. Markkinat. Luettavissa: <https://www.nordea.com/fi/tietoa-nordeasta/keita-olemme/markkinat>. Luettu: 18.2.2021

Nordea s.a. Nordea Gold Mastercard. Luettavissa: <https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/palvelumme/maksu-luottokortit/nordea-gold.html#tab=Hinnat>. Luettu: 14.2.2021

Nordea s.a. Vertaa kortteja. Luettavissa: <https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/palvelumme/maksu-luottokortit/vertaa-kortteja.html>. Luettu: 14.2.2021

Nordea 2018. Tuote-esite. Vapaa-ajan ulkomaanmatkavakuutus Nordea Gold- kortteihin. Luettavissa: https://www.nordea.fi/Images/146-238823/nordea_gold_travel_insurance_fi.pdf. Luettu: 14.2.2021

Nordea s.a. Ostoturva. Luettavissa: <https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/palvelumme/maksu-luottokortit/ostoturva.html>. Luettu: 14.2.2021

Nordea s.a. Nordean luottokorttien tuoteturvavakuutus. Luettavissa: https://www.nordea.fi/Images/146-238831/nordea_credit_card_product_safety_fi.pdf. Luettu: 14.2.2021

Oikeusministeriö 2020. Kuluttajaluottojen enimmäiskorkoon ja markkinointiin määräaika-
sia rajoituksia. Luettavissa: <https://oikeusministerio.fi/-/kuluttajaluottojen-enimmaiskorkoon-ja-markkinointiin-maaraaikaisia-rajoituksia>. Luettu: 12.3.2022

OP Ryhmä s.a. Asuntolainan vakuudet. Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/lainat-ja-asunnot/asuntolaina/asuntolainan-vakuudet>. Luettu: 14.4.2022

OP Ryhmä s.a. Asuntolainan korko. Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/lainat-ja-asunnot/korot-ja-hinnat>. Luettu: 14.4.2022

OP Ryhmä s.a. Credit – Miten luottokortti toimii? Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/paivittaiset/kortit/luottokortin-kaytto>. Luettu: 17.4.2022

OP Ryhmä s.a. Historia. Luettavissa: <https://www.op.fi/op-ryhma/tietoa-ryhmasta/op-lyhyesti-historia>. Luettu: 17.4.2022

OP Ryhmä s.a. Kaikki maksukortit ja luottokortit. Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/paivittaiset/kortit/kaikki-kortit>. Luettu: 17.4.2022

OP Ryhmä s.a. OP Ryhmä lyhyesti. Luettavissa: <https://www.op.fi/op-ryhma/tietoa-ryhmasta/op-lyhyesti>. Luettu: 17.4.2022

OP Ryhmä s.a. OP-Visa Credit/Debit. Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/paivittaiset/kortit/op-visa>. Luettu: 17.4.2022

OP Ryhmä s.a. Osuuspankin omistaja-asiakkuus. Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/omistaja-asiakas-ja-edut>. Luettu: 2.5.2022

OP Ryhmä s.a. Vakuudeton laina. Luettavissa: <https://www.op.fi/henkiloasiakkaat/lainat-ja-asunnot/vakuudeton-laina>. Luettu: 14.4.2022

Osuuskuntalaki 14.6.2013/421.

Osuuspankkiryhmä 2001. Vuosikertomus 2000. Luettavissa: <https://web.lib.aalto.fi/fi/old/yrityspalvelin/pdf/2000/Fopryhma2000.pdf>. Luettu: 17.3.2022

Pohjola, M. 2011. Taloustieteen oppikirja 4.-6. painos. WSOYpro Oy. Helsinki.

Suomen pankki s.a. Euriborkorot päivittäin. Luettavissa: https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/korot/kuviot/korot_kuviot/euriborkorot_pv_chrt_fi/ Luettu: 14.4.2022

Suomen pankki 2021. Suomen pankin kuluttajakysely käteisen ja maksukorttien käytöstä. Luettavissa: <https://app.powerbi.com/view?r=eyJrl-joiNjVhY2JiY2UtYzdkYy00OTJkLWFIMjUtN2NiYzY3ZThlNmI2liwidCI6ImVkODIkNDIhLTJiOTQtNGFkZi05MzY0LWMyN2ZiZWFiZWY4YyIsImMiOjh9>. Luettu: 1.5.2022

Säästöpankki s.a. Historia. Luettavissa: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankki-ryhma/tietoa-saastopankkiryhmasta/historia>. Luettu: 16.3.2022

Säästöpankki s.a. Kortit. Luettavissa: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/tilit-kortit-ja-maksaminen/kortit>. Luettu: 16.3.2022

Säästöpankki s.a. Pankit ja konttorit. Luettavissa: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/pankit-ja-konttorit>. Luettu: 10.5.2022

Säästöpankki s.a. Visa Credit/Debit. Luettavissa: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/tilit-kortit-ja-maksaminen/kortit/luottokortti/visa-credit-debit>. Luettu: 16.3.2022

Taloussanomien 2012. Sampo Pankki katoaa marraskuussa, tilalle Danske. Luettavissa: <https://www.is.fi/taloussanomien/art-2000001770439.html>. Luettu: 19.1.2021

Tilastokeskus 2021. Bruttokansantuote laski 2,8 prosenttia vuonna 2020. Luettavissa: https://www.stat.fi/til/vtp/2020/vtp_2020_2021-03-15_tie_001_fi.html. Luettu: 3.5.2022

Valtioneuvosto 2020. Eduskunnan vastaus hallituksen esitykseen OM/2020/61. Luettavissa: <https://valtioneuvosto.fi/paatokset/paatos?decisionId=0900908f806c0c7e>. Luettu: 12.2.2021

Zurich Nordic s.a. Korttivakuutus, Handelsbankenin Suomi, Credit. Luettavissa: <https://www.nordic.zurich.com/fi-fi/card-insurance/handelsbanken-finland/credit>. Luettu: 26.1.2021

Liitteet

Liite 1. Danske Bank Mastercard Gold, luottorajana 10 000 euroa

Danske Bank Mastercard Gold	Euribor 3kk 13.4.2022				
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
10 000,00 €	11,00 %	-0,448 %	10,552 %	- €	3,17 €
Maksuvälin korkokanta:	0,879 %				
Annuiteettierä:	881,73 €				
Kuukausikustannus:	884,89 €				
Maksuvälin tod. Korko:	0,936 %				
Todellinen vuosikorko:	11,828 %				
Luoton kokonaiskustannus:	10 618,74 €				

Liite 2. Handelsbanken Credit, luottorajana 10 000 euroa

Handelsbanken Credit		Euribor 3kk 13.4.2022			
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
10 000,00 €	10,00 %	-0,448 %	9,552 %	- €	5,83 €
Maksuvälin korkokanta:	0,796 %				
Annuiteettierä:	877,08 €				
Kuukausikustannus:	882,91 €				
Maksuvälin tod. Korko:	0,900 %				
Todellinen vuosikorko:	11,357 %				
Luoton kokonaiskustannus:	10 594,92 €				

Liite 3. Nordea Gold, luottorajana 10 000 euroa

Nordea Gold		Euribor 3kk 13.4.2022			
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
10 000,00 €	9,50 %	-0,448 %	9,052 %	4,50 €	2,50 €
Maksuvälin korkokanta:	0,754 %				
Annuiteettierä:	874,76 €				
Kuukausikustannus:	881,76 €				
Maksuvälin tod. Korko:	0,880 %				
Todellinen vuosikorko:	11,084 %				
Luoton kokonaiskustannus:	10 581,07 €				

Liite 4. OP Visa Credit/Debit, luottorajana 10 000 euroa

OP Visa Credit/Debit	Euribor 3kk 13.4.2022				
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
10 000,00 €	8,95 %	-0,448 %	8,502 %	3,50 €	2,95 €
Maksuvälin korkokanta:	0,709 %				
Annuiteettierä:	872,21 €				
Kuukausikustannus:	878,66 €				
Maksuvälin tod. Korko:	0,824 %				
Todellinen vuosikorko:	10,353 %				
Luoton kokonaiskustannus:	10 543,89 €				

Liite 5. Säästöpankki Visa Credit/Debit, luottorajana 10 000 euroa

Säästöpankki Visa Credit/Debit	Euribor 3kk 13.4.2022				
Käytetty luotto	Korkomarginaali	Viitekorko	Kokonaiskorko	Tilinhoitomaksu	Kortin kk-maksu
10 000,00 €	10,50 %	-0,448 %	10,052 %	4,00 €	3,00 €
Maksuvälin korkokanta:	0,838 %				
Annuiteettierä:	879,40 €				
Kuukausikustannus:	886,40 €				
Maksuvälin tod. Korko:	0,963 %				
Todellinen vuosikorko:	12,185 %				
Luoton kokonaiskustannus:	10 636,81 €				