



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

Inkassostatistikk for 1. halvår 2024

7. oktober 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).....	6
6. Krav overfor forbrukere fordelt etter alder på opprinnelig gjeld (hovedstol).....	7
7. Krav knyttet til forbrukslån fordelt på rentesatser.....	7
8. Boliglån til inndrivelse i inkassoforetak.....	8
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 for første halvår 2024.

Ved utgangen av juni 2024 hadde 70 foretak fremmedinkassobevilling. Antall inkassoårsverk for disse var 1 660. Til sammenligning hadde 74 foretak ved utgangen av juni 2023 fremmedinkassobevilling, og samlet antall inkassoårsverk var da 1 772.

Inkassoforetakene rapporterer særskilt om inkassosaker knyttet til forbruks- og boliglån. Ved utgangen av juni 2024 hadde 17 foretak forbrukslån til inndrivelse, mens 14 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 oktober.

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	4 764 069	2 619 120
Næringsdrivende	1 331 650	933 433
Sum	6 095 719	3 552 553

Nye inkassosaker er misligholdte krav som inkassoforetak har mottatt i løpet av første halvår 2024 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 løpet av første halvår 2024 viste samlet sett en moderat økning på 0,5 prosent sammenlignet med utgangen av første halvår 2023. Antall inkassosaker overfor forbrukere økte med 0,9 prosent, mens nye inkassosaker overfor næringsdrivende ble redusert med 1,2 prosent. Andelen nye før-inkassosaker var ved utgangen av første halvår 2024 på 58,3 prosent sammenlignet med 56,1 prosent ved utgangen av juni 2023.

Det totale antallet nye inkassosaker i løpet av første halvår 2024 fordelte seg med 78 prosent overfor forbrukere og 22 prosent overfor næringsdrivende, som er marginale endringer sammenlignet med utgangen av første halvår 2023.

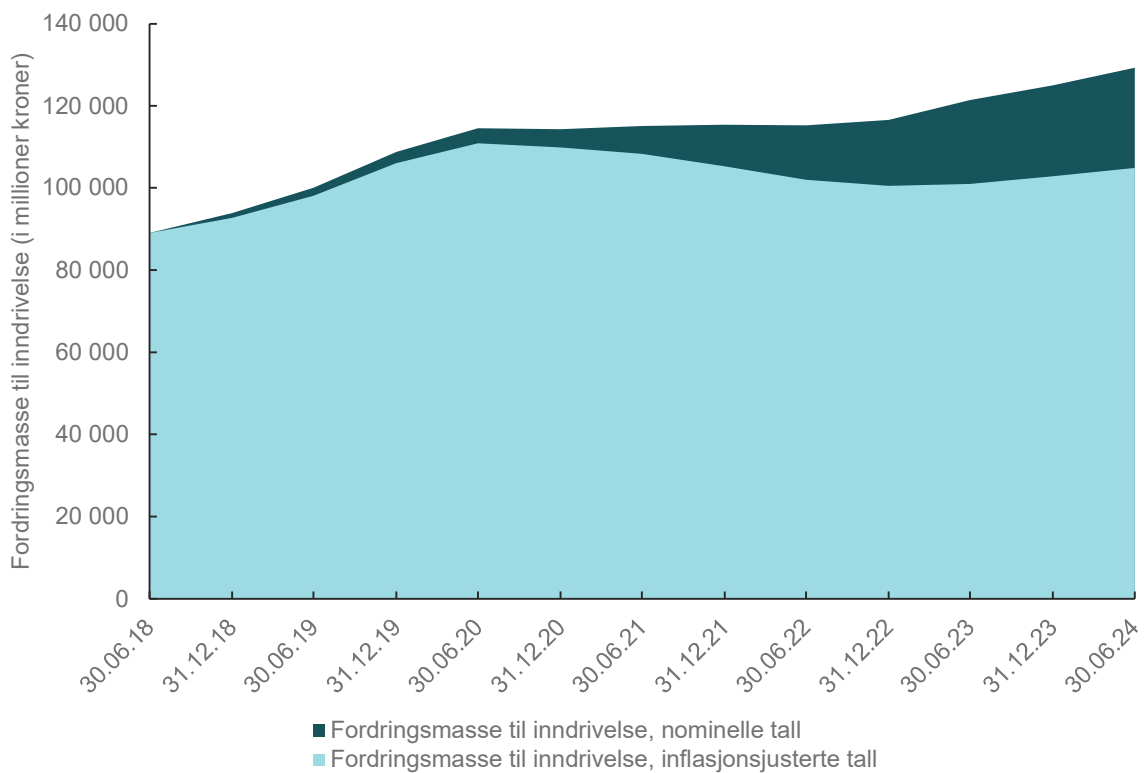
3. Inkassosaker under utførelse og fordringsmasse til inndrivelse

Inkassosaker under utførelse er misligholdt gjeld til inndrivelse i inkassoforetak. Ved utgangen av første halvår 2024 hadde inkassoforetakene 6 456 568 inkassosaker under utførelse, som er en økning på henholdsvis 5,5 og 4,3 prosent sammenlignet med utgangen av første halvår 2023 og utgangen av 2023. Økning i inkassosaker under utførelse innebærer at det har blitt avsluttet færre inkassosaker enn det ble mottatt nye saker. Avslutning av inkassosaker skjer ved at skyldner betaler kravet, at det foreldes, eller at kreditor avskriver kravet.

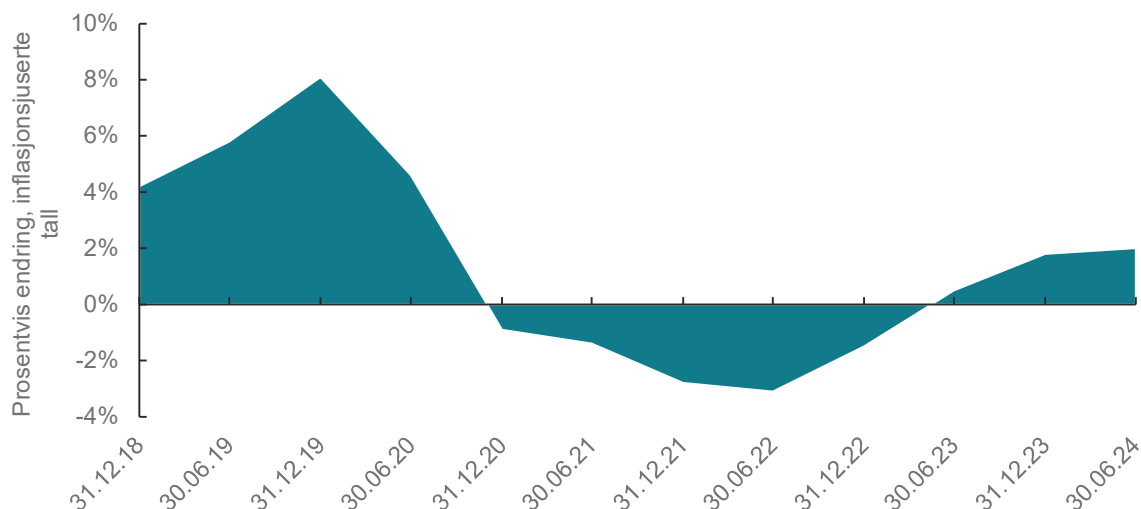
Ved utgangen av første halvår 2024 var 89,6 prosent av inkassosakene under utførelse overfor forbrukere og 10,4 prosent overfor næringsdrivende. Antall inkassosaker under utførelse økte med 4,7 prosent overfor forbrukere og 13,0 prosent overfor næringsdrivende sammenlignet med utgangen av første halvår 2023, mens økningen har vært på 3,8 prosent og 8,6 prosent siden utgangen av 2023.

Samlet fordringsmasse til inndrivelse er summen av hovedstol, renter og omkostninger for alle misligholdte krav som er til inndrivelse. Ved utgangen av første halvår 2024 var samlet fordringsmasse på 129,3 milliarder kroner, som er en nominell økning på 6,5 prosent sammenlignet med utgangen av første halvår 2023. Inflasjonsjusterte tall viser imidlertid at fordringsmassen til inndrivelse under, og til dels i etterkant av koronapandemien, har vært nedadgående, se figur 1 og 2.

Figur 1: Utviklingen i fordringsmasse til inndrivelse for perioden 30.06.2018–30.06.2024 i nominelle og inflasjonsjusterte tall



Figur 2: Prosentvis endring for fordringsmasse til inndrivelse i inflasjonsjusterte tall per 30. juni 2018 for perioden 30.06.2018-30.06.2024



Samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere og næringsdrivende var på henholdsvis 115,6 og 13,7 milliarder kroner ved utgangen av første halvår 2024. Dette er en oppgang på henholdsvis 5,2 og 19,1 prosent overfor henholdsvis forbrukere og næringsdrivende sammenlignet med utgangen av første halvår 2023. Det vises til tabell 5.3.1 i vedlegget for ytterligere opplysninger.

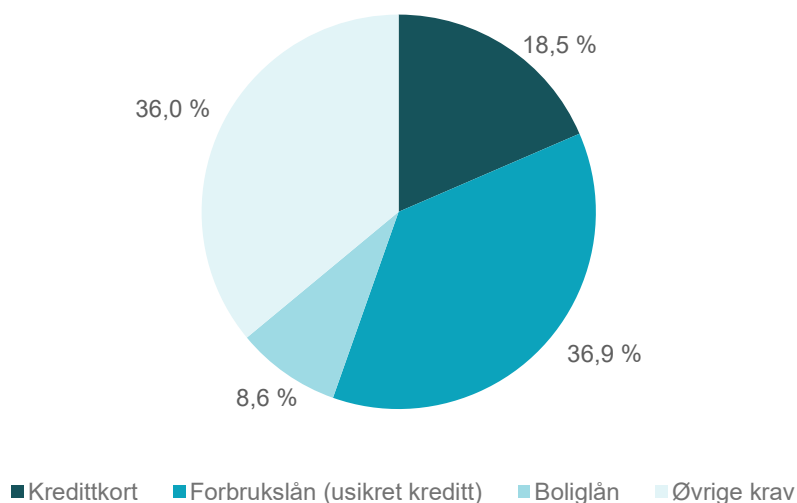
4. Inkassosaker under utførelse overfor forbrukere - fordelt på kravstyper

	Inkassosaker	Hovedstol	Påløpte renter	Samlet fordringsmasse
Kredittkort	325 015	10 008 341 073	9 483 963 240	21 381 289 403
Forbrukslån (usikret kreditt)	346 265	24 835 435 103	15 935 217 908	42 606 079 825
Boliglån	7 789	8 690 133 574	1 229 992 759	9 980 997 593
Øvrige krav	5 104 827	23 598 054 929	11 838 675 055	41 631 363 235
Sum	5 783 896	67 131 964 679	38 487 848 962	115 599 730 056

Ved utgangen av første halvår 2024 var 11,7 prosent av inkassosaker under utførelse i inkassoforetakene overfor forbrukere knyttet til kravstypene forbruksgjeld (kredittkort og forbrukslån) og boliglån. Fordringsmassen tilhørende disse kravstypene utgjorde 64 prosent av samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere.

Fordringsmassen for forbrukslån (usikret kreditt) alene utgjorde mer enn fordringsmassen for «Øvrige krav», se figur 3 og tabell 5.3.2 i vedlegget. Fordringsmassen for kredittkortgjeld utgjorde 18,5 prosent av samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere. Påløpte renter utgjorde 44,4 prosent av fordringsmassen for kredittkortgjeld.

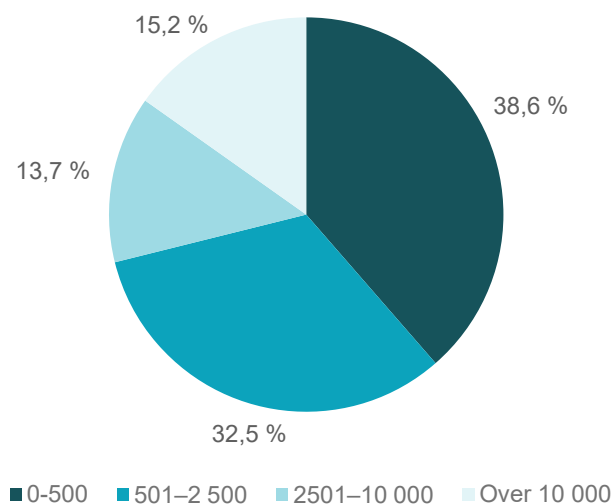
Figur 3: Samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere fordelt på kravstyper



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

Ved utgangen av første halvår 2024 var 38,6 prosent av inkassosakene overfor forbrukere krav hvor opprinnelig gjeld var på under 500 kroner. 71,1 prosent av inkassosakene overfor forbrukere var krav hvor opprinnelig gjeld var på under 2 500 kroner, se figur 4.

Figur 4: Andel krav overfor forbrukere fordelt på beløpsstørrelser for opprinnelig gjeld

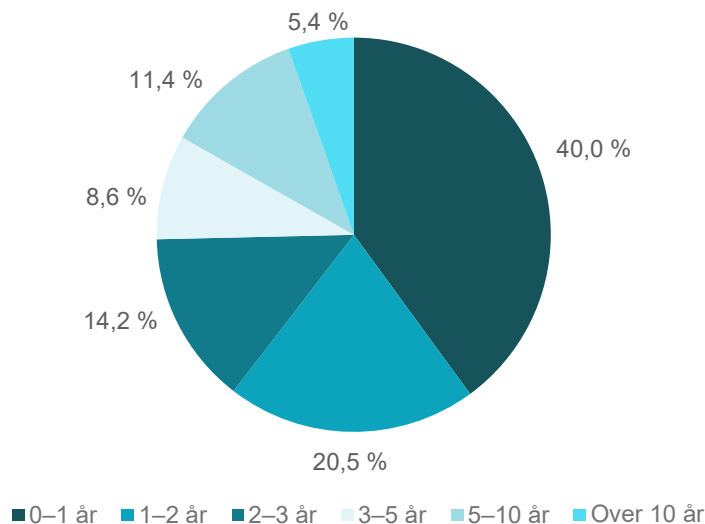


Forklaringen på den høye andelen krav under 500 kroner kan blant annet skyldes at det oftere blir gitt kreditt på tjenester som tidligere ble betalt kontant. Eksempler på dette er tjenester som fastlegebesøk, parkering og bomplasseringer. Ytterligere oppdeling av kravskategoriene boliglån, forbruksgjeld (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 første halvår 2024 var 25,4 prosent av kravene til inndrivelse overfor forbrukere over tre år gamle, jf. figur 5. Ytterligere opplysninger om fordeling etter alder på opprinnelig gjeld på ulike kravstyper fremgår av tabell 5.3.4 i vedlegget.

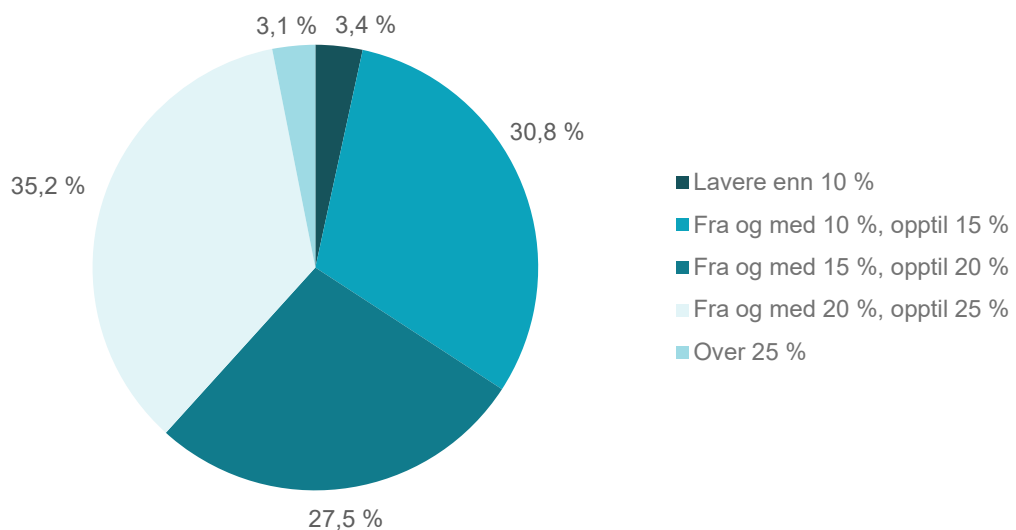
Figur 5: Alder på opprinnelig gjeld til inndrivelse overfor forbrukere



7. Krav knyttet til forbrukslån fordelt på rentesatser

Fordeling av inkassosaker knyttet til usikret forbrukslån på intervaller for nominell rentesats, viste at 65,8 prosent av misligholdt forbrukslån til inndrivelse i inkassoforetak knyttet seg til lån med over 15 prosent rente ved utgangen av første halvår 2024, se figur 6 og tabell 5.6 i vedlegget.

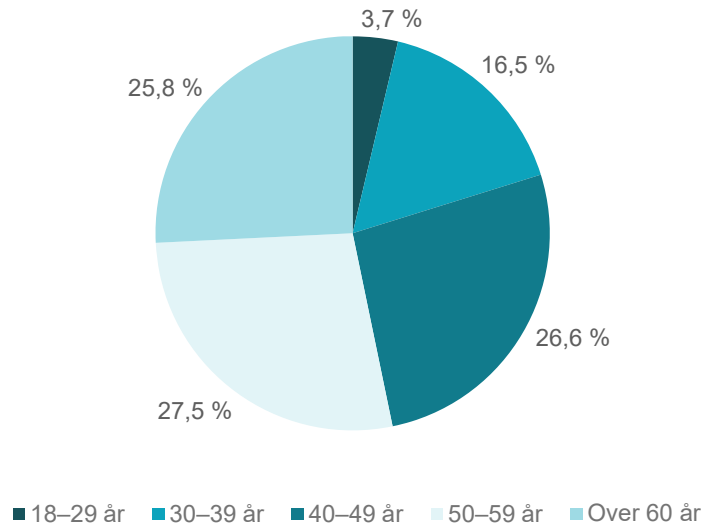
Figur 6: Misligholdt forbrukslån per 30.06.2024 fordelt på rentesatser



8. Boliglån til inndrivelse i inkassoforetak

Ved utgangen av første halvår 2024 var 7 166 oppsagte boliglån til inndrivelse i inkassoforetak. Disse sakene hadde opprinnelig hovedstol på 8,4 milliarder kroner, som innebærer at gjennomsnittlig lån for den enkelte sak var på 1,17 millioner kroner. Aldersgruppen 18–29 år hadde lavest andel av slike inkassosaker, mens aldersgruppen 50–59 år hadde høyest andel, se figur 7 og tabell 5.4.4 i vedlegget.

Figur 7: Inkassosaker tilknyttet oppsagte boliglån per 30.06.2024 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 første halvår 2024 var det 373 928 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 18,8 milliarder kroner ved utgangen av første halvår 2024, se tabell 5.9.1 i vedlegget. Til sammenligning var det ved utgangen av første halvår 2023 343 834 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 18,7 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 (55,7 prosent) og samlet hovedstol (53,8 prosent).

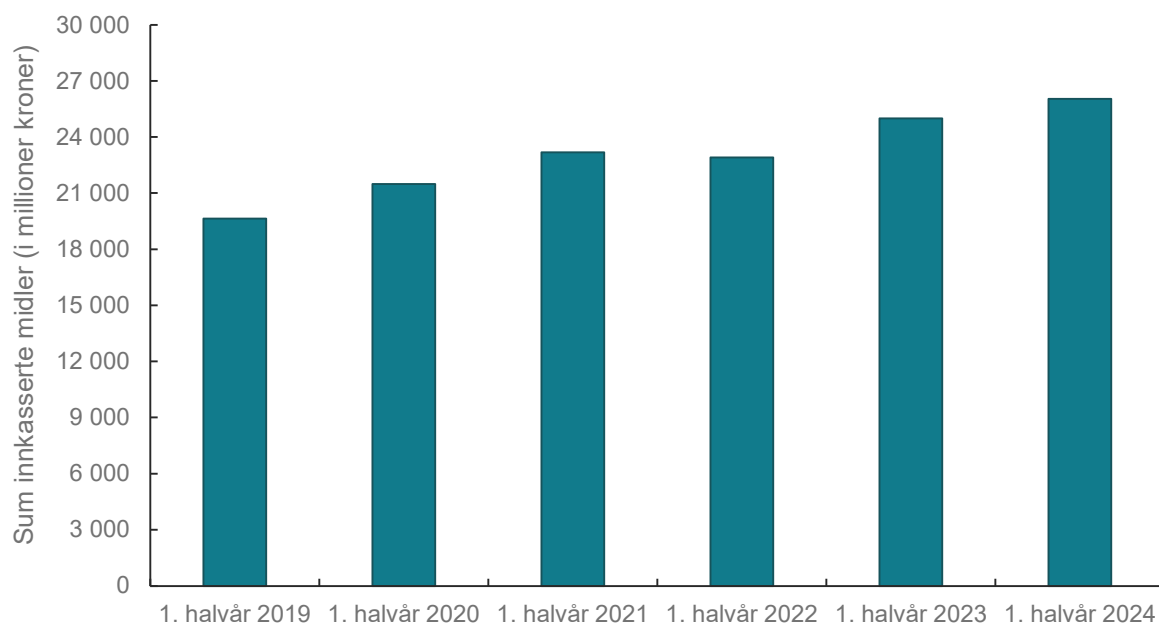
10. Innkasserte midler

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 første halvår 2024 fordelte innbetalingene seg slik:

Innkasserte midler	
Samlet innkassert hovedstol (opprinnelig gjeld)	22 403 194 139
Samlet innkasserte forsinkelsesrenter	1 581 185 480
Samlet innkasserte utenomrettslige omkostninger	1 524 775 713
Samlet innkasserte rettslige omkostninger	371 460 845
Samlet innkassert merverdiavgift	156 016 998
Sum innkasserte midler i rapporteringsperioden	26 036 633 175

Som en konsekvens av at inkassoforetakene behandler et større antall inkassosaker, så har størrelsen på innkasserte midler hos inkassoforetakene økt gjennom årene, se figur 8. Sum innkasserte midler i løpet av første halvår 2024 viste en oppgang på 4,2 prosent sammenlignet med første halvår 2023. Den inflasjonsjusterte oppgangen var på 1,5 prosent.

Figur 8: Utviklingen i innkasserte midler for perioden 30.06.2019–30.06.2024



11. Foretakenes inkassoinntekter

Samlede inkassoinntekter i foretakene i løpet av første halvår 2024 var på 1,97 milliarder kroner. Dette var en vekst på 9,4 prosent sammenlignet med utgangen av første halvår 2023. Ved utgangen av første halvår 2024 hadde 18 foretak negativt driftsresultat, mens det ved utgangen av første halvår 2023 var 28 foretak med negativt driftsresultat.

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

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

