



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Inkassostatistikk for 2. halvår 2023

5. april 2024



1. Innledning.....	3
2. Nye inkassosaker.....	3
3. Inkassosaker under utførelse og fordringsmasse til inndrivelse.....	4
4. Inkassosaker under utførelse overfor forbrukere – fordelt på kravstyper.....	5
5. Krav overfor forbrukere fordelt etter størrelsen på opprinnelig gjeld (hovedstol).....	5
6. Krav overfor forbrukere fordelt etter alder på opprinnelig gjeld (hovedstol).....	6
7. Krav knyttet til forbrukslån fordelt på rentesatser.....	7
8. Boliglån til inndrivelse i inkassoforetak.....	7
9. Oppkjøpte krav til inndrivelse i inkassoforetak.....	8
10. Innkasserte midler.....	8
11. Foretakenes inkassoinntekter.....	9

1. Innledning

Datagrunnlaget for inkassostatistikken bygger på inkassoforetakenes rapportering til Finanstilsynet ved utgangen av 2023.

Ved utgangen av 2023 hadde 72 foretak fremmedinkassobevilling. Antall inkassoårsverk for disse var 1 696. Til sammenligning hadde 76 foretak ved utgangen av 2022 fremmedinkassobevilling, og samlet antall inkassoårsverk var da 1 921.

Inkassoforetakene rapporterer særskilt om inkassosaker knyttet til forbruks- og boliglån. Ved utgangen av 2023 hadde 18 foretak forbrukslån til inndrivelse, mens 17 foretak hadde boliglån til inndrivelse. Enkelte forhold knyttet til forbruks- og boliglån omtales i denne rapporten. Ytterligere omtale og analyse av utviklingen i forbrukslån blir presentert i rapporten «Utviklingen i forbruksgjeld» i slutten av april.

I rapporten presenteres et utdrag av innrapporterte tall fra inkassoforetakene til Finanstilsynet. Det totale tallmaterialet fremgår i Excel-vedlegget.

2. Nye inkassosaker

	Nye inkassosaker	Hvorav nye før-inkassosaker
Forbrukere	8 095 339	4 799 209
Næringsdrivende	2 373 017	1 652 855
Sum	10 468 356	6 452 064

Nye inkassosaker er misligholdte krav som inkassoforetak har mottatt i 2023 og som ikke tidligere har vært til inndrivelse i et annet inkassoforetak. Av disse sakene er før-inkassosaker skilt ut. Før-inkassosaker er betegnelsen på saker inkassoforetak har mottatt til inndrivelse etter forfall, men før utsendelse av betalingsoppfordring.

Antallet inkassosaker har økt de siste årene. Dette kan blant annet henge sammen med at fordringshavere har sendt misligholdt gjeld til inndrivelse til inkassoforetak på et tidligere tidspunkt enn før, i tillegg til at fordringshavere i større grad har utkontraktert inndrivelsen av misligholdt gjeld til inkassoforetak. Etersom det er inkassoforetakene og ikke fordringshavere som rapporterer til Finanstilsynet, kan slike endringer ha bidratt til at misligholdt gjeld i økende grad har blitt omfattet av Finanstilsynets inkassostatistikk. Økning i inkassosaker og misligholdt gjeld i denne statistikken er derfor ikke ensbetydende med en økning i det samlede misligholdet av gjeld. Når det gjelder gjeldsbelastningen i norske husholdninger, vises det til rapporten Finansielt utsyn, som oppsummerer Finanstilsynets analyser og vurderinger av stabiliteten i det norske finansielle systemet. Rapporten blir publisert to ganger i året, i juni og desember.

Antallet nye inkassosaker i 2023 viste imidlertid samlet sett en reduksjon på 1,8 prosent sammenlignet med 2022. Antall inkassosaker overfor forbrukere er redusert med 3,7 prosent, mens nye inkassosaker overfor næringsdrivende økte med 5,2 prosent. Andelen av nye før-inkassosaker var ved utgangen av 2023 på 61,6 prosent sammenlignet med 53,7 prosent ved utgangen av 2022.

Det totale antallet nye inkassosaker i 2023 fordelte seg med 78 prosent overfor forbrukere og 22 prosent overfor næringsdrivende, noe som bare er marginale endringer sammenlignet med utgangen av 2022.

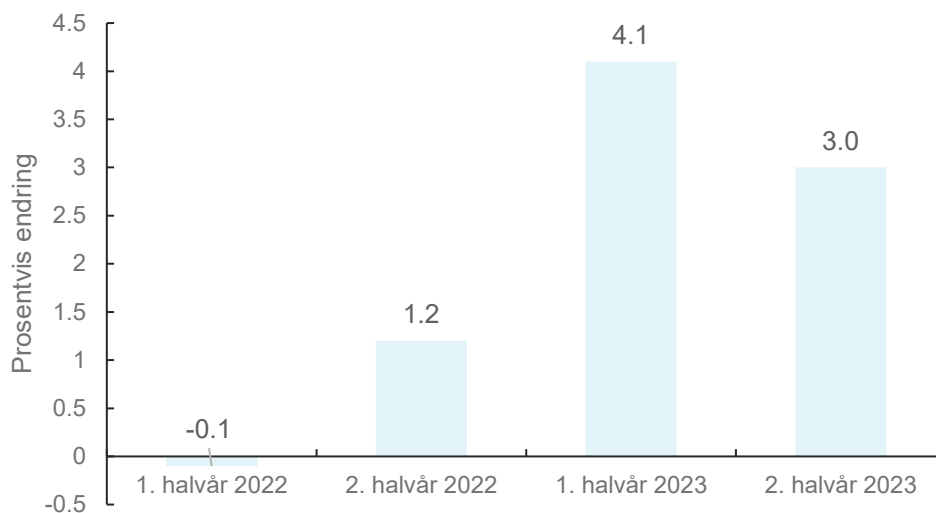
3. Inkassosaker under utførelse og fordringsmasse til inndrivelse

Inkassosaker under utførelse er misligholdt gjeld til inndrivelse i inkassoforetak. Ved utgangen av 2023 hadde inkassoforetakene 6 192 199 inkassosaker under utførelse, som er en økning på 2,2 prosent sammenlignet med utgangen av 2022. Økning i inkassosaker under utførelse innebærer at det har blitt avsluttet færre inkassosaker enn det ble mottatt nye saker gjennom året. Avslutning av inkassosaker skjer ved at skyldner betaler kravet, at det foreldes, eller at kreditor avskriver kravet.

Ved utgangen av 2023 var 90 prosent av inkassosakene under utførelse overfor forbrukere og 10 prosent overfor næringsdrivende. Antall inkassosaker under utførelse økte med 1,1 prosent for forbrukere og 13 prosent for næringsdrivende.

Samlet fordringsmasse til inndrivelse er summen av hovedstol, renter og omkostninger for alle misligholdte krav som er til inndrivelse. Ved utgangen av 2023 var samlet fordringsmasse på 124,9 milliarder kroner, som er en økning på 7,2 prosent sammenlignet med utgangen av 2022. Figur 1 viser prosentvis endring i samlet fordringsmasse til inndrivelse de fire siste halvår.

Figur 1: Prosentvis endring i samlet fordringsmasse til inndrivelse



Samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere og næringsdrivende var på henholdsvis 112,2 og 12,7 milliarder kroner ved utgangen av 2023. Dette var en oppgang på henholdsvis 5,4 og 26,4 prosent overfor henholdsvis forbrukere og næringsdrivende sammenlignet med utgangen av 2022. Det vises til tabell 5.3.1 i vedlegget for ytterligere opplysninger.

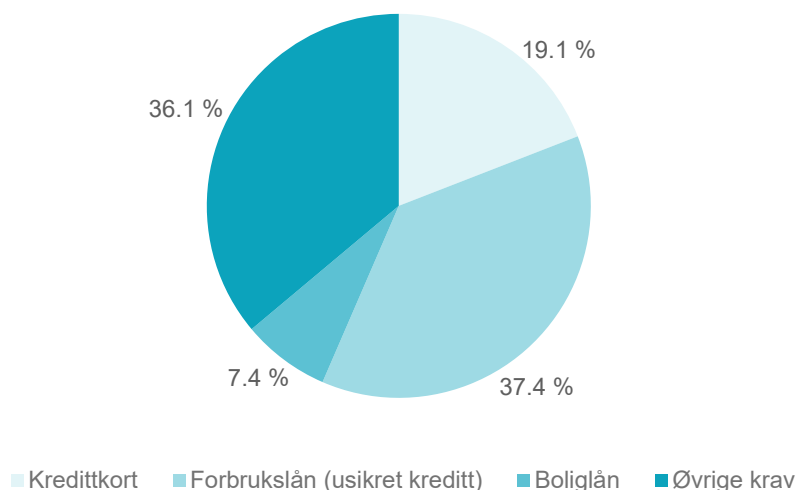
4. Inkassosaker under utførelse overfor forbrukere – fordelt på kravstyper

	Inkassosaker	Hovedstol	Påløpte renter	Samlet fordringsmasse
Kredittkort	332 268	10 130 914 136	9 407 688 337	21 446 705 873
Forbrukslån (usikret kreditt)	320 977	24 482 673 712	15 621 317 769	41 927 739 009
Boliglån	6 909	7 311 754 454	961 717 343	8 329 943 650
Øvrige krav	4 912 424	23 218 516 757	11 172 528 305	40 498 972 585
Sum	5 572 578	65 143 859 059	37 163 251 754	112 203 361 117

Ved utgangen av 2023 var 11,8 prosent av inkassosaker under utførelse i inkassoforetakene overfor forbrukere knyttet til kravstypene forbruksgjeld (kredittkort og forbrukslån) og boliglån. Fordringsmassen tilhørende disse kravstypene utgjorde 63,9 prosent av samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere.

Fordringsmassen for forbrukslån (usikret kreditt) alene utgjorde mer enn fordringsmassen for «Øvrige krav», se figur 2 og tabell 5.3.2 i vedlegget. Fordringsmassen for kredittkortgjeld utgjorde 19,1 prosent av samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere. Påløpte renter utgjorde 43,8 prosent av fordringsmassen for kredittkortgjeld.

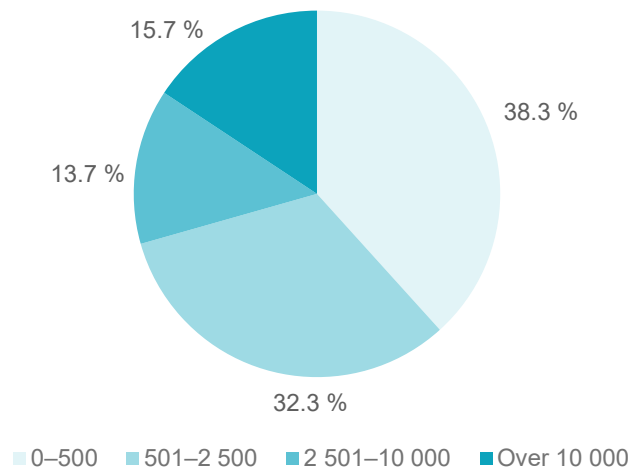
Figur 2: Samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere fordelt på kravstyper



5. Krav overfor forbrukere fordelt etter størrelsen på opprinnelig gjeld (hovedstol)

Ved utgangen av 2023 var 38,3 prosent av inkassosakene overfor forbrukere krav hvor opprinnelig gjeld var på under 500 kroner. 70,6 prosent av inkassosakene overfor forbrukere var krav hvor opprinnelig gjeld var på under 2 500 kroner, se figur 3.

Figur 3: Andel krav overfor forbrukere fordelt på beløpsstørrelser for opprinnelig gjeld

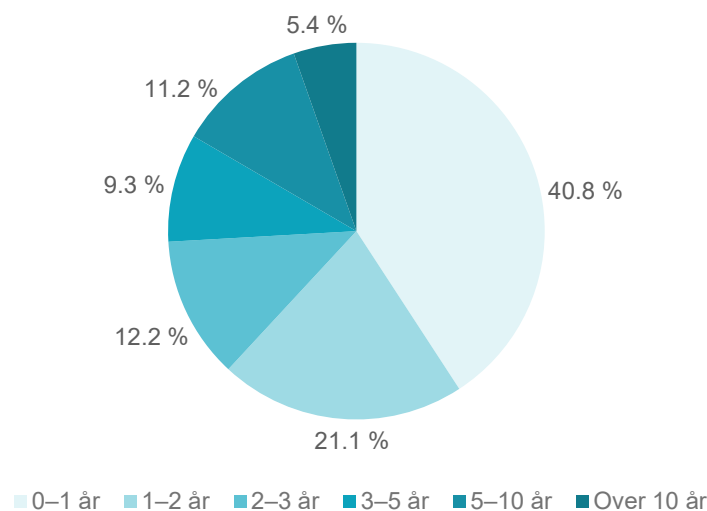


Forklaringen på den høye andelen krav under 500 kroner kan blant annet skyldes at det oftere blir gitt kreditt på tjenester som tidligere ble betalt kontant. Eksempler på dette er tjenester som fastlegebesøk, parkering og bompasseringer. Ytterligere oppdeling av kravskategoriene boliglån, forbruksgjeld (usikret kreditt), kredittkort og øvrige krav fremgår av tabell 5.3.3 i vedlegget.

6. Krav overfor forbrukere fordelt etter alder på opprinnelig gjeld (hovedstol)

Ved utgangen av 2023 var 25,9 prosent av kravene til inndrivelse overfor forbrukere over tre år gamle, jf. figur 4. Ytterligere opplysninger om fordeling etter alder på opprinnelig gjeld på ulike kravstyper fremgår av tabell 5.3.4 i vedlegget.

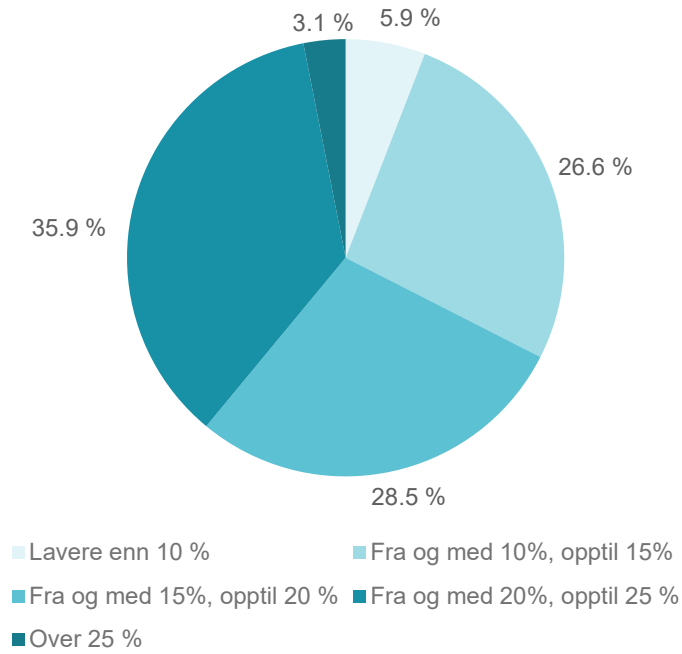
Figur 4: Alder på opprinnelig gjeld til inndrivelse overfor forbrukere



7. Krav knyttet til forbrukslån fordelt på rentesatser

Fordeling av inkassosaker knyttet til usikret forbrukslån på intervaller for nominell rentesats, viste at 67,5 prosent av misligholdt forbrukslån til inndrivelse i inkassoforetak knyttet seg til lån med over 15 prosent rente ved utgangen av 2023, se figur 5 og tabell 5.6 i vedlegget.

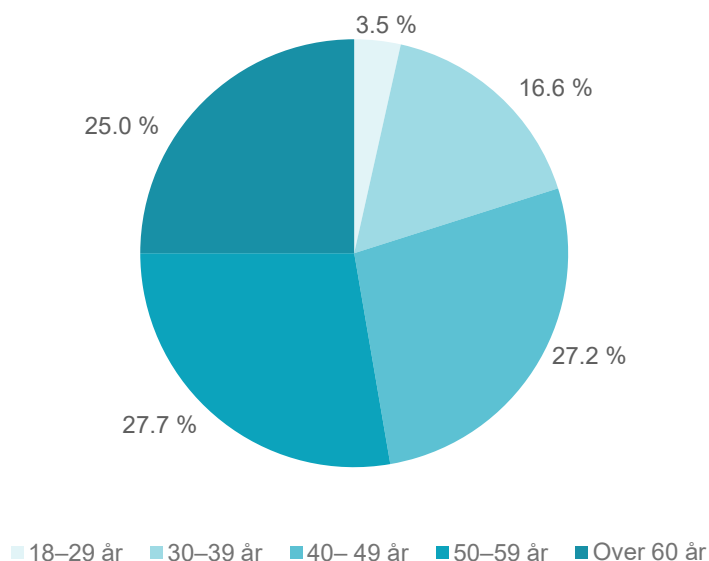
Figur 5: Misligholdt forbrukslån per 31.12.2023 fordelt på rentesatser



8. Boliglån til inndrivelse i inkassoforetak

Ved utgangen av 2023 var 6 228 oppsagte boliglån til inndrivelse i inkassoforetak. Disse sakene hadde opprinnelig hovedstol på 6,8 milliarder kroner, som innebærer at gjennomsnittlig lån for den enkelte sak var på nærmere 1,1 millioner kroner. Aldersgruppen 18–29 år hadde lavest andel av slike inkassosaker, mens aldersgruppen 40–49 år hadde høyest andel, se figur 6 og tabell 5.4.4 i vedlegget.

Figur 6: Inkassosaker tilknyttet oppsagte boliglån per 31.12.2023 fordelt på aldersgrupper



9. Oppkjøpte krav til inndrivelse i inkassoforetak

Finansieringsforetak som kjøper porteføljer av misligholdte forbrukslån og øvrige typer av misligholdte lån, overlater som hovedregel inndrivelsen til inkassoforetak.

Ved utgangen av 2023 var det 362 398 inkassosaker for kravstypene kredittkort og forbrukslån (usikret kreditt) som var kjøpt opp av finansieringsforetak til inndrivelse i inkassoforetak. Samlet opprinnelig gjeld (hovedstol) for disse kjøpte kravene var på 19,0 milliarder kroner ved utgangen av 2023, se tabell 5.9.1 i vedlegget. Til sammenligning var det ved utgangen av 2022 338 665 inkassosaker for kravstypene kredittkort og forbrukslån (usikret kreditt) til inndrivelse i inkassoforetak som var kjøpt opp, og samlet opprinnelig gjeld (hovedstol) for oppkjøpte krav var da på 17,5 milliarder kroner.

Litt over halvparten av inkassosaker overfor forbrukere innenfor kravstypene kredittkort og forbrukslån (usikret kreditt) er kjøpt opp av finansieringsforetak, både beregnet etter antall saker (55,5 prosent) og samlet hovedstol (55,1 prosent). Dette er en svak økning sammenlignet med utgangen av 2022.

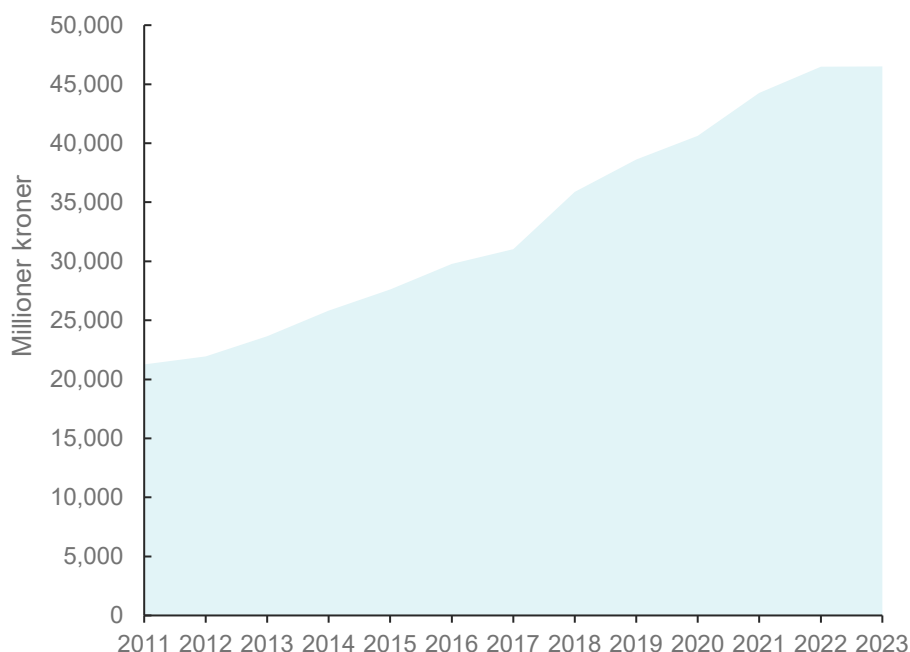
10. Innkasserte midler

Innkasserte midler er innbetalinger fra skyldnere til inkassoforetakene. Innbetalingene består av ulike beløp hvor hovedstol (opprinnelig gjeld), utenomrettslige omkostninger og forsinkelsesrenter utgjør de største beløpene. I løpet av 2023 fordelte innbetalingene seg slik:

Innkasserte midler	
Samlet innkassert hovedstol (opprinnelig gjeld)	39 816 160 628
Samlet innkasserte forsinkelsesrenter	2 852 746 447
Samlet innkasserte utenomrettslige omkostninger	2 830 630 380
Samlet innkasserte rettslige omkostninger	730 256 021
Samlet innkassert merverdiavgift	275 384 962
Sum innkasserte midler i rapporteringsperioden	46 505 178 438

Som en konsekvens av at inkassoforetakene behandler et større antall inkassosaker, så har størrelsen på innkasserte midler hos inkassoforetakene økt gjennom årene, se figur 7.

Figur 7: Utviklingen i innkasserte midler i inkassoforetakene



11. Foretakenes inkassoinntekter

Samlede inkassoinntekter i foretakene i løpet av 2023 var på 3,3 milliarder kroner. Dette var en vekst på 0,5 prosent sammenlignet med utgangen av 2022. Ved utgangen av 2023 hadde 28 foretak negativt driftsresultat, som tilsvarer en andel på 41,1 prosent. Ved utgangen av 2022 var det 21 foretak med negativt driftsresultat, og andelen var da på 27,6 prosent.

Finanstilsynet
Revierstredet 3
P.O. Box 1187 Sentrum
NO-0107 Oslo

Tel. +47 22 93 98 00
post@finansilsynet.no
finansilsynet.no

