

Nordea

# Kulutusmittari: Kuluttaja empii edelleen

6.9.2024



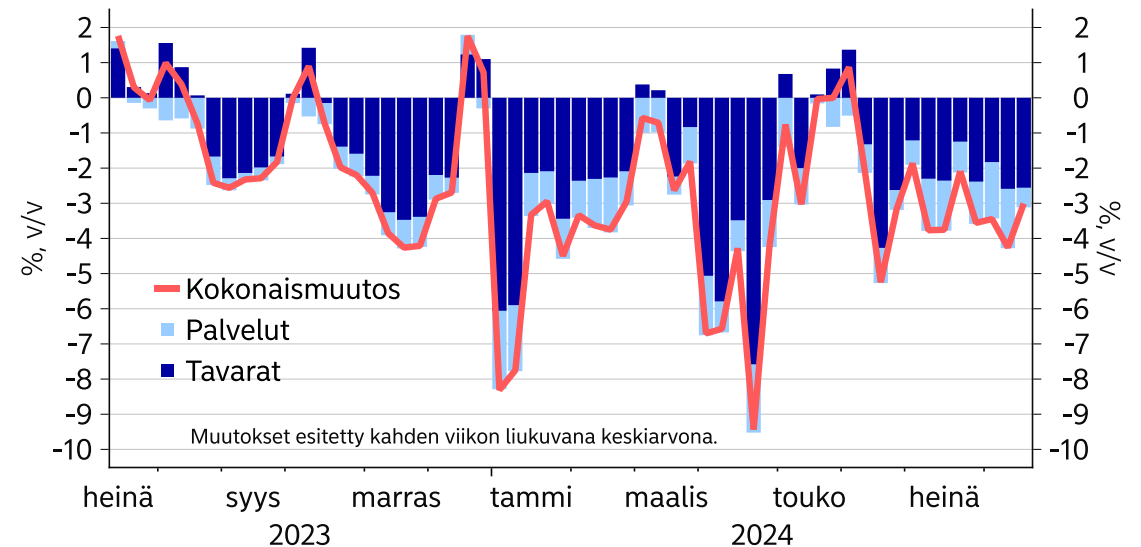
# Korttimaksut ovat kehittyneet heikosti tänä vuonna. Kesällä ei nähty toivottua piristymistä, ja kulutus on edelleen vaisumpaa kuin viime vuosina.

- Korttidataa on vuoden 2024 viikolle 34 asti – eli 25.8. saakka.
- Korkojen lasku ja parantunut ostovoima on näkynyt Suomessa pienenä talouskasvun ja kuluttajien luottamuksen piristymisenä. Korttimaksuissa tämä ei ole vielä näkynyt, ja kuluttajat näyttävät pysyvän toistaiseksi varovaisina.
- Sekä nimelliset että reaaliset korttimaksut jäivät elokuussa selvästi viime vuodesta.
  - Korttidatan kolme suurinta kategoriaa – päivittäistavara-kauppa, polttoaine ja ravintolat – jäivät kaikki viime vuodesta. Yhteensä ne muodostavat noin 60 % korttimaksujen kokonaisvolyymistä.
  - Monessa pienemmässä kategoriassa nähtiin piristymistä. Rautakaupassa ja urheiluvälinekaupassa pahin näyttää olevan takana. Kulttuurissa ja vapaa-ajan palveluissa kulutus palasi nousuun viime vuoden vertailulukujen helpottuessa.
  - Taksien osalta selvitimme alustatalouden vaikutusta korttidataan

## Huom! Elokuun reaaliset sarjat on inflaatiokorjattu käyttämällä heinäkuun inflaatiolukuja.

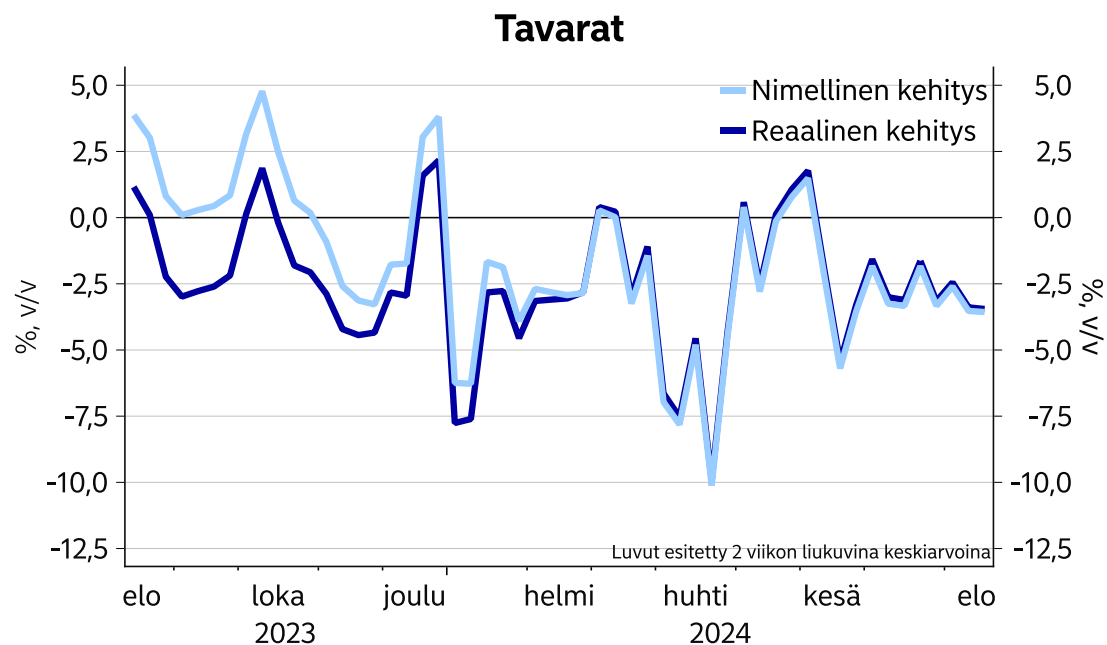
Nimellinen maksudata on deflatoitu käyttäen Tilastokeskuksen kuluttajahintaindeksin alaeriä. Alaerien painotus perustuu korttimaksuvolyymeihin ja eroaa siten kuluttajahintaindeksissä käytetyistä painoista.

**Korttimaksamisen vuosimuutokset jaoteltuna tavaroihin ja palveluihin, reaalin**

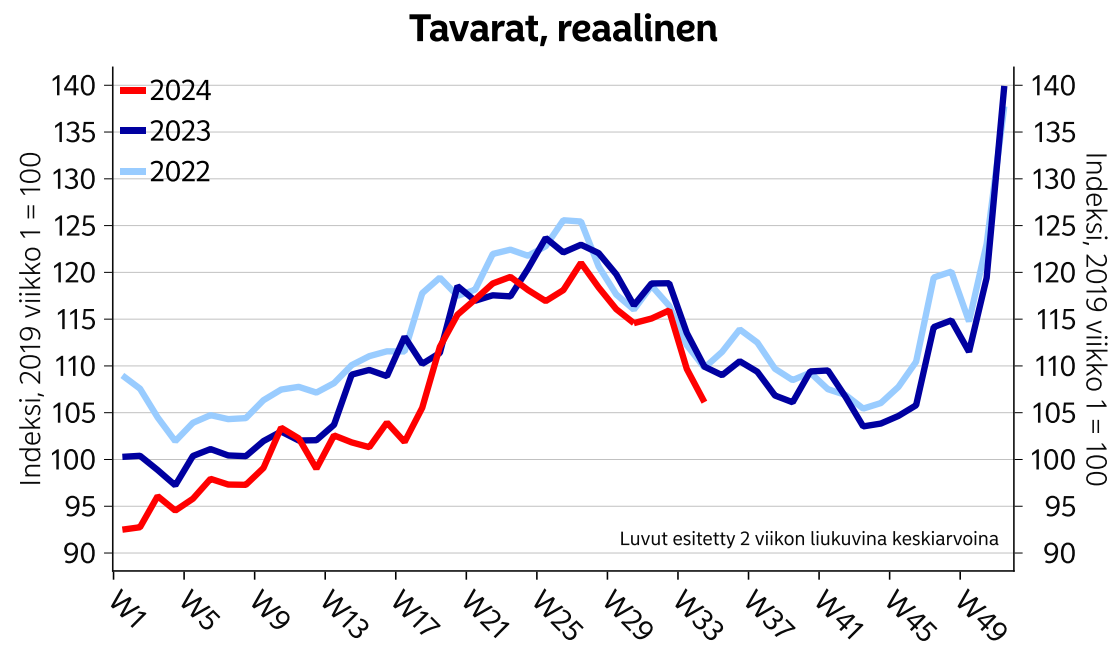


Lähde: Nordea ja Macrobond

## Tavaroiden kulutus on hiipunut viime vuosista.



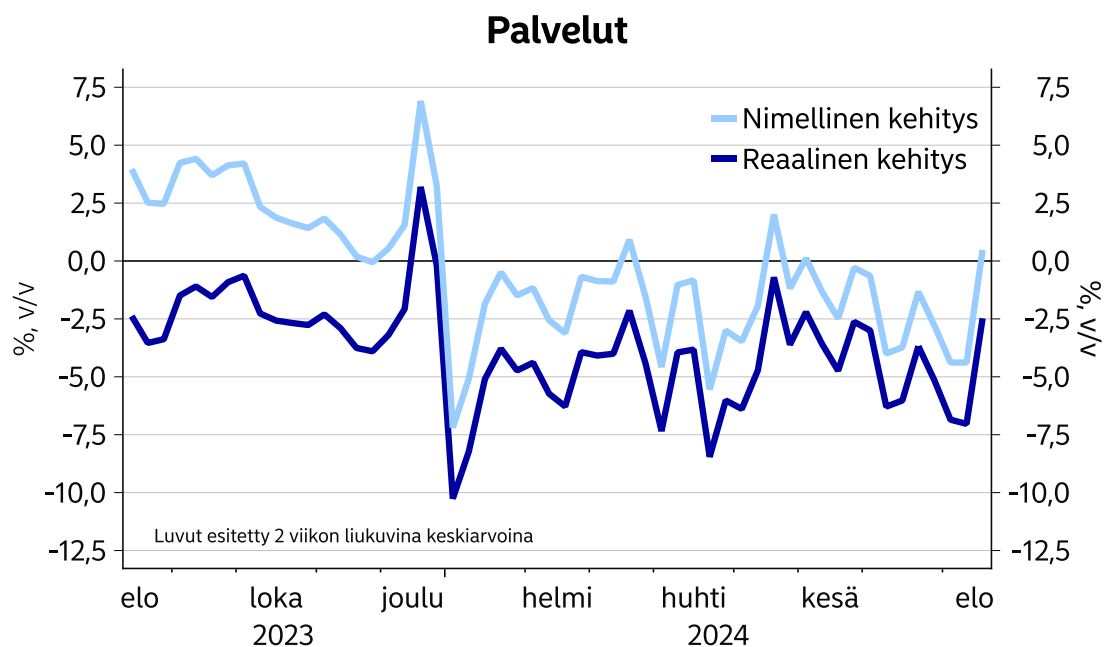
Lähde: Nordea ja Macrobond



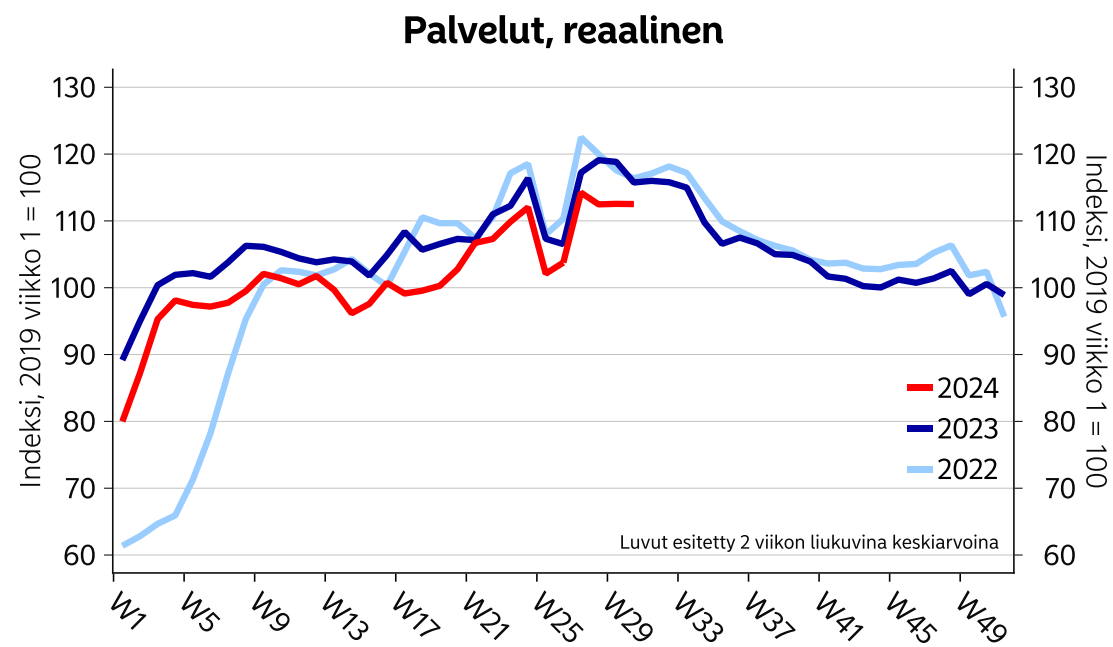
Lähde: Nordea ja Macrobond

- Tavarat sisältävät seuraavat kategoriat: päivittäistavarakauppa, muu vähittäiskauppa, polttoaineet ja apteekit
- Huom: polttoaineilla on suurempi paino tavarat-kategorian hintaindeksissä verrattuna Tilastokeskuksen kuluttajahintaindeksiin.

## Myös palveluihin on käytetty vähemmän rahaa kuin viime vuonna.



Lähde: Nordea ja Macrobond

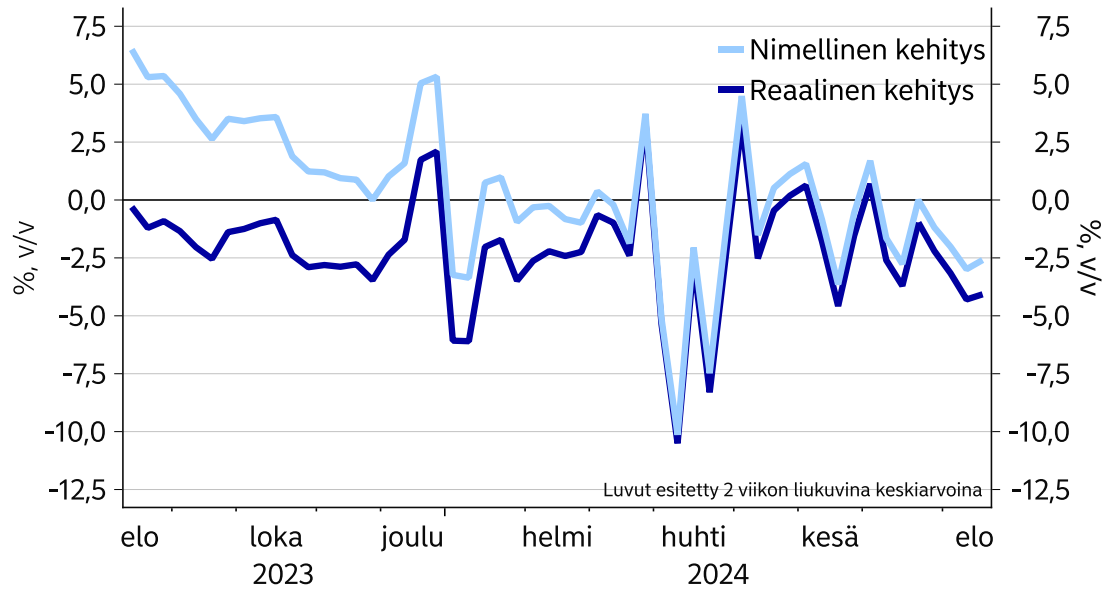


Lähde: Nordea ja Macrobond

- Palvelut sisältävät seuraavat kategoriat: lentoyhtiöt, hotellit, kampaamo- ja kauneudenhoitoala, kulttuuripalvelut, terveystalvelut, vapaa-ajan palvelut, julkinen liikenne, ravintolat ja taksit

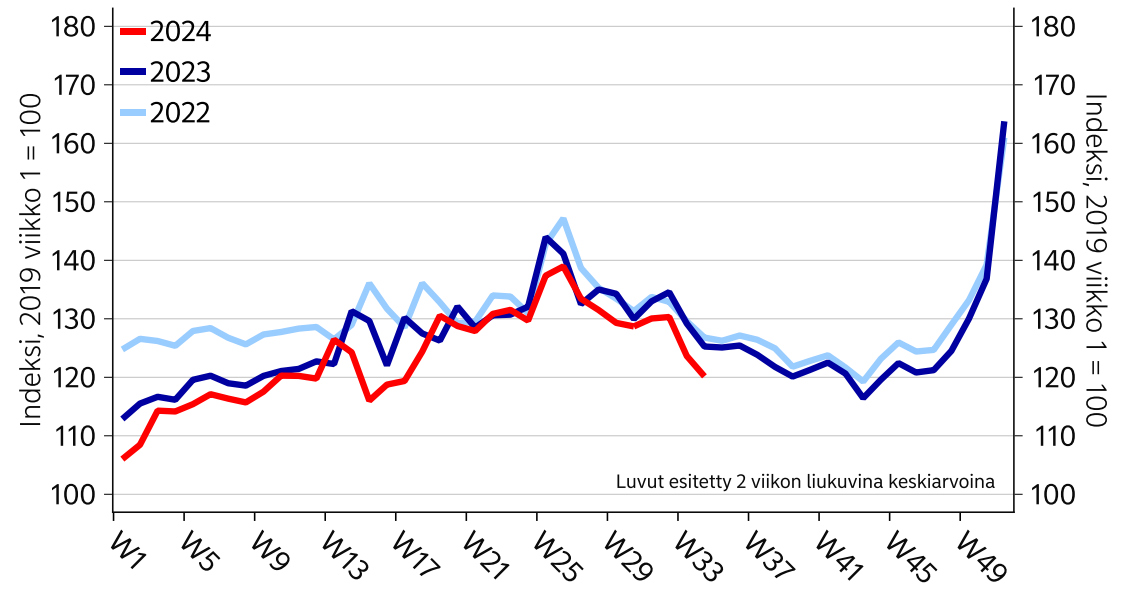
# Päivittäistavarakauppa on pitänyt pintansa monia muita kategorioita paremmin mutta hiipui hieman elokuussa.

## Päivittäistavarakauppa



Lähde: Nordea ja Macrobond

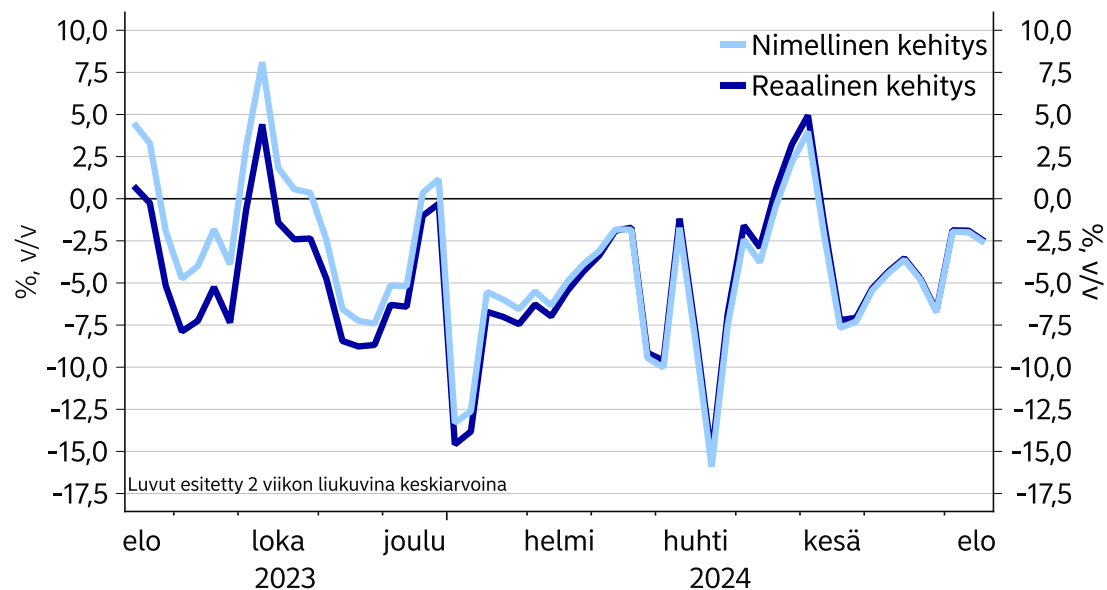
## Päivittäistavarakauppa, reaalin



Lähde: Nordea ja Macrobond

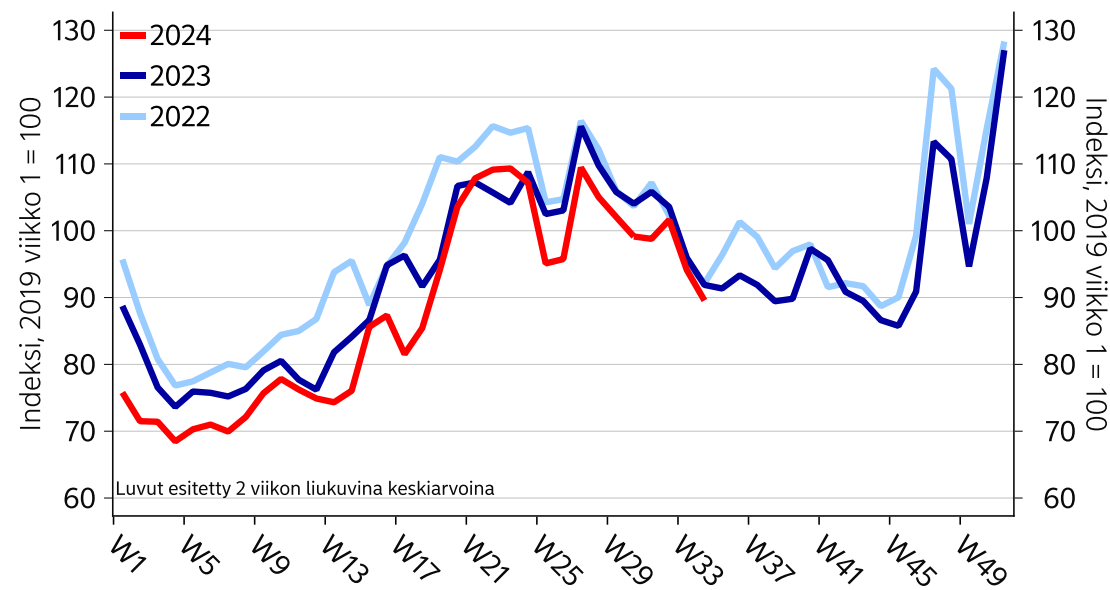
Muu vähittäiskauppa on ollut vaisua kotitalouksien väitellessä muita kuin välttämättömiä hankintoja. Elokuussa päästiin kuitenkin jo lähemmäs viime vuosien tasoa.

Muu vähittäiskauppa



Lähde: Nordea ja Macrobond

Muu vähittäiskauppa, reaalin

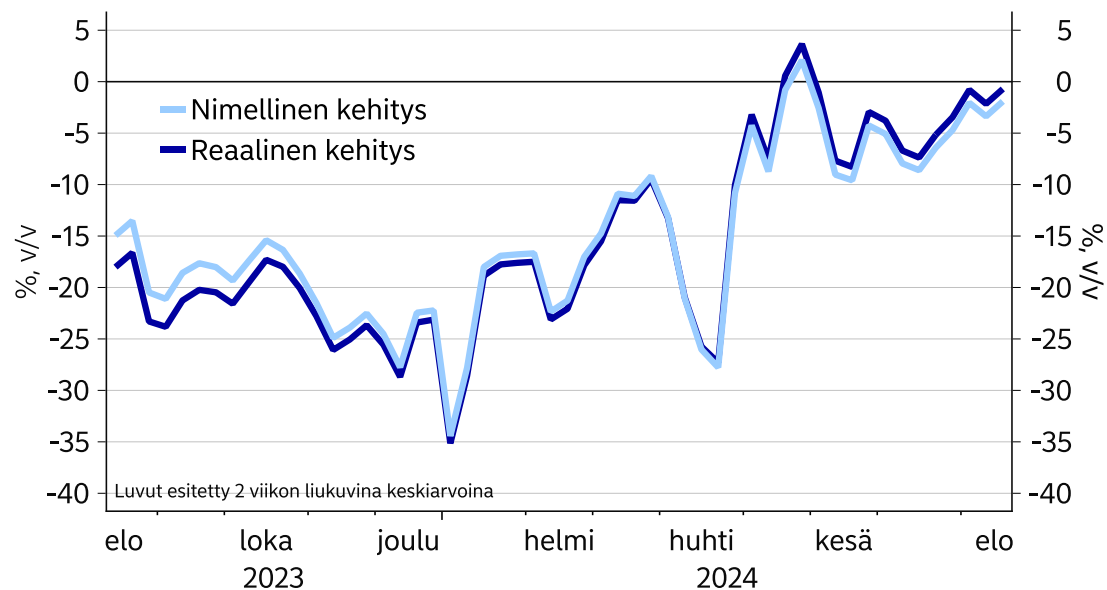


Lähde: Nordea ja Macrobond

- Muu vähittäiskauppa koostuu päivittäistavarakaupan ulkopuolisesta vähittäiskaupasta. Kategoria sisältää mm. tavaratalot, vaate- ja kenkäkaupat, huonekaluliikkeet, elektroniikka- ja kodinkoneliikkeet, rautakaupat, kirjakaupat, urheilukaupat, kosmetiikkaliikkeet ja kukkakaupat.

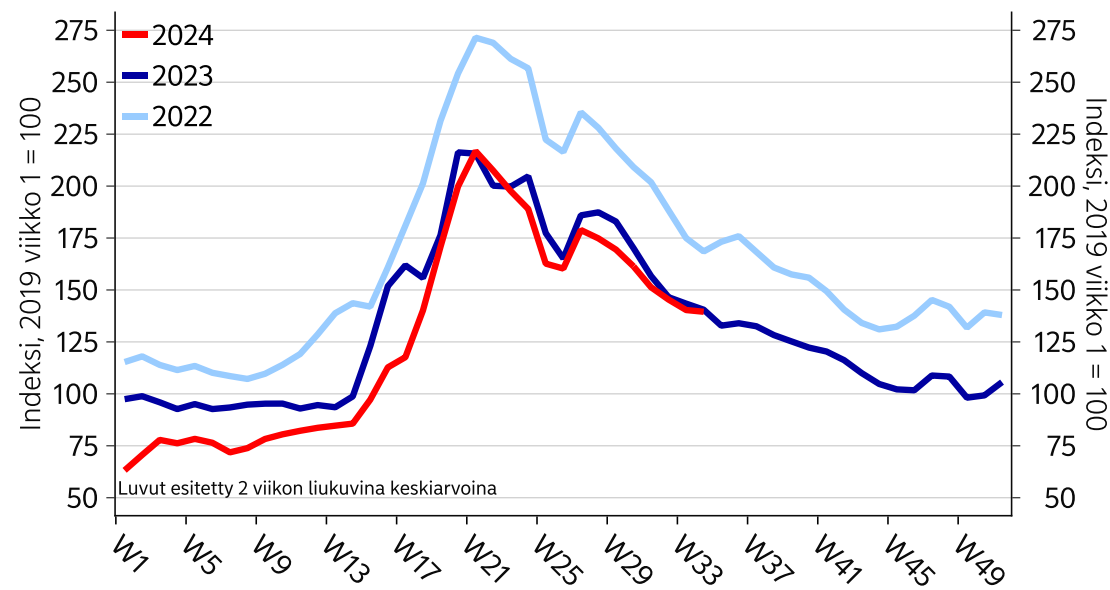
# Rauta- ja kodintarvikekaupan aallonpohja näyttää jääneen taakse.

## Rautakaupat ja kodintarvikkeet



Lähde: Nordea ja Macrobond

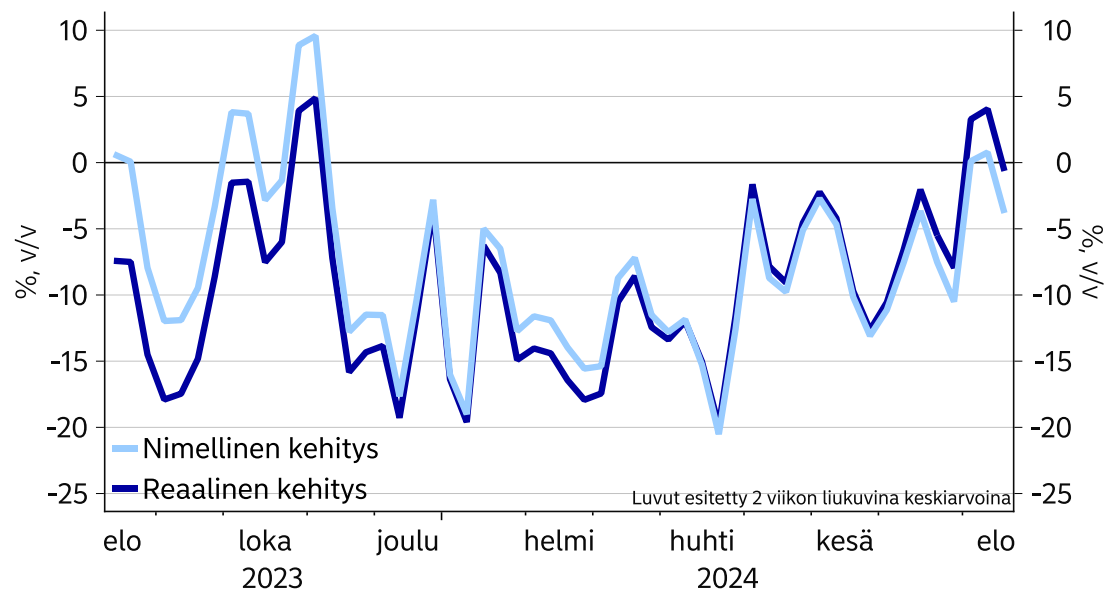
## Rautakaupat ja kodintarvikkeet, reaalin



Lähde: Nordea ja Macrobond

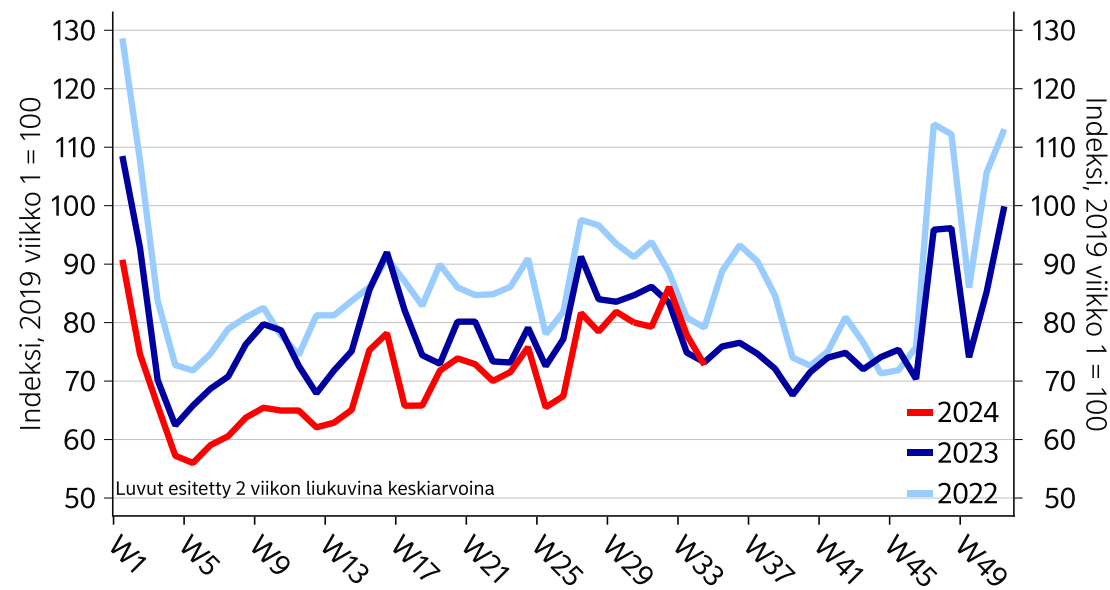
Pirstymisen merkkejä näkyy myös urheiluvälinekaupassa. Elokuussa käytiin jopa kasvun puolella ensimmäistä kertaa tänä vuonna.

Urheiluvälinekaupat



Lähde: Nordea ja Macrobond

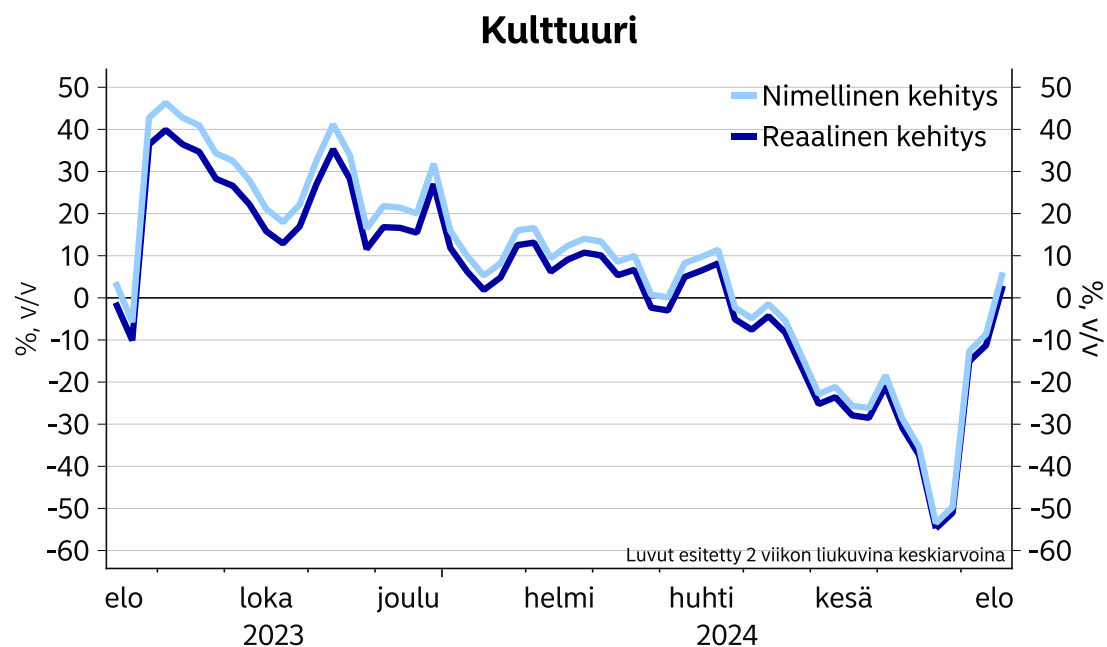
Urheiluvälinekaupat, reaalin



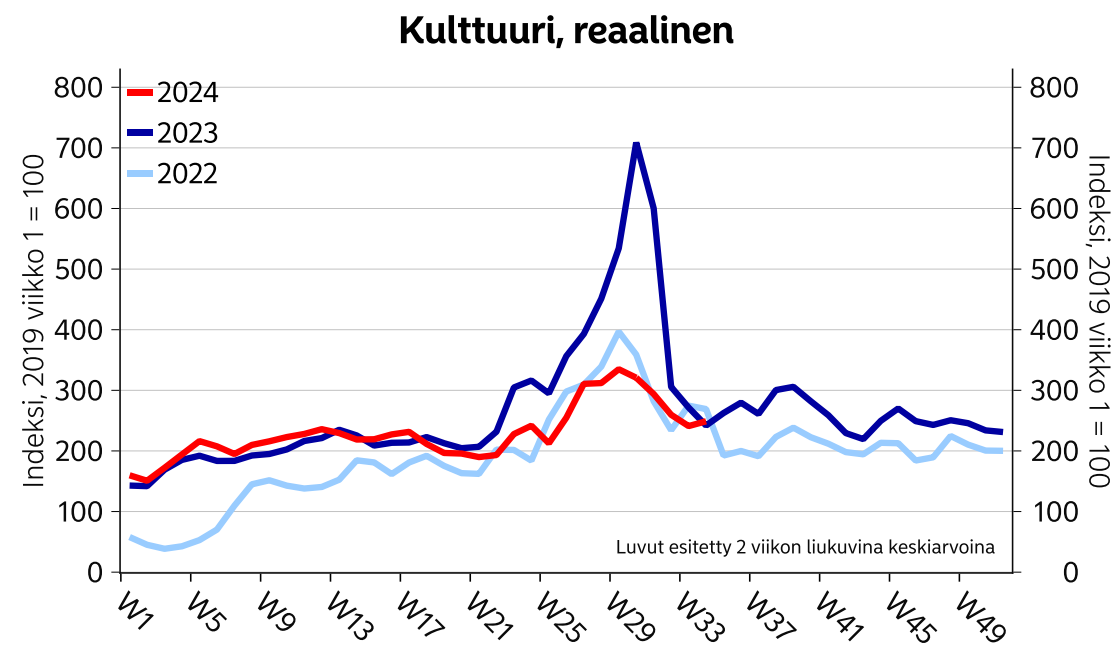
Lähde: Nordea ja Macrobond



Kulttuurin kulutuksessa viime vuoden vahvat vertailuluvut näkyivät kesällä selvästi negatiivisina vuosimuutoksina. Tilanne on kuitenkin vähitellen normalisoitunut.



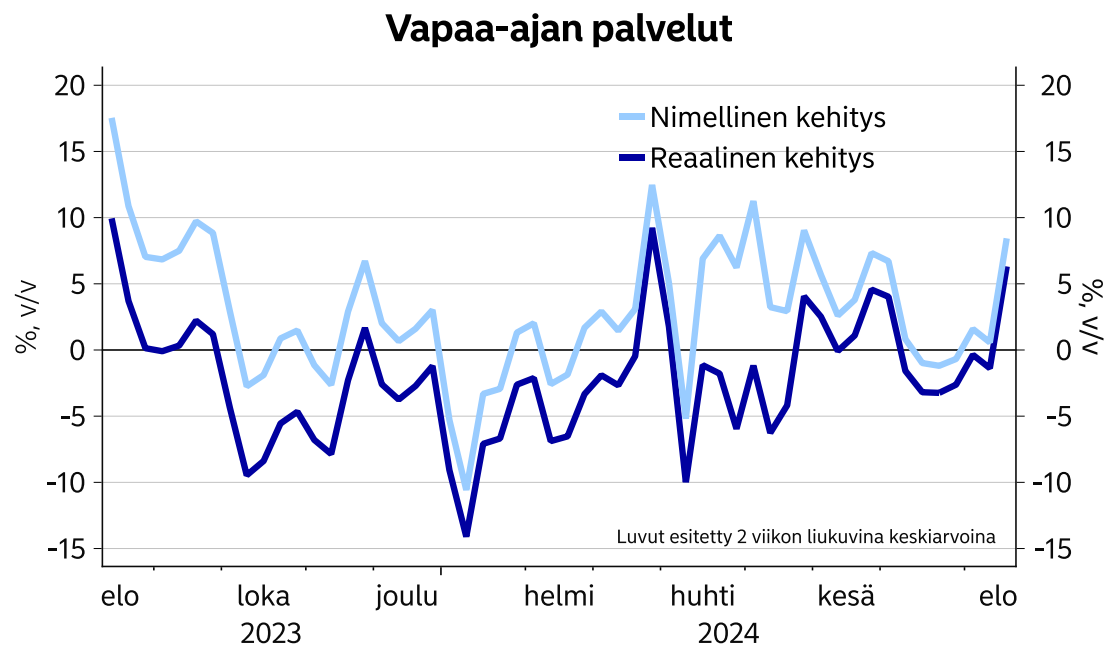
Lähde: Nordea ja Macrobond



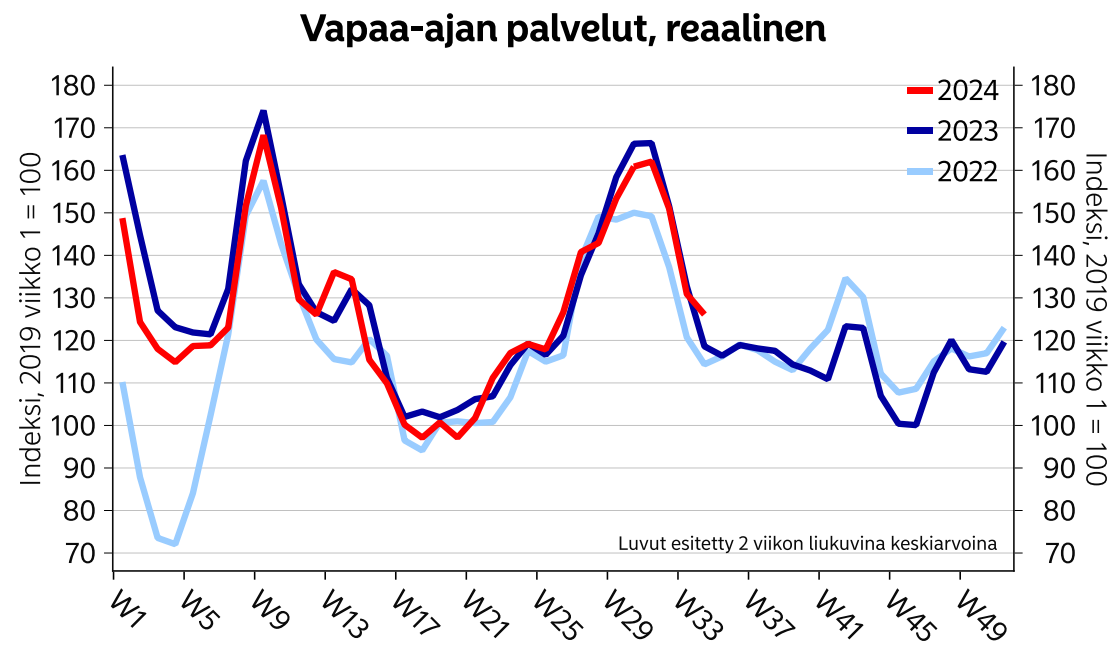
Lähde: Nordea ja Macrobond

- Yksittäiset suuret tapahtumat voivat heilauttaa kulttuurialan maksujen kokonaisvolyymia voimakkaasti. Viime kesänä kulttuuriin käytettiin poikkeuksellisen paljon rahaa, mikä näkyi negatiivisina vuosimuutoksina tänä kesänä, kun samalle tasolle ei päästy.

# Vapaa-ajan palveluita on kulutettu kutakuinkin viime vuoden malliin. Elokuun loppu herätti toiveita nopeammasta kasvusta.



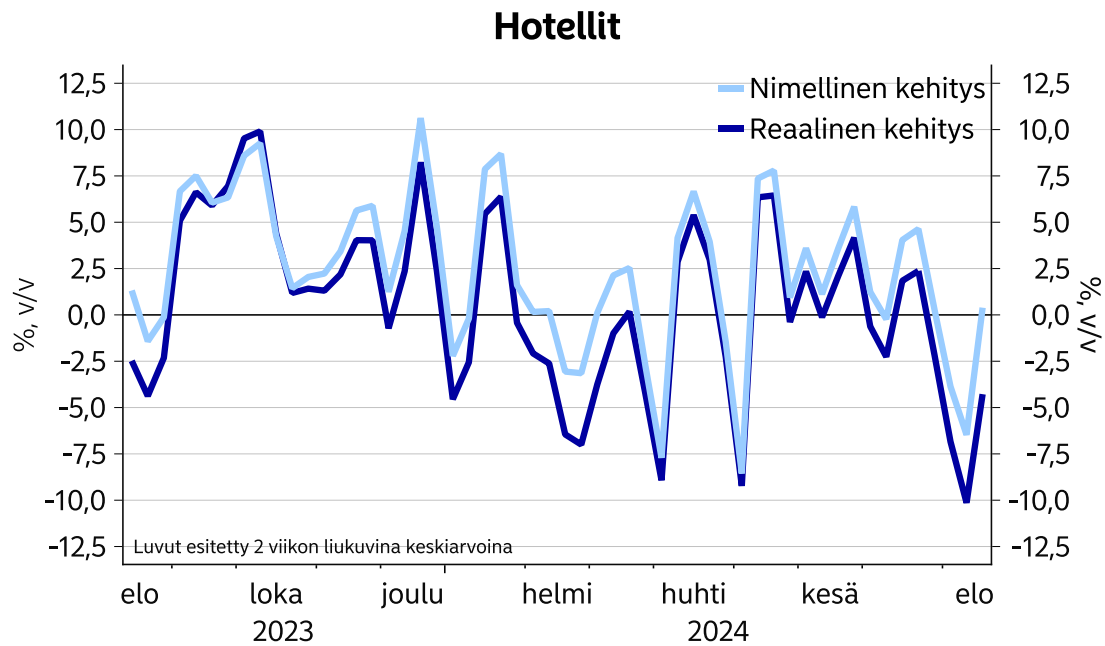
Lähde: Nordea ja Macrobond



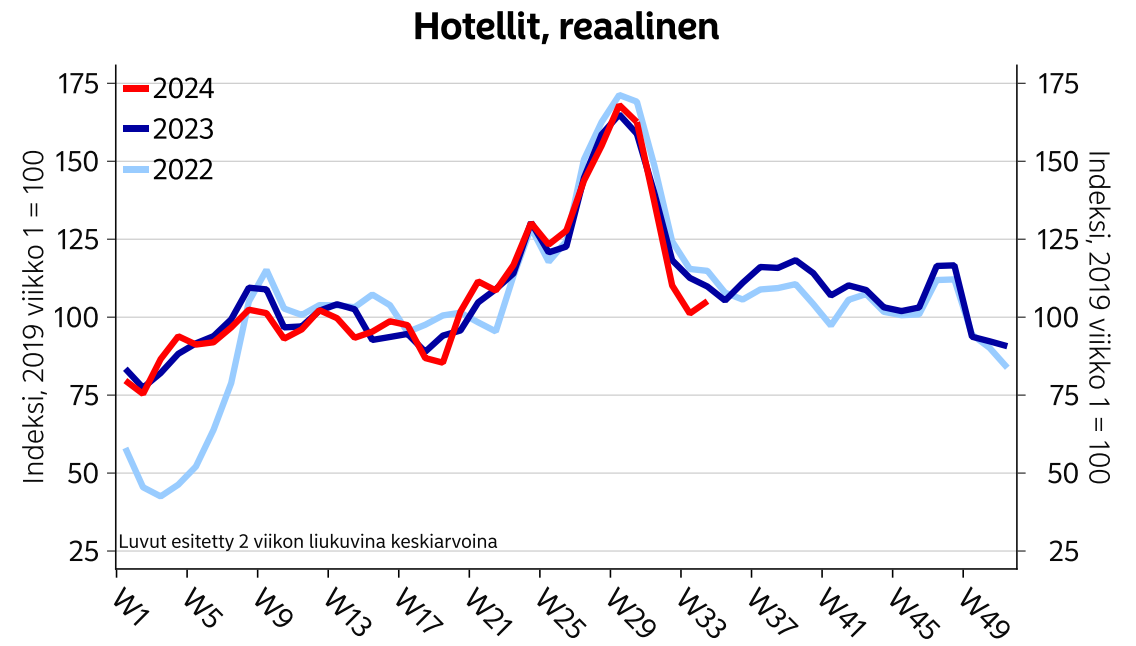
Lähde: Nordea ja Macrobond

- Vapaa-ajan palvelut sisältävät mm. kuntosalit ja muut liikuntakeskukset, urheilutapahtumat, elokuvateatterit, hui- ja elämyspuistot ja suoratoistopalvelut.

# Kotimaanmatkailussa kesäsesonki sujui pirteästi heinäkuun loppuun asti, mutta elokuussa korttimaksut hotelleissa putosivat viime vuotta jyrkemmin.



Lähde: Nordea ja Macrobond

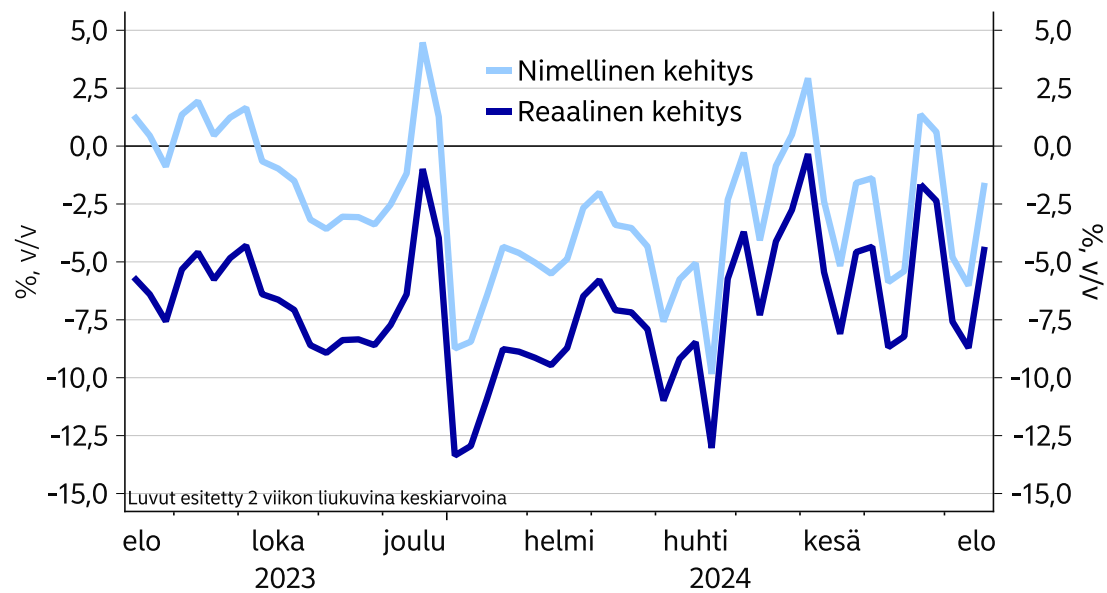


Lähde: Nordea ja Macrobond

- Korttidata ei seuraa ulkomaisten korttien käyttöä Suomessa. Näin ollen hotellit-kategoriassa voidaan seurata vain kotimaisten maksujen kehitystä edellisvuosiin verrattuna.

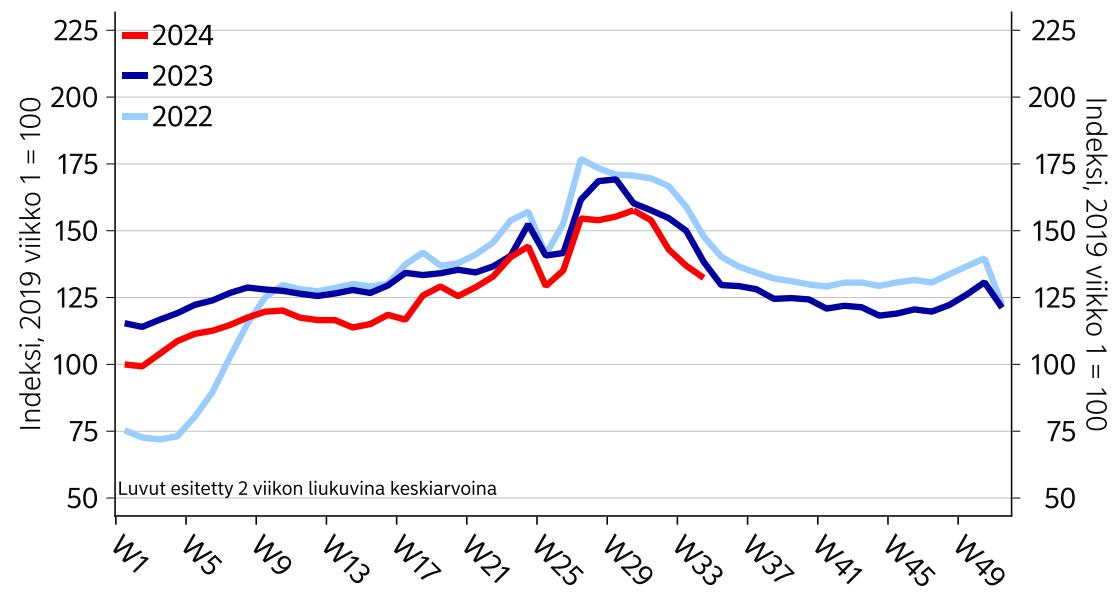
# Ravintoloissa on käyty tänä vuonna säästeliäästi.

## Ravintolat



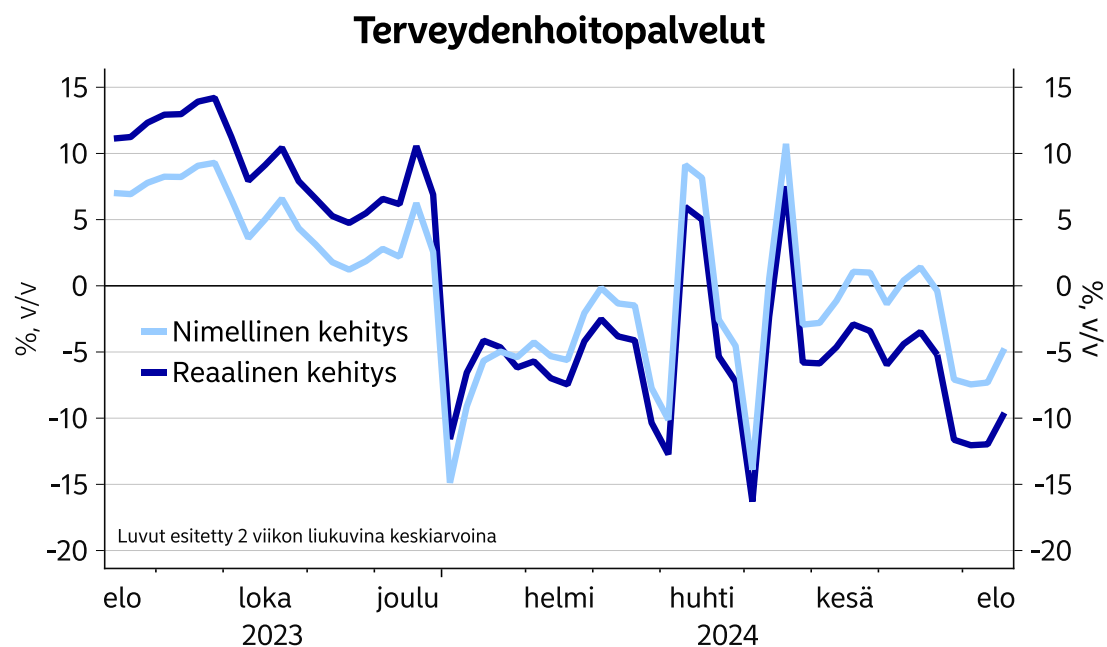
Lähde: Nordea ja Macrobond

## Ravintolat, reaalin

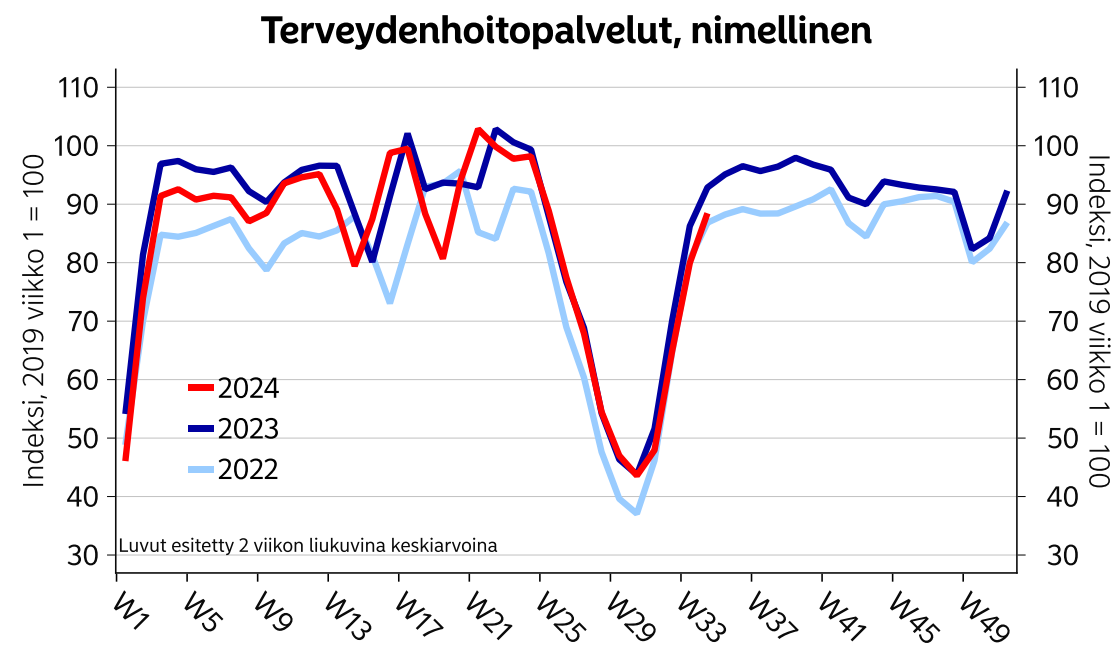


Lähde: Nordea ja Macrobond

## Terveydenhoitopalveluissa nimelliset korttimaksut laskivat elokuussa viime vuodesta.



Lähde: Nordea ja Macrobond

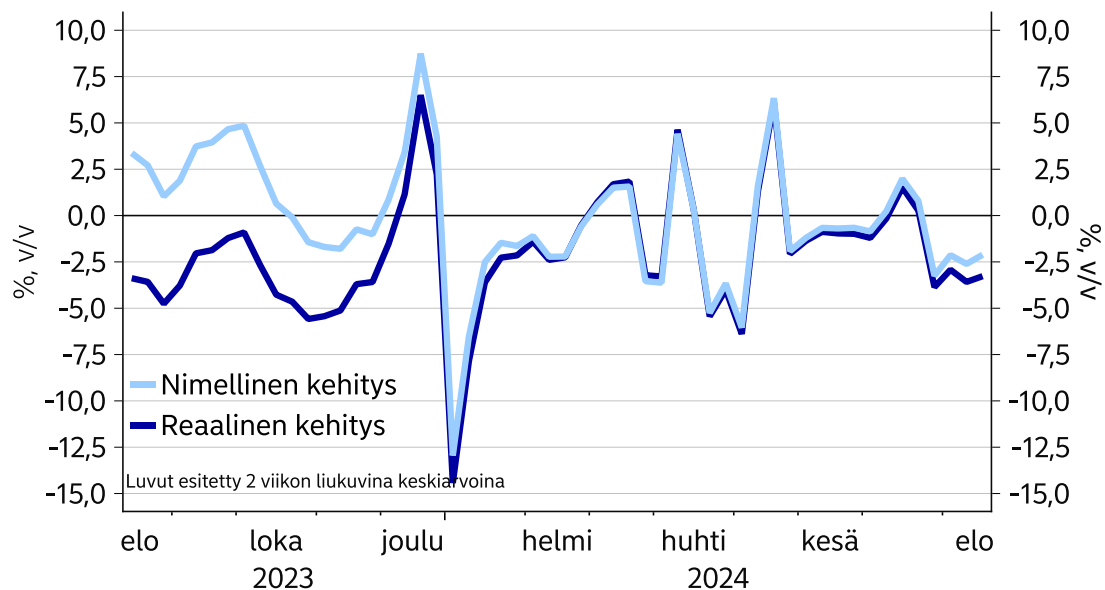


Lähde: Nordea ja Macrobond

- Kelan korvausjärjestelmän muutokset vaikuttavat inflaatiokorjaukseen. Indeksisarja esitetään tämän takia nimellisenä.

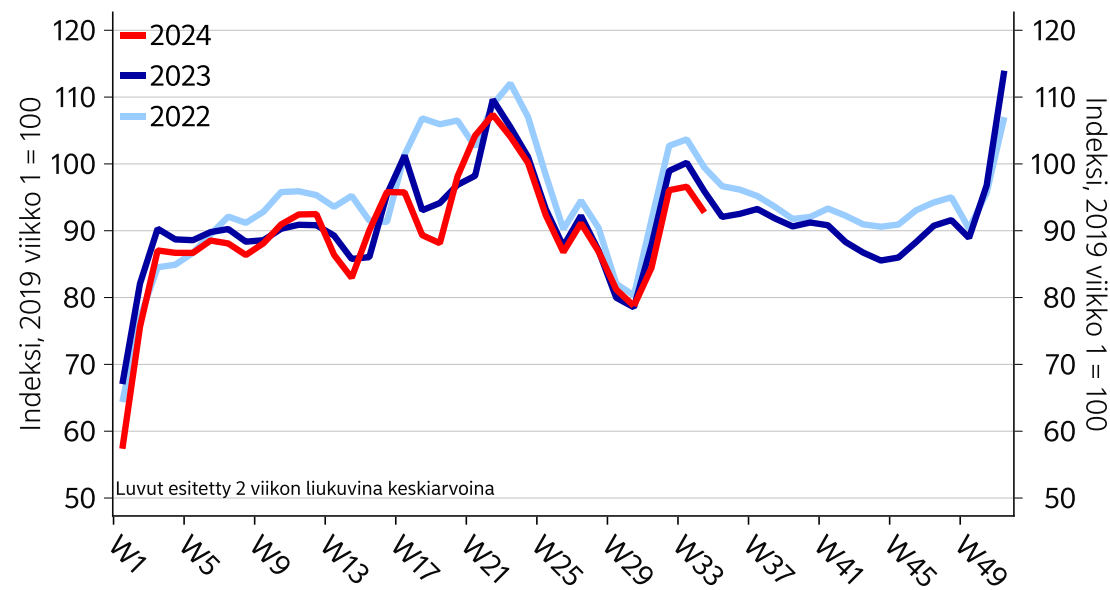
Kampaamo- ja kauneudenhoitoalalla kesän alku meni viime vuoden tahdissa. Elokuussa siitä hieman jäätiin.

**Kampaamo- ja kauneudenhoitoala**



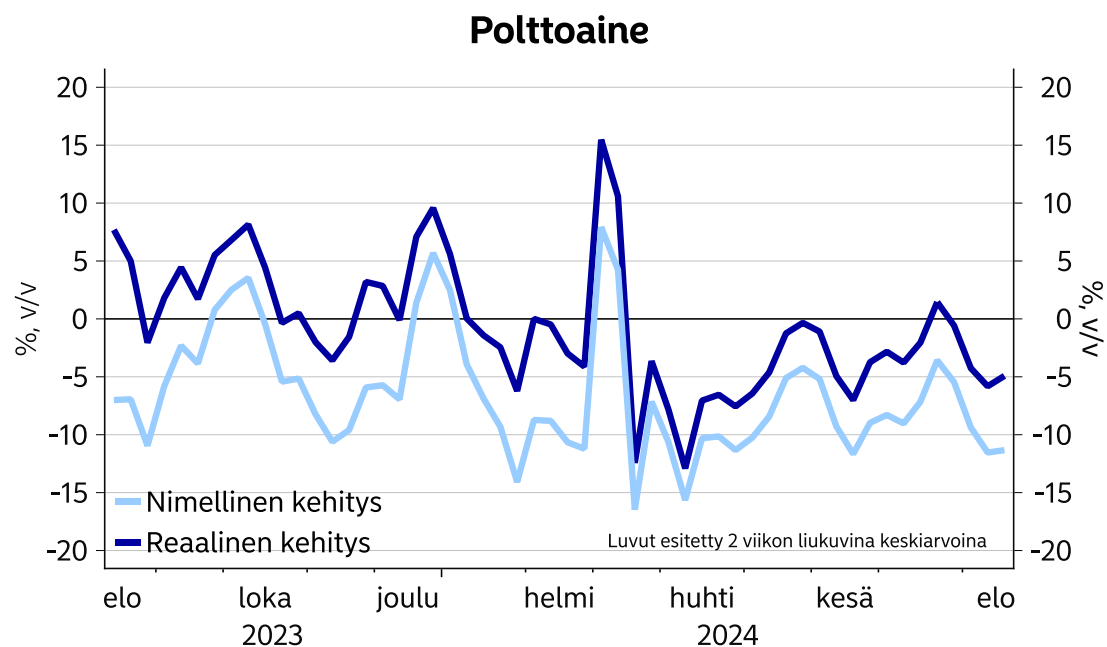
Lähde: Nordea ja Macrobond

**Kampaamo- ja kauneudenhoitoala, reaalin**

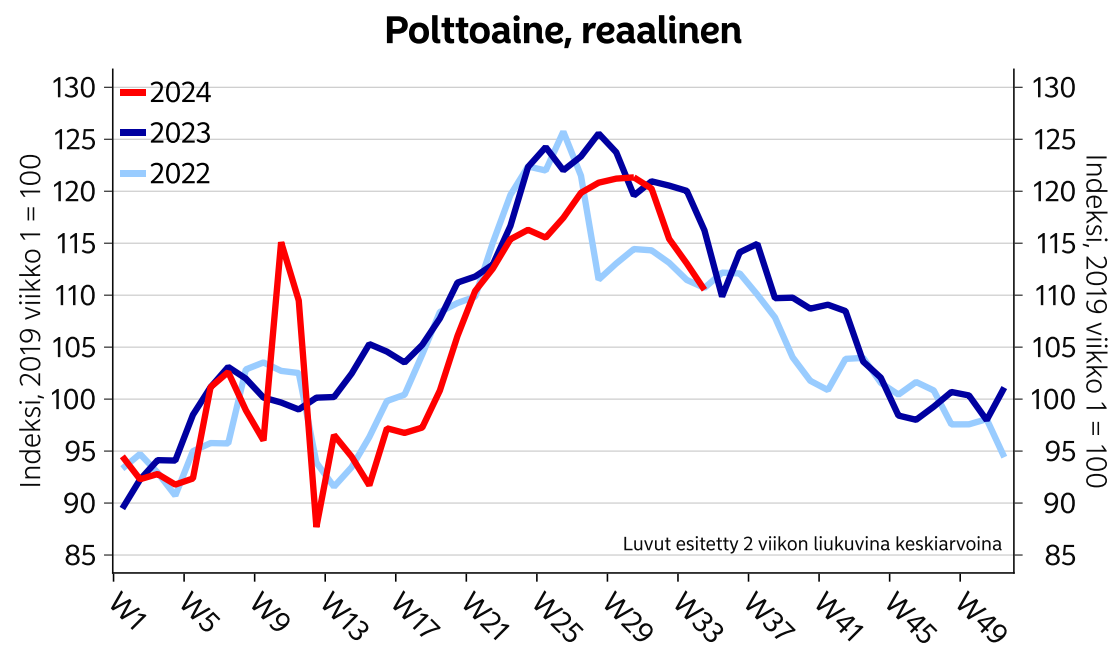


Lähde: Nordea ja Macrobond

Polttoaineeseen on kulunut selvästi vähemmän rahaa kuin viime vuonna. Ero selittyy osittain halvemmilla hinnoilla, mutta myös reaaliset korttimaksut ovat laskeneet.



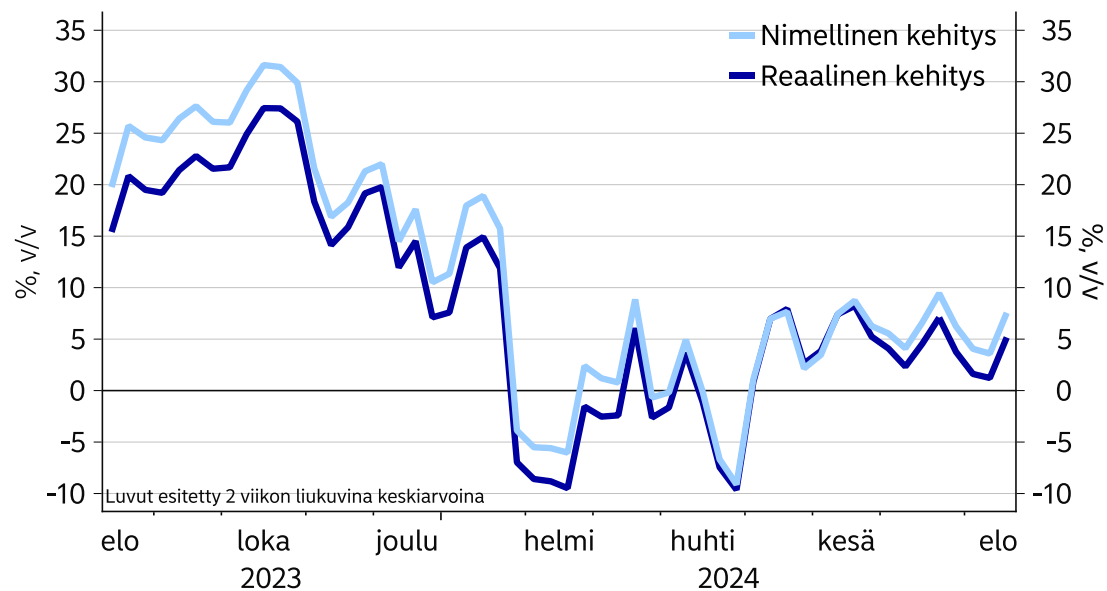
Lähde: Nordea ja Macrobond



Lähde: Nordea ja Macrobond

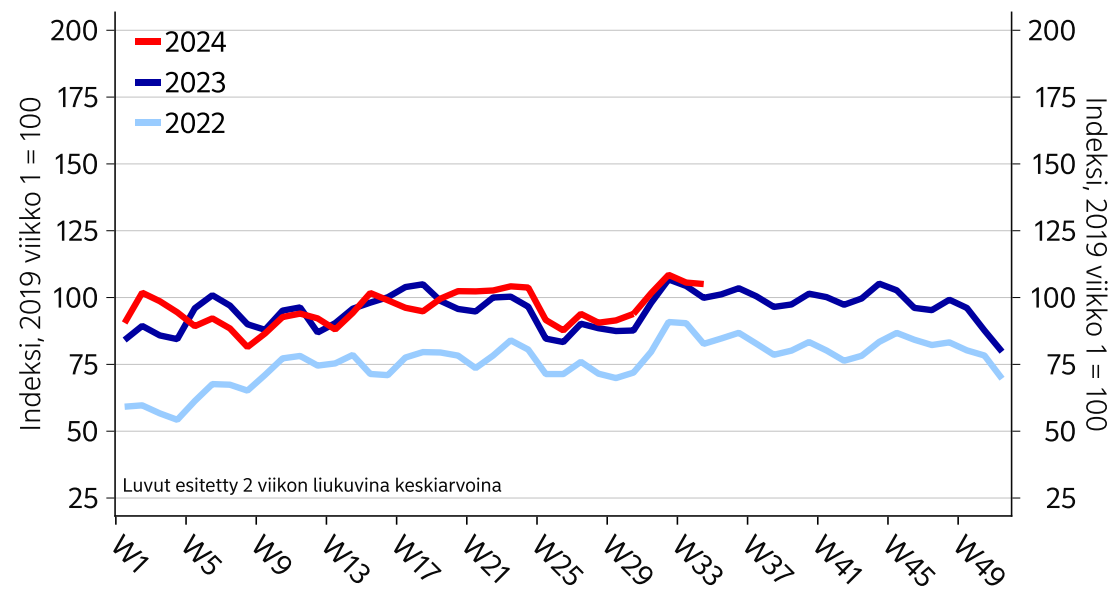
# Julkiseen liikenteeseen käytettiin kesällä enemmän rahaa kuin viime vuonna.

## Julkinen liikenne



Lähde: Nordea ja Macrobond

## Julkinen liikenne, reaalin

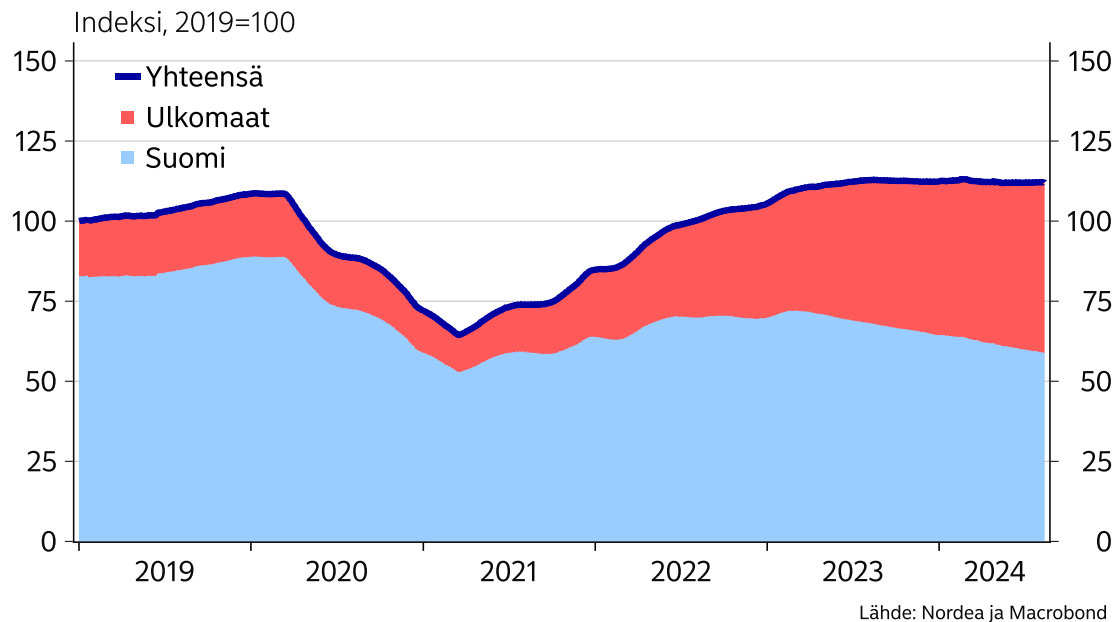


Lähde: Nordea ja Macrobond



Taksipalveluissa korttidata on viitannut kulutuksen jyrkkään laskuun. Todellisuudessa tilanne ei kuitenkaan ole näin huono, sillä osa romahduksesta selittyy alustatalouden kasvaneella markkinaosuudella.

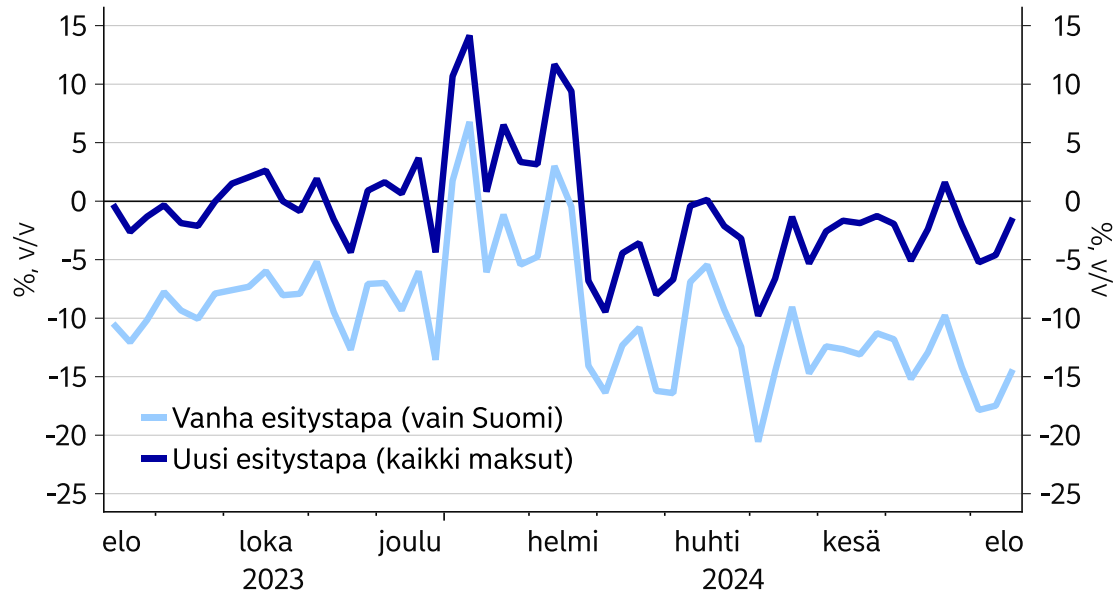
### Taksit, korttimaksujen lukumäärä



- Korttidatassa ovat mukana sekä perinteiset taksiyhtiöt että alustatalouden toimijat (esim. Uber, Bolt ja Yango). Maksut jakautuvat Suomen ja ulkomaiden välillä vastaanottajan kotipaikan mukaan.
- Useimpien alustayhtiöiden tapauksessa vain osa maksuista menee Suomen maayhtiöille, kun valtaosa menee ulkomaiselle emolle. Näin ollen maksut alustayhtiöille kerryttävät usein "ulkomaille" meneviä maksuja, vaikka taksimatka tehtäisiin Suomessa.
- Ulkomaiden kasvanut osuus korttimaksuista kertoo todennäköisemmin alustayhtiöiden kasvaneesta markkinaosuudesta Suomessa kuin suomalaisten lisääntyneestä ulkomaanmatkailusta.
- Aikaisemmin olemme julkaisseet vain Suomeen menevät korttimaksut, jotka kuvaavat ennemmin perinteisten taksiyhtiöiden tilannetta kuin koko taksimarkkinaa.
- Jatkossa julkaisemme korttidataa, johon on laskettu Suomen lisäksi mukaan myös ulkomaille menevät maksut taksien osalta.

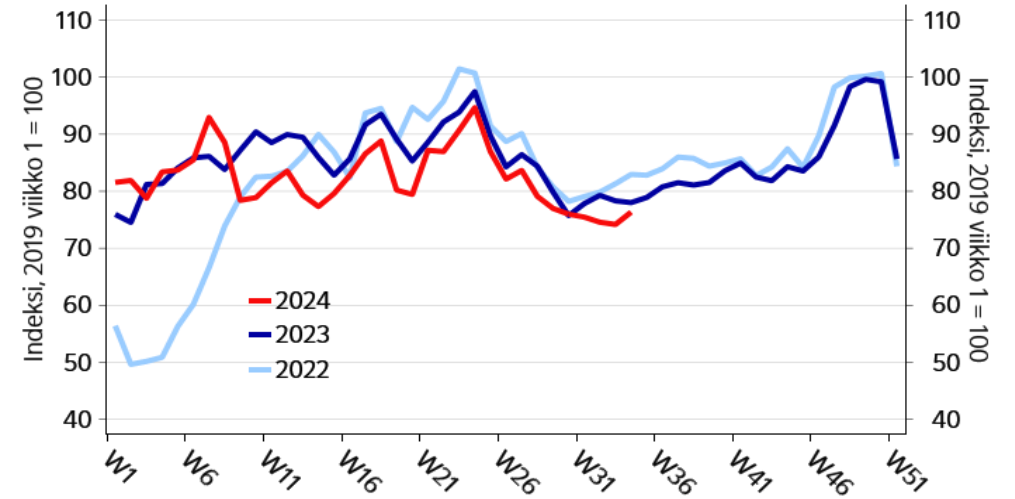
Taksipalvelujen osalta julkaisemme jatkossa korttidataa, jossa ovat mukana Suomen lisäksi myös ulkomaille menevät maksut.

Taksit, nimelliset korttimaksut



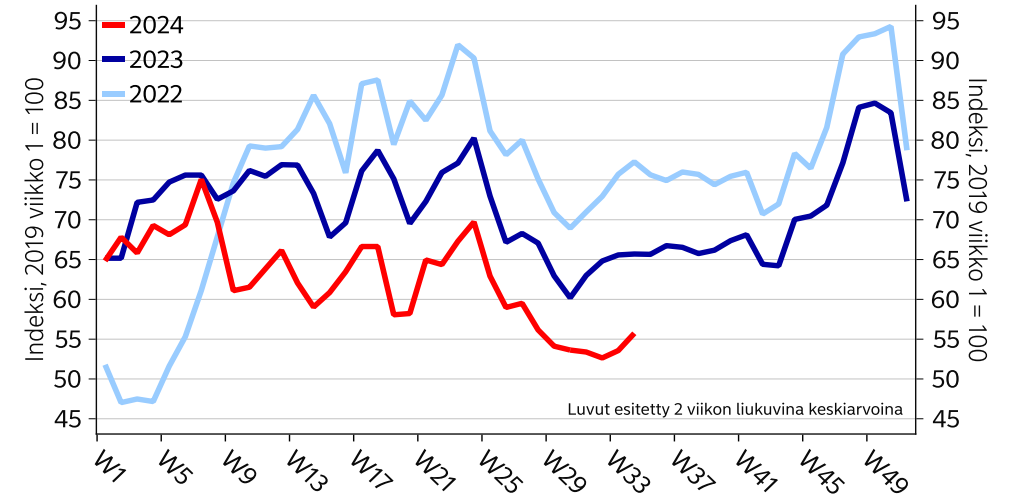
Lähde: Nordea ja Macrobond

Uusi: Taksit, reaalin



Lähde: Nordea ja Macrobond

Vanha: Taksit, reaalin

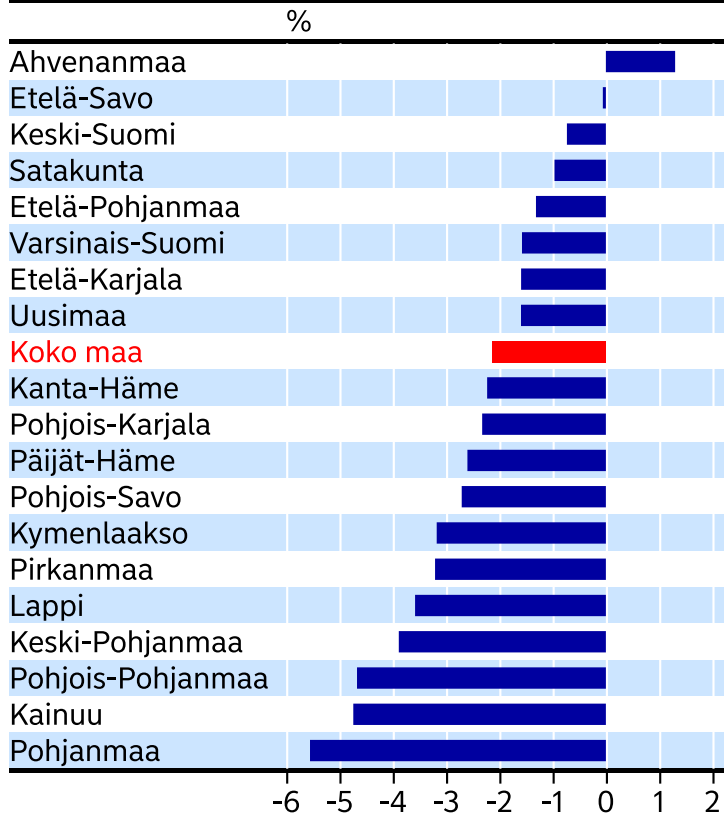


Luvut esitetty 2 viikon liukuvina keskiarvoina

Lähde: Nordea ja Macrobond

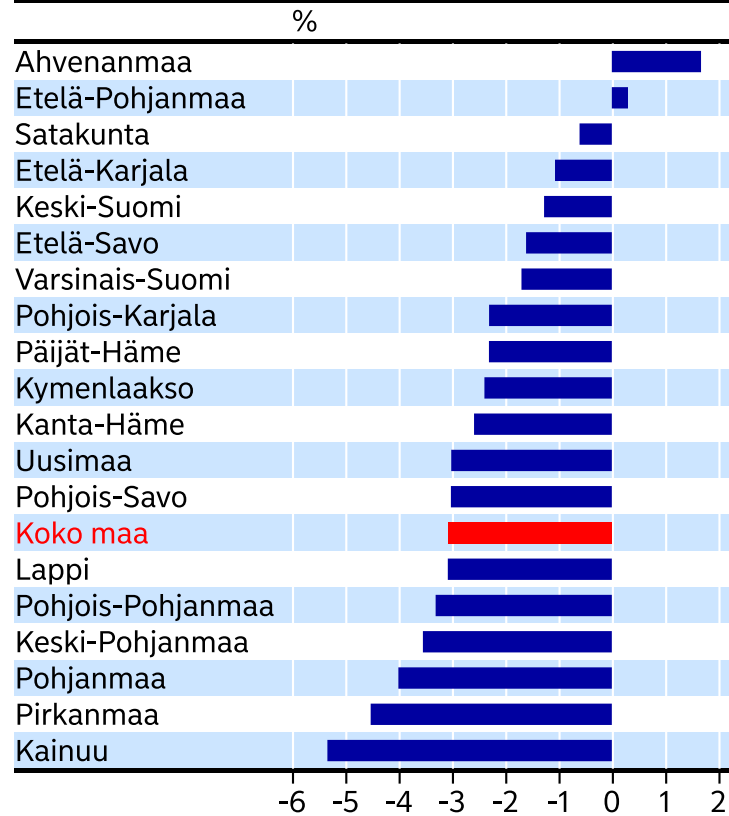
# Korttimaksujen kehitys maakunnittain elokuussa

Nimellisten korttimaksujen muutos edelliseen vuoteen verrattuna maakunnittain, elokuu 2024



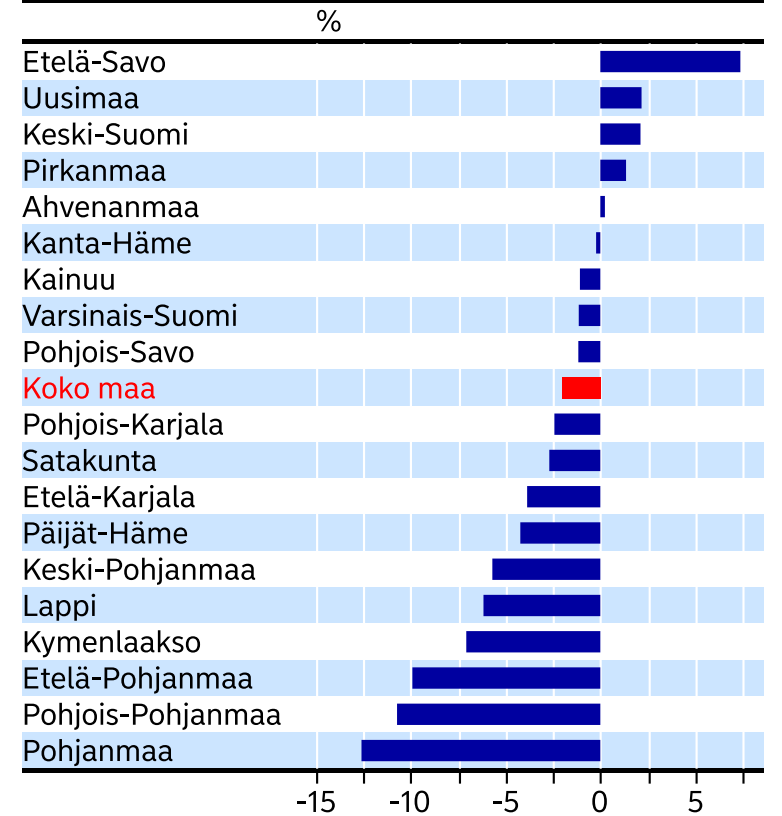
Lähde: Nordea ja Macrobond

Tavaroiden nimellisten korttimaksujen muutos edelliseen vuoteen verrattuna maakunnittain, elokuu 2024



Lähde: Nordea ja Macrobond

Palveluiden nimellisten korttimaksujen muutos edelliseen vuoteen verrattuna maakunnittain, elokuu 2024



Lähde: Nordea ja Macrobond

## Korttitilastojen käyttö taloudellisen analyysin tukena

- Seuraamme kulutuksen kehitystä korttitilastojen avulla. Tilastot mahdollistavat kuluttamisen seurannan päätoimialoittain eli esimerkiksi ravintoloissa, vähittäiskaupassa ja vapaa-ajan vietossa.
- Nordean nopeasti saatavilla olevat ja luotettavat korttitilastot ovat hyvä lisäväline kuluttamisen kehityksen arviointiin.
- Korttitilastoja analysoitaessa on huomioitava, että mahdollinen maksutavan muutos ei näy tilastoissa. Esimerkiksi verkkokaupassa myös muut maksutavat kuin kortit ovat merkittävässä roolissa. Koronapandemian aikana on tapahtunut siirtymää korttimaksamisesta tilipohjaisiin maksuihin ja laskulla maksamiseen, minkä vuoksi tilastot saattavat yliarvioida volyymin laskua joillakin sektoreilla pidemmällä aikavälillä.
- Korttitilastojen toimialaluokituksessa on pyritty noudattamaan yleisiä määritelmiä mahdollisuuksien mukaan.
- Datasta on poistettu korteilla tehdyt ostokset ulkomailla. Samalla on kuitenkin huomioitava, ettei saatavilla ole dataa ulkomaisten korttien käytöstä Suomessa.

## Kiitos!

Nordea Markets on Nordean kansainvälisen pääomamarkkinatoiminnan kaupallinen nimi.

Kulutusmittari-tutkimuksessa käytetään anonyymejä tilastoja volyymeistä eri tyyppisissä kaupoissa. Yksittäisiä kortteja tai niiden käyttäjiä ei seurata tai tunnisteta. Mikäli kortinhaltija ei kuitenkaan halua korttitapahtumiensa olevan mukana tilastollisessa tutkimuksessa, niiden poistaminen on mahdollista. Ohjeet löytyvät verkkosivuilta [nordea.fi/henkilotiedot](https://nordea.fi/henkilotiedot)

Korttimaksutapahtumat luokitellaan maksujärjestelmissä perustuen ISO 18245-standardin määrittelemiin toimialakoodeihin. Raportilla käytetyt luokittelut on koostettu standardin määrittelemistä toimialakoodeista vastaamaan yleisiä määritelmiä, muttei niitä voi suoraan verrata muihin standardoituihin luokittelujärjestelmiin

Oheiset tiedot on tarkoitettu taustatiedoksi vastaanottajan yksinomaiseen käyttöön. Annetut tiedot ja näkemykset edustavat Nordea Marketsin mielipidettä tiedotteessa mainittuna päivänä, ja niitä voidaan muuttaa ilman erillistä ilmoitusta. Tämä asiakirja ei ole täydellinen kuvaus tuotteesta tai siihen liittyvistä riskeistä, eikä sitä tulisi pitää sellaisena tai käyttää ilman vastaanottajan omaa harkintaa.

Oheisia tietoja ei ole tarkoitettu sijoitusneuvoksi, tarjoukseksi tai kehotukseksi antaa tarjous rahoitusvälineen ostamisesta tai myymisestä. Annetut tiedot eivät liity kenenkään yksittäisen vastaanottajan sijoitustavoitteisiin, taloudelliseen tilanteeseen tai erityistarpeisiin. Ennen sijoitus- tai luotonottopäätöksen tekemistä on suositeltavaa hankkia kulloiseenkin tilanteeseen soveltuvia asiantuntijaneuvoja. On tärkeää muistaa, että historiallinen kehitys ei ole tae tulevista tuotoista.

Nordea Markets ei ole eikä pyri olemaan vero-, kirjanpito- tai lainopillinen neuvonantaja missään toimipaikassaan.

Mikäli tämä asiakirja sisältää analyysin johdannaisen hinnasta tai markkinasta, ja se ei ole muutoin vapaa soveltuvasta U.S. Commodity Futures Trading Commission (CFTC) -regulaatiosta, se on hyväksytty jakeluun Yhdysvalloissa sellaisille Yhdysvaltalaisille asiakkaille (US persons), jotka ovat hyväksyttäviä sopimusosapuolia CFTC:n näkökulmasta. Nordea Bank Oyj on CFTC:ssä rekisteröity swap-diileri. Johdannaistransaktiot Yhdysvaltalaisien asiakkaiden kanssa on toteutettava Dodd-Frank Wall Street Reform:n ja Consumer Protection Act:n normien mukaan.

Tätä asiakirjaa ei saa jäljentää, jakaa eikä julkaista missään tarkoituksessa ilman Nordea Marketsin etukäteen antamaa kirjallista lupaa.

Nordea Bank Oyj, Satamaradankatu 5, 00020 NORDEA, kotipaikka Helsinki, Y-tunnus 2858394-9 Lisätietoa Nordeasta [www.nordea.com](https://www.nordea.com)