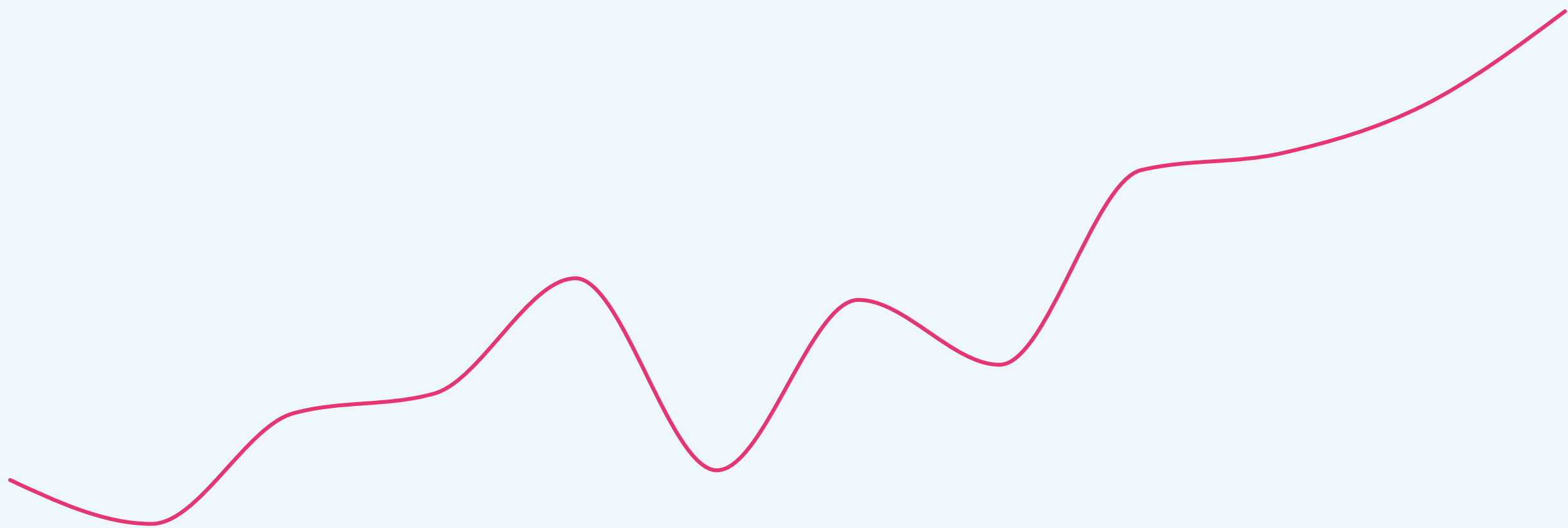


Gjeldsåret 2025



Innhold

Side 1: **Gjeldsutviklingen i korte trekk**
Side 2: **Gjeldsutviklingen 2025**
Side 3: **Gjeldsutviklingen - Inflasjonsjustert**
Side 4: **Kredittopptak**
Side 5: **Aldersfordeling - Samlet usikret gjeld**
Side 6: **Aldersfordeling - Rentebærende usikret gjeld**
Side 7: **Aldersfordeling - Forbrukslån**
Side 8: **Kjønnsfordeling - Samlet usikret gjeld**
Side 9: **Gjelden blant fylkene**
Side 9: **Misligholdt forbruksgjeld**

Bruksregler

Denne rapporten og dens innhold er beskyttet i henhold til åndsverksloven. All kommersiell viderebruk av rapportens innhold er strengt forbudt uten skriftlig samtykke fra Gjeldsregisteret AS. Media og andre aktører kan fritt sitere eller bruke utdrag fra rapporten, forutsatt at det tydelig henvises til Gjeldsregisteret AS. Eventuell annen bruk av rapportens innhold skal avklares med rettighetshaver. Ta kontakt for spørsmål eller forespørsler om bruk.

Om Gjeldsregisteret AS

Gjeldsregisteret AS er et heleid selskap i Tieto-konsernet som har konsesjon fra Barne- og familiedepartementet til å drive som gjeldsinformasjonsforetak. Hensikten med virksomheten er å forebygge gjeldsproblemer i private husholdninger ved å bidra til bedre kredittvurderinger ved å gi banker og andre kredittyttere mulighet til å sjekke hvor mye forbruksgjeld og kreditt en lånesøker allerede har.

Kontaktinformasjon

Dersom du har spørsmål eller ønsker mer informasjon kan du besøke våre hjemmesider på gjeldsregisteret.no eller sende oss en epost til post@gjeldsregisteret.com

Definisjoner

Rentebærende forbruksgjeld: Består av nedbetalingslån, rentebærende balanse på rammekreditt og betalingskort.

Ikke-rentebærende forbruksgjeld: Består trekk på rammekreditt og betalingskort som ikke har forfalt.

Samlet forbruksgjeld: Består av både rentebærende og ikke-rentebærende forbruksgjeld.

Rammekreditt: Utgjør usikret rammelån, kredittkort og "kjøp nå, betal senere".

Betalingskort: Utgjør faktureringskort som ikke har en kredittgrense.

Nedbetalingslån: Er fordelt inn i to lånetyper forbrukslån og annen usikret gjeld grunnet rapporteringsplikten av nedbetalingslån som er sikret hos tredjepart. Nedbetalingslån sikret hos tredjepart (kausjon) kan være boliglån e.l.

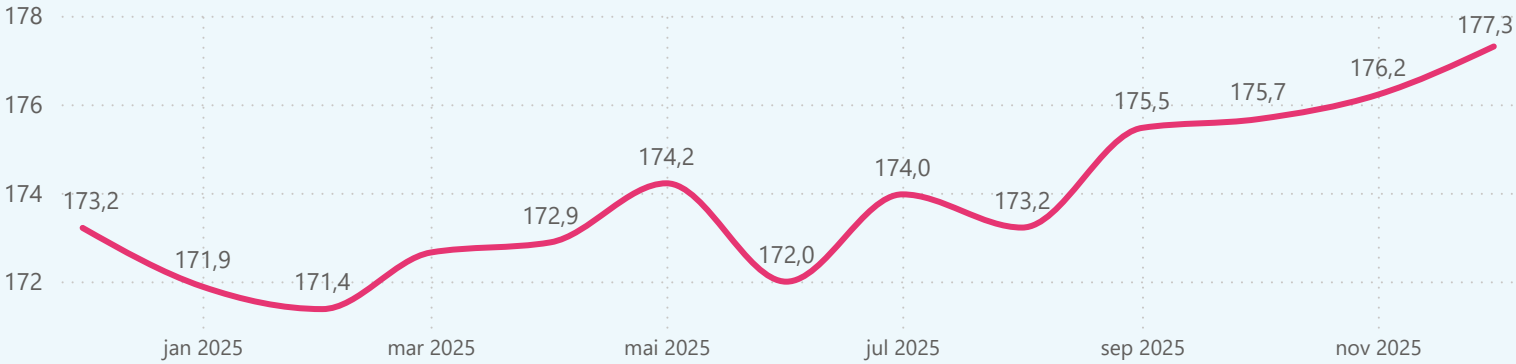
- **Forbrukslån:** Nedbetalingslån med forutsetning at nominell rentesats er større eller lik 8% poeng (5% før 2024).

- **Annen usikret gjeld:** Nedbetalingslån med forutsetning at nominell rentesats er mindre enn 8% poeng (5% før 2024).

Forbrukskreditt: Brukes som samlebetegnelse på alle typer forbruksgjeld og kan være både med og uten trekk. Har man for eksempel ett kredittkort har man én forbrukskreditt.

Utviklingen i forbruksgjeld i 2025

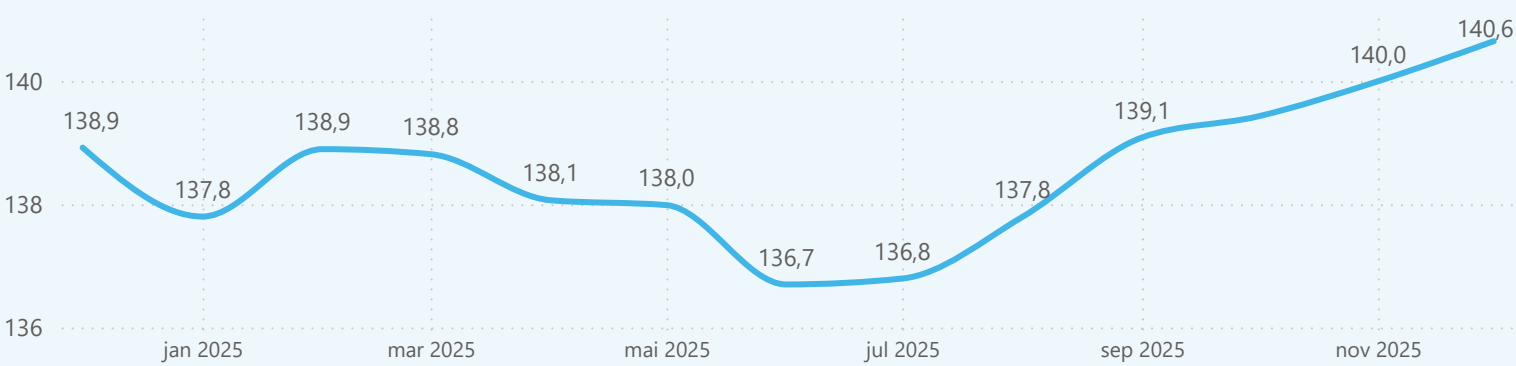
Samlet forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



2,4 %

Den samlede forbruksgjelden økte med 2,4% det siste året og 1,0% i 4. kvartal

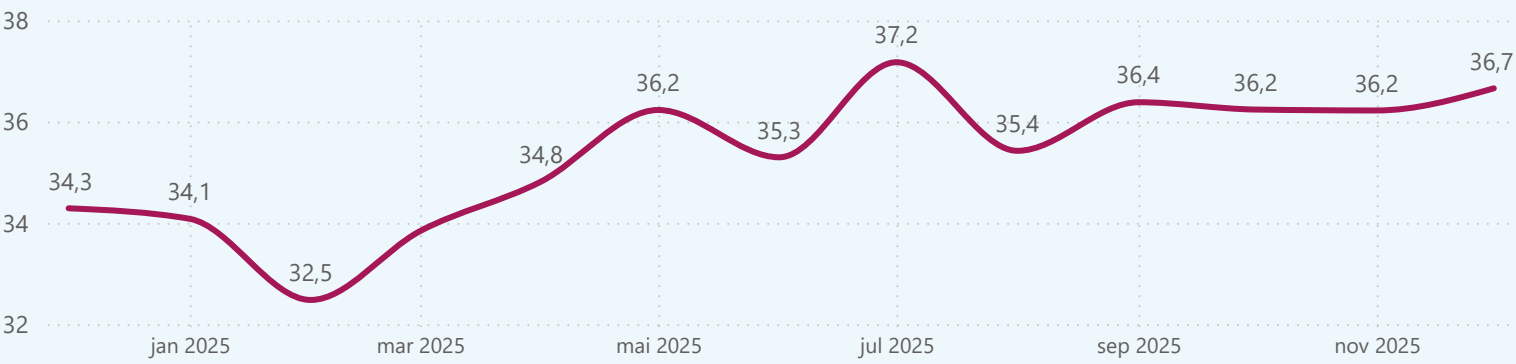
Rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



1,2 %

Rentebærende forbruksgjeld økte med 1,2% det siste året og 1,1% i 4. kvartal

Ikke-rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



6,9 %

Ikke-rentebærende forbruksgjeld økte med 6,9% det siste året og 0,8% i 4. kvartal

Gjeldsåret 2025

Gjeldsåret er en rapport fra Gjeldsregisteret AS som viser utviklingen i forbruksgjeld blant nordmenn. Her tar vi for oss utviklingen det seneste kvartalet og året som helhet ved årsskifte.

Sammendrag

I 2025 steg den samlede forbruksgjelden med 2,4%, fra 173,2 milliarder i desember 2024 til 177,3 i desember 2025. I september passerte vi det høyeste nivået målt i norsk forbruksgjeld siden 2019. I 4. kvartal fortsatte veksten med 1% frem til årsskiftet.

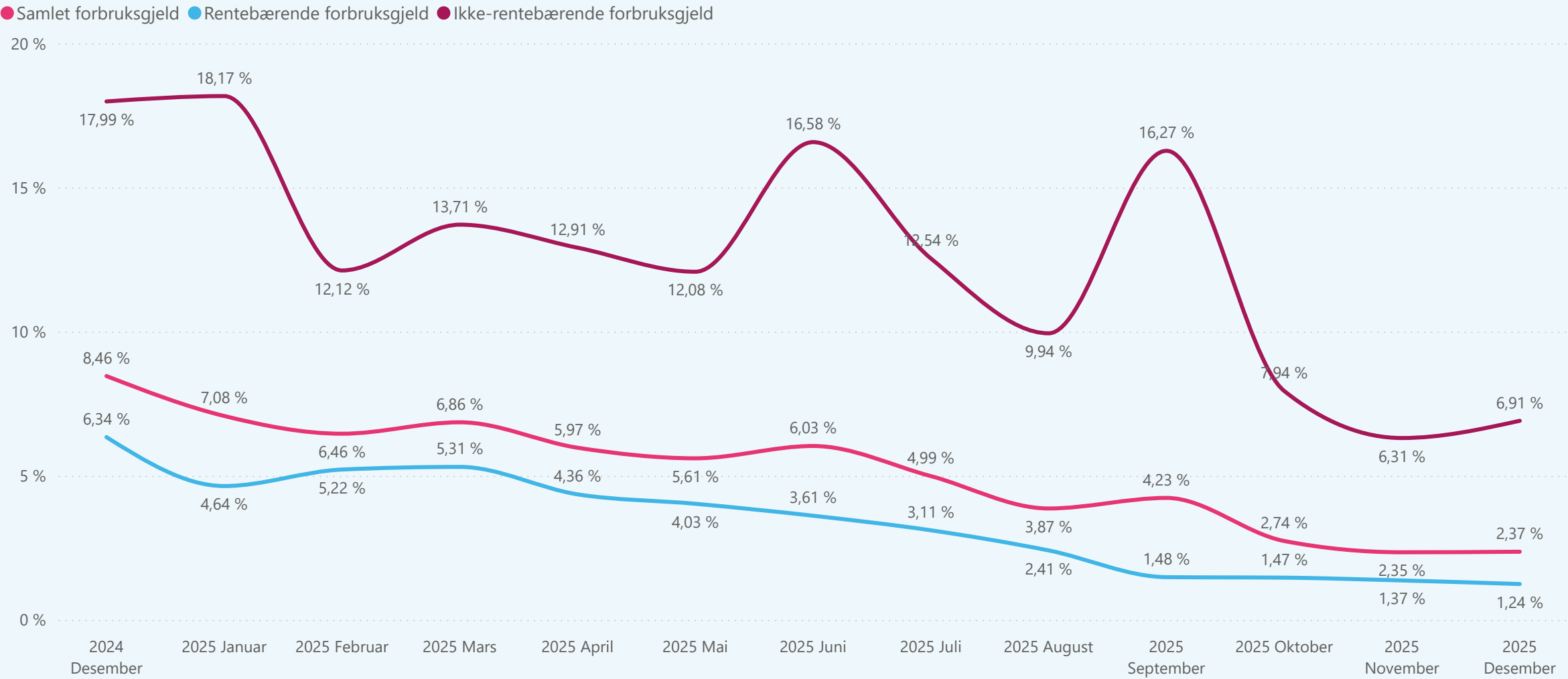
Den rentebærende forbruksgjelden har vokst med 1,2% i 2025. Etter koronarestriksjonene ble lettet i 2022 har den rentebærende forbruksgjelden steget med i underkant av 14%. Ved å inflasjonsjustere den rentebærende forbruksgjelden i samme periode viser det seg at verdien av gjelden har vært stabil gjennom perioden, og følger dermed prisveksten forøvrig i samfunnet. Det har vært en økning i nye forbrukslån det siste året.

Den ikke-rentebærende forbruksgjelden har steget med 6,9% siden desember 2024, og er drevet av at stadig flere tar i bruk produkter som kredittkort og "kjøp nå, betal senere". Samtidig går den rentebærende delen av rammekredittgjelden ned.

Det er fortsatt menn som har mesteparten av den usikrede gjelden, men stadig flere kvinner går til anskaffelse av forbrukskreditt, som gjør at det nesten er like mange kvinner og menn som har eller har tilgang til forbruksgjeld.

Gjeldsutviklingen - 2025

12 månedersendring



Den samlede forbruksgjelden endte i desember 2025 på totalt **177,3** milliarder kroner, med en vekst på **2,37%** siden desember 2024, og **1,0%** siden forrige kvartal. Etter at toppnoteringen fra 2019 ble slått i september har den samlede forbruksgjelden steget hver måned.

Veksten i ikke-rentebærende forbruksgjeld avtok noe etter september, og endte med en oppgang for året på 6,91%. Veksten i 4. kvartal var på 0,8%. "Black Week" i slutten av november og førjulshandelen resulterte i høye nivåer i starten av desember, før om lag 4 milliarder ble redusert fra toppen i desember til forfall. [Les mer om "Black Week" her](#). Fjerde kvartal viser moderat vekst i ikke-rentebærende forbruksgjeld, sammen med beskjeden vekst i rentebærende rammekreditt tyder dette på at folk flest har betalt sine rammekreditter til forfall i perioden.

Den rentebærende usikrede gjelden steg med 1,1% fra 3. kvartal, og er opp med 1,24% det siste året. I likhet med tre foregående årene fortsetter den rentebærende gjelden å stige i fjerde kvartal.

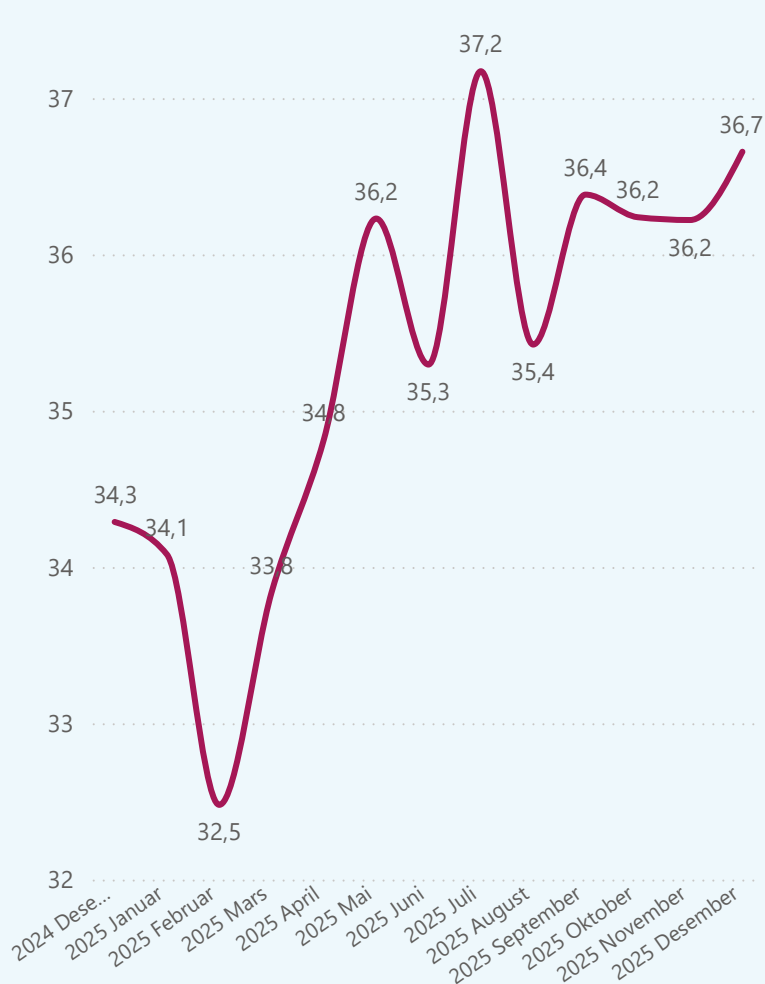
Samlet forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



Rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



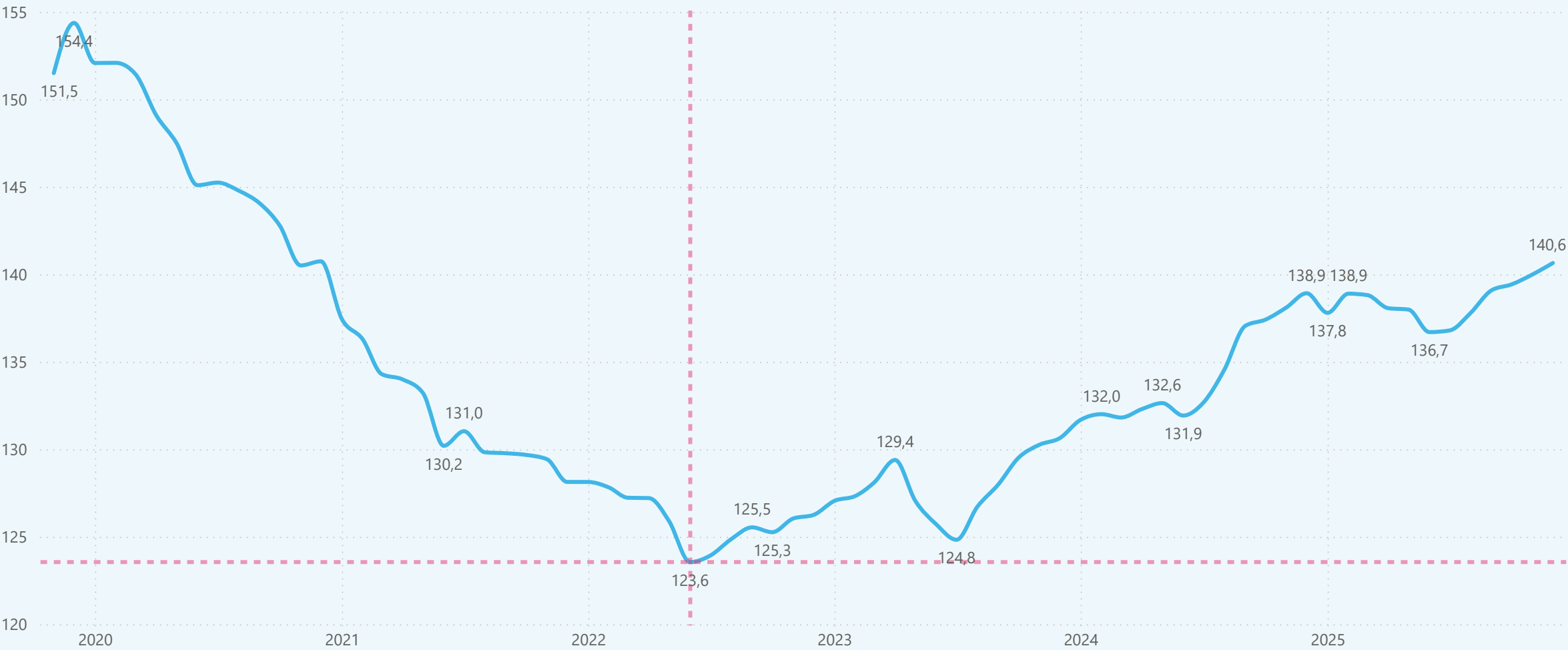
Ikke-rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



Gjeldsutviklingen - Inflasjonsjustert

Rentebærende usikret gjeld i nominelle tall

(Tall i milliarder NOK)

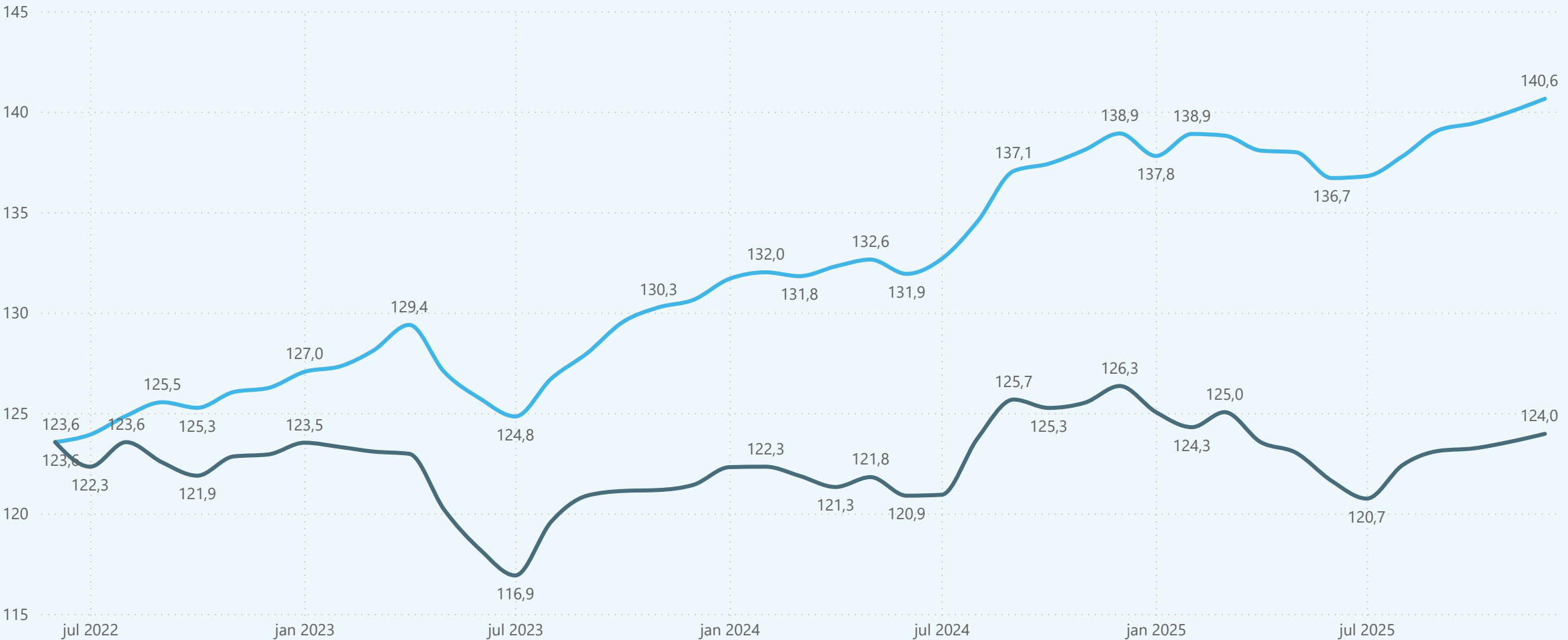


Like etter Gjeldsregisteret startet å måle forbruksgjelden ble Norge stengt ned i mars 2020 som følge av COVID-19 pandemien. Som kjent måtte nordmenn i en lengre periode holde seg hjemme og forbruksvanene ble endret. Figuren ovenfor viser se at den rentebærende usikrede forbruksgjelden sank i de to påfølgende årene før den nådde sitt laveste nivå i juni 2022. En kombinasjon av rekordlave renter og lavere forbruk førte til ledig likviditet som ble brukt til å betale ned forbruksgjeld. Vi skal heller ikke se bort i fra at boligprisveksten, som var på omlag 24% i perioden, gjorde at forbruksgjelden ble refinansiert inn i rimeligere boliggjeld. Når her ser på den inflasjonsjusterte rentebærende forbruksgjelden og fokuserer på perioden fra gjelden var på sitt laveste i nominelle tall, dette med bakgrunn i at pandemien var en ekstraordinær hendelsen, at restriksjonene i forbindelse med pandemien ble fjernet tidligere samme år og en antakelse om at forbruksvaner er tilbake i normale tilstander.

Dersom vi ser på figuren under kan vi se den lyseblå linjen som er rentebærende forbruksgjeld i nominelle tall, den har i perioden økt fra 123,6 milliarder til 140,6 milliarder kroner fra juni 2022 til desember 2025. Den mørkeblå linjen er rentebærende usikrede gjelden justert for inflasjon i samme periode. Der kan vi se at gjelden har samme verdi i dag som den hadde i juni 2022, dermed vokser den rentebærende gjelden i takt med prisveksten forøvrig.

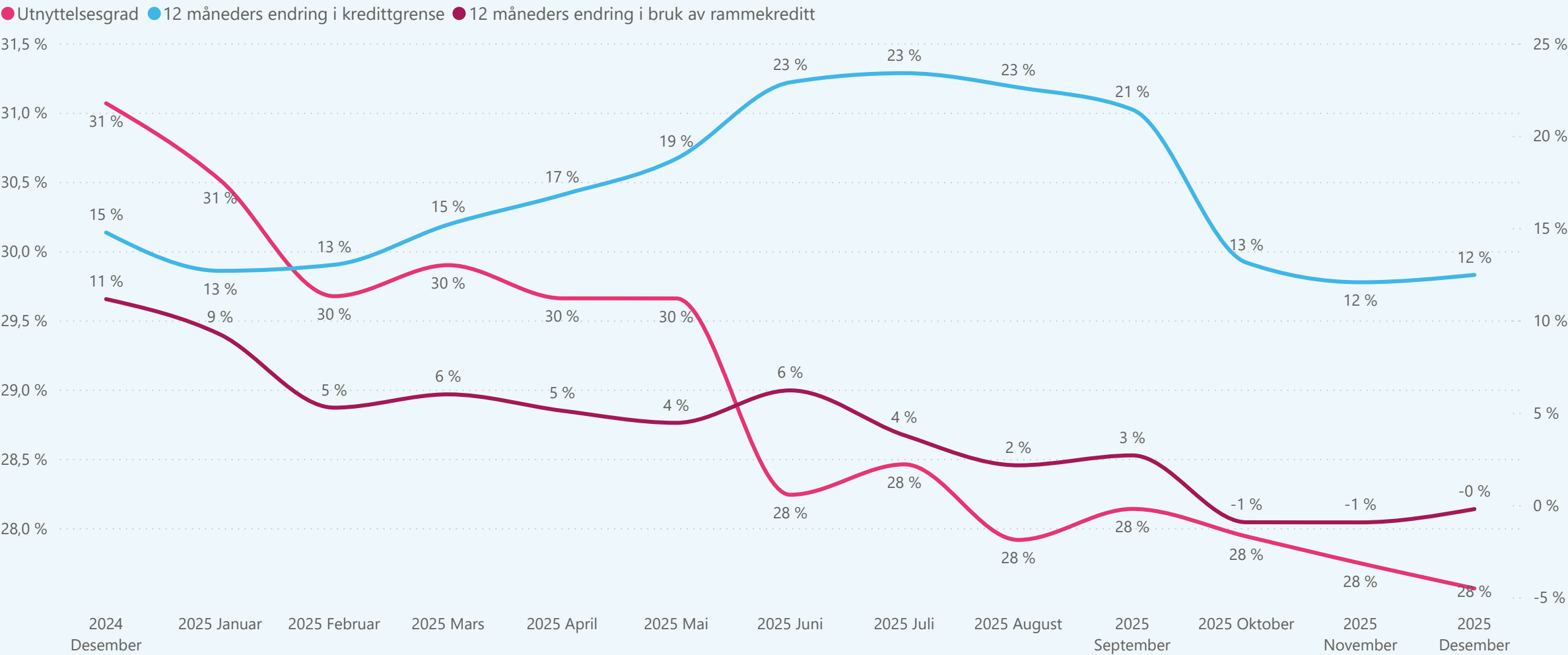
Rentebærende usikret gjeld

● Rentebærende usikret gjeld (Nominelt) ● Rentebærende usikret gjeld (Inflasjonsjustert)



Kredittopptak

Bruk av rammekreditt

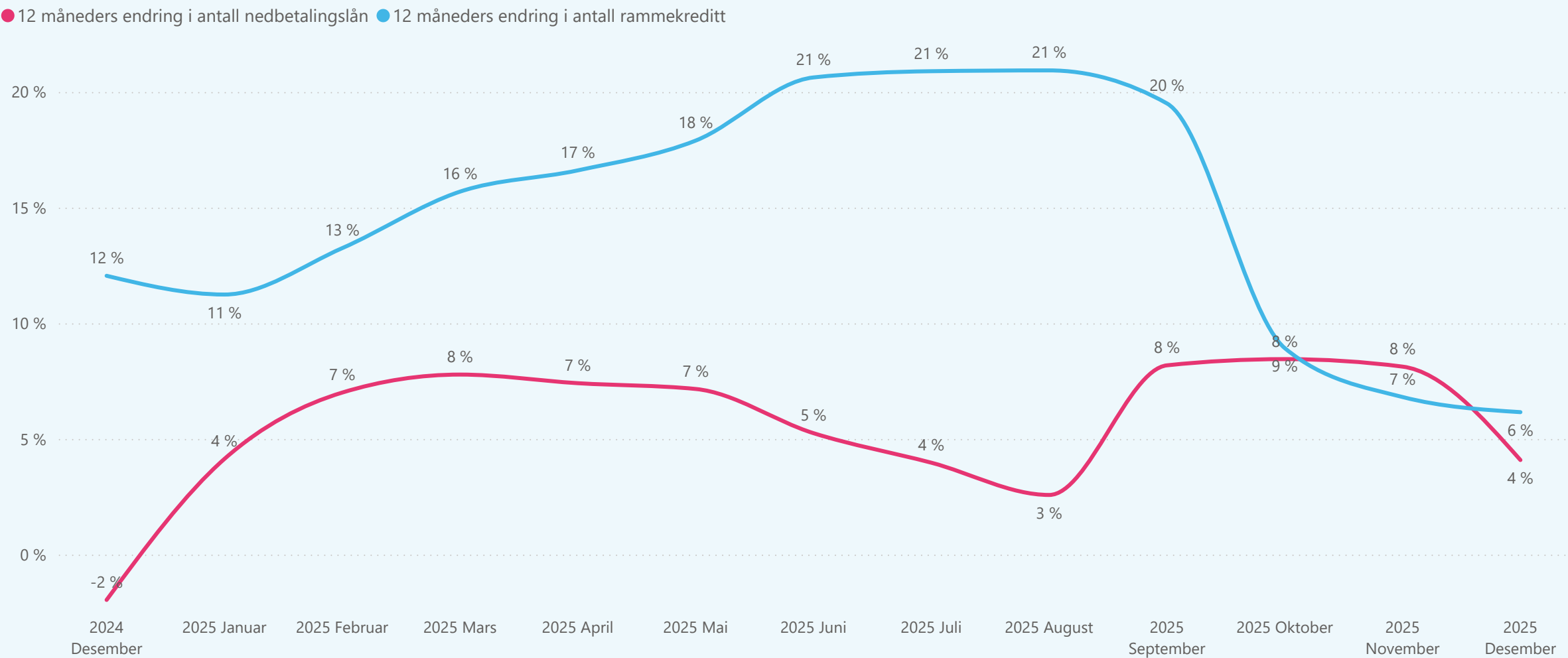


Ved utgangen av året var bruken av rammekreditt, typisk kredittkort og "kjøp nå, betal senere" produkter, uforandret (-0,22%) mot fjoråret og den har hatt en synkende trend gjennom året. Rammekreditt består av ikke-rentebærende og rentebærende gjeld hvor den ikke-rentebærende gjelden typisk forfaller måneden etter kjøpet er gjort. Dersom dette betales innen forfall er gjelden borte, eller alternativt blir den rentebærende. Gjennom 2025 har vi sett en økning i den ikke-rentebærende gjelden som også kan kobles mot en vekst i antall rammekreditter illustrert med den blå linjen i figuren nedenfor. Samtidig har den rentebærende gjelden på rammekreditt gått ned.

Ved utgangen av 2024 utgjorde den ikke-rentebærende delen 42,75% av samlet rammekreditt mot 46,14% i desember 2025. Forbrukerne har med andre ord behersket bruken av rammekreditt, og ser ikke ut til å handle over evne. Dette på tross av høy vekst i kredittrammer de siste 15 månedene som tilsier at forbrukeren har fått større tilgang på "raske penger" enn tidligere. Dette illustreres også ved at utnyttelsesgraden på rammekreditt har hatt en synkende trend det siste året.

Opptak av nye forbrukslån har steget gjennom 2025 og ender året 4% høyere enn i 2024. I løpet av 2024 var 12 månedesveksten negativ hver måned, mens vi i 2025 ser en vekst i antall forbrukslån hver måned år mot år.

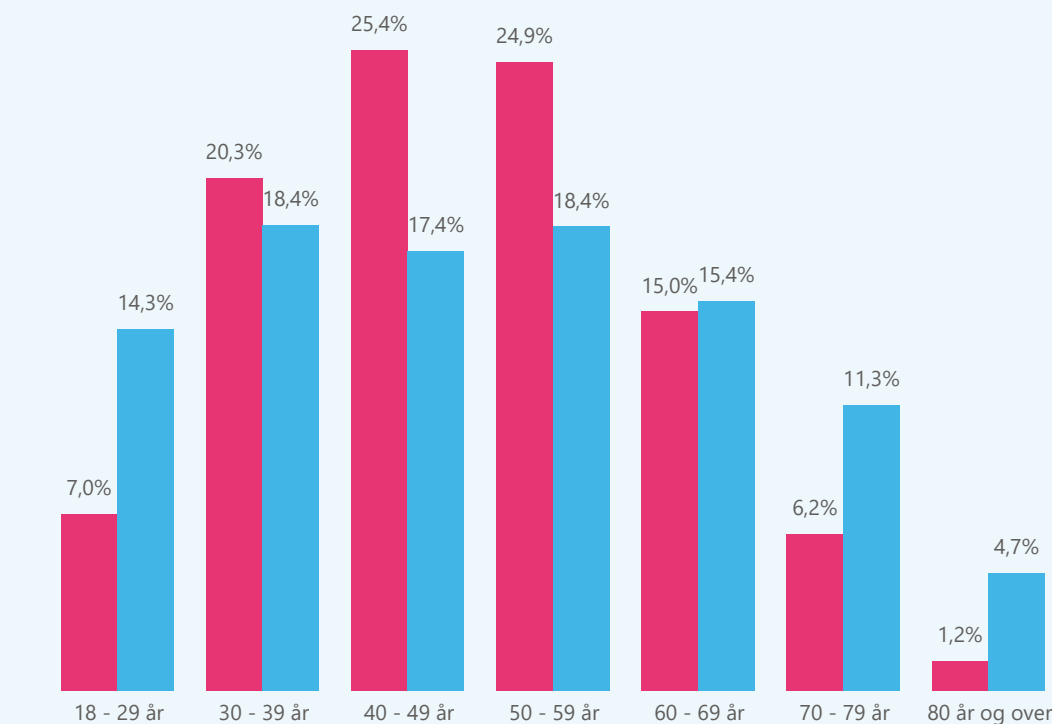
Endring i personers kredittopptak



Aldersfordeling - Samlet usikret gjeld

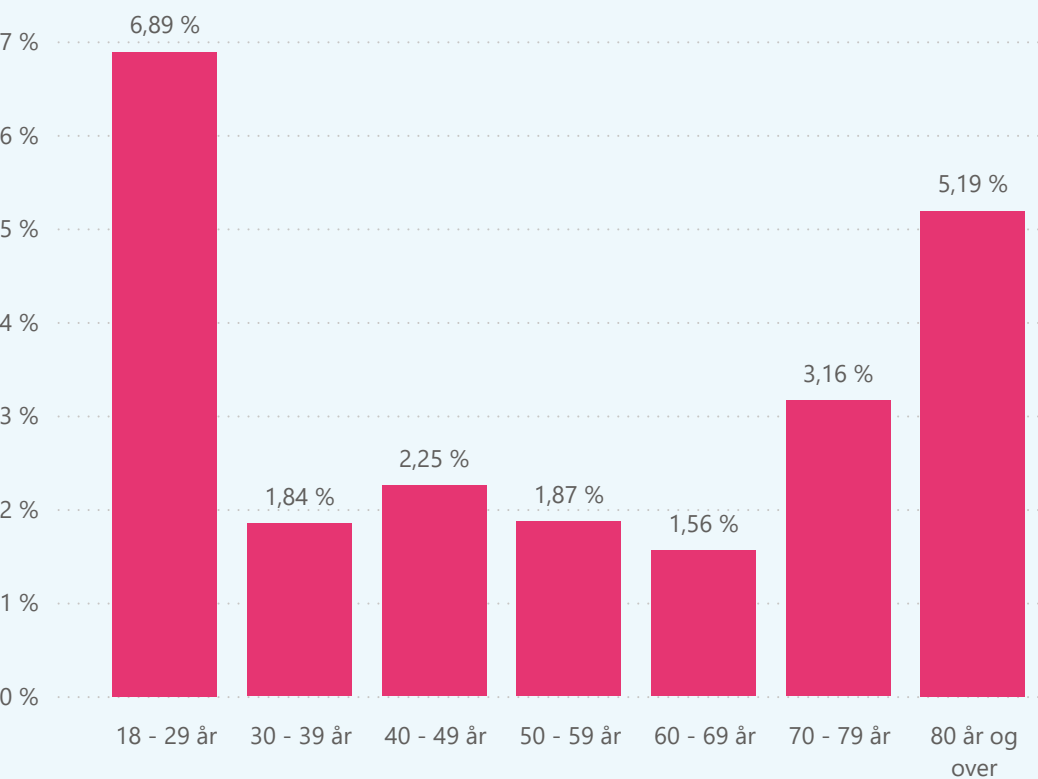
Samlet usikret gjeld per aldersgruppe

● Andel samlet usikret gjeld ● Andel personer med forbrukskreditt



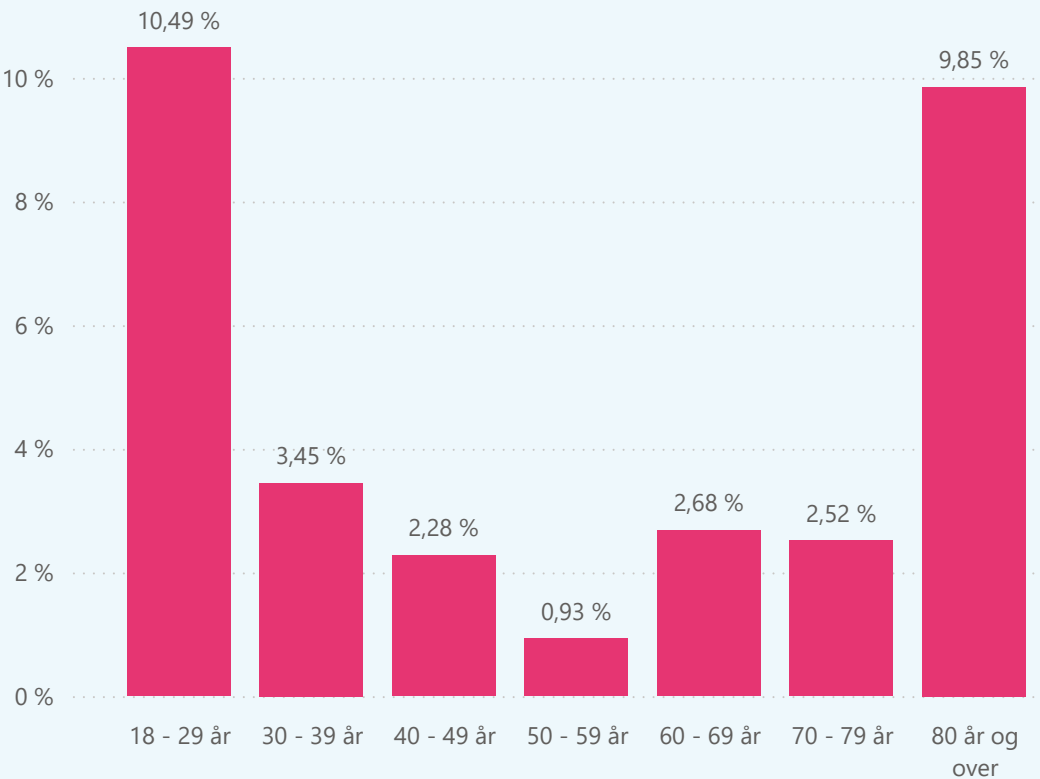
Personer i alderen 40-59 år står for omlag halvparten av den usikrede forbruksgjelden, men representerer kun litt i overkant av en tredel av antall personer med forbrukskreditt. Andelen personer i den yngste aldersgruppen har vokst fra 13,5% til 14,3% det siste året og er sammen med aldersgruppen 80 år og over de som har vokst relativt til resten det siste året.

12 måneders endring i samlet usikret gjeld



I år som i fjor er det den yngste og eldste aldersgruppen som står for prosentvis størst vekst i samlet usikret gjeld, men veksten er lavere for alle aldersgrupper i 2025 enn den var i 2024.

12 måneders endring i antall personer med forbrukskreditt

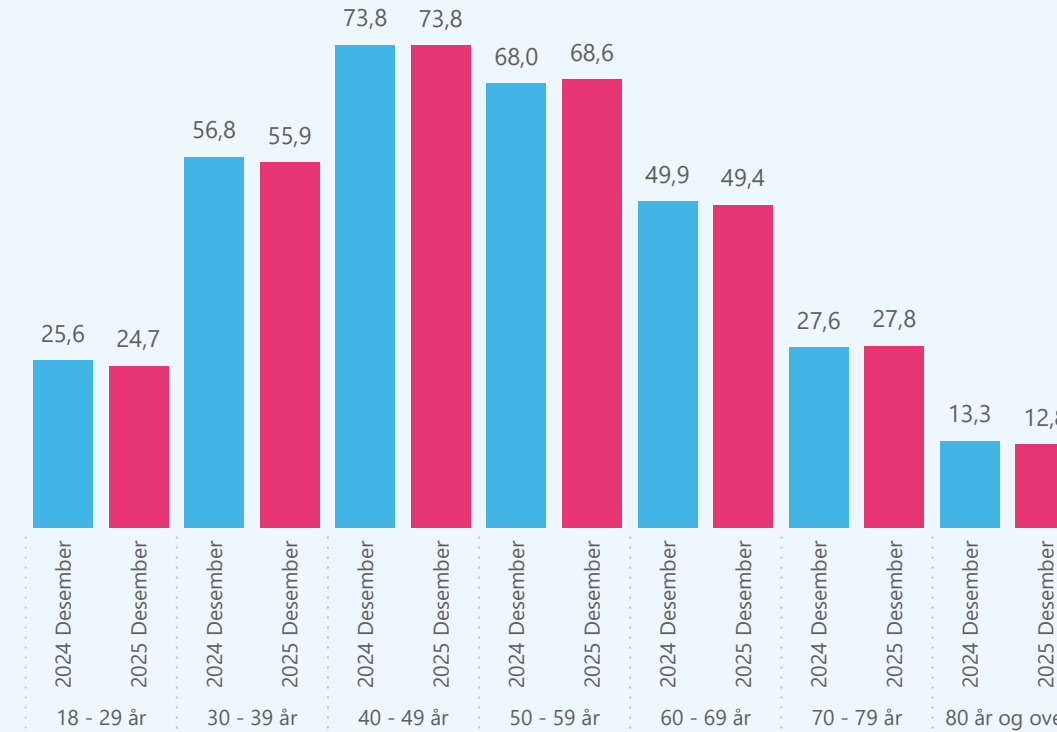


Det er de yngste og eldste aldersgruppene som har økt mest i antall personer med forbrukskreditt det siste året. Veksten drives i stor grad av at flere enn tidligere har rammekreditter med ingen eller kun ikke-rentebærende belastning. Dersom vi ser på personer som kun har ikke-rentebærende belastning har den eldste aldersgruppen en vekst på hele 25,6% mot desember 2024.

Selv om de yngste og eldste aldersgruppene står for den prosentvis største veksten ser vi fortsatt at de ligger godt under gjennomsnittet når det kommer til gjennomsnittlig gjeld per person med forbrukskreditt. Blant de yngste har veksten i personer med forbrukskreditt gjort at gjennomsnittsgjelden per person har gått ned i løper av 2024.

Gjennomsnittsgjeld per person med forbrukskreditt

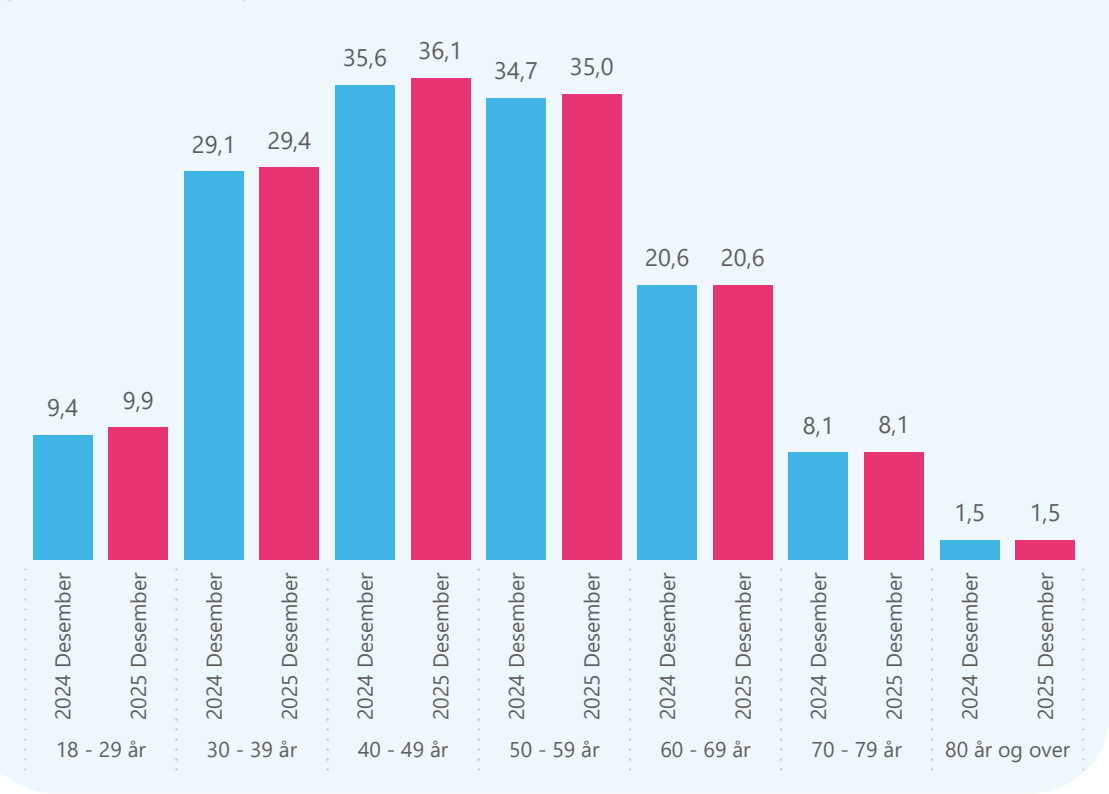
(Tall i tusen NOK)



Aldersfordeling - Rentebærende usikret gjeld

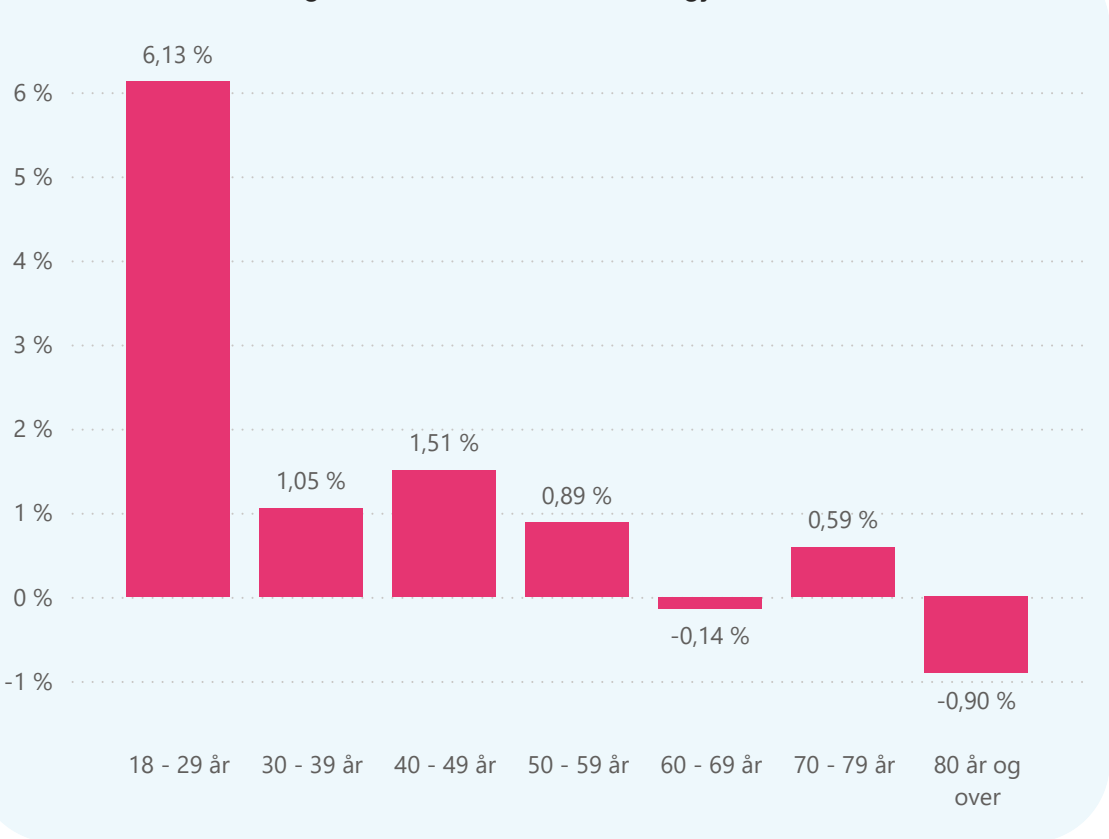
Rentebærende usikret gjeld per aldersgruppe

(Tall i milliarder NOK)



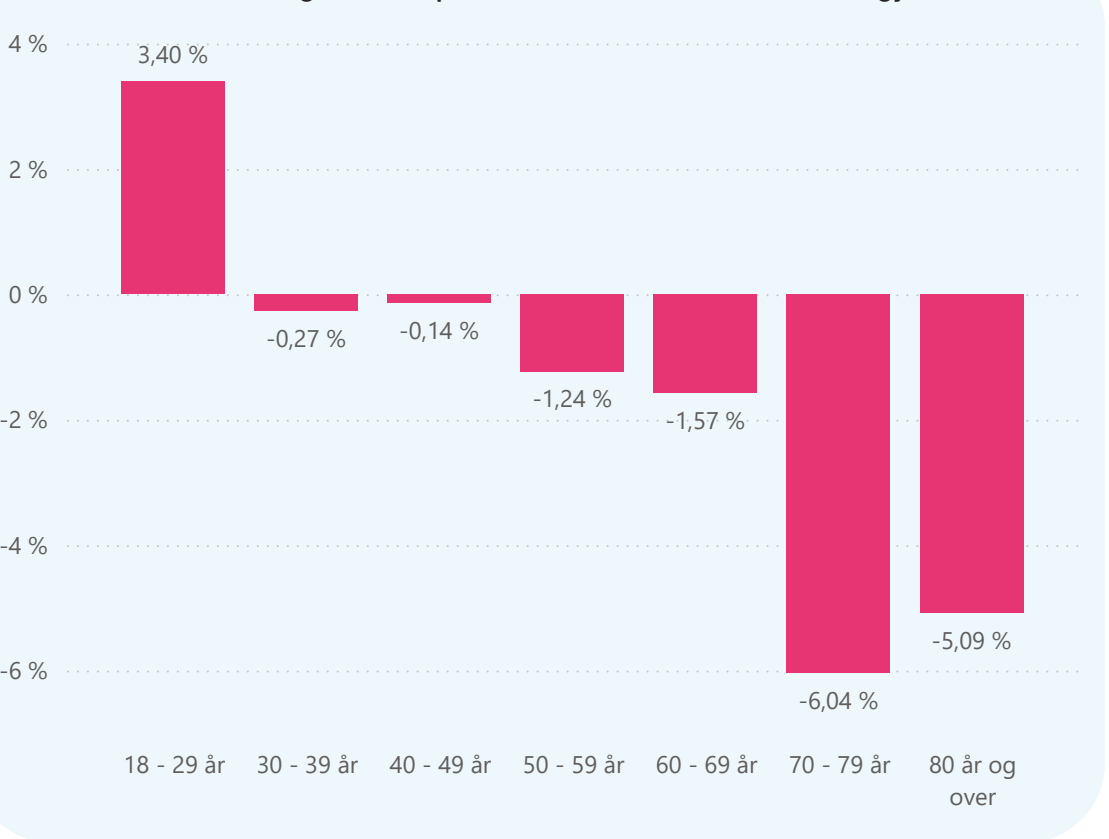
Den rentebærende usikrede gjelden har steget med 1,2%, ca 1,7 milliarder kroner det siste året. I figuren til venstre kan vi se hvordan endringen har vært siden desember i 2024.

12 måneders endring i rentebærende usikret gjeld



Det er den yngste aldersgruppen som står for den største økningen i rentebærende gjeld det siste året, men som vi ser av figuren øverst til venstre utgjør gjelden til denne gruppen fortsatt en relativt liten del av totalen.

12 måneders endring i antall personer med rentebærende gjeld

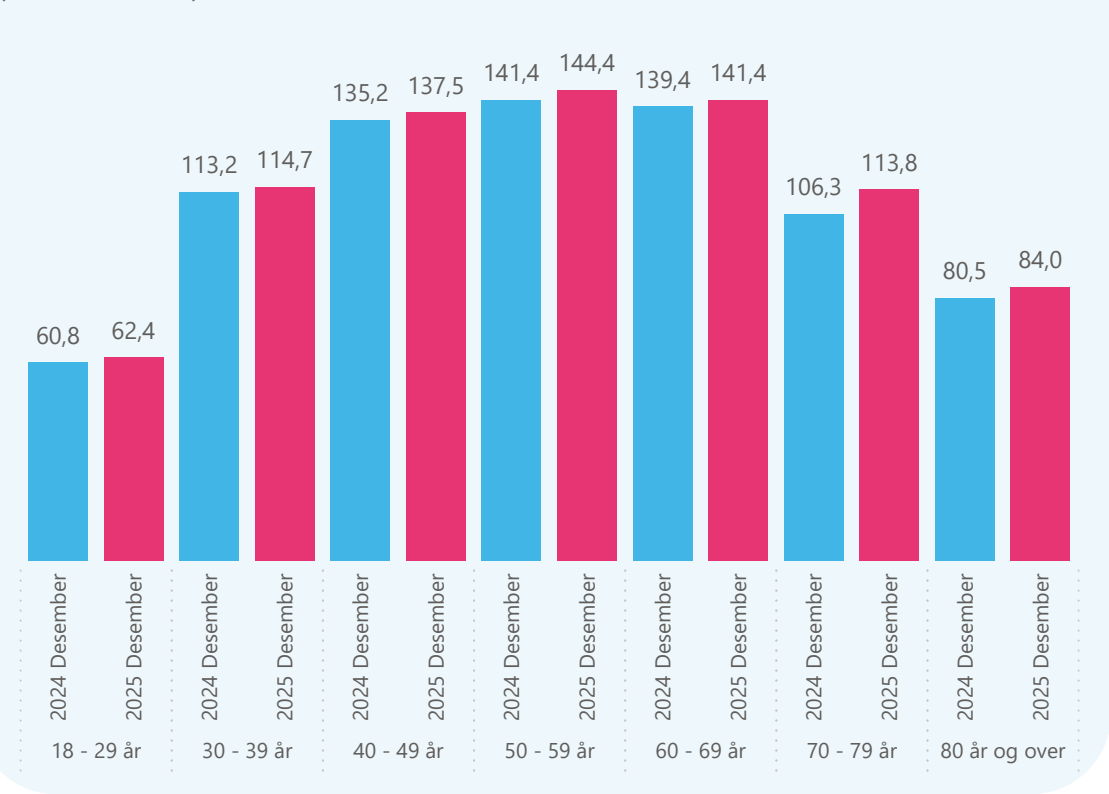


Når det gjelder hvor mange personer som har rentebærende gjeld har det vært en nedgang i alle aldersgrupper, bortsett fra de yngste. Det er totalt sett nesten 7000 færre personer med rentebærende usikret gjeld ved utgangen av 2025 enn det var ved utgangen av 2024.

Selvom de yngste står for den største veksten ser vi fortsatt at de ligger godt under gjennomsnittet når det kommer til gjennomsnittlig rentebærende gjeld. Figuren til høyre viser gjennomsnittlig rentebærende gjeld blant de som har rentebærende usikret gjeld. I tråd med at den rentebærende gjelden har økt i de fleste aldersgrupper, kombinert med en nedgang i antall personer som har rentebærende gjeld, dess mer gjeld er fordelt på de som har gjeld nå enn tidligere.

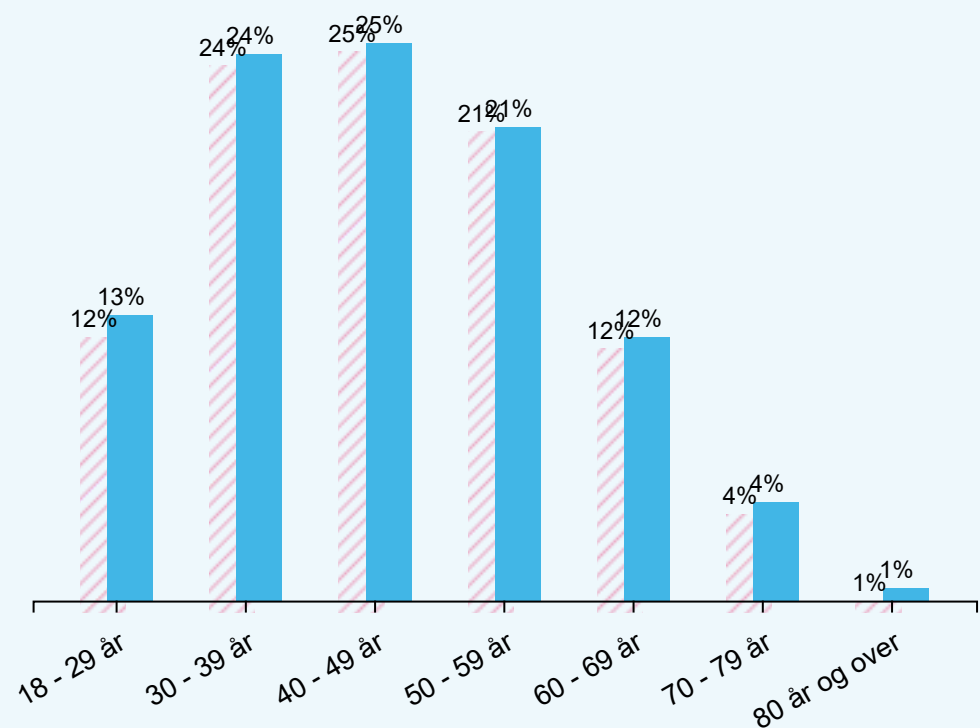
Gjennomsnittlig rentebærende gjeld per person med rentebærende gjeld

(Tall i tusen NOK)



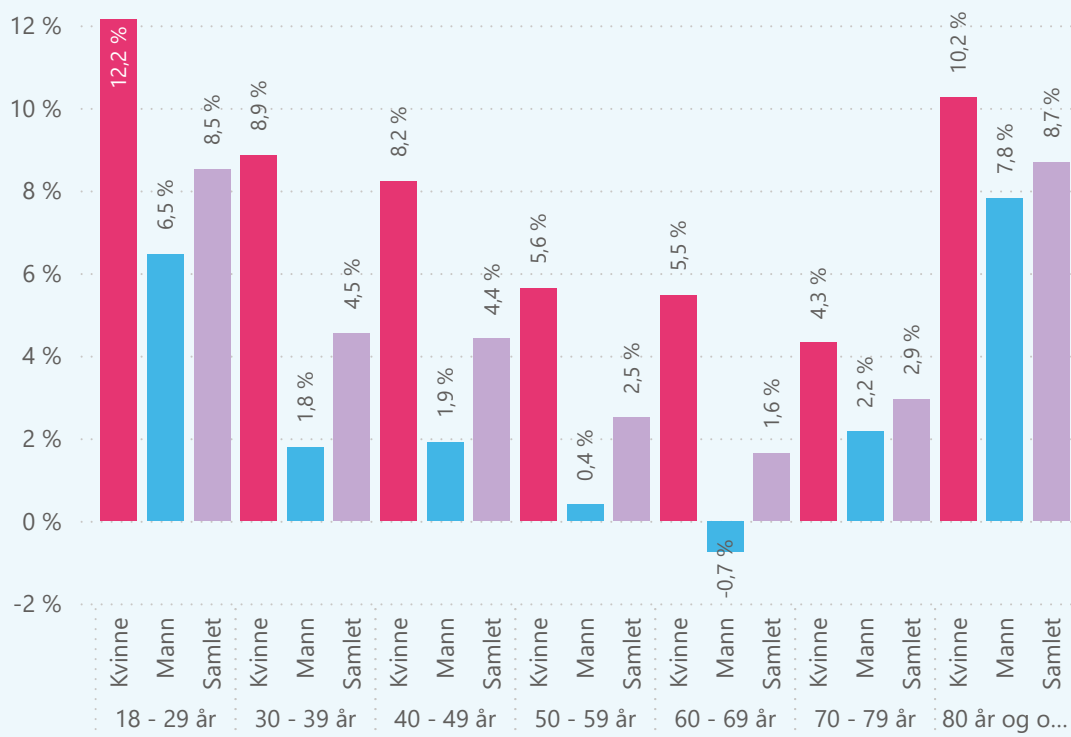
Aldersfordeling - Forbrukslån

Aldersfordelt antall personer med forbrukslån i fjor mot i år



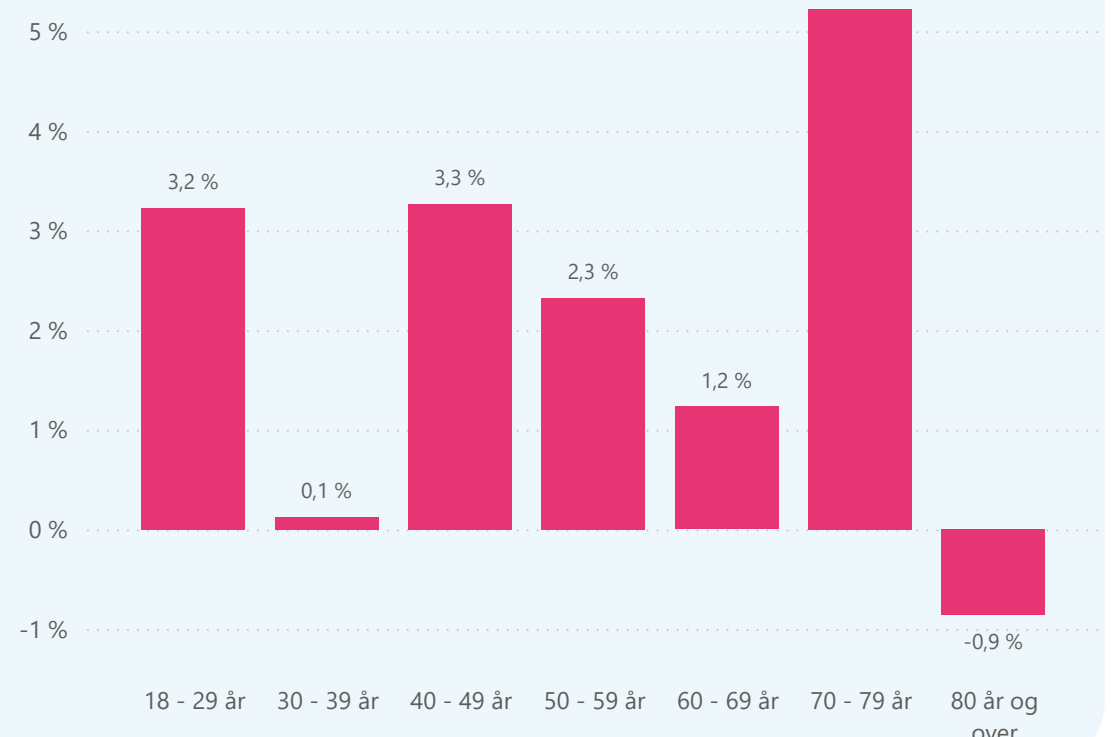
Figuren til venstre viser desember 2024 i skraverte søyler og desember 2025 i blå søyler. Blant de forskjellige aldersgruppene ser vi at andelen personer har vært relativt stabilt siden desember 2024. Den yngste gruppen mellom 18-29 år har størst vekst relativt til resten og økt sin andel med omlag 0,5%.

12 mnd endring i antall forbrukslån



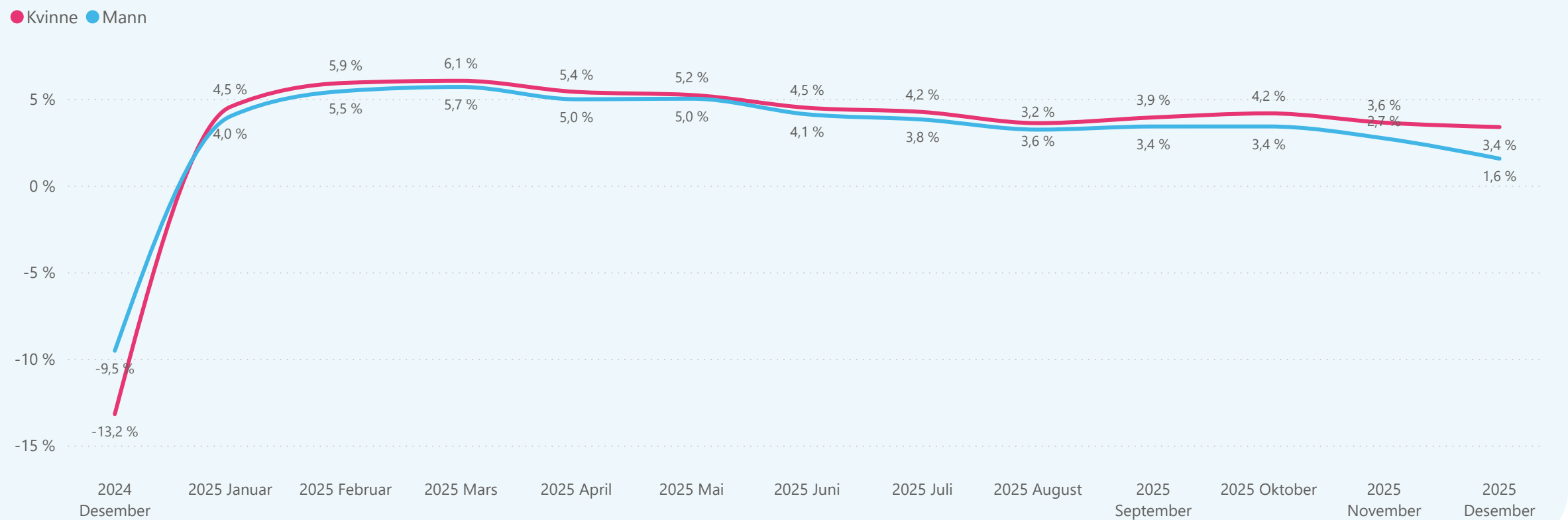
Det siste året har kvinner mellom 18-29 år hatt høyest vekst i antall nye forbrukslån med 12,2%. Økningen er 8,5% samlet for både menn og kvinner i aldersgruppen 18-29 år. Det er kvinner som står for den største veksten i nye forbrukslån i alle aldersgrupper det siste året.

12 mnd endring i balanse forbrukslån



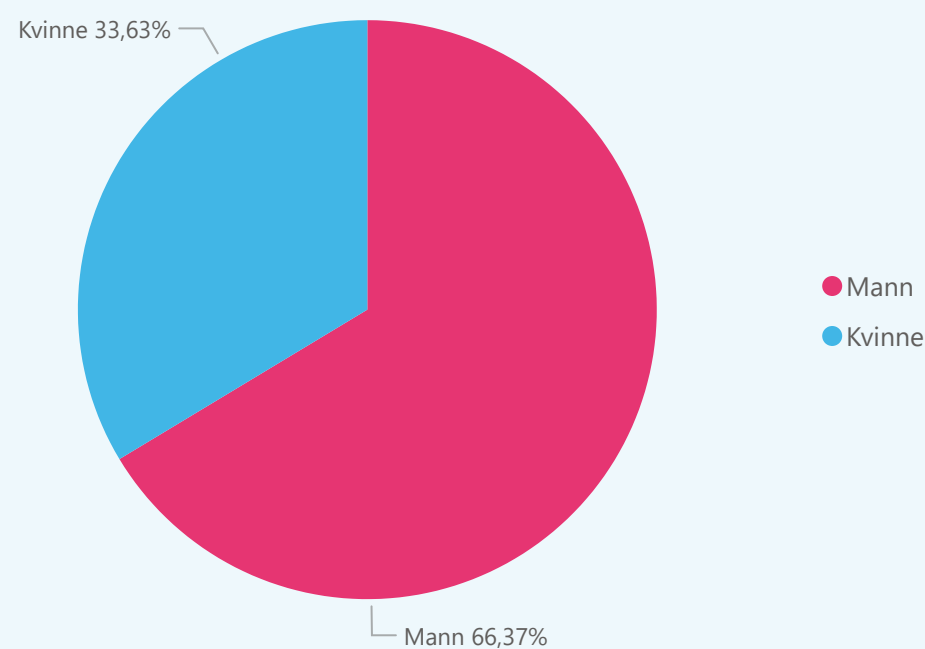
Den største endringen i hvor mye forbruksgjeld de forskjellige aldersgruppene har er blant de mellom 70-79 år. Det skal sies at deres andel av totale forbrukslån er relativt beskjeden med omlag 4 milliarder mot en samlet forbrukslåns gjeld på nesten 78 milliarder.

12mnd endring i balanse forbrukslån

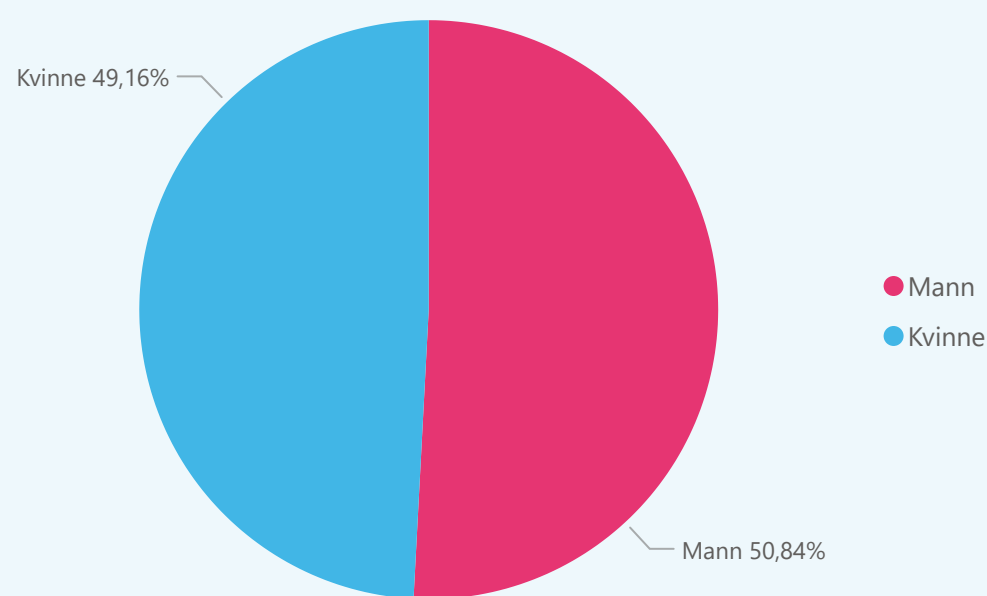


Kjønnsfordeling - Samlet usikret gjeld

Samlet usikret gjeld



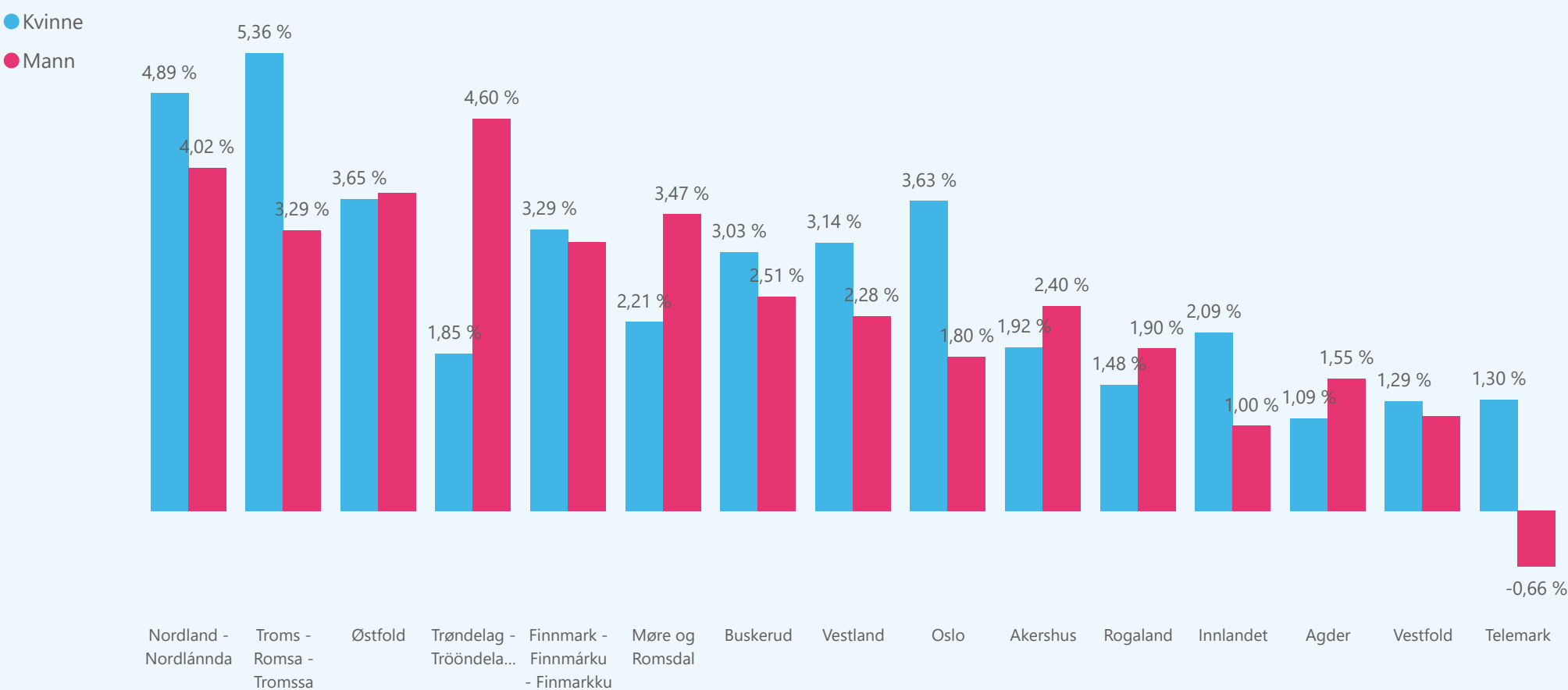
Antall personer med forbrukskreditt



Menn står fortsatt for to tredeler av den samlede forbruksgjelden, men kvinnene har hatt en marginal økning fra 33,57% i fjor til 33,63% i år.

Når det kommer til antall personer med forbrukskreditt(er) øker kvinnene sin andel. De to siste årene har vi gått fra 47,74% kvinneandel å ha 49,16%. Der er dermed snart like mange personer av hvert kjønn som har forbrukskreditter. Likevel er det menn som klart står for mesteparten av selve gjelden.

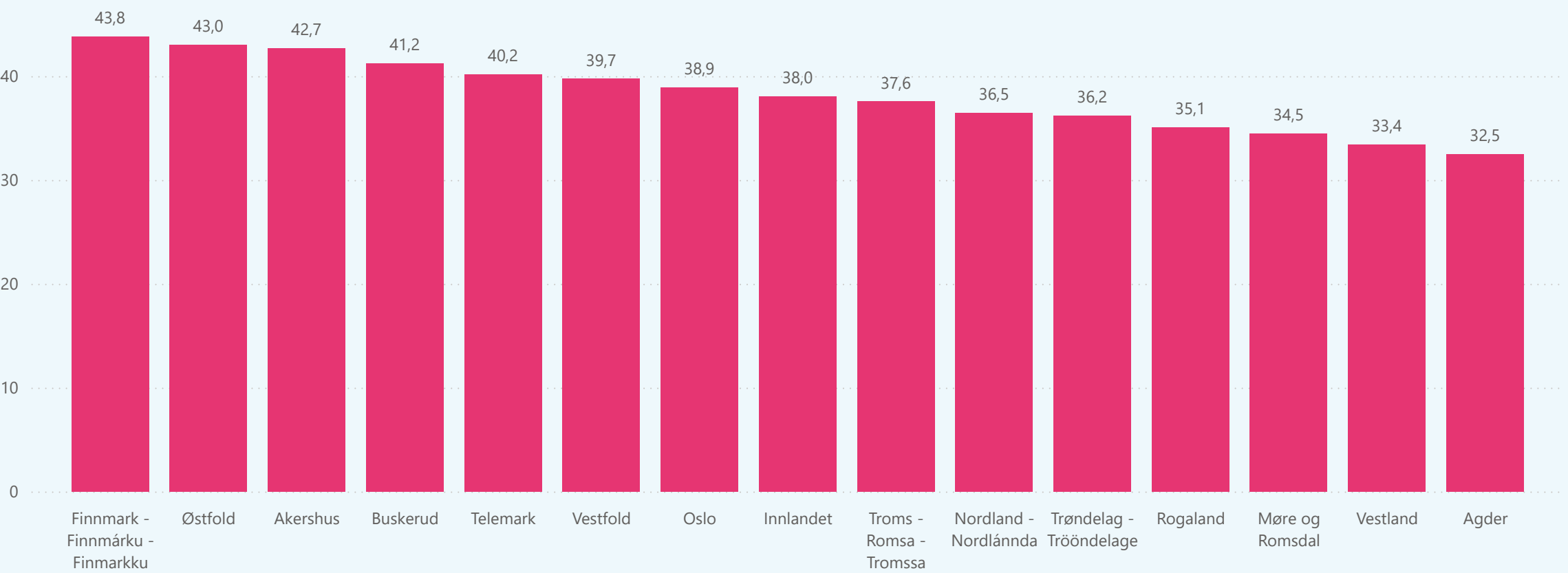
12 mnd endring i samlet usikret gjeld



Figuren over viser endringen i samlet usikret gjeld per kjønn og fylke. Der kan vi se at det er kvinnene lengst nord i landet som står for den største endringen i samlet usikret gjeld det siste året. I Trøndelag finner vi den største endringen blant menn. Den eneste negative endringen finner vi blant menn i Telemark, de har mindre usikret gjeld i år enn det var i desember 2024.

Gjelden blant fylkene

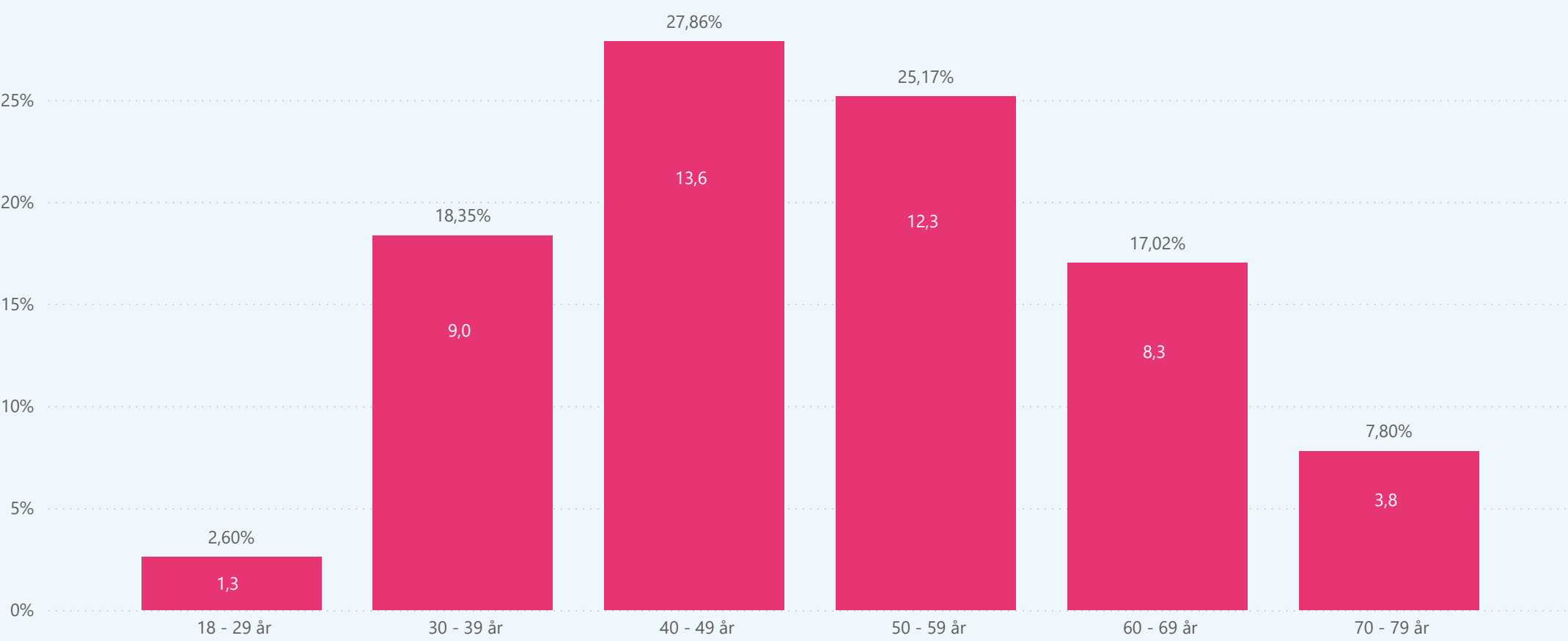
Gjennomsnittlig forbruksgjeld per innbygger over 18 år
(Tall i tusen NOK)



Agder har også i år lavest gjennomsnittlig usikret gjeld per innbygger. De øker i gjennomsnitt med 100 kroner per innbygger fra desember 2024. Blant de tre fylkene med høyest gjennomsnittlig gjeld har Akershus falt fra øverst til tredje øverst siden desember 2024, det skal nevnes at det var et engangstilfelle at Akershus var øverst. Finnmark har vært øverst både før og siden. Utover dette har også Nordland og Trøndelag byttet plass.

Misligholdt forbruksgjeld

Aldersfordelt misligholdt forbruksgjeld
(Tall i % av total og i milliarder NOK)



I porteføljene til finansforetak som forbindes med kjøp av misligholdte porteføljer, finner vi at det er aldersgruppen 40 til 49 år som står for den største andelen av misligholdt forbruksgjeld. Volumet i aldersgruppen 18-29 år har gått ned siden desember 2023. For aldersgruppen 30-29 år er volumet nesten det samme som for to år siden og for de øvrige aldersgruppene har det steget. Den samlede økningen er på 6,9 milliarder de siste to årene.

* Innbyggertall er hentet fra SSB