

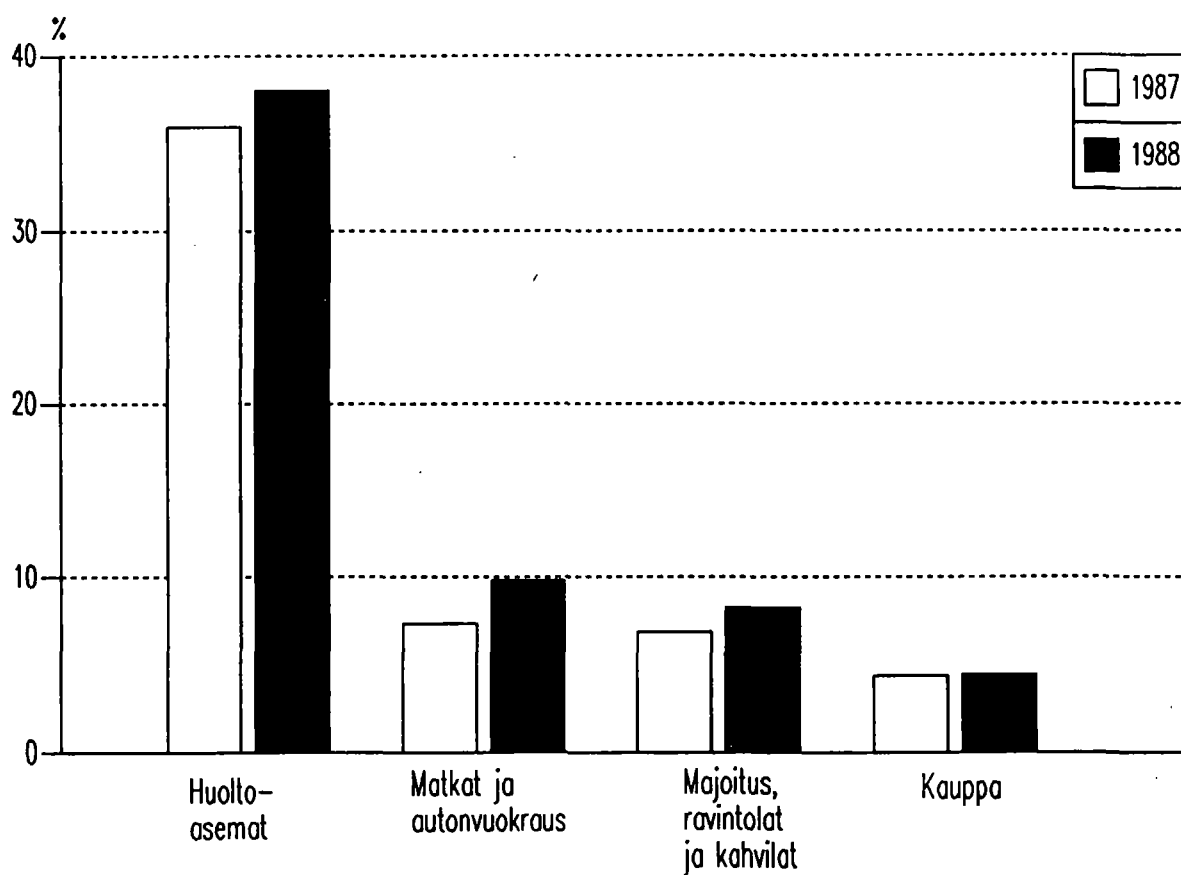
Luottokortit

Tilastoarkisto
Statistikarkivet

1988

29.5.1989

LUOTTOKORTTIMYNNIN OSUUS KOKO TOIMIALAN MYNNISTÄ
VUOSINA 1987 ja 1988, %



Luottokorttitoiminta vuonna 1988

Sisällysluettelo

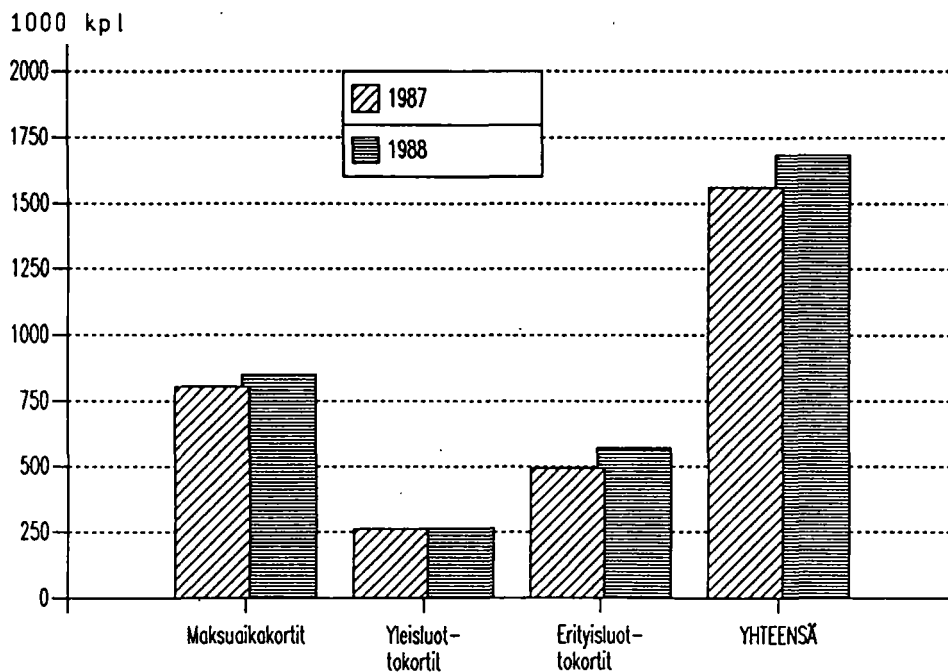
sivu

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

Liitteet

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

AKTIIVISTEN KORTTITILIEN LUKUMÄÄRÄT KORTTITYYPEITTÄIN VUOSINA 1987 JA 1988



LUOTTOKORTTITOIMINTA VUONNA 1988

JOHDANTO

Tilastokeskuksessa on valmistunut selvitys luotto- ja maksuaikakorttien käytöstä vuonna 1988. Ensimmäinen vastaava selvitys tehtiin vuodelta 1987. Tiedustelu tehtiin luottokortin antajayhtiöille ja vastaukset saatiin 107:sta 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 pankkikortteista ja luottokortteista. Sitä varten tehtiin Pankkiyhdistyksen kanssa erillinen suppeampi kysely pankkikorttien käytöstä.

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 (7 kpl) ovat pääosin pankkien rahoitusyhtiöiden liikkeellelaskemia ja ne kelpaavat yleensä kaikkiin liikkeisiin.

- erityisluottokorteilla (82 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

V. 1988 oli kotitalouksilla ja yrityksillä korttiyhtiöissä noin 2,2 miljoonaa korttitiliä, joista aktiivisessa käytössä noin 1,7 miljoonaa. Erityisluottokorttien tilien lukumäärä kasvoi vuonna 1988 samaa tahtia kuin korttiosotkin mutta maksuaikakorttien ja yleisluottokorttien tilit lisääntyivät huomattavasti niillä tehtyjä ostoja hitaammin.

Korttitili oli kyselyn peruskäsite, johon muut tiedot suhteutettiin. Sitä kautta eri yhdistelmäkorttien ja pankkikorttien tiedot saadaan 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 vv. 1987 ja 1988, kpl

	1987	1988	vuosikasvu %
Maksuaikakortit	804090	847626	5,4
Yleisluottokortit	260900	263397	1,0
Erityiskortit	494343	571372	15,6
Yhteensä	1559333	1682395	7,9

KORTTIMYYNTI

Korttien kautta tapahtunut myynti oli kotimaassa yhteensä noin 10,5 miljardia mk, josta huoltoasemien polttoaine- ja tarvikemyynti oli noin 4 miljardia mk. Muun kaupan kotimainen korttimyynti oli noin 4,4 miljardia mk ja ravintola- ja majoitusalan noin 1,2 miljardia mk. Matkailun ja autonvuokrauksen korttimyynti oli noin 0,6 miljardia mk.

Voimakkainta korttimyyntin kasvu vuoteen 1987 verrattuna oli matkailualalla, jossa se oli noin 60 prosenttia ja sitten majoitus- ja ravitsemusalalla, jossa kasvu oli noin 37 prosenttia.

Ulkomailla suomalaiset käyttivät erilaisia kortteja 1,1 miljardin markan edestä, jossa kasvua oli edelliseen vuoteen lähes 50 prosenttia. Vastaavasti ulkomaalaiset ostivat korteilla Suomessa 403 miljoonan markan edestä. Kasvua oli noin viidennes. Jälkimmäiset ostokset sisältyvät kotimaiseen myyntiin.

Maksuaikakorttien osuus kotimaan korttimyyntistä oli noin 7,8 miljardia mk, yleisluottokorteilla myytiin 0,9 miljardin ja erityisluottokorteilla 1,8 miljardin markan edestä.

Asetelmassa 1 kuvataan korttimyyntiä v.1988.

Asetelma 1. Luottokorttimyynnin arvo v. 1988 toimialoittain miljoona mk

	Kauppa	Huolto- asemat	Majoitus ravitsem.	Matkailu auton- vuokraus	Muu	Yhteensä	Kasvu ed.vuod. %
Maksuaikakortit	2444	3681	1195	461	39	7821	18,2
Yleisluottokortit	502	66	28	78	199	872	9,8
Erikoiskortit	1421	289	18	108	0	1836	15,4
Yhteensä	4367	4036	1241	647	238	10529	16,9
Kasvu edellisestä vuodesta %	10,4	12,0	36,5	61,3	79,8	16,9	

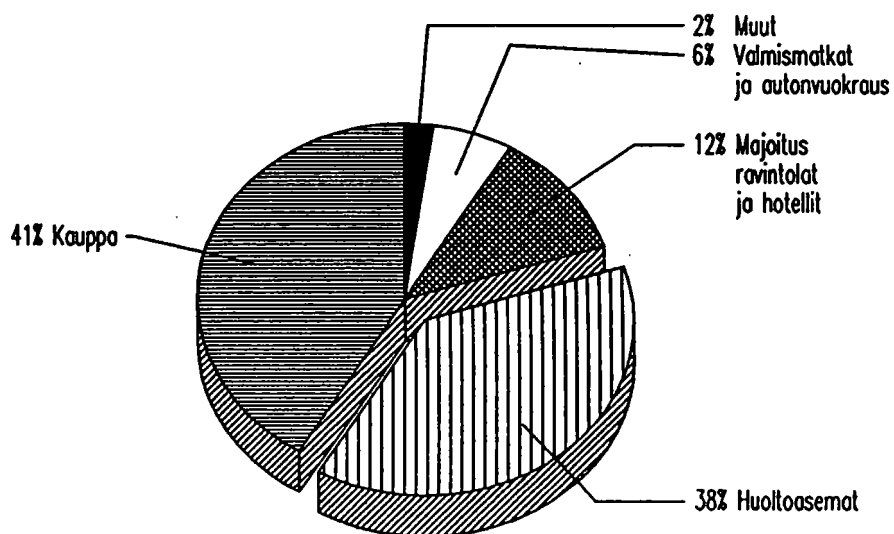
Korttimyynnin merkitystä koko kansantaloudessa voidaan kuvata korttimyynnin osuudella koko toimialan myynnistä. Huoltoasemien kokonaismyynnistä hoidettiin korttien kautta noin 38 %. Sen sijaan muusta kaupasta maksettiin korteilla vain 4,4 %. (Kaupan kokonaismyynnistä on tällöin vähennetty ALKO:n oma myynti ja kokonaisten autojen myynti. Em. tuotteita ei myydä kortilla.)

Majoitus- ja ravintolalaskuista maksettiin korteilla noin 8,2 %. (Tällöin mukana on myös kahvilat, joissa korttimyynti on hyvin pientä. Ilman kahviloita toimialan korttimyynti oli hieman yli 10 %)

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

LUOTTOKORTEILLA TAPAHTUNUT MYYNTI TOIMIALOITTAIN VUONNA 1988

(Kotimainen luottokorttimyynti yhteensä 10,5 miljardia mk)



KORTTIVELKA

Luotollisten korttitilien velan kokonaismäärä oli vuoden 1988 lopussa 2,6 miljardia mk. Siitä 1,1 miljardia eli noin 42 % oli lyhytaikaista maksuaikakorttivelkaa. Yleisluottokorttien noin 850 miljoonan 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 360 miljoonaa markkaa.

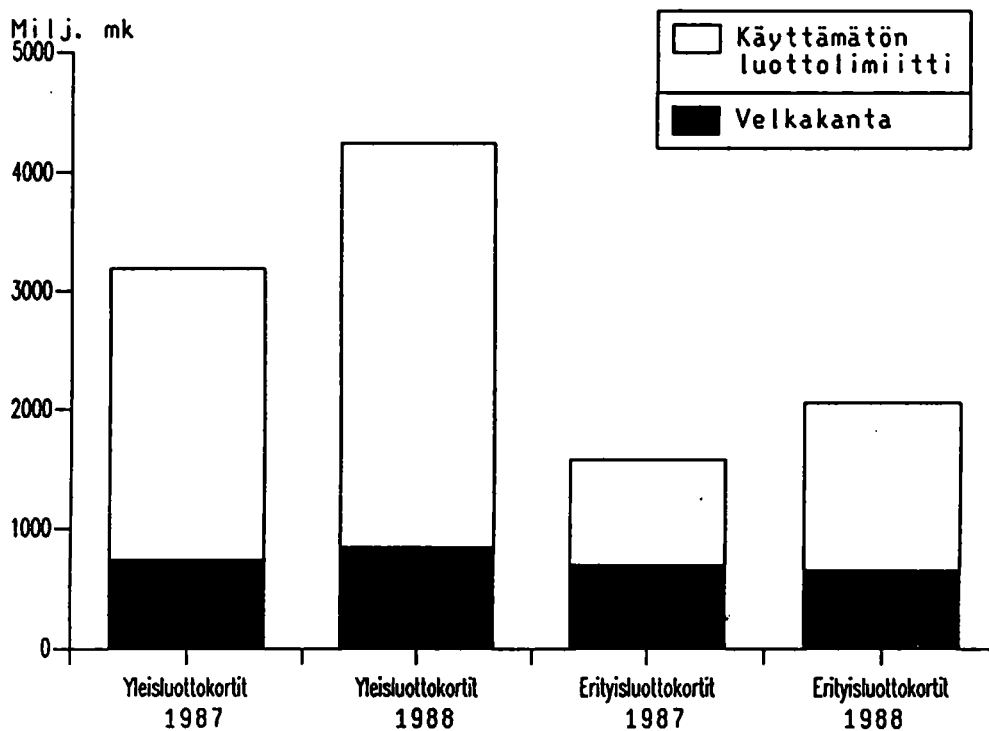
Pääosa korttivelasta on tehty kaupan alalla.

Erityisluottokorttien luottolimiitti oli vuoden lopussa noin 2,1 miljardia mk. Koska näiden korttien velkakanta oli samaan aikaan 660 miljoonaa mk, oli luotto-oikeudesta käytetty noin kolmasosa.

Yleisluottokorteilla luottolimiitti oli vastaavaan aikaan noin 4,2 miljardia markkaa josta käytössä oli 850 miljoonaa markkaa eli noin viidesosa.

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

LUOTTOKORTTIVELKA JA LUOTTOLIMIITTI VUOSIEN 1987 ja 1988 LOPUSSA



Asetelma 3: Luottokorttien luottotietoja milj. mk vv. 1987 ja 1988

	Velkakanta vuoden lopussa		Luottolimiitti vuoden lopussa		Luottotappiot vuonna	
	1987	1988	1987	1988	1987	1988
Maksuaikakortit	696	1123			12	14
Yleisluottokortit	744	849	3192	4245	5	10
Erityiskortit	703	658	1580	2061	8	12
Yhteensä	2142	2630			26	35

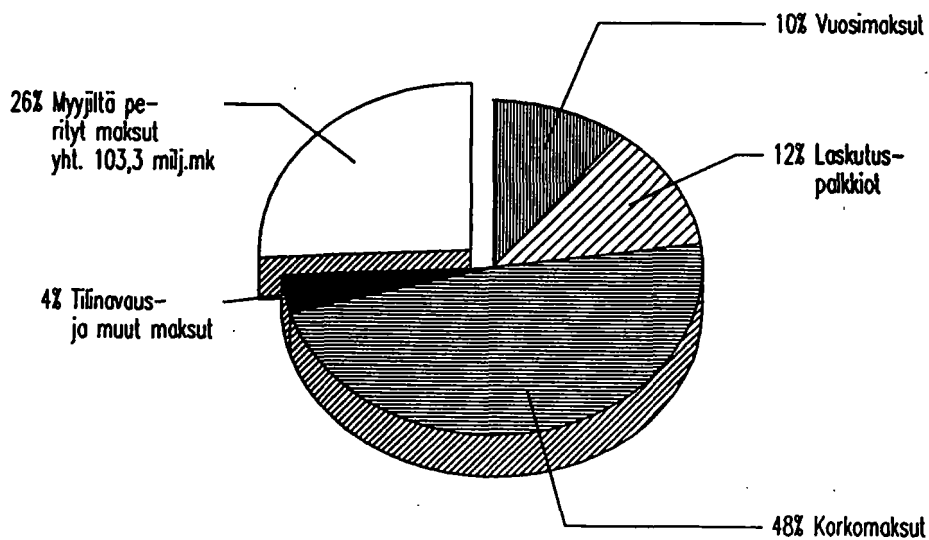
KOROT JA LISÄMAKSUT

Luottollisen muovirahan nimellinen keskikorko oli vuonna 1988 19,8 %. Asiakkailta perittiin varsinaisia korkomaksuja noin 190 miljoonaa mk ja muita tilimaksuja noin 105 miljoonaa mk. Myyjiltä perittiin erilaisia provisiomaksuja noin 103 miljoonan markan edestä.

Myyjien ja ostajien kulut korttien käytöstä ovat suurin piirtein samat, jos varsinaiset korkomenot jätetään huomiotta.

Liitteessä 2 esitetään yksityiskohtaisempia korko- ja maksutietoja.

LUOTTOKORTTIEN KÄYÖSTÄ PERITYT MAKSUT VUONNA 1988 MAKSUTYPEITTÄIN, MILJ. MK



Asiakkailta perityt maksut yht. 295,1 milj. mk

MAKSUHÄIRIÖT

Selvityksessä kysyttiin myös maksuhäiriöiden osuutta. Maksuhäiriökysymykset olivat v. 1988 osalta erilaiset kuin edellisenä vuonna.

Korttiyhtiön sisällä hoidettiin ns. lieviä maksuhäiriöitä noin 13000 tapauksen kohdalla.

Ulkopuoliselle perijälle annettiin hoitoon noin 18000 vakavampaa maksuhäiriötä. Näiden vakavampien häiriöiden osuus myynnistä oli 200 milj. markkaa eli noin 1,9 % myynnistä. Perintäkulut olivat noin 11 miljoonaa markkaa. Osa korttiyhtiöistä hoitaa kuitenkin kaiken perinnän itse oikeusjuttuja myöten.

Noin 27000 korttitiliä jouduttiin lakkauttamaan maksuhäiriöiden johdosta

Asetelma 4. Maksuhäiriötietoja

	Maksuhäiriötapausten		Maksuhäiriön takia
	Myynnin arvo	% -kaikesta	peruutettujen
	milj. mk	korttimyynnistä	tilien lkm
Maksuaikakortit	152	1,9	6307
Yleisluottokortit	24	2,7	4775
Erityiskortit	23	1,2	16153
Yhteensä	198	1,9	27235

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

SEKTORIJAOTTELU

Kaikista luottokorttiostoksista yritysten osuus oli noin 27 % ja kotitalouksien noin 71 %. Yritykset käyttivät pääasiassa vain maksuaikakortteja.

Ostajien pitkäaikaisesta velasta kotitalouksien osuuden arvioitiin olleen noin 99 %. Maksuhäiriöistä kotitalouksien osuus oli noin 90 %. Liitteessä 3 esitetään luottokorttien käytön tietoja institutionaalisen kolmijaottelun, kotitaloudet, elinkeinonharjoittajakotitaloudet ja yritykset, mukaisesti.

MAKSUTAPAHTUMATIETOJA

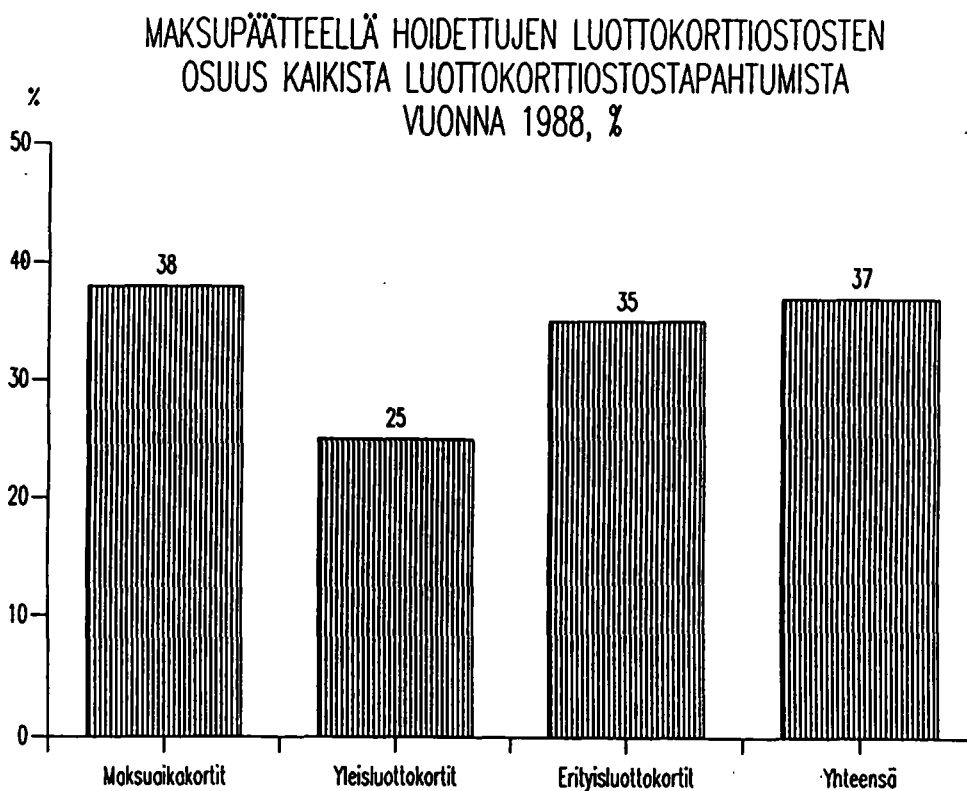
Ostotapahtumien lukumäärä oli viime vuonna noin 50 miljoonaa kpl. Niistä maksupäätteellä käsiteltyjä oli noin 37 prosenttia.

Aktiivisia tilejä käytettiin sekä vuonna 1987 että 1988 keskimäärin 30 kertaa. Keskiostos oli vuonna 1988 210 markkaa kun se vuotta aiemmin oli 196 markkaa. Yleisluottokorteilla keskiostos oli noin 530 markkaa ja maksuaikakorteilla noin 202 markkaa sekä erityisluottokorteilla noin 188 markkaa.

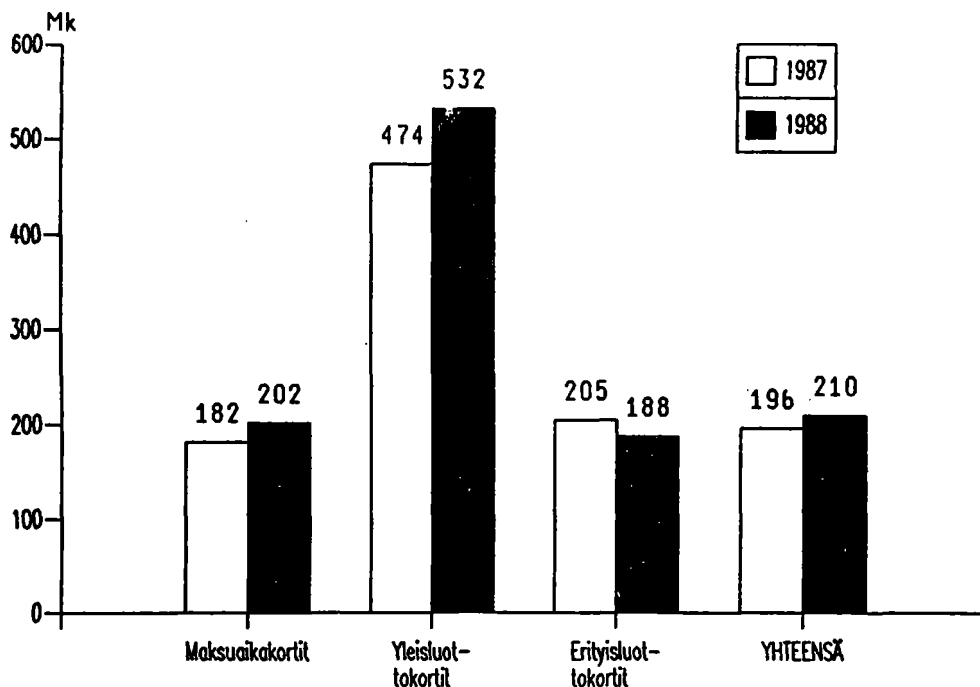
Asetelma 5: Maksutapahtumatietoja vv. 1987 ja 1988

	Ostotapahtumia miljoona kpl		Edellisistä hoidettu maksupäätteellä milj. kpl	
	1987	1988	1987	1988
Maksuaikakortit	36,4	38,7	5,4	14,7
Yleisluottokortit	1,7	1,6	0,1	0,4
Erityiskortit	7,6	9,8	0,8	3,4
Yhteensä	45,7	50,1	6,2	18,5

	Keskiostos vv. 1987 ja 1988 mk		Ostokertoja tiliä kohti kpl	
	1987	1988	1987	1988
Maksuaikakortit	182	202	45	46
Yleisluottokortit	474	532	6	6
Erityiskortit	205	188	16	17
Yhteensä	196	210	30	30



KESKIMÄÄRÄINEN KERTAOSTOS LUOTTOKORTTITYYPEITTÄIN VUOSINA 1987 JA 1988



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 18 miljardin markan edestä vuonna 1988. Kasvua oli noin 57 % edelliseen vuoteen nähden. Viime vuosi olikin pankkikortille läpimurto koska vielä vuonna 1987 pankkikorttien käyttö oli vain pari miljardia markkaa luottokorttimyyntiä suurempi.

Toimialakohtaista jakoa ei pankkikorttiostoksista ole vielä mahdollista saada. Maksupäätteellä hoidettiin kaikkiaan 88 miljoonasta ostostapahtumasta vain noin 21 % eli selvästi vähemmän kuin luottokorteilla. Todennäköisesti pankkikorttien toimialajako tällöin poikkeaa jonkin verran luottokorttien jaosta.

Keskiosτος pankkikorteilla oli viime vuonna noin 203 mk eli hieman pienempi kuin luottokorteilla.

Pankkiautomaateista tehdyt nostot olivat viime vuonna noin 26 miljardia markkaa, mikä on noin 3,3 % kaikista nostoista pankeista (tilisiirrot ovat tällöin mukana kaikissa nostoissa).

LIITE 1. Kyselyyn vastanneiden luottokorttien nimiluettelo

Maksuaikakortit

Air Plus
Avis-luottokortti
Diners Club
Esso-luottokortti
ETP yr. + Cumulus Profess.
Eurocard
Finnair-luottokortti
Finnoil-yrittäjäkortti
Hertz-luottokortti
InterRent-luottokortti
Kesoil-yrittäjäkortti
Kuusinen-luottokortti
Lorella-kortti
Shell-luottokortti
Teboil-luottokortti
Union luottokortti
Visa + OK
Yrittäjäkortti

Yleisluottokortit

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

Eriyisluottokortit

Arola-luottotili
Asko-tili
Aurinkotili
Autoluotto
Budget-luottokortti
Citysokos-valintatili
Espoontori-Asiakaskortti
ETP-luotto
Finnoil-luottokortti
Haka-Auto card
Iskolotto
Kauppiaskortti
Kekäleluotto
Kestilä-luottokortti
Kirjatilikortti
Koneveljet-luottokortti
Korhosen kalusteluotto
Koskikeskus-Ostotili
Kotiluotto
Kukkura-ostotili
Kuusinen-valintatili
K-luottokortti
Lomamatkat-lomalotto
Matkaluotto
Musta Pörssi-kortti

M-P Rahoitetut
Nextluotto
Oranssikortti
Perheluotto
Plussa
Polaris-matkaluotto
Pukeva-luottokortti
Rahoitusmestari
Rautakortti
Roadmaster
Seppälä-luottokortti
Sinun S-kortti
Spies-kortti
Stockmann-kirjatili
Stockmann-vakiotili
Stockmann-valintatili
Tasarahaluotto
Tasavalta kotiluotto
Tekniseteli
Tililuottokortti
Tjäreborg-lomalotto
Tyyneläluotto
T-ostotili
Vaatelotto
Veho-Auto card
Vihreäkortti
Gogolin Nenä-kortti
Myyntiluotto-tili
Sisu Ammattilaiskortti
Eräkortti
Hansa-kortti
K-Ostotilikortti
Brilliant Service-kortti
Kotiasema
Palveluluotto
Lindaluotto
Welonda
Commandoreluotto
Mocomaluotto
Mustanpörssin pikaluotto
Mustanpörssin rahoitetut saatavat
Brederluotto
Tuotelotto
Rakentaja II luotto
Commodore II luotto
Tasaraaha II rahoitetut perittävät
Remonttiluotto
Aqua Marin-watski Luotto
Rakentajaluotto
Perheenlisäluotto
Linnainmaa
Privatluotto
Energistiluotto
Töölö Travel
ATC-luotto
Matkakukkaroluotto
Finturist

LIITE 2. Korko- ja maksutietoja

Asiakkaalta perityt korot ja muut luottosuhteesta johtuneet maksut
vuoden 1987 aikana miljoona mk

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

Asiakkaalta perityt korot ja muut luottosuhteesta johtuneet maksut
vuoden 1988 aikana miljoona mk

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

Myyjiltä perityt maksut miljoona mk

Korttityyppi	1987	1988
Maksukortit	75,1	89,4
Yleisluottokortit	3,6	2,9
Erityisluottokortit	4,4	11,1
Yhteensä	83,1	103,3

LIITE 3. Sektorikohtaisia tietoja vuodelta 1988

Tilien lukumäärän jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1988

	Yksityis. kotital.	Elink. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä
Maksuaikakortit	83,9	1,0	15,1	100,0
Yleisluottokortit	97,9	0,2	1,8	100,0
Erityisluottokortit	98,2	1,1	0,7	100,0
Yhteensä	90,9	0,9	8,1	100,0

Ostajien korttivelan jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1988

	Yksityis. kotital.	Elink. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä
Maksuaikakortit	79,3	0,7	19,9	100,0
Yleisluottokortit	97,5	0,3	2,3	100,0
Erityisluottokortit	99,7	0,0	0,3	100,0
Yhteensä	90,3	0,4	9,3	100,0

Korttimyynnin jakautuminen sektoreittain %, vuonna 1988

	Yksityis. kotital.	Elink. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä
Maksuaikakortit	62,6	1,2	36,2	100,0
Yleisluottokortit	97,8	0,2	1,9	100,0
Erityisluottokortit	94,6	3,7	1,5	100,0
Yhteensä	71,1	1,5	27,3	100,0

Uusien maksuhäiriöiden jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1988

	Yksityis. kotital.	Elink. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä
Maksuaikakortit	73	5	21	100
Yleisluottokortit	97	0	3	100
Erityisluottokortit	96	2	2	100
Yhteensä	90	2	7	100



PL-PB 504
00101 Helsinki-Helsingfors

Virkalähetys
Tjänsteförsändelse

Luottokortit

1988

SVT Suomen Virallinen Tilasto
Finlands Officiella Statistik
Official Statistics of Finland

Central Statistical
Office of Finland

Financing
1989:25

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