

Gjeldsåret 2024



Innhold

Side 1: **Gjeldsutviklingen i korte trekk**
Side 2: **Gjeldsutviklingen**
Side 3: **Kredittopptak**
Side 4: **Aldersfordelingen**
Side 5: **Kjønnsfordelingen**
Side 6: **Landsfordelingen**
Side 6: **Misligholdte lån**

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 www.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.

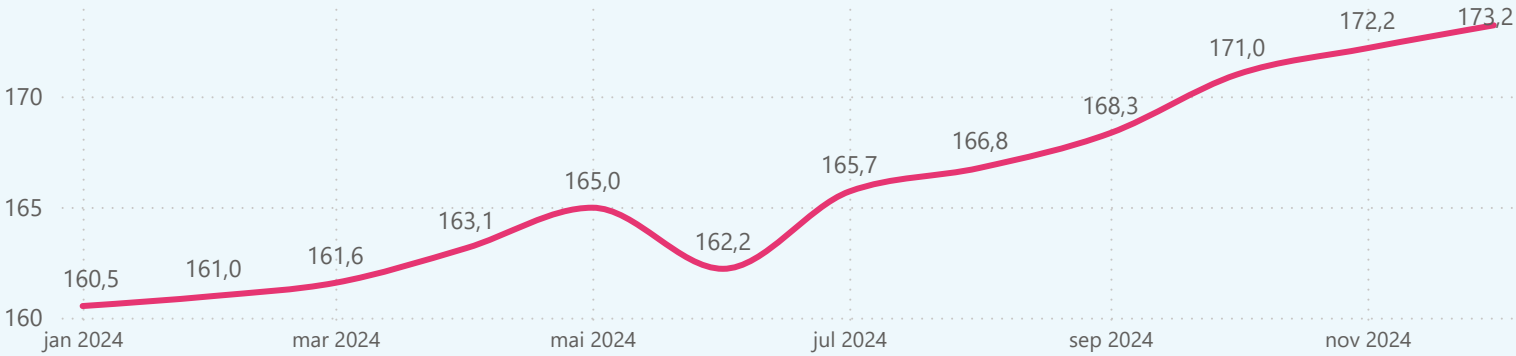
- **Forbrukslån:** Nedbetalingslån med forutsetning at nominell rentesats er større eller lik 8 % poeng (5% før 2024).

- **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 2024

Samlet forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



8,5 %

Den samlede forbruksgjelden økte med 8,5%

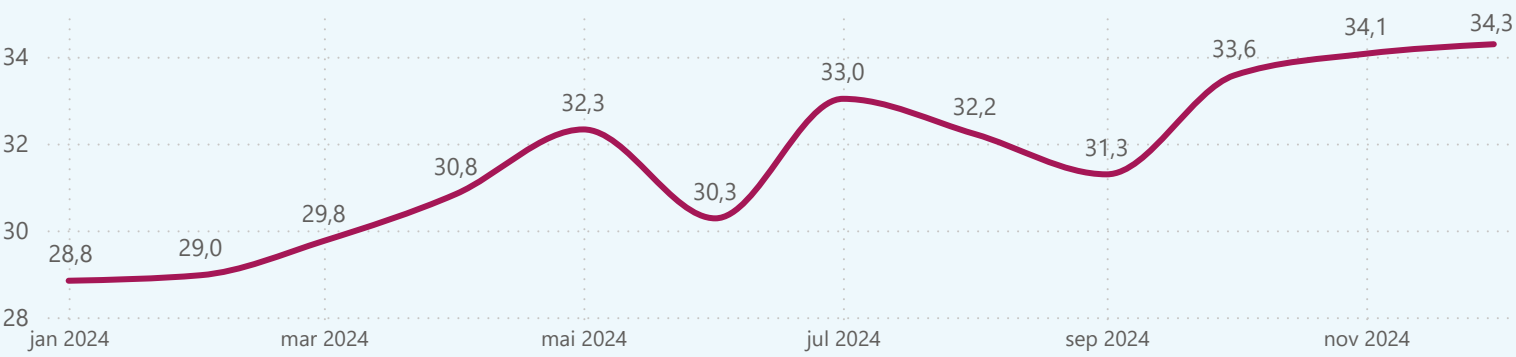
Rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



6,3 %

Den rentebærende forbruksgjelden økte med 6,3%

Ikke-rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



18,0 %

Den ikke-rentebærende forbruksgjelden økte med 18,0%

Gjeldsåret 2024

Gjeldsåret 2024 er en rapport fra Gjeldsregisteret AS som viser utviklingen i forbruksgjeld blant nordmenn det siste året.

Sammendrag

I 2024 økte den samlede forbruksgjelden fra 159,7 til 173,2 milliarder og nærmer seg toppnivået som var 174,9 milliarder målt i desember 2019.

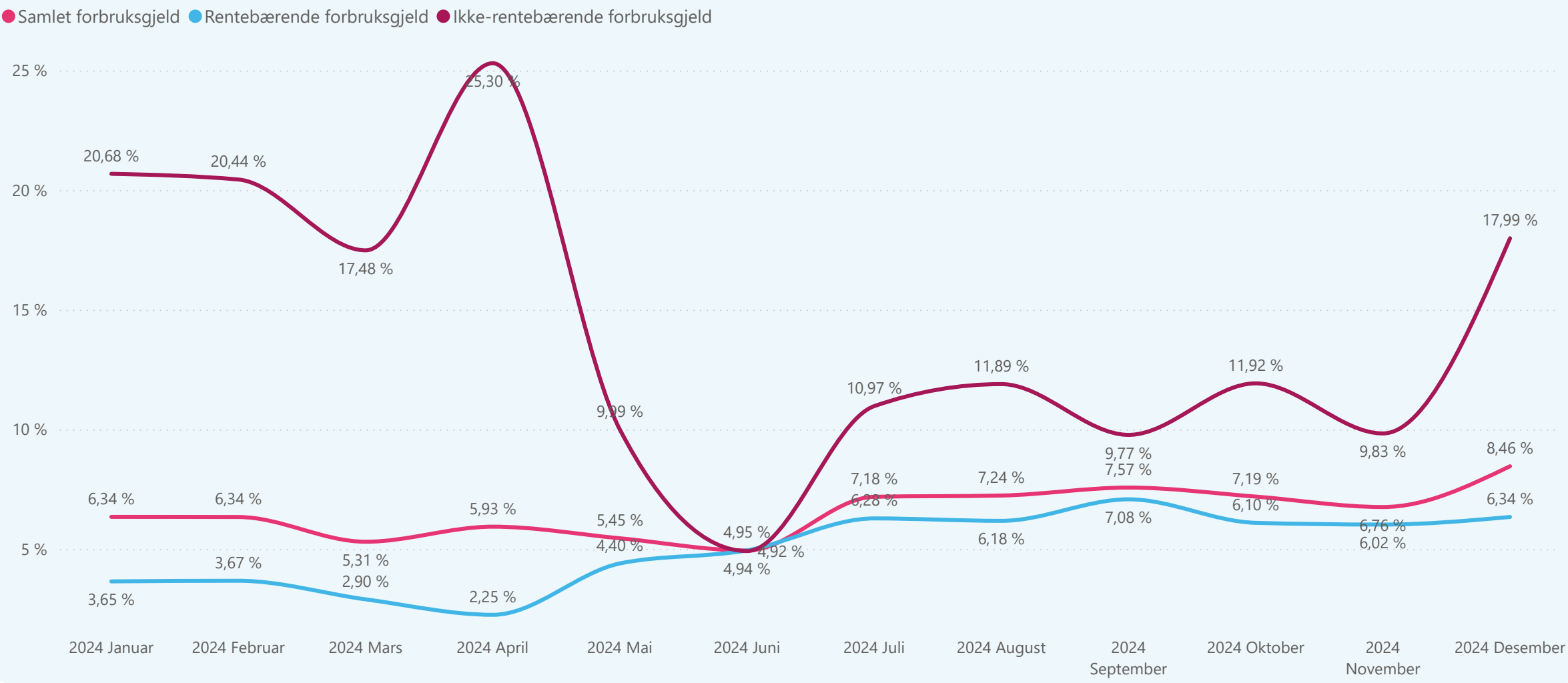
Tallene viser at nordmenn øker bruken av forbrukskreditt, og vi ser en sterk vekst i antall rammekreditter (typisk kredittkort) som fra desember 2023 til desember 2024 har økt med 12 %. Veksten i antall personer som i samme periode har kommet til i Gjeldsregisteret med en eller flere usikrede kreditter i samme periode er på 5,9 %. Dette sammen med en nedgang på 7,1 % blant personer uten trekk på sin kreditt, betyr at flere har økt sin bruk av forbrukskreditt.

De yngste og eldste aldersgruppene har prosentvis størst vekst i gjeldsopptak i året som har gått. Likevel ser vi at det fortsatt er aldersgruppene mellom 40-59 år som står for den største andelen med omlag 50 % av den totale usikrede gjelden. Ved årets slutt hadde hver nordmann over 18 år i gjennomsnitt 39 000 kroner i usikret gjeld. Menn står for omlag to tredeler av den samlede usikrede gjelden her til lands.

Akershus endte året som det fylket med høyest usikret gjeld per innbygger over 18 år og Agder var fylket med lavest. Det skiller omlag 10 000 kroner i gjennomsnitt per innbygger i fylkene.

Gjeldsutviklingen

12 månedersendring



Den samlede forbruksgjelden endte i 2024 på totalt **173,2** milliarder kroner, med en vekst på **8,46 %** siden desember i 2023.

Den rentebærende forbruksgjelden utgjør ca **80 %** av den totale gjelden og kurven har dermed sammenlignbar utvikling som den samlede forbruksgjelden. Figuren nedenfor i midten viser utviklingen i den rentebærende forbruksgjelden. Den viser at mange trolig prioriterer å bruke feriepengene til å nedbetale gjeld i juni, før forbruket i sommerferien gjør at den rentebærende delen igjen øker i de påfølgende månedene. Dette kan tyde på at mange velger å utsette betalingene av kredittkortfakturaene sine etter sommerferien.

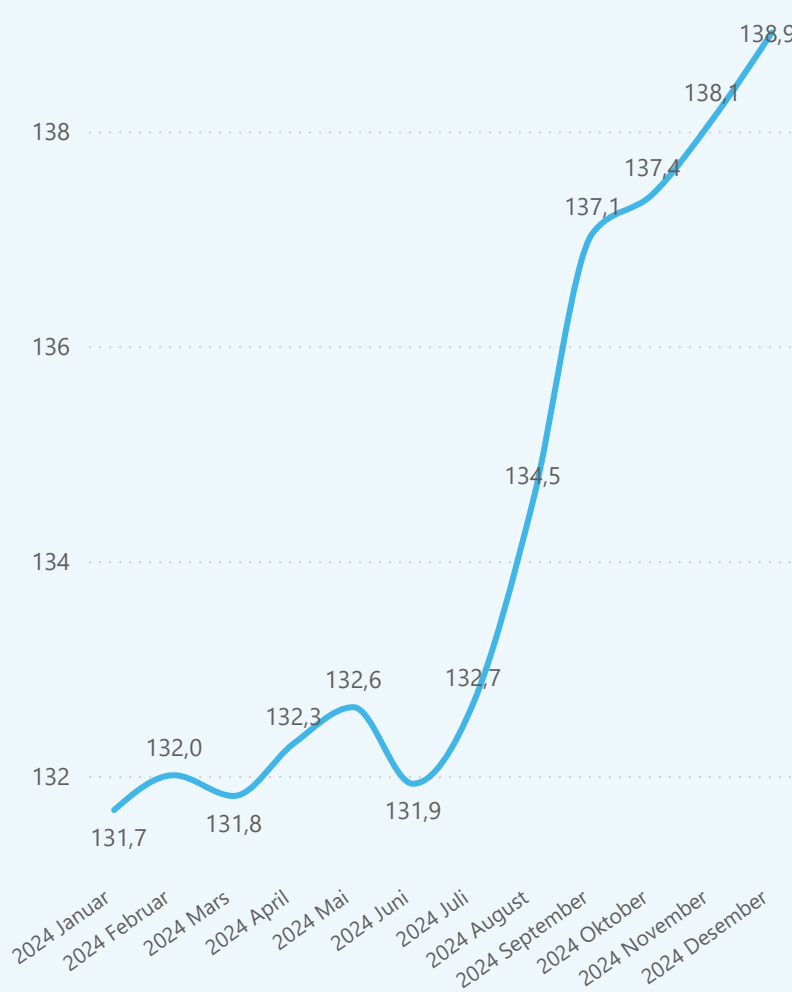
Den ikke-rentebærende forbruksgjelden utgjøres i hovedsak av kredittkortbruk, og er den mest kortsiktige formen for forbruksgjeld. Figuren nedenfor til høyre viser svingningene i ikke-rentebærende gjeld. Forbruket er ofte høyt i ferier og høytider og har et stabilt mønster fra år til år.

Veksten i den ikke-rentebærende forbruksgjelden avtok noe før sommeren etter en lengre periode med høy vekst, men tok seg kraftig opp utover høsten og spesielt i 4. kvartal. Oppgangen tyder på at mange har prioritert gode tilbud i "Balck Month" november og kjøp av julegaver.

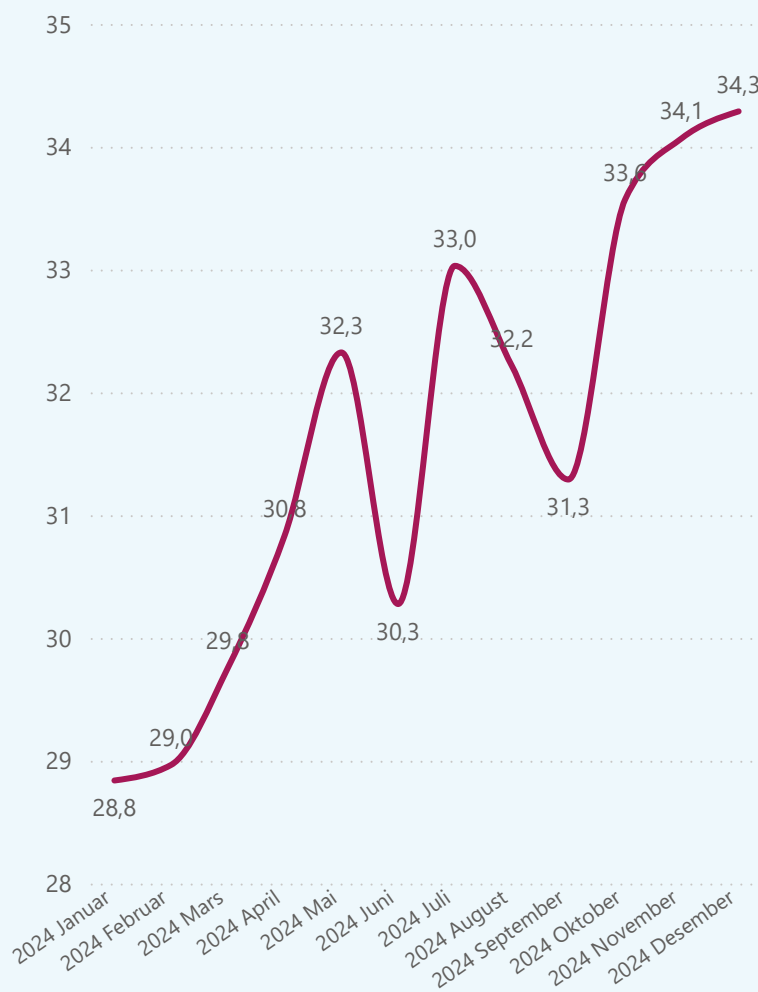
Samlet forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



Rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)



Ikke-rentebærende forbruksgjeld
(Tall i milliarder NOK)

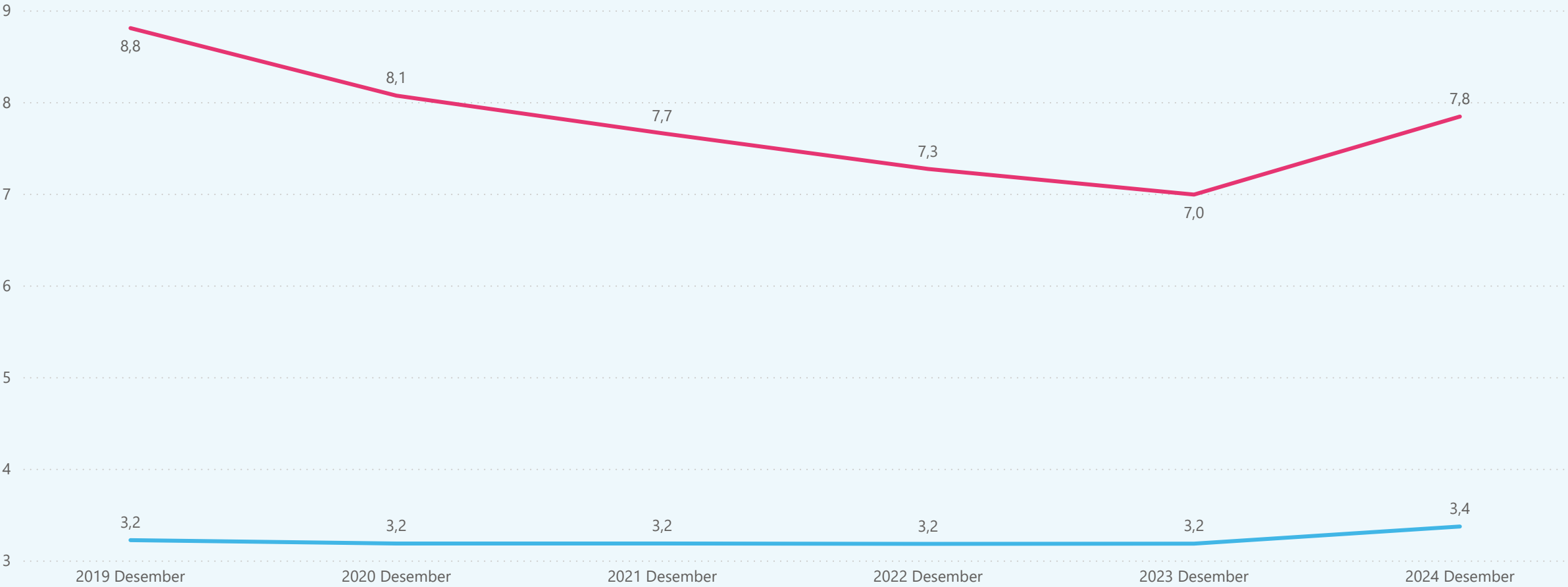


Kredittopptak

Kreditter per person

(Tall i millioner)

Antall forbrukskreditter Antall personer



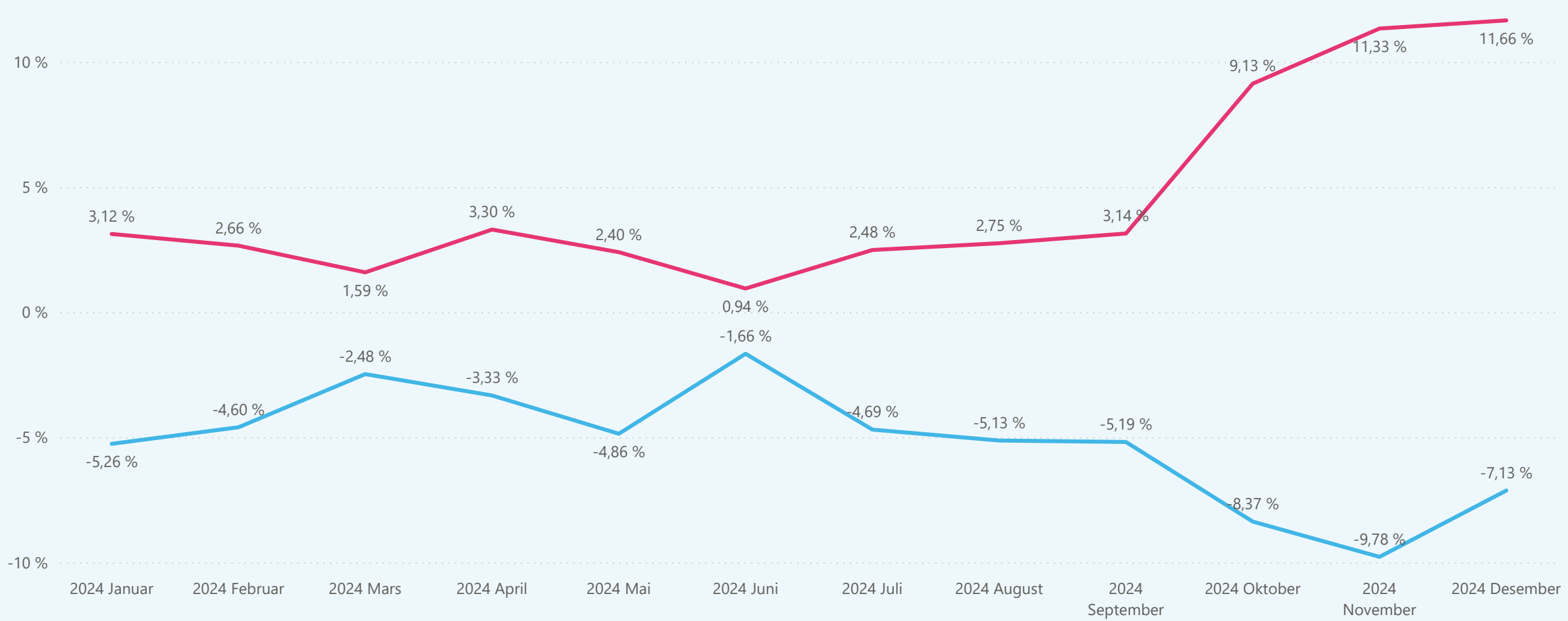
Antall personer med en eller flere forbrukskreditter har vært relativt stabilt på ca 3,2 millioner personer med en synkende trend siden 2019. I 2024 ser vi for første gang en vekst, og den ble på **5,9 %** siden desember 2023. Antall personer er nå nesten 3,4 millioner. I takt med økningen i antall personer har det også blitt flere kreditter, og det har kommet til flere kreditter per person enn på lang tid. Del av veksten skyldes at enkelte finansforetak har endret på produktene sine og økt rapporteringen.

Vår høyeste måling på 8,8 millioner forbrukskreditter fra 2019 tilsvarte i underkant av 3 forbrukskreditter per person. Siden desember 2023 har vi hatt en vekst på 12,2 % og er nå oppe i 7,8 millioner forbrukskreditter. Dette tilsvarer i underkant av 2,5 forbrukskreditter per person. På det laveste var det 6,7 millioner forbrukskreditter som tilsvarte rett i overkant av 2 kreditter per person.

Vi ser også en nedgang i antall personer uten trekk på sine forbrukskreditter med **7,1 %**. Samtidig som flere personer enn tidligere tar opp nye forbrukskreditter betyr dette at færre enn tidligere lar sine kreditter så ubrukt.

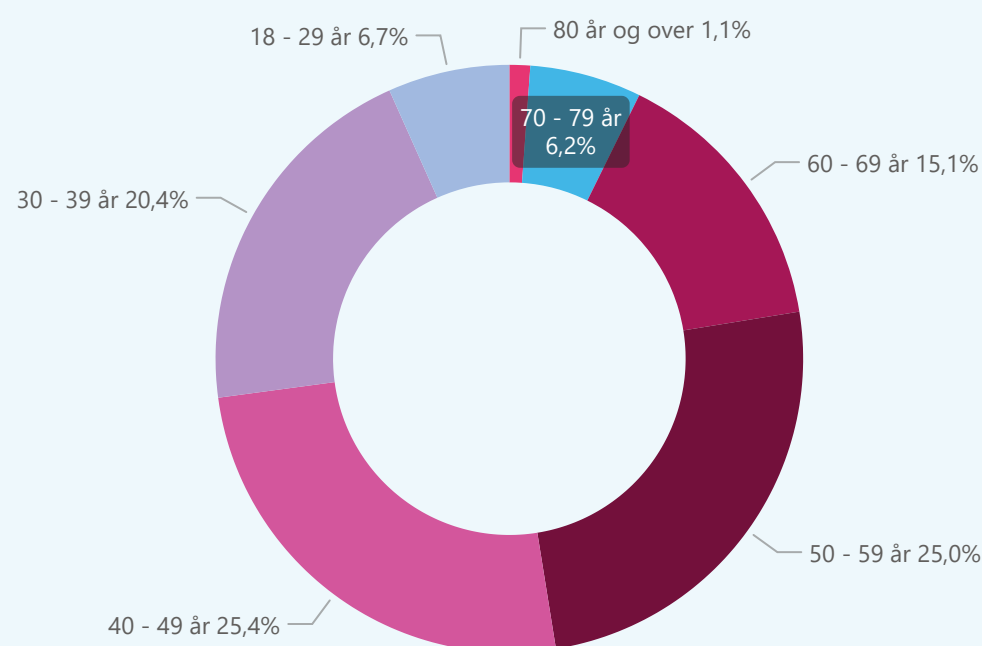
Endring i personers kredittbruk

12 mnd endring i personer med trekk 12 mnd endring i personer med ubenyttet kreditt



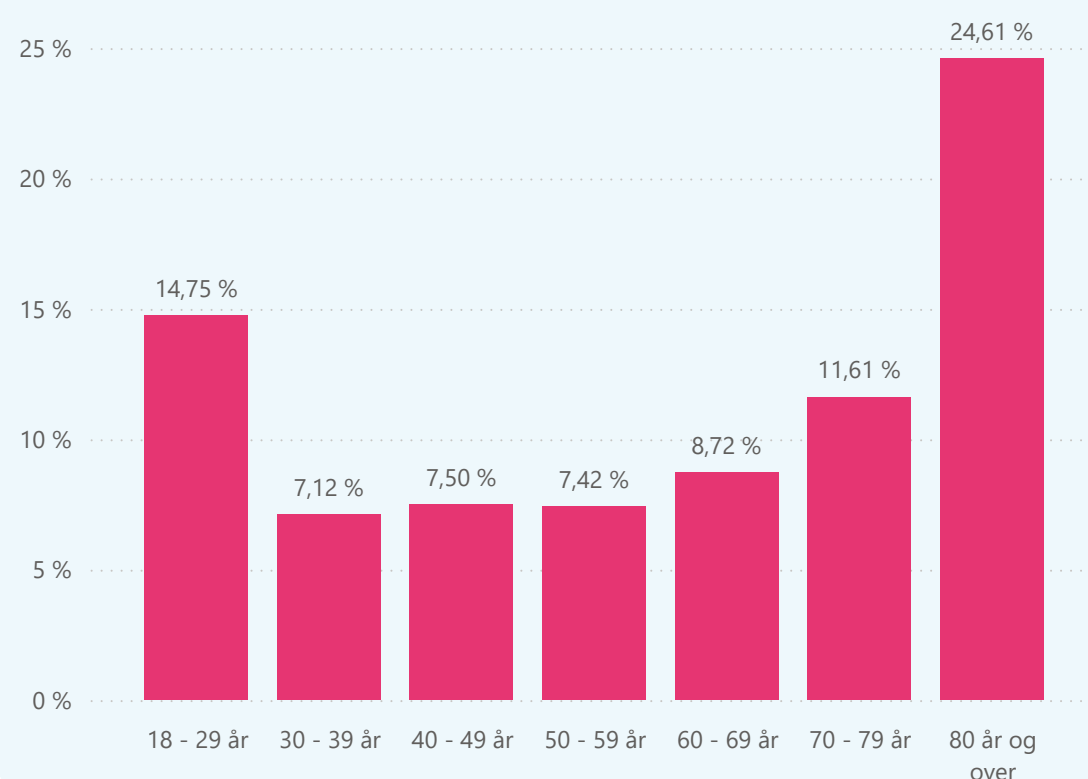
Aldersfordelingen

Andel gjeld per aldersgruppe



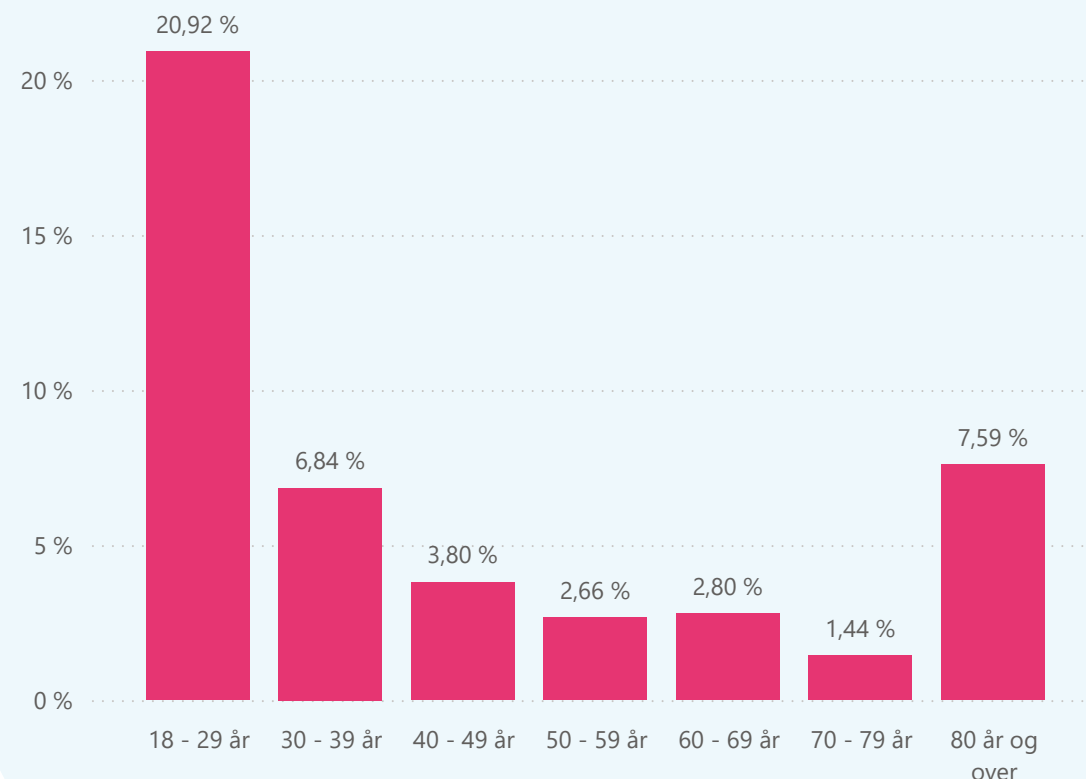
Personer i alderen 40-59 år står for omlag halvparten av den usikrede forbruksgjelden i landet, men representerer kun litt i overkant av en tredel av antall personer med forbrukskreditt. Deretter er det aldersgruppene 30-39, 60-69 og 18-29 som utgjør litt under halvparten av antall personer med forbrukskreditt. Gruppen fra 70 og over utgjør omtrent 15 %.

12 månedersendring i samlet forbruksgjeld



Det er den eldste aldersgruppen som har høyest vekst i samlet forbruksgjeld. Veksten skyldes i hovedsak sterk økning i usikret rammekreditt, typisk kredittkort. På en annen side utgjør andelen deres kun 7,8 % av den samlede forbruksgjelden.

12 månedersendring i antall personer med forbrukskreditt

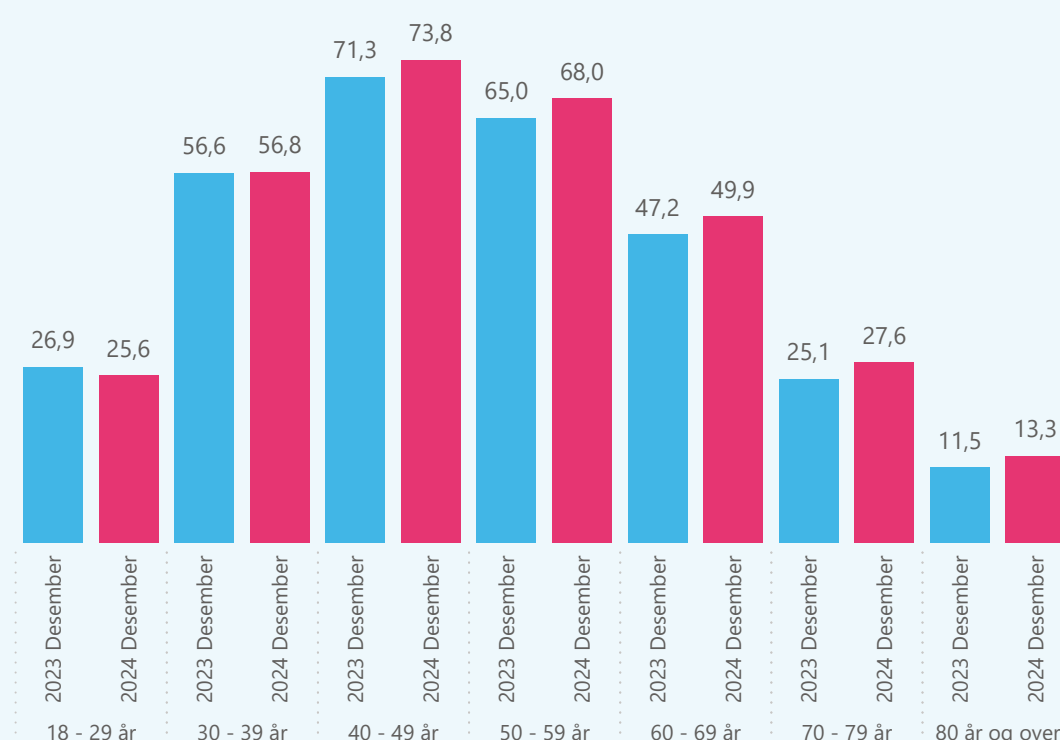


Det er de yngste og eldste aldersgruppene som har økt mest i antall personer med forbrukskreditt det siste året. Enklere betalingsløsninger og bevisstgjøring av fordeler ved bruk av kredittkort kan være drivere for endringen blant de unge. Dyrtiden med en presset økonomi bidrar nok også til at flere tyr til forbruksgjeld for å finansiere forbruk.

Selvom de yngste og eldste aldersgruppene står for den 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.

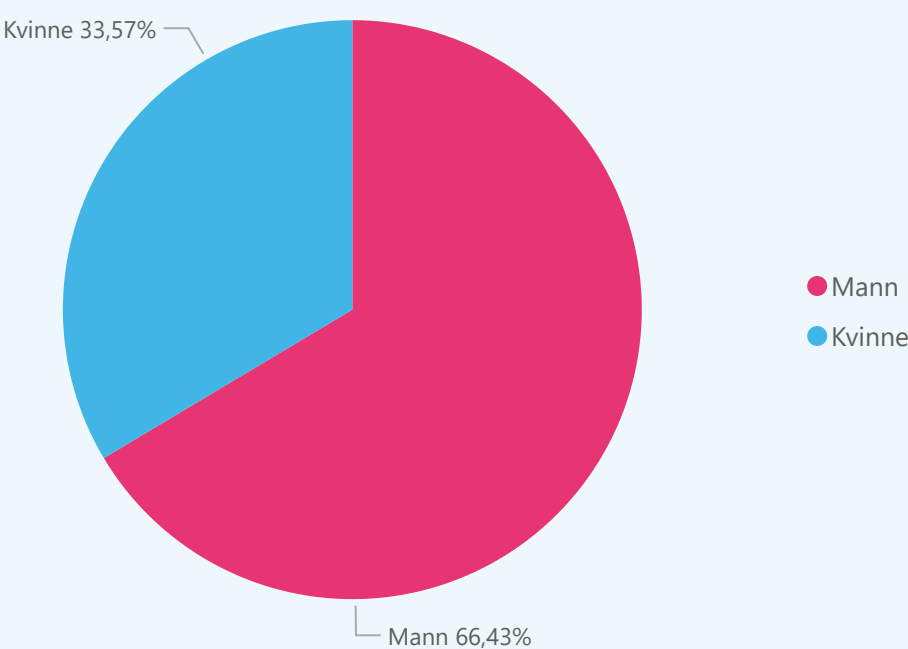
Gjennomsnittsgjeld per person med forbrukskreditt

(Tall i tusen NOK)

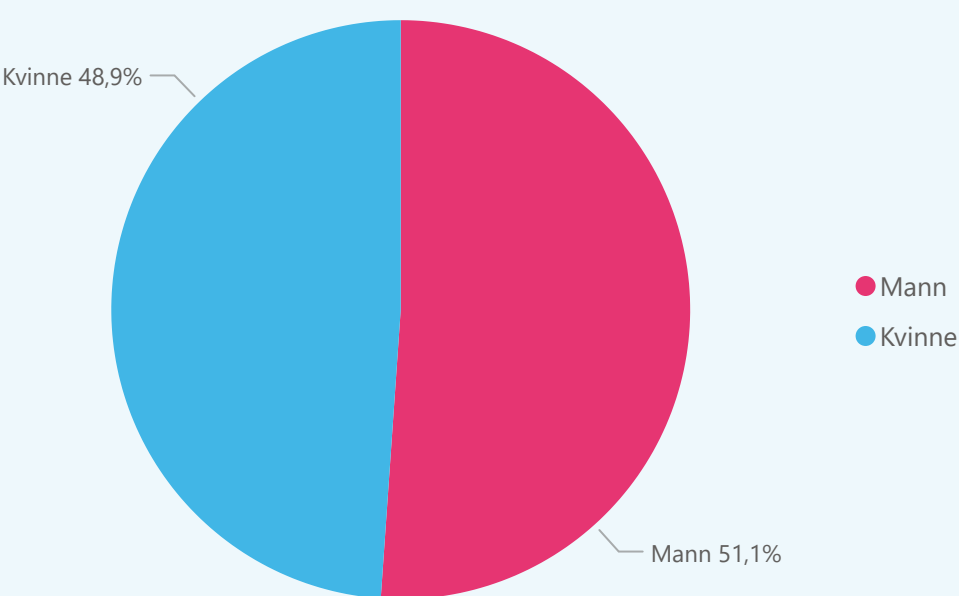


Kjønnsfordelingen

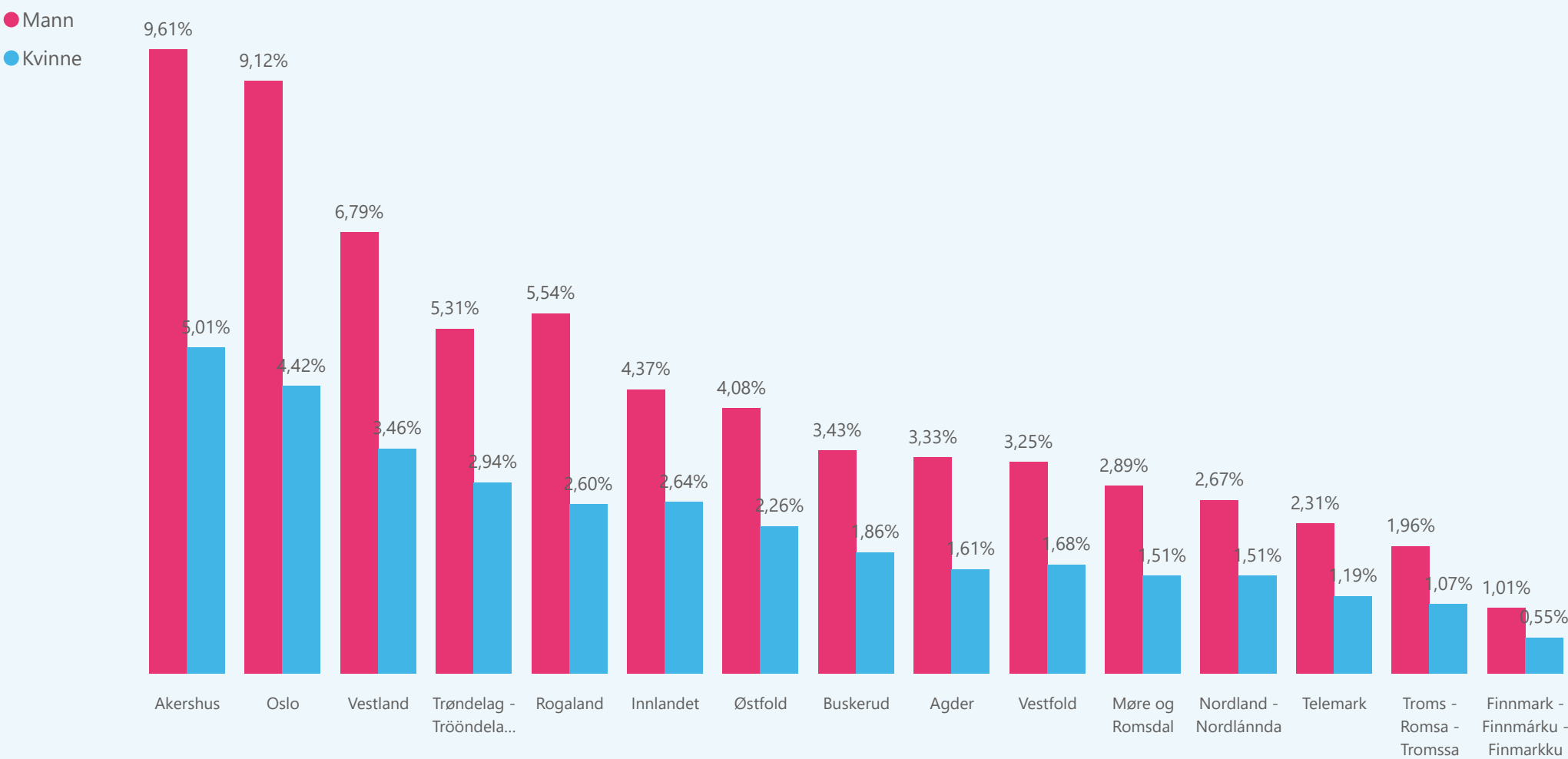
Samlet forbruksgjeld



Antall personer med forbrukskreditt



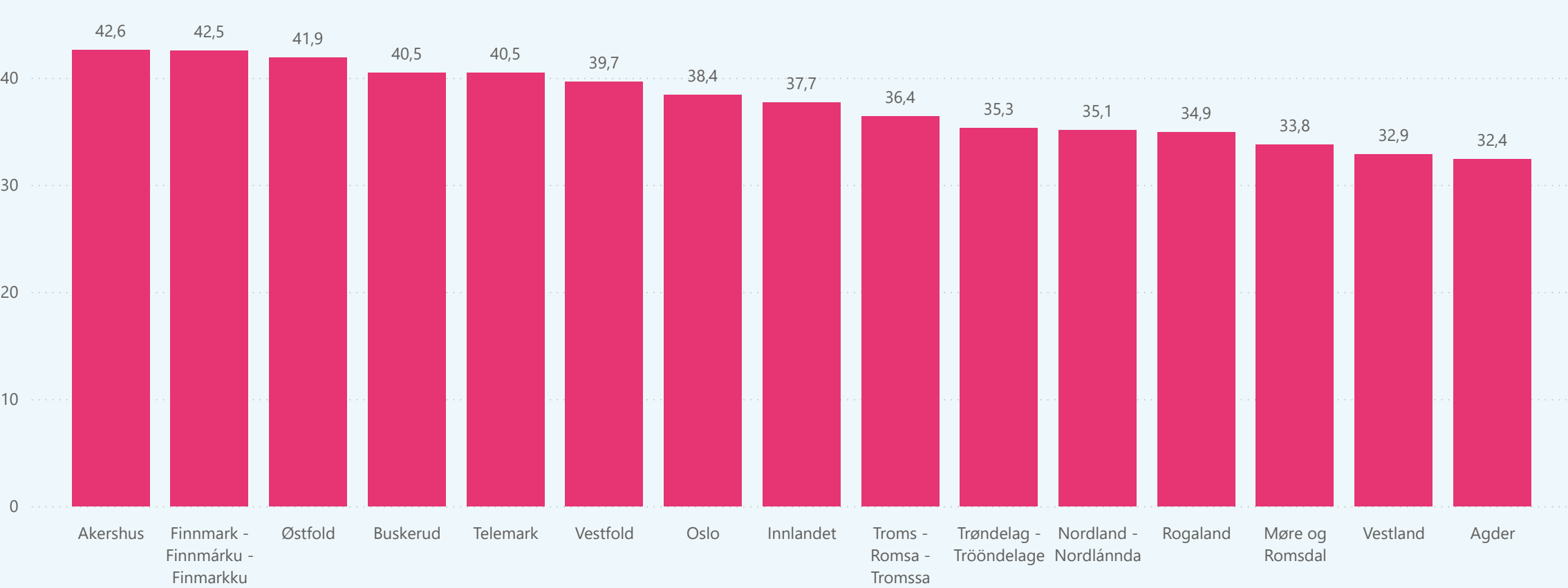
Menn står for to tredeler av den samlede forbruksgjelden, men det er omtrent like mange menn og kvinner som har en eller flere forbrukskreditter. Nytt av året er at andelen kvinner har økt fra **47,74 %** til **48,9 %** siden desember i 2023. Dette er første gang siden 2019 hvor andelen kvinner er over **48 %**. Menn har også flere forbrukskreditter enn kvinner hvor ca **55 %** av forbrukskredittene tilhører menn. Aldersgruppen 18-29 år er eneste gruppe hvor andelen kvinner er høyere når det kommer til antall personer med forbrukskreditt.



Figuren over viser hvor det er flest personer med forbrukskreditt fordelt på fylke og kjønn. Akerhus har flest personer med forbrukskreditt(er), og utgjør ca **15 %** av alle nordmenn med usikret gjeld. Det er Innlandet som er mest likestilt når det kommer til samlet forbruksgjeld, der menn har **62,4 %** av den samlede gjelden. På motsatt side finner vi Rogaland med størst ulikhet, og menn står for **68,1 %** av den samlede gjelden.

Gjeldens fordeling i fylkene

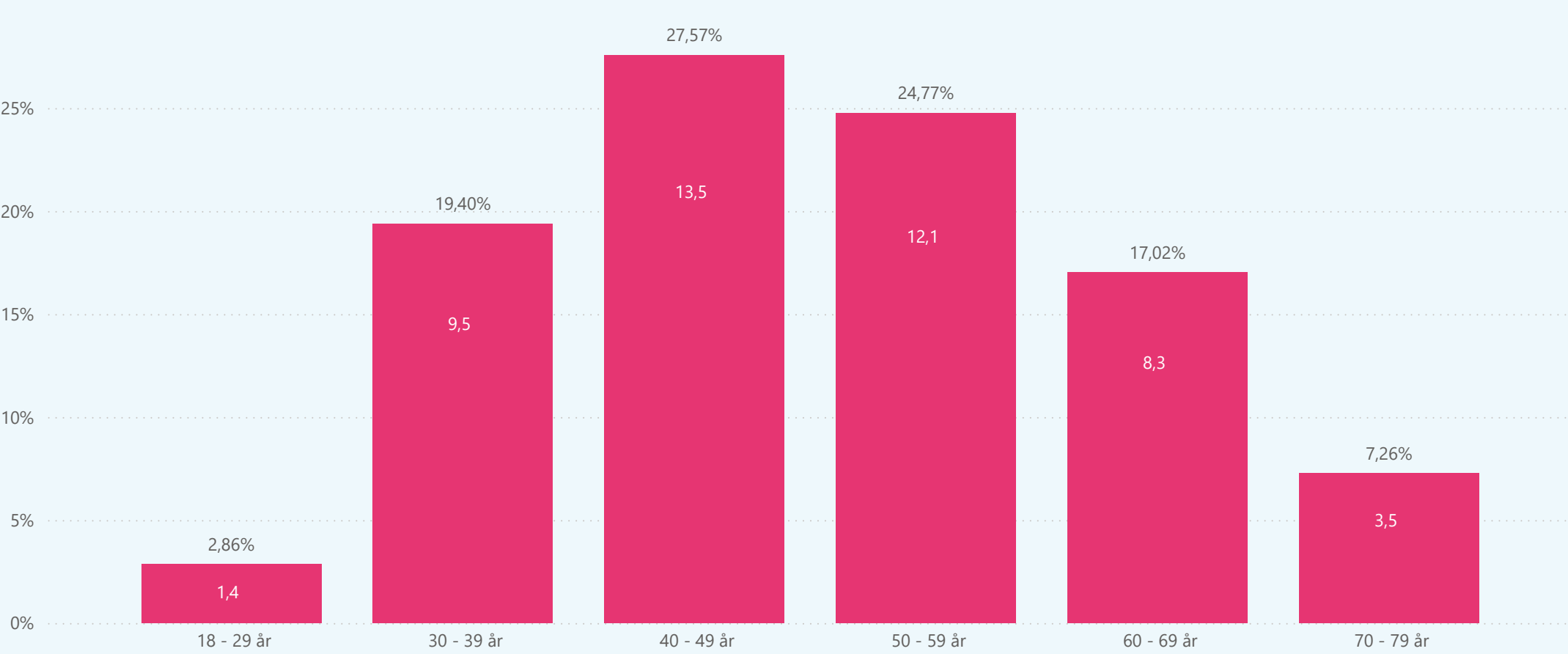
Gjennomsnittlig forbruksgjeld per innbygger over 18 år
(Tall i tusen NOK)



Figuren viser gjennomsnittlig samlet forbruksgjeld per innbygger i hvert fylke. Det skiller omlag 10 000 kroner fra Akershus med høyest gjeld i gjennomsnitt til Agder med lavest gjennomsnittlig gjeld i tallene fra desember 2024. Hvis vi ser på tallene gjennom hele året har Finnmark vært høyest frem til desember.

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. Det siste året har de to yngste aldersgruppene hatt en nedgang i andelen av denne størrelsen, samtidig som de fire eldste aldersgruppene har økt noe.

* Innbyggertall er hentet fra SSB