

Q1 2025



Innhold

Side 1: **Gjeldsutviklingen i korte trekk**

Side 2: **Gjeldsutviklingen**

Side 3: **Kredittopptak**

Side 4: **Kredittilgang**

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 Tietoevry-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 og kredittkort.

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.

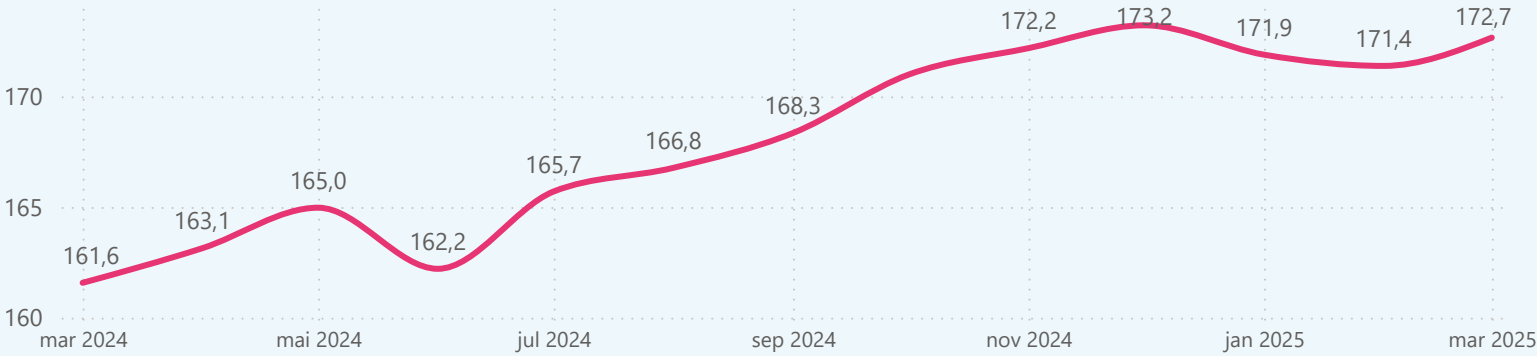
- **Forbrukslån:** Nedbetalingslån med forutsetning at nominell rentesats er større eller lik 8 % poeng (5% før 2024).

- **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

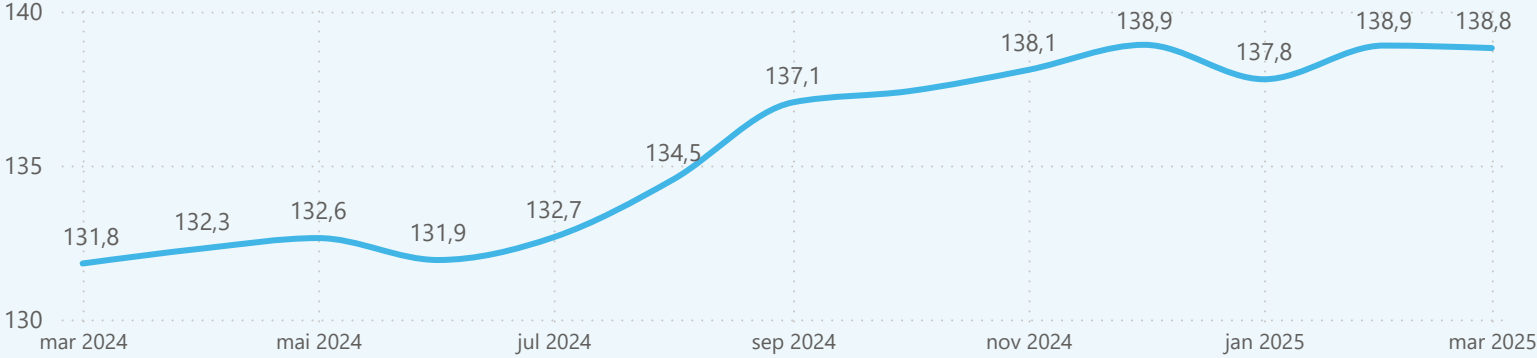
Samlet forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



6,9 %

Den samlede forbruksgjelden økte med 6,9% det siste året og -0,3% i 1. kvartal

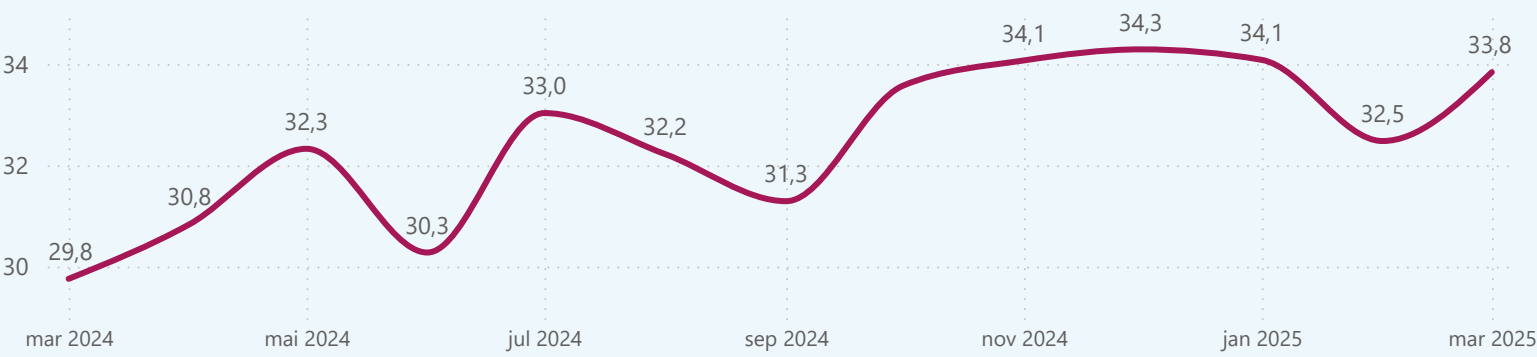
Rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



5,3 %

Rentebærende forbruksgjeld økte med 5,3% det siste året og -0,1% i 1. kvartal

Ikke-rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



13,7 %

Ikke-rentebærende forbruksgjeld økte med 13,7% det siste året og -1,3% i 1. kvartal

Gjeldsåret K1 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

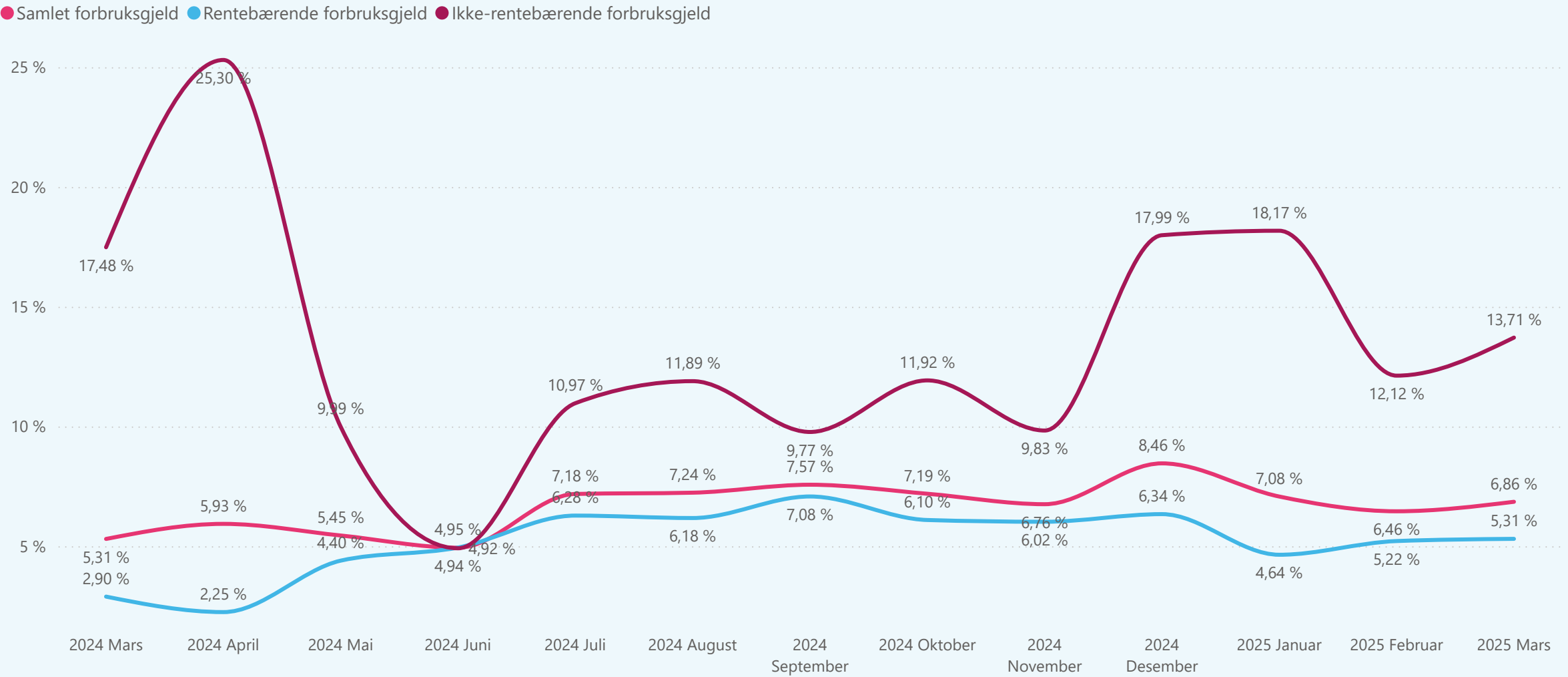
Den samlede usikrede forbruksgjelden har ved utgangen av mars 2025 steget med 6,9% det siste året, og utgjør 172,7 milliarder. I 1. kvartal gikk den ned med -0,3%. Både den rentebærende og ikke-rentebærende forbruksgjelden følger samme trend og er det siste året opp med henholdsvis 5,3% for rentebærende, og 13,7% for ikke-rentebærende gjeld. Begge faller litt i 1. kvartal 2025.

Antallet forbrukskreditter har det siste året økt med litt over 7% og den samlede kredittrammen på rammekreditt har steget med 15%. Utnyttelsesgraden har gått noe ned i takt med økte kredittgrenser og kan bety at det søkes om og innvilges høyere kredittrammer enn forbrukerne klarer eller er villig til å benytte seg av. Med mer tilgjengelig kreditt er det likevel høyere potensiale for at forbrukerne kan pådra seg mer gjeld på kort tid.

Det siste året har også fler og fler tatt opp forbrukskreditter i flere banker enn tidligere. Antallet personer med kundeforhold i mer enn én bank har økt med 26% det siste året og antallet personer med forbrukskreditt har økt med 7%. Deler av økningen skyldes endring i rapportering for spesielt en stor aktør.

Gjeldsutviklingen

12 månedersendring



Den samlede forbruksgjelden endte i mars 2025 på totalt **172,7** milliarder kroner, med en vekst på **6,86 %** siden mars 2024 og ned **-0,3%** siden desember 2024.

Første kvartal 2025 kommer inn midt på treet i forhold til tidligere år med moderat vekst i den samlede forbruksgjelden, mot forrige kvartal som endte med den høyeste veksten vi har målt kvartal mot kvartal.

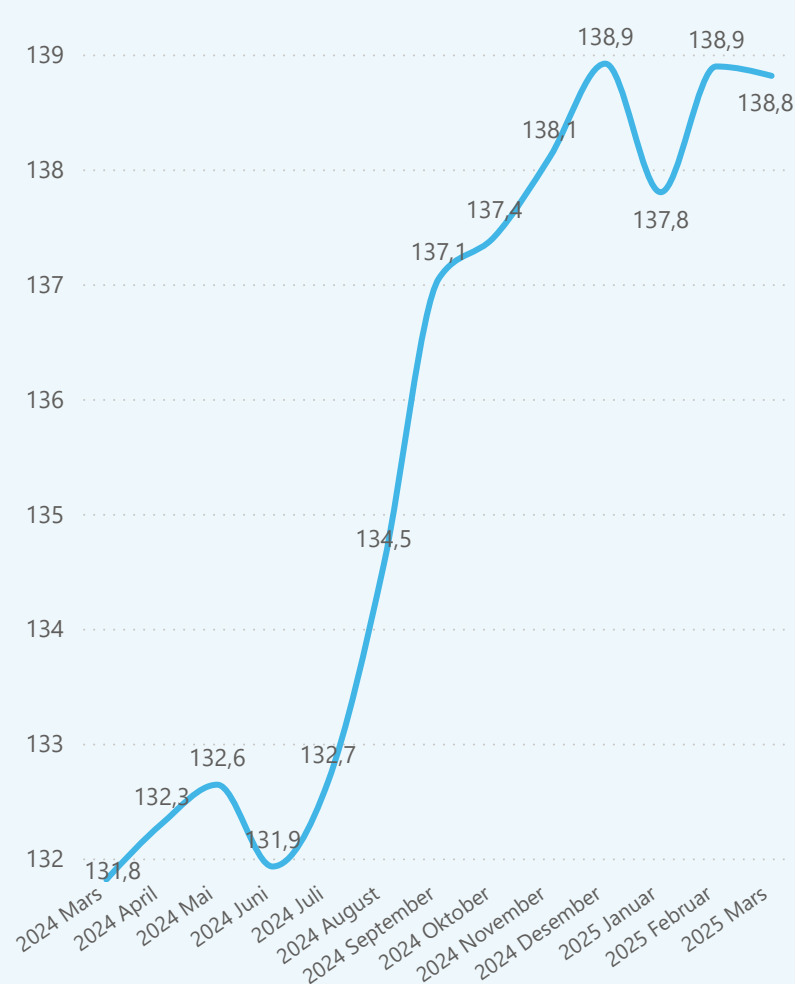
Den rentebærende forbruksgjelden har steget med 5,3% siden mars 2024. Det ble betalt en god del rentebærende forbruksgjeld i januar, men dette har siden tatt seg opp igjen og er på omtrent samme nivå som i desember 2024.

I lys av den relativt stabile utviklingen andre halvår 2024 og den kraftige veksten i desember, holdt den ikke-rentebærende forbruksgjelden seg på et høyt nivå i januar med en årlig vekst på 18,17%. Februar og mars har noe mer moderat vekst mot fjoråret. Den ikke-rentebærende forbruksgjelden består i hovedsak av ikke-forfalt kredittkortbruk og viser et øyeblikksbilde som kan tyde på at forbrukerne fortsatt drar kortet hyppig på tross av Norges Banks utsatte rentesenking. Det kan tyde på at forbrukerne valgte å prioritere nedbetaling av allerede forfalt gjeld i januar og dermed holdt den ikke-rentebærende gjelden seg fortsatt høy.

Samlet forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



Rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)

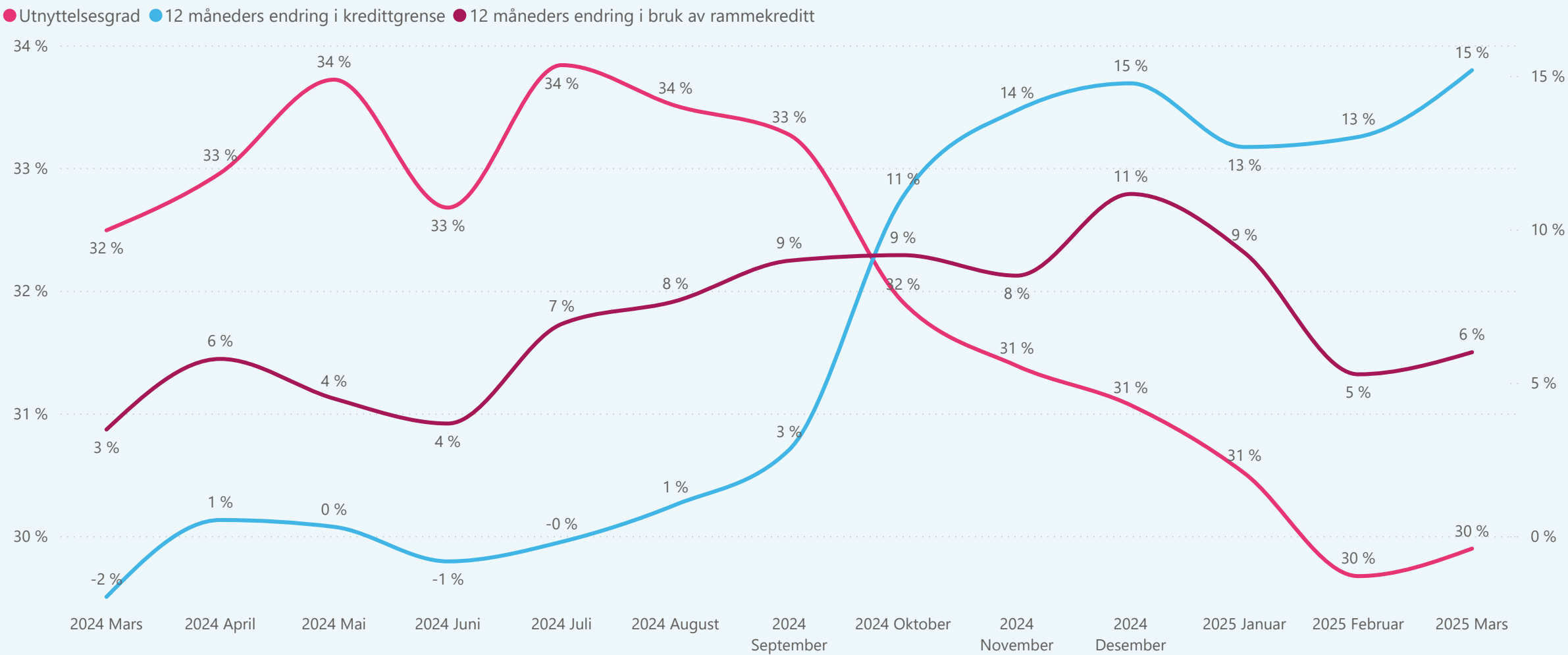


Ikke-rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



Kredittopptak

Bruk av rammekreditt

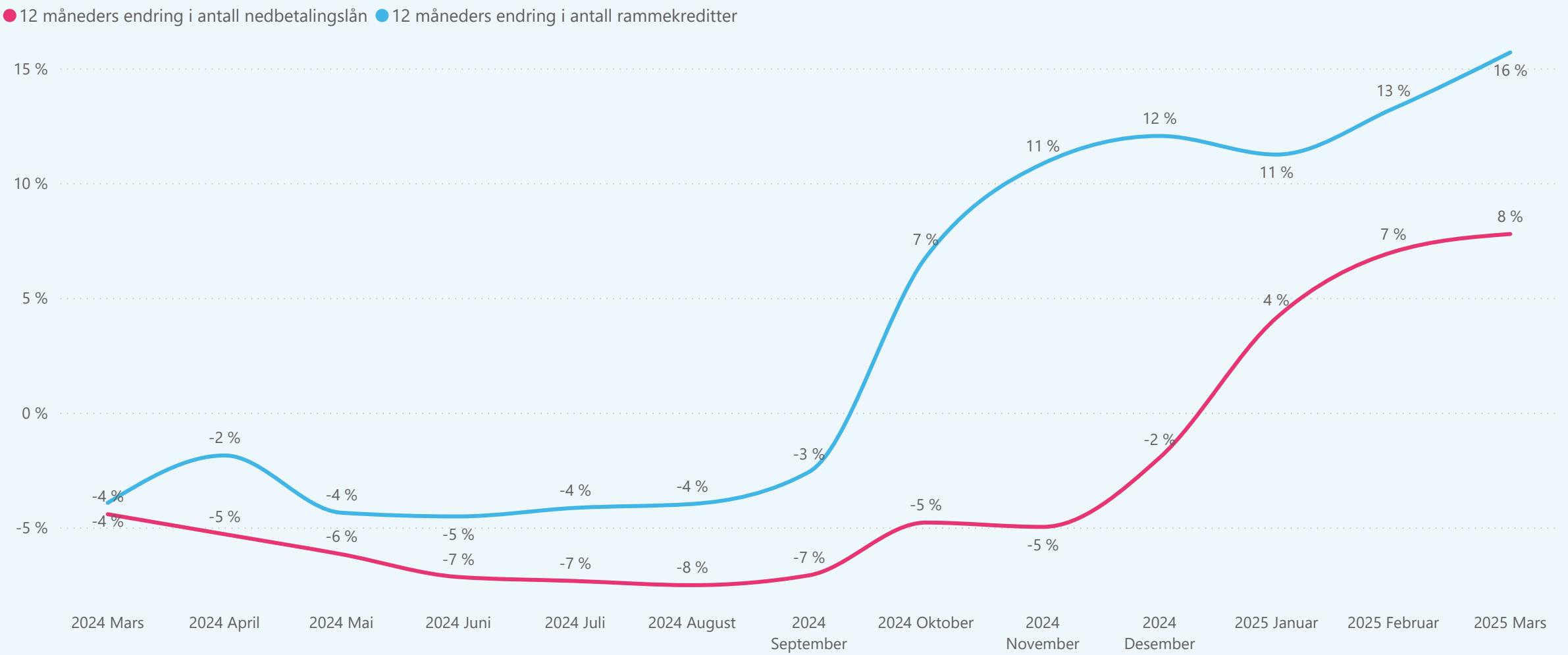


Kredittgrense rapporteres kun på rammekreditt og er den tilgjengelige kreditten forbrukeren har til rådighet. Siden mars 2024 har kredittgrensene på rammekreditt steget med 15% og benyttet kreditt har steget med 6%. Samtidig har utnyttelsesgraden, altså hvor mye av kredittgrensen som er i bruk, gått ned. Det vil si at samtidig som gjelden øker tar forbrukere opp nye rammekreditter eller øker eksisterende rammer som fører til et høyere potensial for å pådra seg mer gjeld enn tidligere. Samlet kredittramme er 253 milliarder, et nivå vi ikke har sett siden mars 2020.

Det positive er at en stadig større andel av den samlede rammekredittgjelden er ikke-rentebærende og er et tegn på at forbrukere klarer å håndtere bruken av kortsiktig kreditt. Siden mars 2024 har antallet personer uavhengig av type forbrukskreditt økt med litt over 7% og antall personer med kundeforhold i mer enn en bank har økt med 26%.

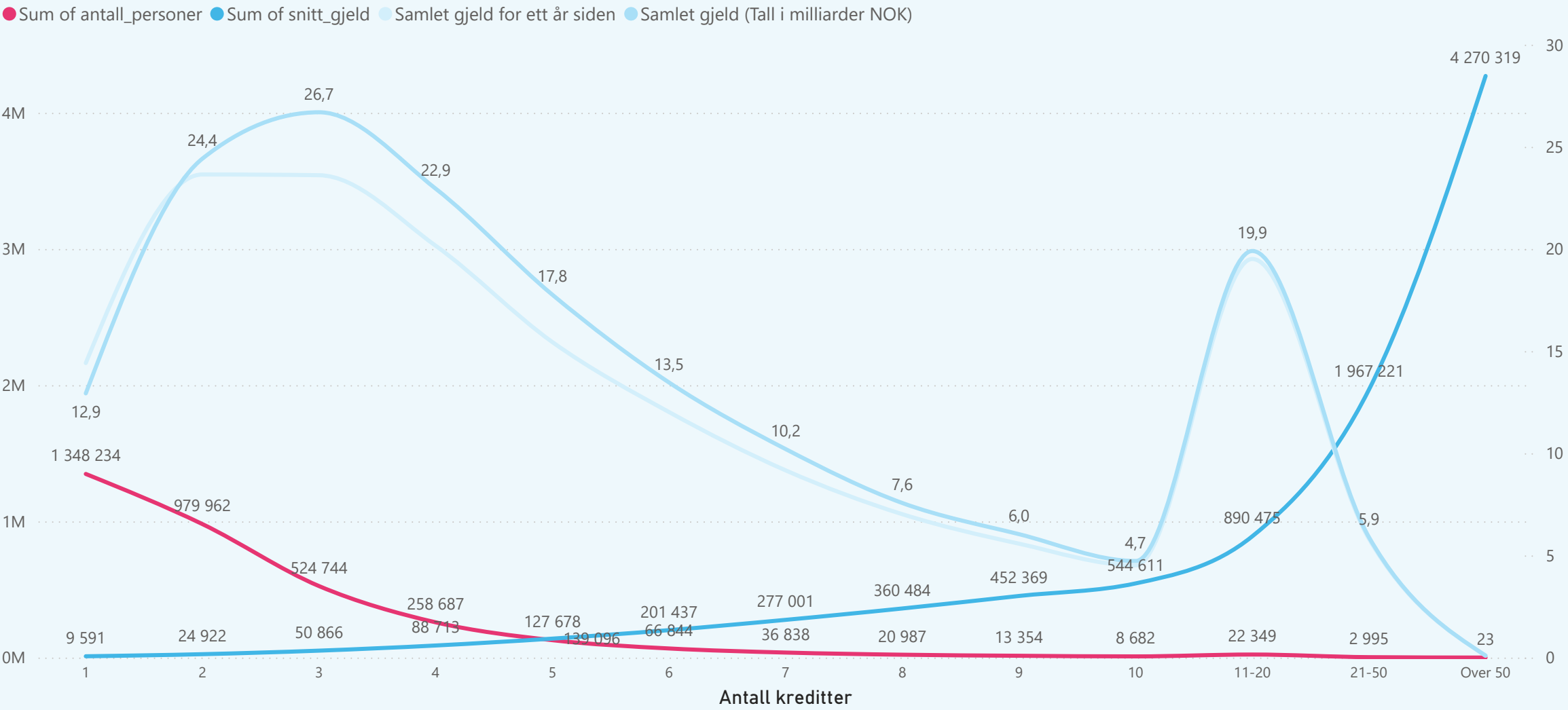
Grafen under viser endringen i antall kreditter for nedbetalingslån og rammekreditt. Appetitten for usikret gjeld ser ut til å ha snudd etter lengre tids nedgang. Siden 2020 har det vært en synkende trend for begge disse størrelsene hvert år, men vi ser en stor økning i antall rammekreditter det siste året og også for nedbetalingslån nå på nyåret. Endringen i antall rammekreditter fra oktober 2024 skyldes i stor grad endring av en stor aktørs endring i rapportering.

Endring i personers kredittopptak



Kredittilgang

Gjeld og personer fordelt på antall kreditter



Grafen over viser den samlede forbruksgjelden for personer gruppert per antall forbrukskreditter de har ved utgangen av 1. kvartal 2025. Lengst til venstre ser vi at de som kun har én forbrukskreditt har 12,9 milliarder i samlet samlet gjeld, illustrert av den mellomblå linjen. Den lyseste linjen er samme tall for mars 2024 og var da noe høyere for samme kategori. Dersom vi følger den mellomblå linjen ser vi at kategoriene mellom 2-10 kreditter nå er høyere enn for ett år siden. Gjennomsnittsgjelden øker ettersom hvor mange forbrukskreditter man har, dette er illustrert ved den mørkeblå linenjen. Som vi så på forrige side har det kommet til flere nye kreditter det siste året og det kan se ut som en del av de som kun hadde én kreditt for ett år siden, nå har tatt opp ytterligere kreditter ved at kategoerien med én kreditt har sunket siden mars 2024. Det har også vært en nedgang i andelen personer uten trekk. Det er i utgangspunktet kun rammekreditt som registreres uten bruk, men den samlede andelen for personer uten trekk har gått ned med omtrent 4% sammenlignet med for ett år siden.

Grafen under viser endringen fra i mars 2024 på de samme størrelsene som figuren over. Her ser vi en forflytning til høyre ved at antallet personer, og størrelsen på gjelden, nå øker i alle kategorier bortsett fra for de med én forbrukskreditt. Økningen i samlet gjeld for kategoriene 2-10 kreditter ser ut til å forklares av en økning i antall personer innenfor disse kategoriene. I tillegg kan også se at gjennomsnittsgjelden for disse personene har gått ned det seneste året som følge av at flere personer tar opp flere kreditter uten å nødvendigvis benytte seg av dem.

Endring fra året før

