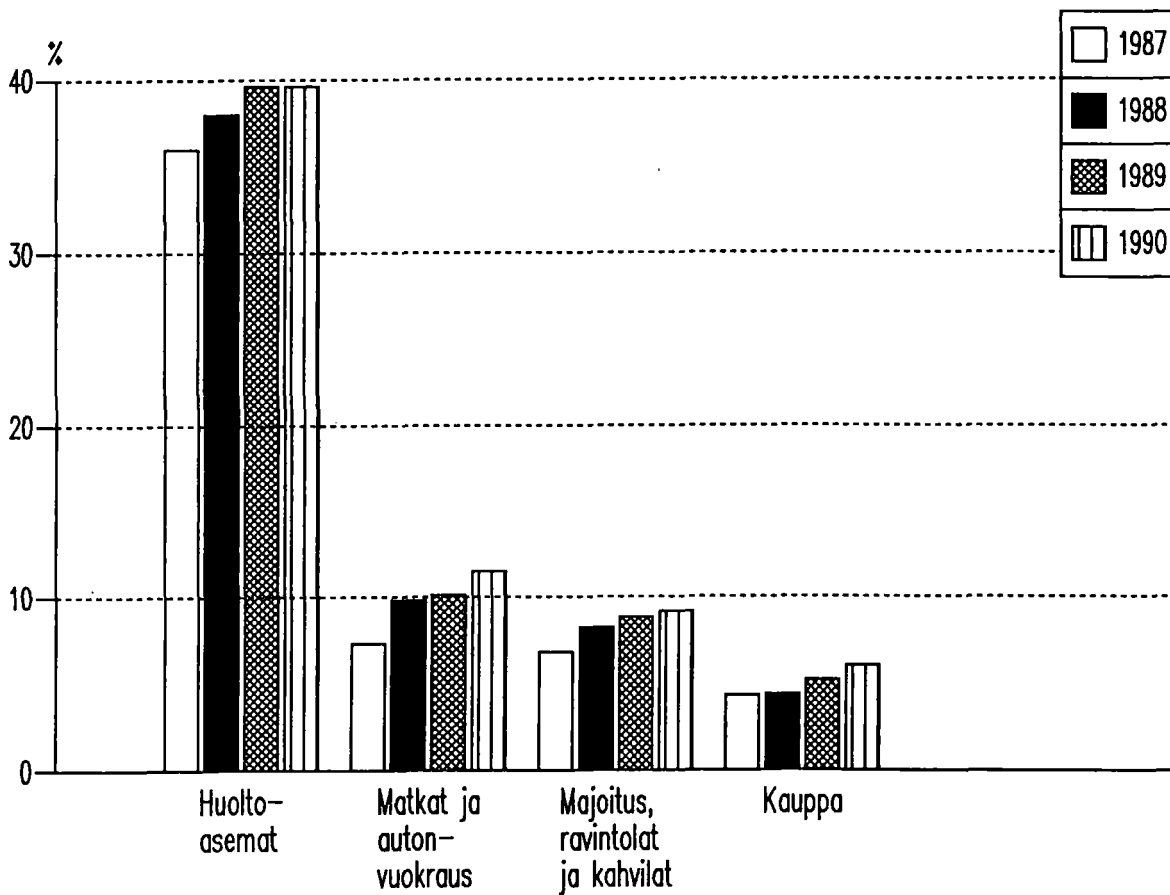


Luottokortit

1990

4.6.1991

LUOTTOKORTTIMYNNIN OSUUS KOKO TOIMIALAN
MYNNISTÄ VUOSINA 1987 - 1990, %



LUOTTOKORTTITOIMINTA VUONNA 1990

Sisällysluettelo	Sivu
Johdanto	1
Korttien luokittelu	1
Korttitilit	2
Korttimyynti	3
Korttivelka	5
Korot ja lisämaksut	6
Maksuhäiriöt	7
Sektorijaottelu	8
Maksutapahtumatietoja	8
Pankkikortit	9

Liitteet

1. Kyselyyn vastanneiden luottokorttien tai niiden markkinointiyhtiöiden nimiluettelo
2. Korko- ja lisämaksutietoja
3. Sektorikohtaisia tietoja

LUOTTOKORTTITOIMINTA VUONNA 1990

JOHDANTO

Tilastokeskuksessa on valmistunut selvitys luotto- ja maksuaikakorttien käytöstä vuonna 1990. Vastaava selvitys on tehty vuodesta 1987 lähtien. Selvitys perustuu luottokortin antajayhtiöille tehtyyn kyselyyn. Vastaukset on saatu 105:stä kortista. Ne kattavat lähes kaiken korteilla tapahtuvan ostotoiminnan.

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. Pankkikortteja koskevat luvut pohjautuvat Pankkiyhdistyksen tietoihin.

KORTTIEN LUOKITTELU

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

- maksuaikakorteilla (20 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 (77 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 1990 oli kotitalouksilla ja yrityksillä korttiyhtiöissä noin 2,8 miljoonaa korttitiliä, joista aktiivisessa käytössä noin 2,0 miljoonaa. Yleisluottokorttien tilien lukumäärä laski absoluuttisesti vuonna 1990. Maksuaikakorttien tilit lisääntyivät hieman hitaammin ja erityisluottokorttien tilit hieman nopeammin kuin niillä tehdyt ostokset.

Korttitili on kyselyn peruskäsite, johon muut tiedot suhteutetaan. Sitä kautta eri yhdistelmäkorttien ja pankkikorttien tiedot saadaan erillisinä.

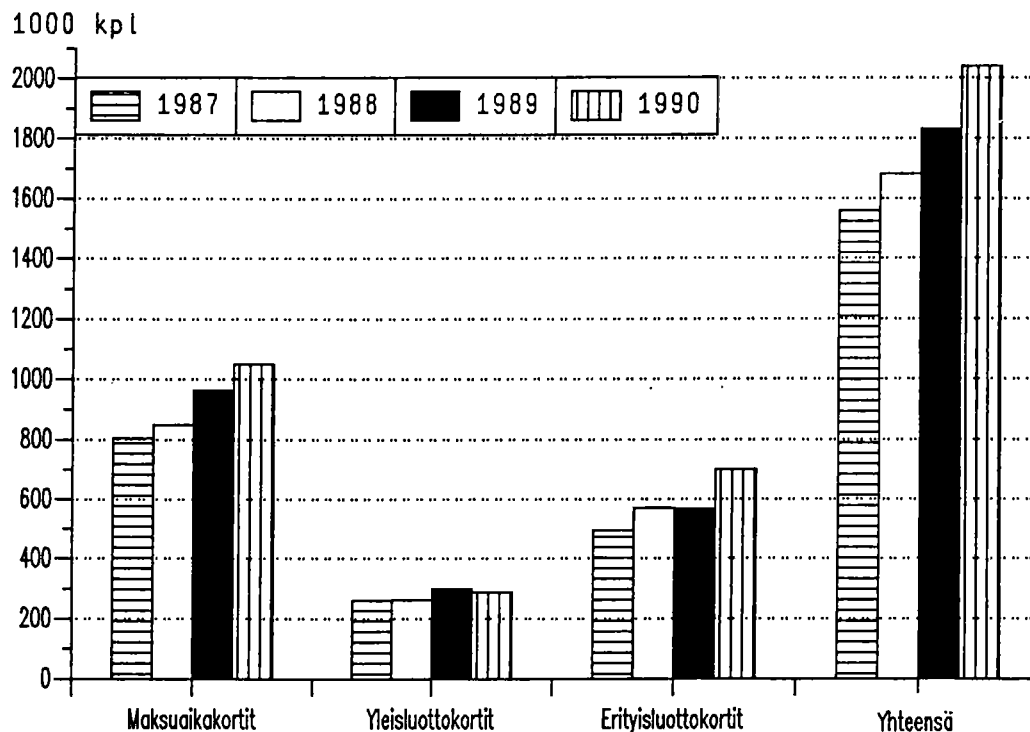
Itse korttien lukumäärää ei kyselyssä pyritty selvittämään, koska vastausten tulkinta erilaisten yhdistelmäkorttien takia olisi ollut epäselvää.

Samassa kotitaloudessa tai yrityksessä voi olla useita kortteja samalla tilillä.

Asetelma 1: Aktiiviset tilit vuosina 1988 - 1990, 1000 kpl

	1988 muutos %		1989 muutos %		1990 muutos %	
Maksuaikakortit	848	5.4	964	13.8	1051	9.0
Yleisluottokortit	263	1.0	299	13.6	289	-3.4
Erityiskortit	571	15.6	569	-0.5	699	22.9
Yhteensä	1682	7.9	1832	8.9	2039	11.3

AKTIIVISTEN KORTTITILIEN LUKUMÄÄRÄ VUOSINA 1987 - 1990



KORTTIMYYNTI

Korttien kautta tapahtunut myynti oli kotimaassa yhteensä noin 14,6 miljardia markkaa, josta huoltoasemien polttoaine- ja tarvikemyynti oli noin 4,9 miljardia markkaa. Muun kaupan kotimainen korttimyynti oli noin 6,5 miljardia markkaa sekä ravintola- ja majoitusalan noin 1,7 miljardia markkaa. Matkailun ja autonvuokrauksen korttimyynti oli noin 1,0 miljardia markkaa.

Korttimyynti kasvoi voimakkaimmin vuoteen 1989 verrattuna matkailun ja autonvuokrauksen alalla, noin 25 prosenttia. Hitainta kasvu oli edelleen jo korkean kortinkäyttöasteen huoltoasemamyynnissä, jossa kasvu oli noin 9 prosenttia.

Ulkomailla suomalaiset käyttivät erilaisia kortteja 1,9 miljardin markan edestä. Kasvua edelliseen vuoteen oli noin 24 prosenttia. Suomalaisten ulkomailla tekemät korttiosokset eivät sisälly kotimaiseen myyntiin.

Vastaavasti ulkomaalaiset ostivat korteilla Suomessa 590 miljoonan markan edestä. Kasvua oli noin 18 prosenttia. Nämä 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 1990 toimialoittain kotimaassa, milj. mk

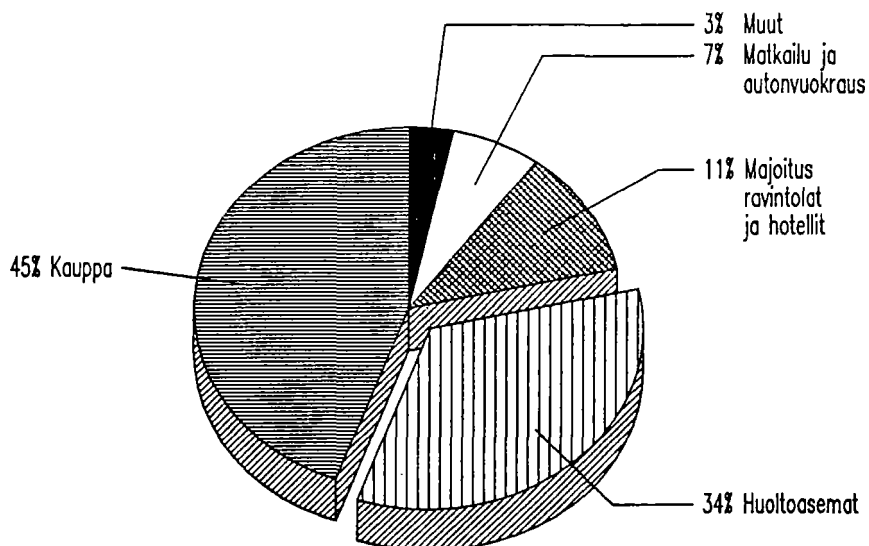
	Kauppa	Huolto- asemat	Majoitus ravitsem.	Matkailu auton- vuokraus	Muu	Yhteensä
Maksuaikakortit	3829	4264	1636	773	133	10636
Yleisluottokortit	728	69	25	75	351	1249
Erityiskortit	1939	612	11	130	0	2692
Yhteensä	6496	4946	1672	979	485	14576

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
vv.89-90	18.8	9.2	11.5	25.2	43.9	15.5

LUOTTOKORTEILLA TAPAHTUNUT MYyntI TOIMIALOITTAIN VUONNA 1990

(Kotimainen luottokorttimyynti yhteensä 14,6 miljardia mk)



Korttimyyntin merkitystä koko kansantaloudessa voidaan kuvata korttimyyntin osuudella koko toimialan myynnistä. Huoltoasemien kokonaismyynnistä hoidettiin korttien kautta edelleen noin 40 %. Sen sijaan muusta kaupasta maksettiin korteilla 6,0 %. Vaikka korttimyynti kasvoikin kaupan alalla koko myyntiä nopeammin on korttimyyntin suhteellisen osuuden kasvu ollut hidasta. (Kaupan kokonaismyynnistä on tällöin vähennetty ALKO:n oma myynti ja kokonaisten autojen myynti. Em. tuotteita ei myydä kortilla.)

Majoitus- ja ravintolalaskuista maksettiin korteilla hieman yli 9 %. (Tällöin mukana on myös kahvilat, joissa korttimyynti on hyvin pientä. Ilman kahviloita toimialan korttimyynti oli hieman alle 12 %)

Matkojen myynnistä ja autonvuokrauksesta korttikaupan osuus oli noin 11,5 %. (Matkailualan kokonaismyynnistä ei tehdä tilastoja, joten kokonaismyyntin kasvu on arvio eri lähteistä.)

KORTTIVELKA

Luotollisten korttitilien velan kokonaismäärä oli vuoden 1990 lopussa 4,2 miljardia markkaa. Siitä 1,6 miljardia eli noin 39 % oli lyhytaikaista maksuaikakorttivelkaa. Yleisluottokorttien noin 1,5 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 669 miljoonaa markkaa.

Pääosa korttivelasta on tehty kaupan alalla.

Erityisluottokorttien luottolimiitti oli vuoden lopussa noin 2,9 miljardia markkaa. Koska näiden korttien velkakanta oli samaan aikaan 1,1 miljardia markkaa, oli luotto-oikeudesta käytetty noin 38 %.

Yleisluottokorteilla luottolimiitti oli vastaavaan aikaan noin 6,6 miljardia markkaa. Siitä käytössä oli 1,5 miljardia markkaa eli noin 22 prosenttia.

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

Luottotappiot kasvoivat merkittävästi vuoden 1990 aikana. Niiden kokonaismäärä kasvoi 51:een miljoonaan markkaan mikä merkitsee noin 1,2 prosenttia velkakannasta.

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

	Velkakanta vuoden lopussa			Luottolimiitti vuoden lopussa		
	1988	1989	1990	1988	1989	1990
Maksuaikakortit	1123	1483	1624			
Yleisluottokortit	849	1191	1465	4245	8478	6593
Erityiskortit	658	828	1100	2061	2684	2909
Yhteensä	2630	3502	4189			
	Luottotappiot vuonna					
	1987	1988	1989	1990		
Maksuaikakortit	12	14	16	25		
Yleisluottokortit	5	10	14	16		
Erityiskortit	8	12	9	10		
Yhteensä	26	35	39	51		

KOROT JA LISÄMAKSUT

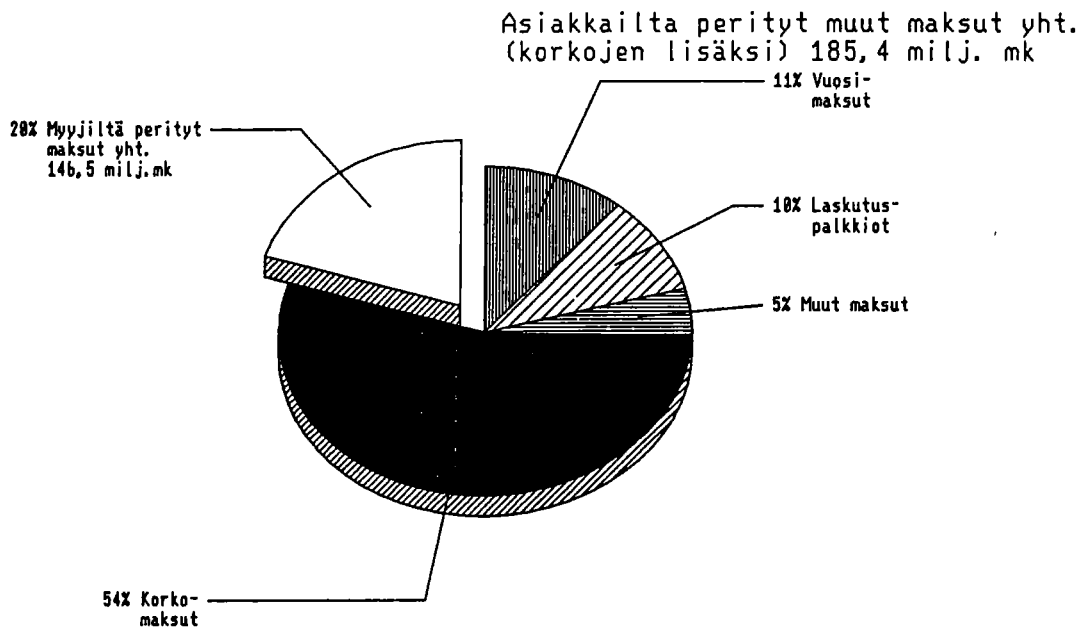
Luottollisen muovirahan nimellinen keskikorko oli vuonna 1990 noin kahdella kolmanneksella korteista 20,8 % ja kolmanneksella 19,8 %. Muutamilla korteilla korko vaihteli 16 ja 18 prosentin välillä.

Asiakkailta perittiin varsinaisia korkomaksuja noin 395 miljoonaa markkaa ja muita tilimaksuja noin 185 miljoonaa markkaa. Myyjiltä perittiin erilaisia provisiomaksuja noin 147 miljoonan markan edestä.

Myyjien kulut korttien käytöstä olivat kasvaneet siten selvästi hitaammin kuin ostajien, jos varsinaiset korkomenot jätetään huomiotta.

Liitteessä 2 esitetään yksityiskohtaisempia korko- ja maksutietoja.

LUOTTOKORTTIEN KÄYTÖSTÄ PERITYT MAKSUT VUONNA 1990 MAKSUTYYPEITTÄIN, MILJ. MK



MAKSUHÄIRIÖT

Selvityksessä kysyttiin myös maksuhäiriöiden osuutta.

Korttiyhtiön sisällä hoidettiin ns. lieviä maksuhäiriöitä noin 191 000 tapauksen kohdalla. Kasvu oli todella huomattava eli yli 50 prosenttia.

Ulkopuoliselle perijälle annettiin hoitoon noin 36 000 vakavampaa maksuhäiriötä eli lähes 90 prosenttia edellisvuotta enemmän.

Näiden vakavampien häiriöiden osuus myynnistä oli 220 miljoonaa markkaa eli noin 1,5 %. Maksuhäiriömyynnin osuus koko myynnistä nousi edelliseen vuoteen verrattuna. Erityisen voimakasta Maksuhäiriöiden kasvu oli erityisluottokorttien kohdalla myynnin arvolla mitattuna.

Perintäkulut olivat noin 9,6 miljoonaa markkaa. Osa korttiyhtiöistä hoitaa kuitenkin kaiken perinnän itse oikeusjuttuja myöten.

Noin 58 000 korttitiliä jouduttiin lakkauttamaan maksuhäiriöiden johdosta. Kasvua oli yli 100 prosenttia.

Asetelma 4: Maksuhäiriötietoja

	Maksuhäiriötapausten Myynnin arvo milj. mk			% -kaikesta korttimyynnistä		
	1988	1989	1990	1988	1989	1990
Maksuaikakortit	152	86	119	1.9	0.9	1.1
Yleisluottokortit	24	34	49	2.7	2.9	3.9
Erytyiskortit	23	30	53	1.2	1.3	2.0
Yhteensä	198	150	220	1.9	1.2	1.5

	Maksuhäiriön takia peruutettujen tilien lkm		
	1988	1989	1990
Maksuaikakortit	6307	7503	20787
Yleisluottokortit	4775	5558	15204
Erytyiskortit	16153	14960	21969
Yhteensä	27235	28021	57960

SEKTORIJAOTTELU

Kaikista luottokorttiosastoista yritysten osuus oli noin 24 % ja kotitalouksien noin 74 %. Yritykset käyttivät pääasiassa vain maksuaikakortteja.

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

MAKSUTAPHTUMATIETOJA

Ostostapahtumien lukumäärä oli viime vuonna noin 61 miljoonaa kpl. Niistä maksupäätteellä käsiteltyjä oli noin 2/3. Maksupäätteestosten osuus on siis noussut jatkuvasti merkittävästi.

Aktiivisia tilejä käytettiin kuten aiempinakin vuosina 30 kertaa vuoden aikana. Keskiostos nousi vuonna 1990 238 markkaan kun se oli vuonna 1989 230 markkaa. Nousu oli siten hyvin pieni. Yleisluottokorteilla keskiostos oli noin 722 markkaa ja maksuaikakorteilla noin 236 markkaa sekä erityisluottokorteilla noin 185 markkaa. Huomattava on erityisluottokorttien keskiostoksen selvä lasku.

Asetelma 5: Maksutapahtumatietoja vuosina 1987 - 1990

	Ostostapahtumia miljoona kpl			
	1987	1988	1989	1990
Maksuaikakortit	36.4	38.7	41.7	45.0
Yleisluottokortit	1.7	1.6	1.8	1.7
Erytyiskortit	7.6	9.8	11.5	14.5
Yhteensä	45.7	50.1	55.0	61.3

	Ostostapahtumista hoidettu maksupäätteellä milj. kpl			
	1987	1988	1989	1990
Maksuaikakortit	5.4	14.7	21.2	30.4
Yleisluottokortit	0.1	0.4	0.6	0.8
Erytyiskortit	0.8	3.4	5.6	9.3
Yhteensä	6.2	18.5	27.4	40.5

	Keskiostos mk			
	1987	1988	1989	1990
Maksuaikakortit	182	202	220	236
Yleisluottokortit	474	532	653	722
Erytyiskortit	205	188	198	185
Yhteensä	196	210	230	238

Ostokertoja
tiliä kohti kpl

	1987	1988	1989	1990
Maksuaikakortit	45	46	43	43
Yleisluottokortit	6	6	6	6
Erityiskortit	16	17	20	21
Yhteensä	30	30	30	30

PANKKIKORTIT

Pankkikorttien osalta on edelleen mahdollista saada vain muutamia vertailutietoja. Pankkikortin käyttö maksu- ja luottovälineenä sisältyy eri rahoitustilastoihin. Siten pankkikortin käyttö esim. luoton nostamiseen sisältyy luottokantatilastoihin.

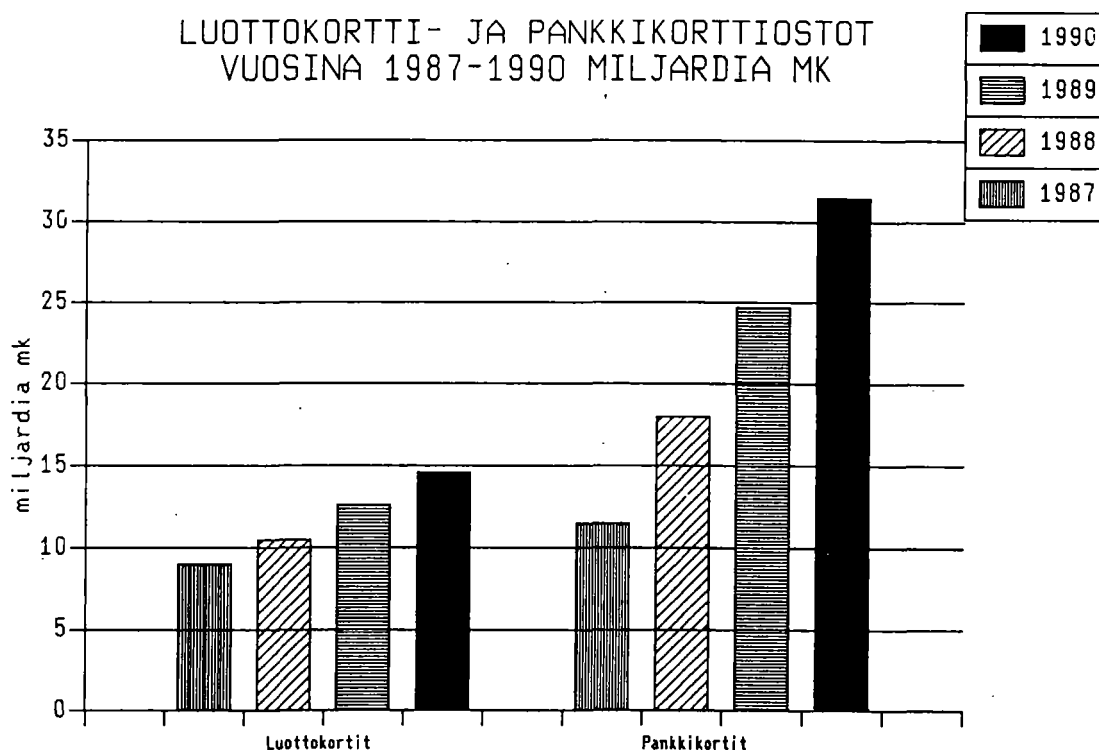
Erillistä pankkikorttiluottoa ei kyetä vielä tilastoimaan.

Pankkiyhdistyksen kyselyn mukaan pankkikorteilla maksettiin ostoksia noin 31,5 miljardin markan edestä vuonna 1990. Kasvua oli noin 27 % edelliseen vuoteen nähden.

Toimialakohtaista jakoa ei pankkikorttiostoksista ole vielä mahdollista saada. Maksupäätteellä hoidettiin kaikkiaan 135 miljoonasta ostostapahtumasta noin 61 % kun edellisellä vuonna maksupäätteostosten osuus oli vain 43 %.

Keskiostos pankkikorteilla oli viime vuonna noin 234 mk eli vain hieman pienempi kuin luottokorteilla.

LUOTTOKORTTI- JA PANKKIKORTTIOSTOT
VUOSINA 1987-1990 MILJARDIA MK



LIITE 1. Kyselyyn vastanneiden luottokorttien tai niiden
markkinointiyhtiöiden nimiluettelo

Maksuaikakortit

Air Plus
Diners Club International
Esso-luottokortti
ETP yritys + Cumulus Profess.
Eurocard
Europcar
Finnoil-yrityskortti
Hertz-luottokortti
Kesoil-dieselkortti
Kesoil-yrityskortti
Kuusinen-luottokortti
Lorella-kortti
Euroshell-luottokortti
Teboil-luottokortti
Union luottokortti
Visa + OK
Yrityskortti
Credo

Yleisluottokortit

Aktiiviraha Kortti
Key Card luottokortti
Kültakortti
Käyttöluotto
Mastercard järjestökortti
OK-luottokortti
Perusluotto-kortti
Vendito

Erityisluottokortit

AKP-autokumipalvelu
Aqua Marin-Watski luotto
Arola-luottotili
Asko-tili
Asutili
ATC-luotto
Aurinkotili
Auto-Rex
Avis charge card
Bayerman
Bebiroluotto
Budget
Citysokos-valintatili
Commodoreluotto
Eloranta
Esso Tiger Card
ETP-luotto
Finnoil-luottokortti
Finntourist
Haka-Auto card
Honda Rahoitus
Indoor-tili

Iskoluotto
Kalusteluotto
Kanta-asiakastili
Kauppiaskortti
Kirjatilikortti
K kanta-asiakaskortti
K Kortti
Koneteknillinen tsto
Kotiluotto
Kukkura-ostotili
Kuusamokortti
Kuusinen-valintatili
Lindaluotto
Linnainmaa
Lomakortti
Lomaluento
Mammakeskus
Matkakukkoluento
Matkaluento
Mobiraluotto
Muotitalo Kekäle
Musta Pörssi
Myyntiluotto-tili
Nextluotto
Nikutili
Officor
Opticard
Oranssikortti
Perheluento
Plussatili
Privatluotto
Pukeva-kortti
Rahoitusmestari
Remonttiluento
Renaultluotto
Roadmaster
Sally Card
Seppälä-luottokortti
Sinun S-kortti
Sisustusluotto
Spies-kortti
Stockmann-kirjatali
Stockmann-vakiotili
Stockmann-valintatili
Suomen Luottokortti
Tasaraha
Tekniseteli
Tjäreborg-lomaluento
T-ostotili
Tuoteluento
Tyyneläluotto
Töölö Travel
Vaateluento
Vehocard
Vesisänkyluento

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

Vuonna 1990

Korttityyppi	Tilina- vausmaks.	Vuosi- maksut	Laskutus- palkkiot	Korko- maksut	Muut maksut	Yhteensä
Maksukortit	0.2	78.0	8.8	29.0	29.4	145.4
Yleisluottokortit	0.5	2.5	31.9	231.8	3.1	269.9
Erityisluottokortit	0.4	0.4	29.7	136.1	0.4	167.0
Yhteensä	1.2	81.0	70.4	396.9	32.9	582.3

2. Myyjiltä perityt maksut, milj. mk

Korttityyppi	1987	1988	1989	1990
Maksukortit	75.1	89.4	125.4	131.8
Yleisluottokortit	3.6	2.9	2.8	2.7
Erityisluottokortit	4.4	11.1	11.5	12.0
Yhteensä	83.1	103.3	139.8	146.5

LIITE 3. Sektorikohtaisia tietoja vuodelta 1990

Tilien lukumäärän jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1990

	Yksityis.Elink. kotital. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä	
Maksuaikakortit	83.8	0.9	15.3	100.0
Yleisluottokortit	98.4	1.6	0.0	100.0
Erityisluottokortit	97.2	1.8	1.0	100.0
Yhteensä	90.5	1.3	8.2	100.0

Ostajien korttivelan jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1990

	Yksityis.Elink. kotital. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä	
Maksuaikakortit	92.4	1.4	6.2	100.0
Yleisluottokortit	99.8	0.0	0.2	100.0
Erityisluottokortit	92.0	1.1	6.9	100.0
Yhteensä	92.5	1.1	6.4	100.0

Korttimyynnin jakautuminen sektoreittain %, vuonna 1990

	Yksityis.Elink. kotital. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä	
Maksuaikakortit	65.9	1.0	33.1	100.0
Yleisluottokortit	99.3	0.7	0.0	100.0
Erityisluottokortit	95.0	3.5	1.4	100.0
Yhteensä	74.1	1.4	24.4	100.0

Uusien maksuhäiriöiden jakaantuminen sektoreittain %, vuonna 1990

	Yksityis.Elink. kotital. harj. kotital.	Yrityk- set	Yhteensä	
Maksuaikakortit	82.7	1.5	15.9	100
Yleisluottokortit	97.8	2.2	0.0	100
Erityisluottokortit	95.8	2.0	2.2	100
Yhteensä	93.0	1.9	5.0	100

PL-PB 504
00101 Helsinki-Helsingfors

Luottokortit

1990

Virkalähetys
Tjänsteförsändelse

SVT Suomen Virallinen Tilasto
Finlands Officiella Statistik
Official Statistics of Finland

Central Statistical
Office of Finland

Financing
1991:22

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

60 mk

ISSN 0784-8382
= Rahoitus
ISSN 0785-7934