



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

RAPPORT OM UTVIKLINGEN I FORBRUKSGJELD, APRIL 2025

5. mai 2025



1. Sammendrag	3
2. Samlet forbruksgjeld	4
2.1. Forbruksgjeld registrert i gjeldsinformasjonsforetak	4
2.2. Porteføljeutvikling.....	5
3. Forbruksgjeld til inkasso	8
3.1. Utviklingen i forbruksgjeld til inkasso.....	8
3.2. Inkassosaker fordelt på hovedstolens størrelse og alder.....	10

1. Sammendrag

Tall fra Gjeldsregisteret AS viser at samlet forbruksgjeld blant nordmenn utgjorde 172,7 mrd. kroner per 31. mars 2025. Dette er 10,9 mrd. kroner (6,8 prosent) høyere enn ett år tidligere. Forbruksgjelden falt imidlertid svakt i første kvartal 2025, noe som var første kvartal med negativ vekst siden andre kvartal 2022. Årsveksten i den rentebærende delen av gjeldsmassen var 7,0 mrd. kroner (5,3 prosent), mens volumet av ikke-rentebærende gjeld økte med 4,0 mrd. kroner (13,6 prosent) gjennom de siste tolv månedene. Den ikke-rentebærende består i hovedsak av kredittkortgjeld som ikke har forfalt. 80,4 prosent av den totale gjelden var rentebærende ved utgangen av mars 2025.

Nesten en fjerdedel av den rentebærende forbruksgjelden til nordmenn ligger i foretak som kjøper porteføljer av misligholdte lån fra banker. Denne andelen økte mye fram til 2023, men har vært stabil siden.

Inkassoforetak hadde 678 300 inkassosaker knyttet til forbruksgjeld til inndrivelse ved utgangen av 2024. Dette er en oppgang på 25 300 saker (3,9 prosent) sammenlignet med utgangen av samme periode i fjor. Misligholdt hovedstol på inkassosaker knyttet til forbruksgjeld utgjorde 34,9 mrd. kroner, som er på nivå med fjoråret. Misligholdt forbruksgjeld til inkasso (opprinnelig gjeld og renter) var til sammen på 60,2 mrd. kroner, hvorav påløpte renter utgjorde 25,3 mrd. kroner.

2. Samlet forbruksgjeld

2.1. Forbruksgjeld registrert i gjeldsinformasjonsforetak

Gjeldsinformasjonsforetakene¹ registrerer lån fra alle foretak som tilbyr forbrukslån i Norge. I tillegg registreres lån i finansieringsforetak som kjøper utlånsporteføljer. For foretak som kjøper misligholdte lån, inngår hovedstol inkludert salærer samt påløpte renter og gebyrer i tallene som registreres. Registerne inneholder også utlån til norske låntakere fra utenlandske foretak som driver grensekryssende virksomhet, samt lån som er sikret med tredjepersonspant (pant som ikke tilhører skyldneren) og billån med salgspant som er eldre enn fem år. Samlet gjeld i statistikken fra gjeldsinformasjonsforetakene vil derfor være høyere enn tallene i Finanstilsynets utvalgsundersøkelse for tilbydere av forbrukslån². Til sammen 156 foretak rapporterte til gjeldsregisterne per 31. mars 2025.

Definisjoner:

Rammekreditter

Består av kredittkort og andre usikrede rammelån.

Forbrukslån

Består av gjeld klassifisert som nedbetalingslån i Gjeldsregisteret, der rentesatsen er over 8 prosent.

Annen usikret gjeld

Inneholder både nedbetalingslån i Gjeldsregisteret med en rentesats under 8 prosent, og faktureringskort uten kredittgrense, der samlet saldo må betales ved forfall. Annen usikret gjeld med rentesats under 8 prosent er inkludert i gjeldsregisteret grunnet rapporteringsplikten av nedbetalingslån som er sikret hos tredjepart, eksempelvis lån med sikkerhet i bolig der sikkerheten eies av en tredjepart. Billån med salgspant eldre enn fem år skal defineres som usikrede lån og er rapporteringspliktige for foretakene. Etter Gjeldsregisterets vurdering er det stor variasjon i rentenivået tilknyttet billån, og det vil dermed ligge billån både som forbrukslån og som annen usikret gjeld i datagrunnlaget.

Rentebærende gjeld

Saldo på nedbetalingslån og rentebærende saldo på rammekreditter og faktureringskort.

Ikke-rentebærende gjeld

Ikke-rentebærende saldo på rammekreditter og faktureringskort.

Benyttet kreditt

Summen av rentebærende gjeld og ikke-rentebærende gjeld.

¹ Det er tre foretak med konsesjon som gjeldsinformasjonsforetak i Norge: Gjeldsregisteret AS, Norsk Gjeldsinformasjon AS og Experian Gjeldsregister AS. Finanstilsynet benytter data fra Gjeldsregisteret AS.

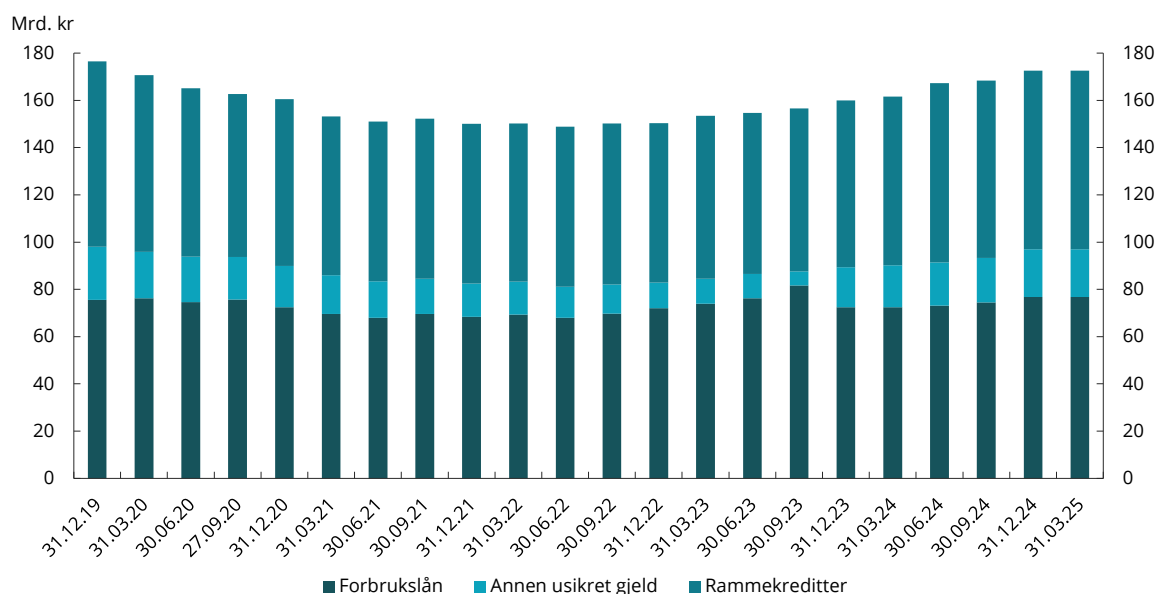
² Utviklingen i foretak som tilbyr forbrukslån omtales i [Resultatrapport for finansieringsforetak 2024](#)

2.2. Porteføljeutvikling

Benyttet kreditt

Samlet benyttet kreditt i Gjeldsregisteret var 172,7 mrd. kroner ved utgangen av mars 2025, se figur 2.1. Dette tilsvarer en årsvekst på 6,8 prosent. Årsveksten i konsumprisindeksen var på 2,6 prosent i tilsvarende periode. Volumet av forbrukslån og rammekreditter økte med henholdsvis 4,8 og 4,9 prosent. Den høyeste veksten var i kategorien annen usikret gjeld, på 14,1 prosent. Mye av denne gjelden har i realiteten sikkerhet, men sikkerheten tilhører en annen enn låntakeren. Et eksempel på dette kan være et lån med sikkerhet i bolig, der foreldre har stilt sin egen bolig som sikkerhet for barnas lån.

Figur 2.1 Benyttet kreditt per type gjeld*



Note: * Definisjonen av "Annen usikret gjeld" ble endret f.o.m. 31.12.2023. Dette medførte at en del lån av typen "forbrukslån" ble omklassifisert til lån av typen "annen usikret gjeld".

Kilder: Finanstilsynet og Gjeldsregisteret AS

Rentebærende og ikke-rentebærende gjeld

Årsveksten av rentebærende gjeld var 5,3 prosent ved utgangen av første kvartal 2025, se figur 2.2. Årsveksten for ikke-rentebærende gjeld var 13,6 prosent. Sistnevnte kategori utgjøres i stor grad av kredittkortgjeld som ikke har forfalt. I første kvartal av 2025 var den en nedgang i volumet av ikke-rentebærende gjeld på 2,6 prosent. Forholdet mellom volumet av rentebærende og ikke-rentebærende gjeld har vært relativt stabilt de siste årene.

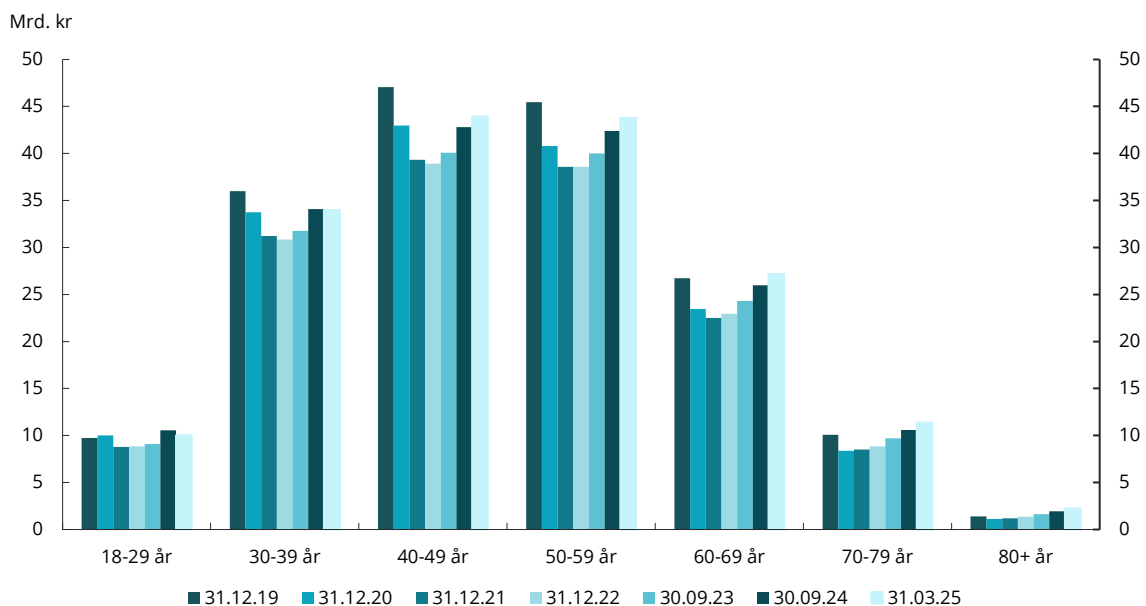
Figur 2.2 Rentebærende og ikke-rentebærende gjeld



Aldersfordeling

Majoriteten av benyttet kreditt i Gjeldsregisteret er til personer i aldersspennet 30 til 70 år, se figur 2.3. Særlig mye av gjelden kan tilskrives aldersgruppen 40-60 år, som også er aldersgruppene med de høyeste inntektene. Gjelden til disse aldersgruppene har utgjort majoriteten av den nominelle årsveksten, selv om den relative veksten er jevnere fordelt mellom aldersgruppene.

Figur 2.3 Benyttet kreditt – aldersfordelt

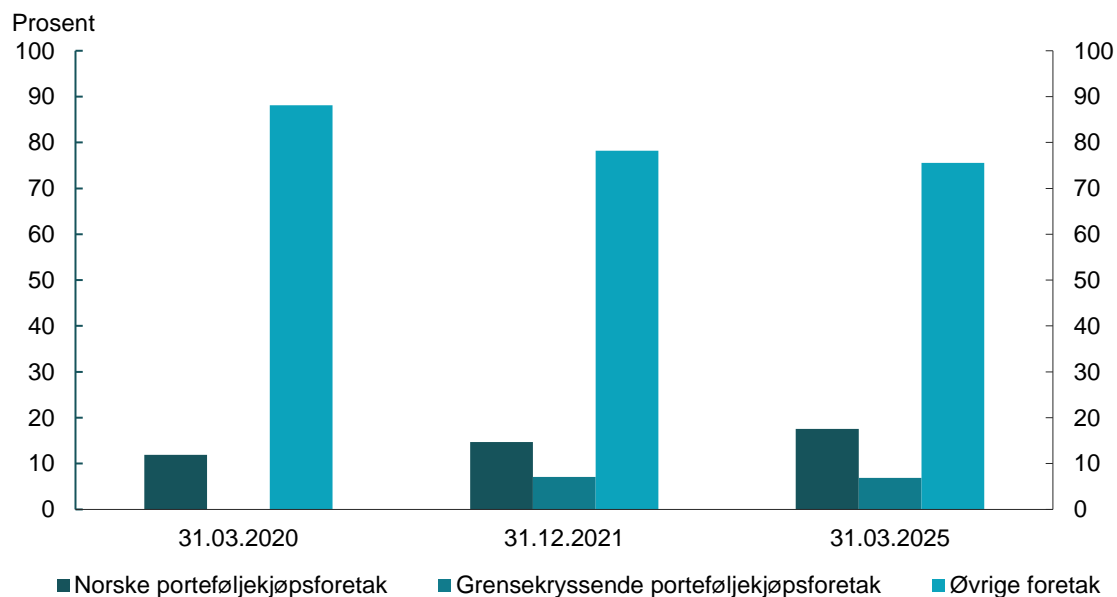


Kilder: Finanstilsynet og Gjeldsregisteret AS

Foretak i Gjeldsregisteret

I 2020 og 2021 økte andelen av forbruksgjeld som ligger hos norske og utenlandske porteføljekjøpsforetak³ sine eierandeler av forbruksgjelden i Gjeldsregisteret, se figur 2.4. Siden utgangen av 2021 har fordelingen vært relativt stabil. Ved slutten av første kvartal 2025 eide norske og grensekryssende porteføljekjøpsforetak henholdsvis 17,5 og 6,9 prosent av total rentebærende gjeld i Gjeldsregisteret.

Figur 2.4 Fordeling av rentebærende gjeld



Kilder: Finanstilsynet og Gjeldsregisteret AS

³ Foretak som har spesialisert seg på å kjøp og inndrivelse av misligholdt gjeld.

3. Forbruksgjeld til inkasso

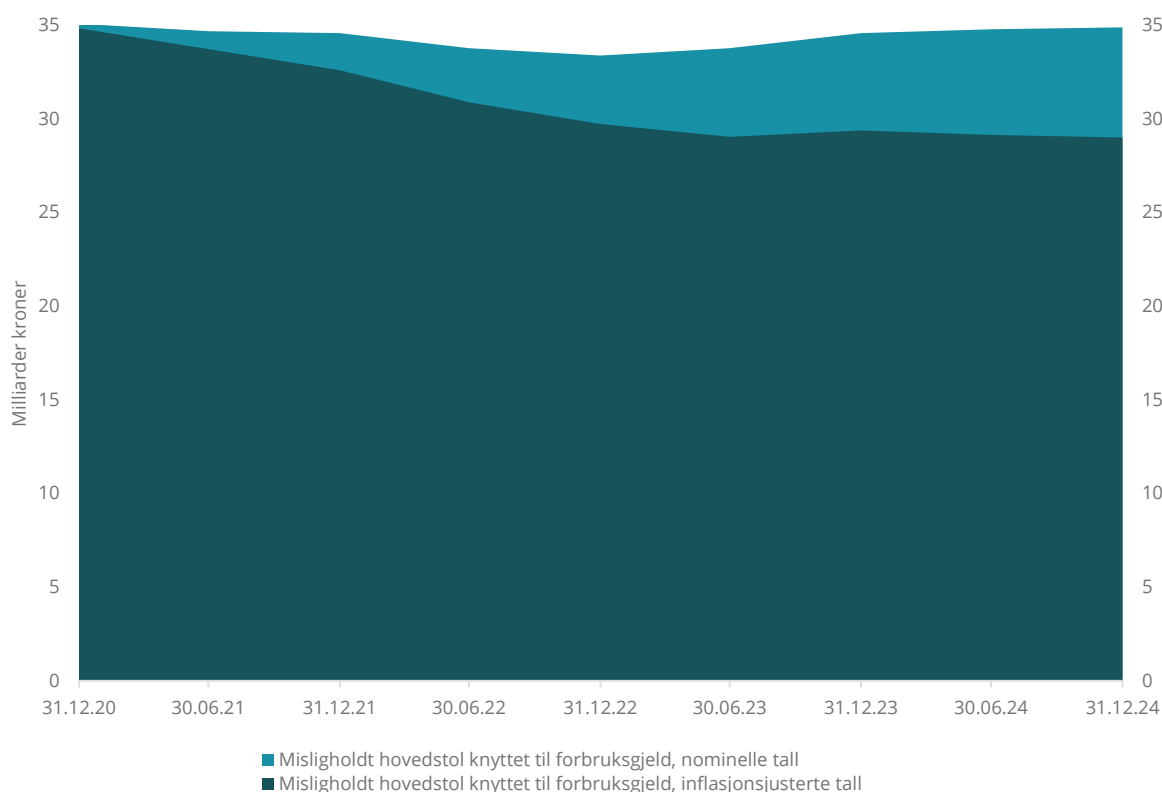
3.1. Utviklingen i forbruksgjeld til inkasso

Ved utgangen av 2024 hadde 18 inkassoforetak⁴ forbruksgjeld til inndrivelse. Innrapporterte inkassosaker representerer ikke antall skyldnere, ettersom én skyldner kan ha flere inkassosaker.

Det var 678 300 inkassosaker knyttet til forbruksgjeld ved utgangen av 2024, en økning på 25 300 (3,9 prosent) fra utgangen av 2023. Sakene utgjorde 10,4 prosent av samlet antall saker til inndrivelse hos alle inkassoforetak i Norge ved utgangen av 2024.

Misligholdt hovedstol (opprinnelig gjeld) knyttet til forbruksgjeld til inndrivelse hos inkassoforetak var på 34,9 mrd. kroner ved utgangen av 2024, mot 34,6 mrd. kroner ett år tidligere, som er en nominell vekst på 0,9 prosent. Justert for inflasjon har utviklingen i hovedsak vært nedadgående i perioden 2020-2024, se figur 3.1.

Figur 3.1 Misligholdt hovedstol (opprinnelig gjeld) knyttet til forbruksgjeld, 2020–2024, nominelt og inflasjonsjustert



Kilde: Finanstilsynet

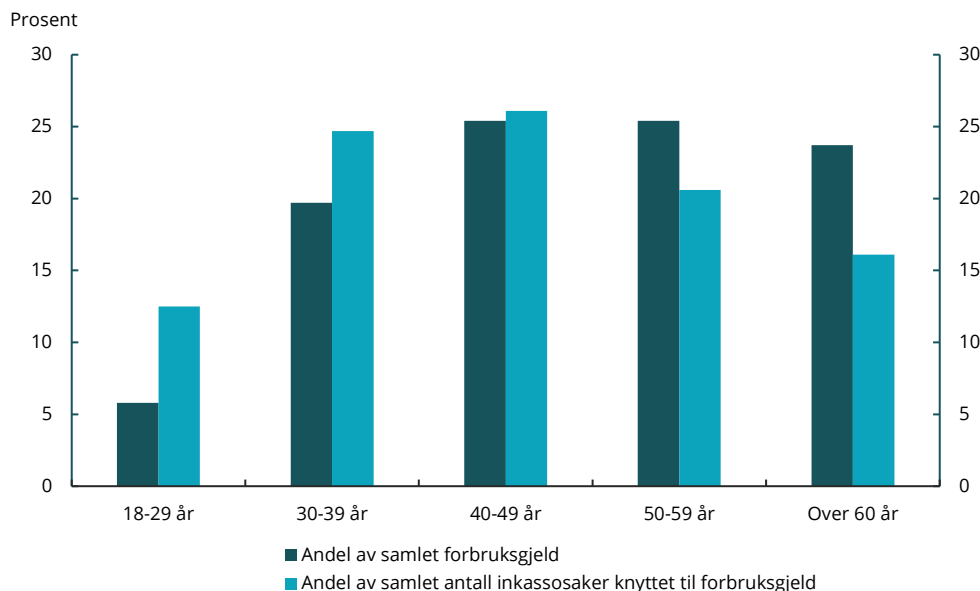
Misligholdt hovedstol knyttet til forbruksgjeld utgjorde 44,8 prosent av samlet misligholdt hovedstol til inndrivelse hos alle inkassoforetak (78,0 mrd. kroner) ved utgangen av 2024.

⁴ Foretakene er Alektum AS, Aragorn Finans AS, Axactor Norway AS, Collectia AS, Collectin AS, Collectio AS, Gothia AS, Inkassotjenester AS, Intrum AS, Intrum Obligations AS, Kredinor AS, Kreditorforeningen SA, Lowell Norge AS, Orkla Credit AS, PRA Group Norge AS, Sergel Norge AS, Svea Finans AS og Zolva AS. Inkassoforetakene rapporterer hvert halvår til Finanstilsynet.

Tilsvarende forholdstall var på 45,9 prosent ved utgangen av 2023. 407 200 krav knyttet til forbruksgjeld var ved utgangen av 2024 kjøpt opp av finansieringsforetak. Dette utgjorde 60 prosent av kravene og representerte misligholdt hovedstol på 18,8 mrd. kroner.

Aldersgruppene 18–29 år, 30–39 år og 40–49 år har en større andel av inkassosakene enn andel av forbruksgjelden, mens aldersgruppene 50–59 år og over 60 år har en lavere andel av inkassosakene enn av forbruksgjelden, se figur 3.2.

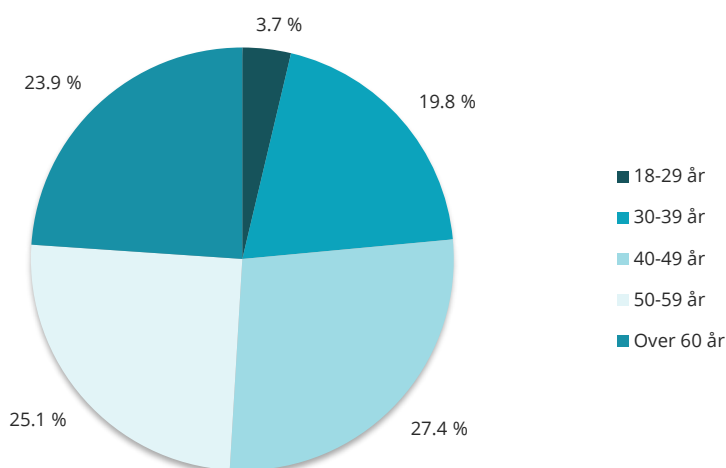
Figur 3.2 Aldersfordelt forbruksgjeld og inkassosaker knyttet til forbruksgjeld



Kilder: Finanstilsynet og Gjeldsregisteret AS

Misligholdt forbruksgjeld (opprinnelig gjeld og renter) ved utgangen av 2024 var til sammen på 60,2 mrd. kroner, hvorav påløpte renter utgjorde 25,3 mrd. kroner. Aldersgruppen 40–49 år har høyest andel av denne med 27,4 prosent, se figur 3.3.

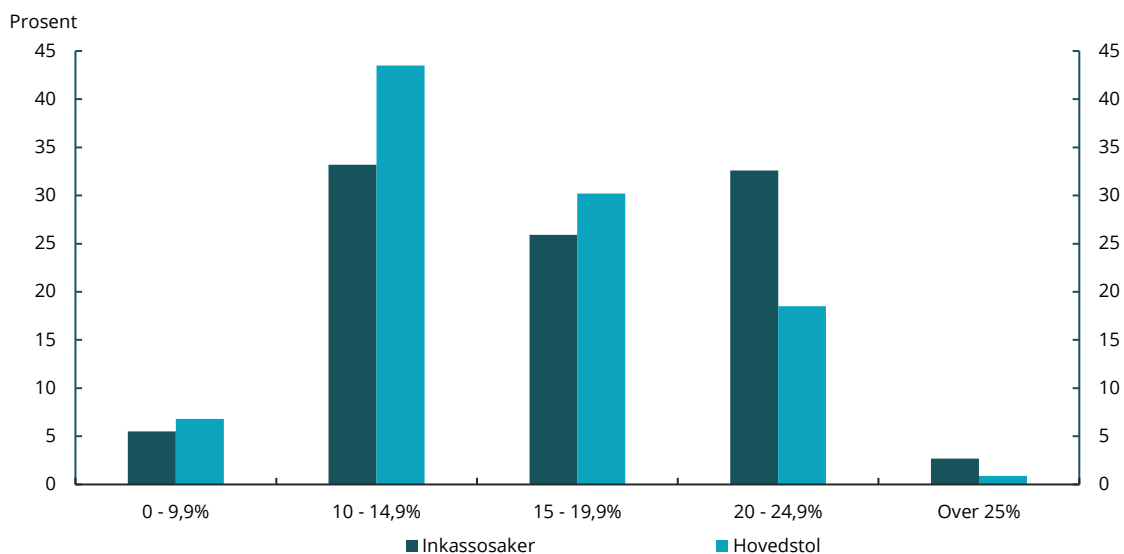
Figur 3.3 Misligholdt forbruksgjeld (opprinnelig gjeld og renter), etter aldersgrupper



Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.4 viser fordeling av antall inkassosaker og hovedstol etter rentesatsintervaller.

Figur 3.4 Andel inkassosaker og hovedstol knyttet til forbruksgjeld, fordelt etter rentesatsintervaller



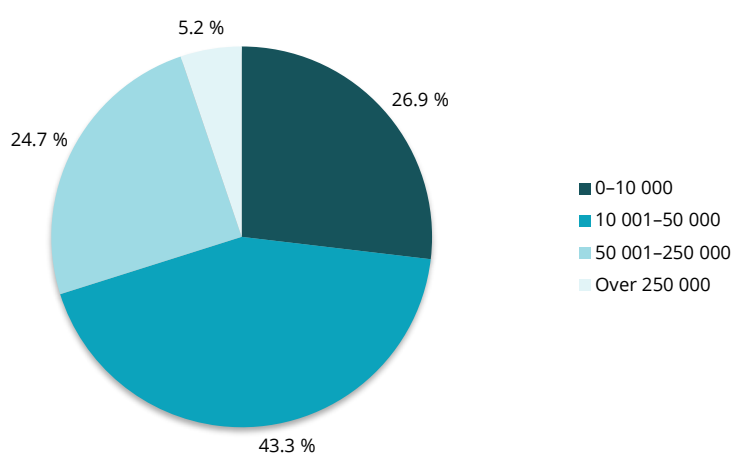
Kilde: Finanstilsynet

Gjennomsnittlig hovedstol per inkassosak var også høyest innenfor rentesatsintervallet 10–14,9 prosent med 67 400 kroner. Gjennomsnittlig hovedstol per inkassosak var lavest for rentesatsintervallet over 25 prosent med 17 600 kroner.

3.2. Inkassosaker fordelt på hovedstolens størrelse og alder

Fordelt på hovedstolens størrelse, var 43,3 prosent av kravene var i kategorien med hovedstol mellom 10 001 og 50 000 kroner, se figur 3.5.

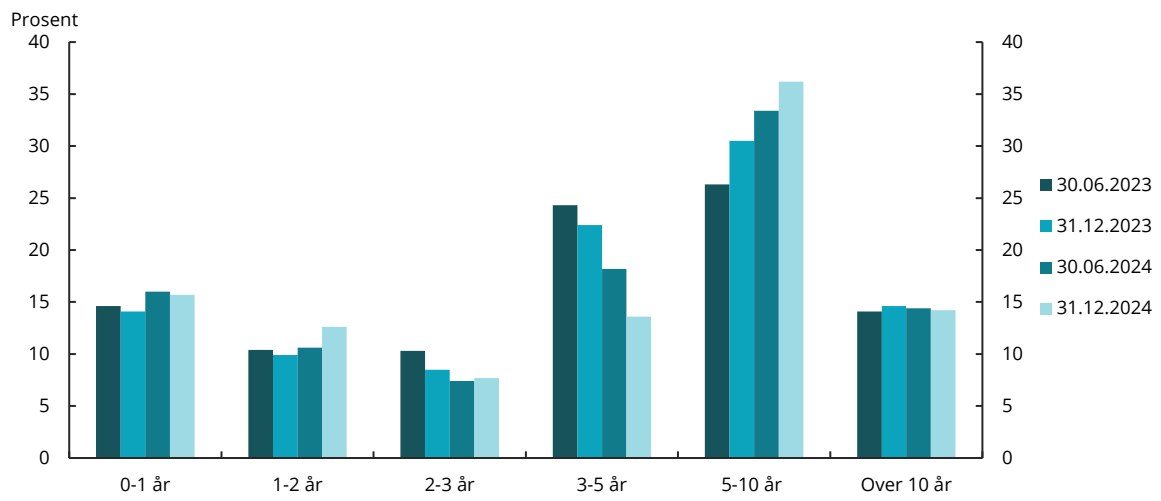
Figur 3.5 Fordeling av inkassosakenes hovedstol knyttet til forbruksgjeld



Kilde: Finanstilsynet

Figur 3.6 viser at mesteparten av misligholdt forbruksgjeld, som er til inndrivelse, er krav som er mellom 5 og 10 år gamle. Denne andelen har også økt mest over tid.

Figur 3.6 Hovedstolens alder knyttet til forbruksgjeld



Kilde: Finanstilsynet

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

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

