

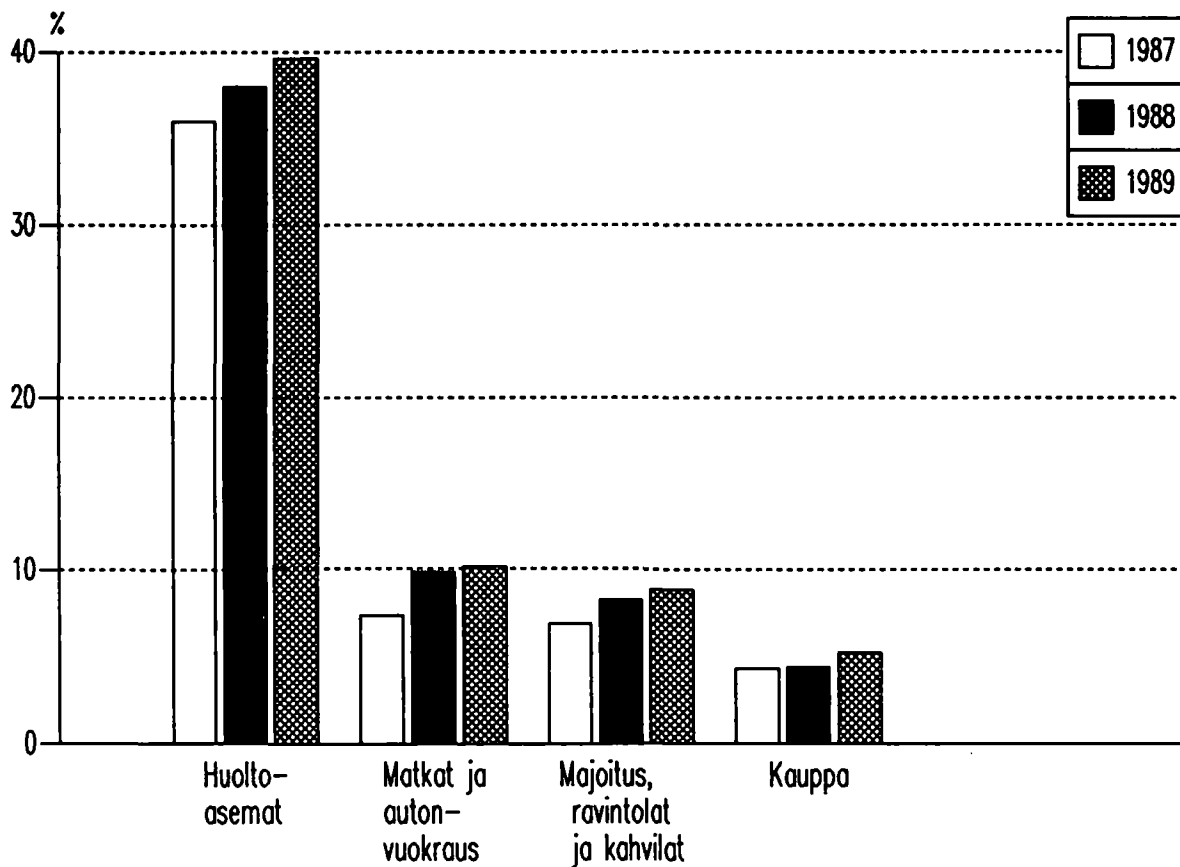
Luottokortit

1989

Tilastoarkisto
Statistikarkivet

6.8.1990

LUOTTOKORTTIMYNNIN OSUUS KOKO TOIMIALAN MYNNISTÄ VUOSINA 1987, 1988 ja 1989, %



Luottokorttitoiminta vuonna 1989

Sisällysluettelo	sivu
Johdanto	1
Korttien luokittelu	1
Korttitilit	2
Korttimyynti	2
Korttivelka	4
Korot ja lisämaksut	5
Maksuhäiriöt	6
Sektorijaottelu	6
Maksutapahtumatietoja	7

Liitteet

- 1. Kyselyyn vastanneiden korttien nimiluettelo**
- 2. Korko- ja lisämaksutietoja**
- 3. Sektorikohtaisia tietoja**

LUOTTOKORTTITOIMINTA VUONNA 1989

JOHDANTO

Tilastokeskuksessa on valmistunut selvitys luotto- ja maksuaikakorttien käytöstä vuonna 1989. Vastaavat selvitykset on tehty myös vuosilta 1987 ja 1988. Tiedustelu tehtiin luottokortin antajayhtiöille ja vastaukset saatiin 109:stä kortista. Vastaukset kattavat lähes kaiken korteilla tapahtuvan ostotoiminnan.

Lisäksi joillakin ulkomaisilla korteilla on yksittäisiä erillissopimuksia eräiden suomalaisten liikkeiden kanssa, mutta niillä ei ole juurikaan määrällistä merkitystä näissä liikkeissä tehtyjen kyselyjen mukaan.

Suomessa on käytössä erilaisten ostojen maksuihin pankkikortteja, luotto- ja maksuaikakortteja sekä näiden yhdistelmiä. Tiedustelussa selvitettiin kaikki korteilla tapahtunut tavaroiden ja palvelusten ostojen maksaminen pankkikortteja lukuunottamatta.

Selvityksen lopussa verrataan lyhyesti tietoja pankkikorteista ja luottokorteista. Pankkikortteja koskevat luvut pohjautuvat Pankkiyhdistyksen tietoihin.

KORTTIEN LUOKITTELU

Kyselyssä olleet kortit luokiteltiin kolmeen pääryhmään ominaisuuksiensa mukaan (luettelo korteista on liitteessä 1):

- maksuaikakorteilla (18 kpl) maksuaika on yleensä alle 2 kk ja niiden käytöstä ei peritä korkoa. Useimpien öljy-yhtiöiden kortit ovat tyypillisiä maksuaikakortteja.

- varsinaiset yleisluottokortit (8 kpl) ovat pääosin pankkien rahoitusyhtiöiden liikkeellelaskemia ja ne kelpaavat yleensä kaikkiin liikkeisiin.

- erityisluottokorteilla (83 kpl) voi maksaa vain tietyssä liikkeessä tai liikeketjussa. Näillä korteilla on yleensä yli 2 kk:den maksuaika ja niistä peritään korko.

Em. kolmesta korttiryhmästä käytetään yleisnimeä luottokortit.

KORTTITILIT

Vuonna 1989 oli kotitalouksilla ja yrityksillä korttiyhtiöissä noin 2,7 miljoonaa korttitiliä, joista aktiivisessa käytössä noin 1,8 miljoonaa. Erityisluottokorttien tilien lukumäärä laski absoluuttisesti vuonna 1989. Maksuaikakorttien tilit lisääntyivät hieman ja yleisluottokorttien tilit huomattavasti hitaammin kuin niillä tehdyt ostokset.

Korttitili oli kyselyn peruskäsite, johon muut tiedot suhteutettiin. Sitä kautta erilaisten yhdistelmäkorttien ja pankkikorttien tiedot saatiin erillisinä.

Itse korttien lukumäärää ei kyselyssä pyritty selvittämään, koska vastausten tulkinta erilaisten yhdistelmäkorttien takia olisi ollut epäselvää.

Samassa kotitaloudessa tai yrityksessä voi olla useita kortteja samalla tilillä.

Asetelma 1: Aktiiviset tilit vuosina 1987 - 1989, kpl

	1987	1988	muutos %	1989	muutos %
Maksuaikakortit	804090	847626	5,4	964217	13,8
Yleisluottokortit	260900	263397	1,0	299180	13,6
Erityiskortit	494343	571372	15,6	568549	-0,5
Yhteensä	1559333	1682395	7,9	1831946	8,9

KORTTIMYYNTI

Korttien kautta tapahtunut myynti oli kotimaassa yhteensä noin 12,6 miljardia markkaa, josta huoltoasemien polttoaine- ja tarvikemyynti oli noin 4,5 miljardia markkaa. Muun kaupan kotimainen korttimyynti oli noin 5,5 miljardia markkaa sekä ravintola- ja majoitusalan noin 1,5 miljardia markkaa. Matkailun ja autonvuokrauksen korttimyynti oli noin 0,8 miljardia markkaa.

Korttimyynti kasvoi voimakkaimmin vuoteen 1988 verrattuna kaupan alalla, noin 25 prosenttia. Hitainta kasvu oli edelleen jo korkean kortinkäyttöasteen huoltoasemamyynnissä, jossa kasvu oli noin 13 prosenttia. Huomattava on myös aiemmin korkean kasvun omanneiden majoitus- ja matkailukorttimyynnin kasvun tasaantuminen.

Ulkomailla suomalaiset käyttivät erilaisia kortteja 1,6 miljardin markan edestä. Kasvua edelliseen vuoteen oli lähes 39 prosenttia. Vastaavasti ulkomaalaiset ostivat kortteilla Suomessa 500 miljoonan markan edestä. Kasvua oli noin neljännes. Jälkimmäiset ostokset sisältyvät kotimaiseen myyntiin.

Maksuaikakorttien osuus kotimaan korttimyynnistä oli noin 9,1 miljardia markkaa. Yleisluottokorteilla myytiin 1,2 miljardin ja erityisluottokorteilla 2,3 miljardin markan edestä.

Asetelma 2: Luottokorttimyynnin arvo vuonna 1989 toimialoittain, milj. mk

	Kauppa	Huolto- asemat	Majoitus- ravitsem. auton- vuokraus	Matkailu	Muu	Yhteensä
Maksuaikakortit	3114	3942	1449	584	57	9147
Yleislukokortit	707	81	42	89	279	1198
Erytyiskortit	1649	508	9	109	0	2275
Yhteensä	5470	4531	1500	782	337	12621

Kasvu toimialoittain edellisestä vuodesta, %

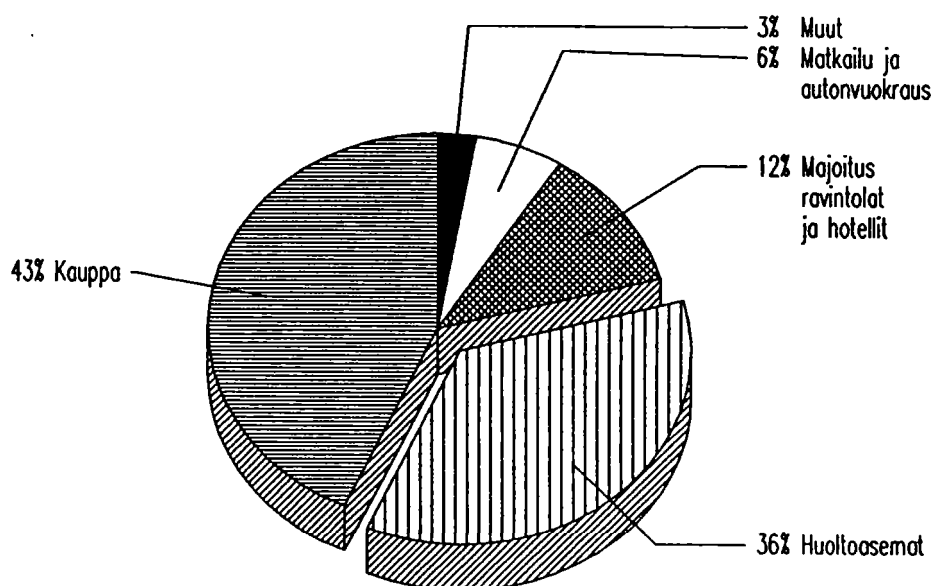
vv.87-88	10,4	12,0	36,5	61,3	79,8	16,9
vv.88-89	25,3	12,3	20,9	21,0	41,6	19,9

Korttimyynnin merkitystä koko kansantaloudessa voidaan kuvata korttimyynnin osuudella koko toimialan mynnistä. Huoltoasemien kokonaismyynnistä hoidettiin korttien kautta noin 40 %. Sen sijaan muusta kaupasta maksettiin korteilla vain 5,2 %. (Kaupan kokonaismyynnistä on tällöin vähennetty ALKO:n oma myynti ja kokonaisten autojen myynti. Em. tuotteita ei myydä kortilla.)

Majoitus- ja ravintolalaskuista maksettiin korteilla vajaat 9 %. (Tällöin mukana on myös kahvilat, joissa korttimyynti on hyvin pientä. Ilman kahviloita toimialan korttimyynti oli hieman yli 11 %)

Matkojen mynnistä ja autonvuokrauksesta korttikaupan osuus oli hieman yli 10 %. (Matkailualan kokonaismyynnistä ei tehdä tilastoja, joten kokonaismyynti on arvio eri lähteistä.)

LUOTTOKORTEILLA TAPAHTUNUT MYNTI TOIMIALOITTAIN VUONNA 1989
(Kotimainen luottokorttimyynti yhteensä 12,6 miljardia mk)



KORTTIVELKA

Luotollisten korttitilien velan kokonaismäärä oli vuoden 1989 lopussa 3,5 miljardia markkaa. Siitä 1,5 miljardia eli noin 42 % oli lyhytaikaista maksuaikakorttivelkaa. Yleisluottokorttien noin 1,2 miljardin markan kanta sisältyy Tilastokeskuksen luottokantatilastoon kokonaisuudessaan kun taas erityiskorttien velasta vain osa on mukana luottokantatilastossa. Luottokantatilaston ulkopuolisen luoton, jonka liikkeet ovat itse myöntäneet omista varoista, määrä oli vuoden lopussa noin 550 miljoonaa markkaa.

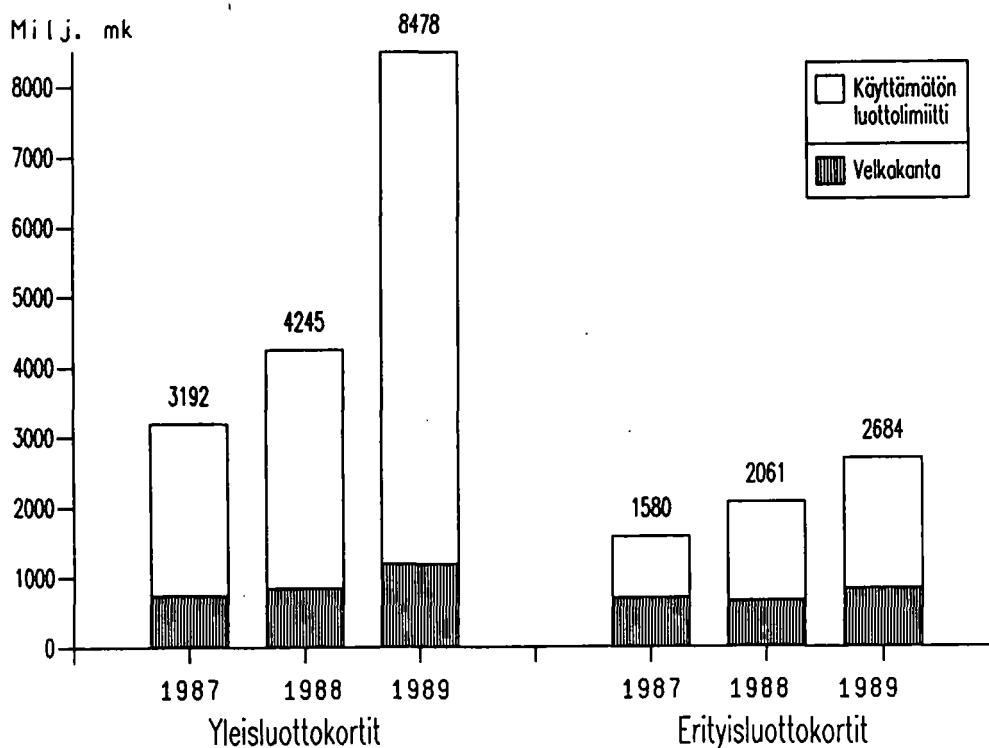
Pääosa korttivelasta on tehty kaupan alalla.

Erityisluottokorttien luottolimiitti oli vuoden lopussa noin 2,7 miljardia markkaa. Koska näiden korttien velkakanta oli samaan aikaan 828 miljoonaa markkaa, oli luotto-oikeudesta käytetty noin kolmasosa.

Yleisluottokorteilla luottolimiitti oli vastaavaan aikaan noin 8,5 miljardia markkaa josta käytössä oli 1,2 miljardia markkaa eli noin 15 prosenttia.

Maksuaikakorttien velkakantaa ei ole mielekästä verrata luottolimiittiin, koska kyse on niin lyhytaikaisesta velasta.

LUOTTOKORTTIVELKA JA LUOTTOLIMIITTI VUOSIEN 1987 - 1989 LOPUSSA



Asetelma 3: Luottokorttien luottotietoja vuosilta 1987 - 1989, milj. mk

	Velkakanta vuoden lopussa			Luottolimiitti vuoden lopussa		
	1987	1988	1989	1987	1988	1989
Maksuaikakortit	696	1123	1483			
Yleisluottokortit	744	849	1191	3192	4245	8478
Erityiskortit	703	658	828	1580	2061	2684
Yhteensä	2142	2630	3502			

	Luottotappiot vuonna		
	1987	1988	1989
Maksuaikakortit	12	14	16
Yleisluottokortit	5	10	14
Erityiskortit	8	12	9
Yhteensä	26	35	39

KOROT JA LISÄMAKSUT

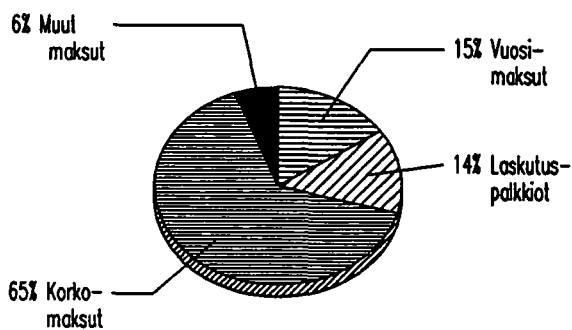
Luotollisen muovirahan nimellinen keskiporkko oli vuonna 1989 noin kahdella kolmanneksella korteista 20,8 % ja kolmanneksella 19.8 %. Muutamilla korteilla korko oli hieman pienempi.

Asiakkailta perittiin varsinaisia korkomaksuja noin 284 miljoonaa markkaa ja muita tilimaksuja noin 152 miljoonaa markkaa. Myyjiltä perittiin erilaisia provisiomaksuja noin 140 miljoonan markan edestä.

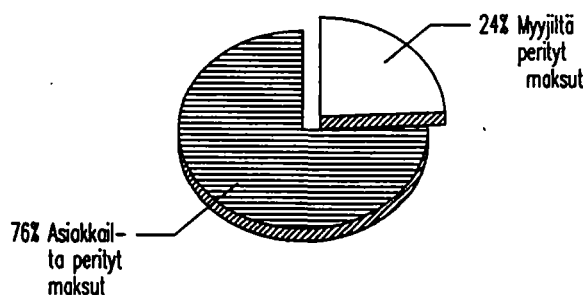
Myyjien kulut korttien käytöstä olivat siten hieman pienemmät kuin ostajien, jos varsinaiset korkomenot jätetään huomiotta. Liitteessä 2 esitetään yksityiskohtaisempia korko- ja maksutietoja.

LUOTTOKORTTIEN KÄYÖSTÄ PERITYT MAKSUT VUONNA 1989 MAKSUTYPEITTÄIN, MILJ. MK

Asiakkailta perityt maksut
yhteensä 436,1 milj. mk



Luottokorttien käytöstä perityt
maksut yhteensä 575,9 milj. mk



MAKSUHÄIRIÖT

Selvityksessä kysyttiin myös maksuhäiriöiden osuutta. Korttityhtiön sisällä hoidettiin ns. lieviä maksuhäiriöitä noin 124000 tapauksen kohdalla eli hieman aiempaa vähemmän. Ulkopuoliselle perijälle annettiin hoitoon noin 19000 vakavampaa maksuhäiriötä eli hieman aiempaa enemmän.

Näiden vakavampien häiriöiden osuus myynnistä oli 150 miljoonaa markkaa eli noin 1,2 % Maksuhäiriömyynnin osuus koko mynnistä oli siis laskenut huomattavasti edelliseen vuoteen verrattuna. Lasku johtui ennenkaikkea maksuaikakorttien alentuneista maksuhäiriömyyntiluvuista. Sen sijaan yleiskorttien ja erityiskorttien maksuhäiriömyynnin osuus koko mynnistä lisääntyi vuonna 1989 hieman.

Perintäkulut olivat noin 9,5 miljoonaa markkaa. Osa korttityhtiöistä hoitaa kuitenkin kaiken perinnän itse oikeusjuttuja myöten.

Noin 28000 korttitiliä jouduttiin lakkauttamaan maksuhäiriöiden johdosta

Asetelma 4: Maksuhäiriötietoja

	Maksuhäiriötapausten				Maksuhäiriön takia	
	Myynnin arvo		% -kaikesta		peruutettujen	
	milj. mk		korttimyynnistä		tilien lkm	
	1988	1989	1988	1989	1988	1989
Maksuaikakortit	152	86	1,9	0,9	6307	7503
Yleisluottokortit	24	34	2,7	2,9	4775	5558
Erityiskortit	23	30	1,2	1,3	16153	14960
Yhteensä	198	150	1,9	1,2	27235	28021

Maksuhäiriölukuja ei voi verrata Tilastokeskuksen oikeustilaston luottokorttirikosten määrään koska maksuhäiriöt eivät ole rikoksia ja oikeustilastossa voidaan yhdellä kortilla tehdä useita rikoksia.

SEKTORIJAOTTELU

Kaikista luottokorttiosastoista yritysten osuus oli noin 21 % ja kotitalouksien noin 75 %. Yritykset käyttivät pääasiassa vain maksuaikakortteja.

Ostajien pitkäaikaisesta velasta kotitalouksien osuuden arvioitiin olleen noin 89 %. Maksuhäiriöistä kotitalouksien osuus oli noin 93 %. Liitteessä 3 esitetään luottokorttien käytön tietoja institutionaalisen kolmijaottelun, kotitaloudet, elinkeinonharjoittajakotitaloudet ja yritykset, mukaisesti.

MAKSUTAPAHTUMATIETOJA

Ostostapahtumien lukumäärä oli viime vuonna noin 55 miljoonaa kpl. Niistä maksupäätteellä käsiteltyjä oli noin puolet. Maksupäätteostosten osuus on siis noussut todella huomattavasti.

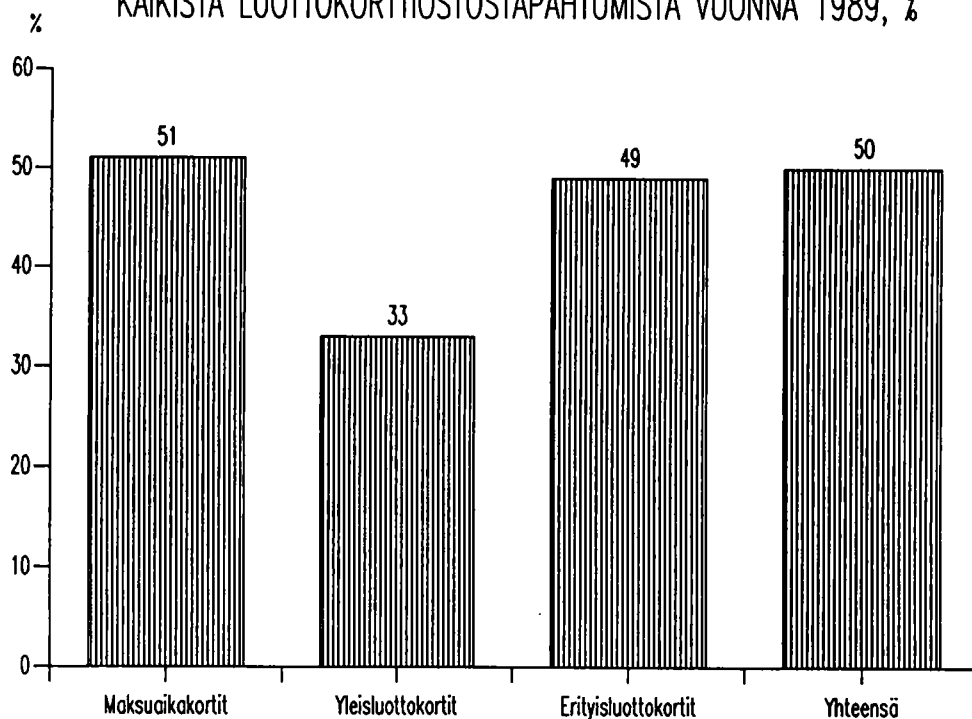
Aktiivisia tilejä käytettiin sekä vuonna 1988 että 1989 keskimäärin 30 kertaa. Keskiostos nousi vuonna 1989 230 markkaan kun se oli vuonna 1988 210 markkaa. Yleisluottokorteilla keskiostos oli noin 650 markkaa ja maksuaikakorteilla noin 220 markkaa sekä erityisluottokorteilla noin 200 markkaa.

Asetelma 5: Maksutapahtumatietoja vuosina 1987 - 1989

	Ostostapahtumia miljoona kpl			Edellisistä hoidettu maksupäätteellä milj. kpl		
	1987	1988	1989	1987	1988	1989
Maksuaikakortit	36,4	38,7	41,7	5,4	14,7	21,2
Yleisluottokortit	1,7	1,6	1,8	0,1	0,4	0,6
Erityiskortit	7,6	9,8	11,5	0,8	3,4	5,6
Yhteensä	45,7	50,1	55,0	6,2	18,5	27,4

	Keskiostos mk			Ostokertoja tiliä kohti kpl	
	1987	1988	1989	1987	1988
Maksuaikakortit	182	202	220	45	46
Yleisluottokortit	474	532	653	6	6
Erityiskortit	205	188	198	16	17
Yhteensä	196	210	230	30	30

MAKSUPÄÄTEELLÄ HOIDETTujen LUOTTOKORTTIOSTOSTEN OSUUS
KAIKISTA LUOTTOKORTTIOSTOSTAPAHTUMISTA VUONNA 1989, %



PANKKIKORTIT

Pankkikorttien osalta on toistaiseksi mahdollista saada vain muutamia vertailutietoja. Pankkikortin käyttö maksu- ja luottovälineenä on mukana eri rahoitustilastojen sisällä. Siten pankkikortin käyttö esim. luoton nostamiseen sisältyy luottokantatilastoihin.

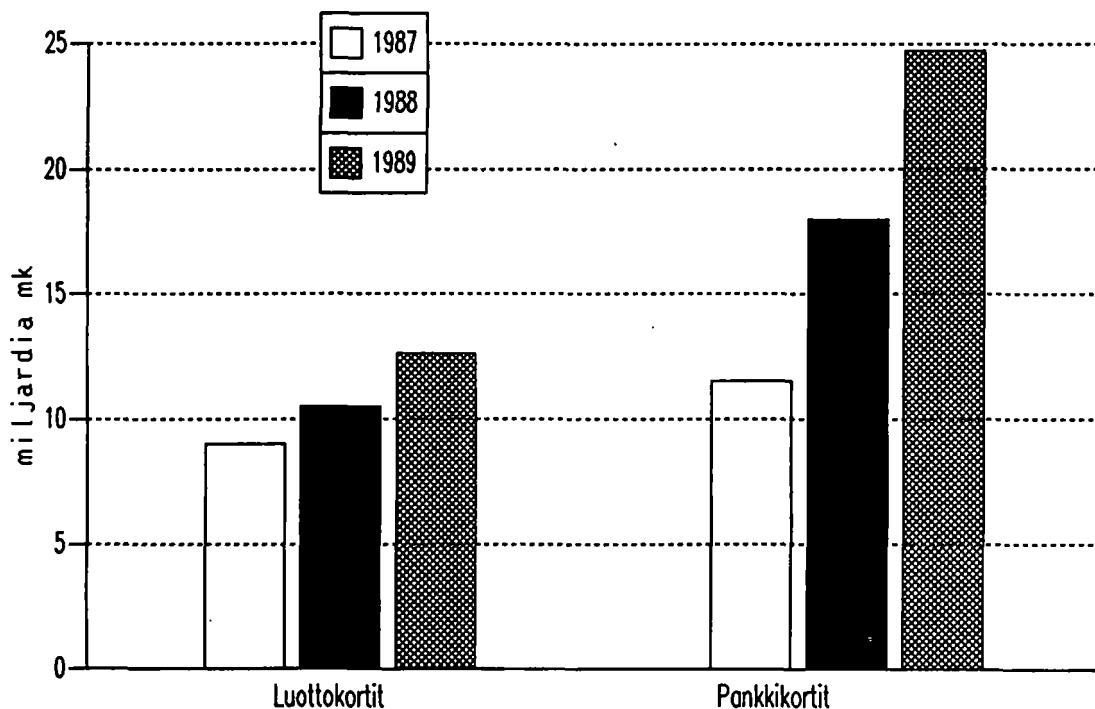
Erillistä pankkikorttiluottoa ei kyetä vielä tilastoimaan. Kyselyn mukaan pankkikorteilla maksettiin ostoksia lähes 25 miljardin markan edestä vuonna 1989. Kasvua oli noin 37 % edelliseen vuoteen nähden.

Toimialakohtaista jakoa ei pankkikorttiostoksista ole vielä mahdollista saada. Maksupäätteellä hoidettiin kaikkiaan 124 miljoonasta ostostapahtumasta noin 43 % eli 40 prosenttia enemmän kuin vuonna 1988.

Keskiostos pankkikorteilla oli viime vuonna noin 200 mk eli hieman pienempi kuin luottokorteilla.

Pankkiautomaateista tehdyt nostot olivat viime vuonna noin 36 miljardia markkaa, mikä on noin 4 % kaikista nostoista pankeista (tilisiirrot ovat tällöin mukana kaikissa nostoissa).

LUOTTOKORTTI- JA PANKKIKORTTIMYYNTI
VUOSINA 1987, 1988 ja 1989, MILJARDIA MK



LIITE 1. Kyselyyn vastanneiden luottokorttien nimiluettelo

Maksuaikakortit

Air Plus
Avis-luottokortti
Diners Club
Esso-luottokortti
ETP yr. + Cumulus Profess.
Eurocard
Europcar
Finnoil-yrityskortti
Hertz-luottokortti
Kesoil-dieselkortti
Kesoil-yrityskortti
Kuusinen-luottokortti
Lorella-kortti
Shell-luottokortti
Teboil-luottokortti
Union luottokortti
Visa + OK
Yrityskortti

Yleisluottokortit

Aktiiviraha
Key Card Luotto
Kultakortti
Käyttöluotto/Maxer
Mastercard järjestökortti
OK-luottokortti
Perusluotto
Vendito

Erityisluottokortit

Aqua Marin-Watski luotto
Arola-luottotili
Asko-tili
Asutili
ATC-luotto
Aurinkotili
Autoluotto
Bedderluotto
Blue Card
Brilliant Service-kortti
Budget-luottokortti
Citysokos-valintatili
Commodoreluotto
Energistiluotto
Espoontori-Asiakaskortti
ETP-luotto
Finnoil-luottokortti
Gogolin Nenä-kortti
Haka-Auto card
Hansa-kortti
Iskoluoitto
Kanta-asiakastili
Kauppiaskortti
Kirjatilikortti
K Kanta-asiakaskortti
K Kortti

Koneveljet luottokortti
Korhosen kalusteluotto
Koskikeskus-Ostotili
Kotiasema
Kotiluotto SLK
Kukkura-ostotili
Kuusinen-valintatili
Lagonda
Lindaluotto
Linnainmaa
Lomamatkat-lomaluotto
Matkakukkoluoitto
Matkaluotto
Mobiraluotto
Mocomaluotto
Muotitalo Kekäle
Musta Pörssi-luotto
Myyntiluotto-tili
Nextluotto
Nikutili
Officor
Oranssikortti
Palveluluotto
Perheluotto
Perheenlisäluotto
Plussatili
Privatluotto
Pukeva-luottokortti
Rahoitusmestari
Rakentajaluotto
Rakentajaluotto II
Rautakortti
Remonttiluotto
Roadmaster
Sally Card
Seppälä-luottokortti
Serlaluotto
Sinun S-kortti
Sisu Ammattilaiskortti
Spies-kortti
Stockmann-kirjatili
Stockmann-vakiotili
Stockmann-valintatili
Tapio Kanta-asiakaskortti
Tasarahaluotto
Tasaraha II rahoitetut perittävät
Tekniseteli
Tililuottokortti
Tjäreborg-lomaluotto
T-ostotili
Tuoteluotto
Tyyneläluotto
Töölö Travel
Vaateluotto
Veho-Auto card
Vihreäkortti
Welonda

LIITE 2. Korko- ja maksutietoja

1. Asiakkaalta perityt korot ja muut luottosuhteesta johtuneet maksut, milj. mk

Vuonna 1987

Korttityyppi	Tilina- vausmaks.	Vuosi- maksut	Laskutus- palkkiot	Korko- maksut	Muut maksut	Yhteensä
Maksukortit	0,0	41,2	13,1	13,8	10,2	78,4
Yleisluottokortit	0,1	0,9	5,2	47,7	0,0	53,9
Erityisluottokortit	1,7	0,0	18,6	106,4	0,6	127,3
Yhteensä	1,8	42,1	36,9	168,0	10,8	259,6

Vuonna 1988

Korttityyppi	Tilina- vausmaks.	Vuosi- maksut	Laskutus- palkkiot	Korko- maksut	Muut maksut	Yhteensä
Maksukortit	0,1	38,7	15,5	12,2	13,4	79,9
Yleisluottokortit	0,6	2,0	15,8	90,5	0,2	109,1
Erityisluottokortit	0,7	0,3	17,5	87,3	0,4	106,2
Yhteensä	1,4	41,0	48,8	190,0	14,0	295,2

Vuonna 1989

Korttityyppi	Tilina- vausmaks.	Vuosi- maksut	Laskutus- palkkiot	Korko- maksut	Muut maksut	Yhteensä
Maksukortit	0,3	65,1	16,7	16,5	22,1	120,7
Yleisluottokortit	0,8	1,9	25,5	170,8	0,5	199,6
Erityisluottokortit	0,5	0,3	17,9	96,4	0,5	115,8
Yhteensä	1,7	67,4	60,2	283,7	23,1	436,1

2. Myyjiltä perityt maksut, milj. mk

Korttityyppi	1987	1988	1989
Maksukortit	75,1	89,4	125,4
Yleisluottokortit	3,6	2,9	2,8
Erityisluottokortit	4,4	11,1	11,5
Yhteensä	83,1	103,3	139,8

LIITE 3. Sektorikohtaisia tietoja vuodelta 1989

Tilien lukumäärän jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1989

	Yksityis.Elink. kotital. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä	
Maksuaikakortit	85,6	0,9	13,3	100,0
Yleisluottokortit	99,0	1,0	0,0	100,0
Erityisluottokortit	97,2	1,9	0,9	100,0
Yhteensä	91,4	1,2	7,3	100,0

Ostajien korttivelan jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1989

	Yksityis.Elink. kotital. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä	
Maksuaikakortit	75,9	0,6	23,3	100,0
Yleisluottokortit	99,1	0,9	0,0	100,0
Erityisluottokortit	97,9	1,0	1,3	100,0
Yhteensä	89,0	0,8	10,2	100,0

Korttimyynnin jakautuminen sektoreittain %, vuonna 1989

	Yksityis.Elink. kotital. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä	
Maksuaikakortit	68,9	1,0	30,1	100,0
Yleisluottokortit	99,2	0,8	0,0	100,0
Erityisluottokortit	95,0	3,4	1,6	100,0
Yhteensä	76,7	1,4	21,9	100,0

Uusien maksuhäiriöiden jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1989

	Yksityis.Elink. kotital. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä	
Maksuaikakortit	83	1	16	100
Yleisluottokortit	96	4	0	100
Erityisluottokortit	96	2	2	100
Yhteensä	93	2	5	100



PL-PB 504
00101 Helsinki-Helsingfors

Virkalähetys
Tjänsteförsändelse

Luottokortit

1989

SVT Suomen Virallinen Tilasto
Finlands Officiella Statistik
Official Statistics of Finland

Central Statistical
Office of Finland

Financing
1989:27

Tiedustelut - Förfrågningar

Aku Alanen
Marjatta Ropponen
(90) 17 341

Julkaisujen myynti:

Försäljning:

Hinta — Pris

Tilastokeskus
PL 504
00101 Helsinki
Puh. (90) 173 41

Statistikcentralen
PB 504
00101 Helsingfors
Tel. (90) 173 41

30 mk

ISSN 0784-8382
= Rahoitus
ISSN 0785-7934