FINANSTILSYNET
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY OF NORWAY

Innrapporterte inkassotall for 1. halvår 2023

DATO:
20.09.2023

OPPDATERT:
16.10.2023

Innhold

1	Innledning	3
2	Foretakenes inkassoinntekter	3
3	Økning i innkasserte midler	3
4	Nye inkassosaker i første halvår 2023	4
5	Inkassosaker under utførelse og fordringsmasse til inndrivelse	5
6	Saker under utførelse mot forbrukere - fordelt på kravstyper	5
7	Fordeling av forbrukerkrav etter størrelsen på opprinnelig gjeld (hovedstol)	6
8	Fordeling av forbrukerkrav etter alder på opprinnelig gjeld (hovedstol)	7
9	Fordeling av inkassosaker tilknyttet forbruksgjeld på intervaller av nominelle rentesatser	8
10	Boliggjeld til inkasso	8
11	Oppkjøpte krav	10

[Red. anmerkning 16.10.2023: Rapporten er oppdatert med noen endringer i kapittel 6, 9 og 10]

1 Innledning

Inkassoforetakene rapporterer særskilt om inkassosaker tilknyttet forbruks- og boliggjeld. Ved utgangen av første halvår 2023 hadde 18 foretak forbruksgjeld til inndrivelse, mens 16 foretak hadde boliggjeld til inndrivelse. Dette er tilsvarende som ved utgangen av 2022. Enkelte forhold knyttet til forbruks- og boliggjeld omtales i denne rapporten. Ytterligere omtale og analyse av utviklingen i forbruksgjeld blir presentert i rapporten «Utviklingen i forbruksgjeld» i slutten av oktober.

Ved utgangen av første halvår 2023 hadde 74 foretak fremmedinkassobevilling, og samlet antall inkassoårsverk var 1772. Ved utgangen av 2022 hadde 76 foretak fremmedinkassobevilling, og samlet antall inkassoårsverk var da 1921. Samtlige inkassoforetak har rapportert sine regnskaps- og inkassotall til Finanstilsynet.

I rapporten presenteres et utdrag av de innrapporterte inkassotall til Finanstilsynet. Det totale tallmaterialet fremgår i Excel-vedlegget.

2 Foretakenes inkassoinntekter

Samlede inkassoinntekter i foretakene ved utgangen av første halvår 2023 var på 1,8 milliarder kroner, en oppgang på 7,0 prosent sammenlignet mot utgangen av første halvår 2022. Ved utgangen av første halvår 2023 hadde 28 foretak negativt driftsresultat, mot 21 foretak ved utgangen av 2022.

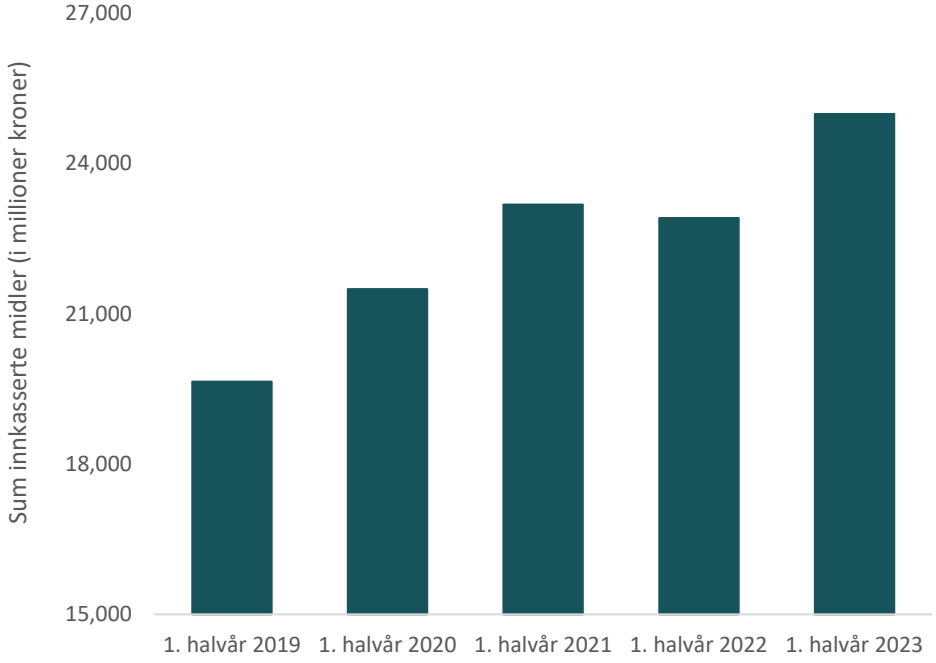
3 Økning i innkasserte midler

Sum innkasserte midler viser innbetalinger fra skyldnere til inkassoforetakene i løpet av første halvår 2023. Dette fordeler seg slik:

Innkasserte midler	
Samlet innkassert hovedstol (opprinnelig gjeld)	21 659 479 946
Samlet innkasserte forsinkelsesrenter	1 378 437 901
Samlet innkasserte utenomrettslige omkostninger	1 433 584 489
Samlet innkasserte rettslige omkostninger	375 169 934
Samlet innkassert merverdiavgift	142 549 361
Sum innkasserte midler i rapporteringsperioden	24 989 221 631

Sum innkasserte midler i løpet av første halvår 2023 økte med 9,1 prosent sammenlignet med første halvår 2022. Se utviklingen over en periode i figur 1.

Figur 1: Sum innkasserte midler (i millioner kroner) i perioden 1. halvår 2019 - 1. halvår 2023



4 Nye inkassosaker i første halvår 2023[1]

	Antall nye saker	Hvorav nye førinkassosaker
Forbrukere	4 719 392	2 560 160
Næringsdrivende	1 348 606	842 511
Sum	**6 067 998**	**3 402 671**

Nye inkassosaker er saker med forfalte krav som inkassoforetak har mottatt i rapporteringsperioden, og som ikke tidligere har vært til inndrivelse i et annet inkassoforetak. Av disse sakene er førinkasso-saker skilt ut. Førinkassosaker er betegnelsen på saker inkassoforetak har mottatt før det er sendt lovpålagt inkassovarsel. Tradisjonelt har kravshaver/oppdragsgiver gjort dette selv, før saken sendes til inkassoforetak. Tallene viser at over halvparten av nye inkassosaker i første halvår 2023 var førinkassosaker. Denne spesifikasjonen og skillet mellom saker mot forbrukere og næringsdrivende ble innført i rapporteringen fra og med andre halvår 2022.

Det totale antallet nye inkassosaker i løpet av første halvår 2023 fordelte seg med 78 prosent mot forbrukere og 22 prosent mot næringsdrivende. Det er marginale endringer sammenlignet med utgangen av 2022.

[1] Nye inkassosaker har også blitt innrapportert tidligere, men disse tallene er usikre. Tallene er korrigert fra og med rapporteringen for andre halvår 2022.

5 Inkassosaker under utførelse og fordringsmasse til inndrivelse

Inkassoforetakene hadde 6 118 900 *inkassosaker under utførelse* (beholdning) ved utgangen av første halvår 2023. Dette er en oppgang på 1,0 prosent sammenlignet med utgangen av 2022. Oppgangen innebærer at det ble mottatt flere inkassosaker enn det ble avsluttet i løpet av første halvår 2023. Avslutning av inkassosaker skjer ved at skyldner betaler kravet, at kravet foreldes eller at kreditor avskriver kravet.

Beholdningen av inkassosaker fordelt på henholdsvis forbrukere og næringsdrivende økte med 0,2 prosent og 8,5 prosent sammenlignet med utgangen av 2022. Det vises til tabell 5.3.1 i vedlegget for ytterligere opplysninger om krav fordelt på forbrukere og næringsdrivende.

Samlet fordringsmasse til inndrivelse er summen av hovedstol, renter og omkostninger for alle krav som er til inndrivelse. Ved utgangen av første halvår 2023 var samlet fordringsmasse på 121,4 milliarder kroner, som er en økning på 4,1 prosent sammenlignet med utgangen av 2022. Samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere og næringsdrivende var på henholdsvis 109,9 og 11,5 milliarder kroner ved utgangen av første halvår 2023. Dette er en oppgang på 3,2 og 13,8 prosent overfor henholdsvis forbrukere og næringsdrivende sammenlignet med utgangen av 2022.

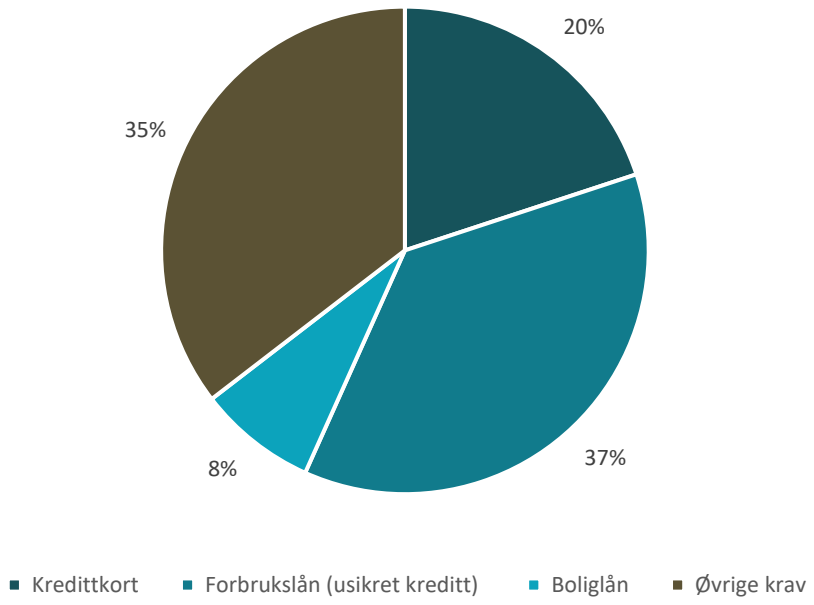
6 Saker under utførelse mot forbrukere - fordelt på kravstyper

	Antall saker	Hovedstol	Renter	Samlet fordringsmasse
Kredittkort	318 819	9 949 897 291	9 434 669 199	21 281 774 919
Forbrukslån (usikret kreditt)	321 311	23 930 159 535	14 759 058 470	40 484 160 314
Boliglån	18 046	7 749 868 257	1 622 970 565	9 496 616 315
Øvrige krav	4 865 589	22 168 635 316	10 620 966 635	38 606 911 172
Sum	5 523 765	63 798 560 399	36 437 664 869	109 869 462 720

[Tabellen er oppdatert 16.10.2023]

Ved utgangen av første halvår 2023 var 11,9 prosent av inkassosaker under utførelse i inkassoforetak mot forbrukere knyttet til kravskategoriene forbruksgjeld (kredittkort og forbrukslån) og boliglån. Fordringsmassen tilhørende disse kravskategoriene utgjorde nærmere 65 prosent av samlet fordringsmasse til inndrivelse overfor forbrukere. Fordringsmassen for forbrukslån (usikret kreditt) alene utgjorde mer enn fordringsmassen for kravskategorien «Øvrige krav», se figur 2. Fordringsmassen for rentebærende kredittkortgjeld utgjorde 19,3 prosent, hvorav 44,3 prosent er påløpte renter.

Figur 2: Samlet fordringsmasse til inndrivelse mot forbrukere fordelt på kravstyper



7 Fordeling av forbrukerkrav etter størrelsen på opprinnelig gjeld (hovedstol)

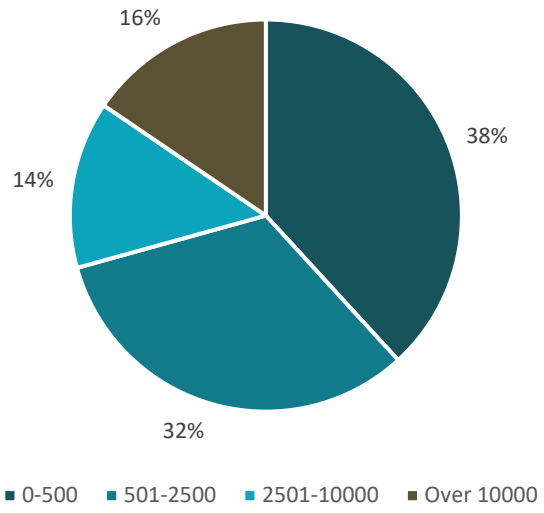
Innrapporterte saker ved utgangen av første halvår 2023 viser at 38 prosent av inkassosakene mot forbrukere var krav med opprinnelig gjeld på under 500 kroner, som er en liten nedgang fra forrige rapportering. 70 prosent av sakene har opprinnelig gjeld på under 2500 kroner, som er en liten oppgang fra forrige rapportering, se figur 3.

Forklaringen på den store andelen saker under 500 kroner skyldes den generelle økningen i antall inkassosaker. Det blir oftere gitt kreditt på tjenester som tidligere ble betalt kontant. Eksempler på dette er tjenester som fastlegebesøk, parkering og bompasseringer.

Det har også vært en generell økning i handel på kreditt som kan forklare den høye andelen krav under 2500 kroner. Eksempler på dette er økt netthandel og at det i større grad gis betalingsutsettelse (kreditt) på mindre kjøp.

Ytterligere oppdeling av kravskategoriene boliglån, forbruksgjeld (usikret kreditt), kredittkort og øvrige krav fremgår av tabell 5.3.3 i vedlegget.

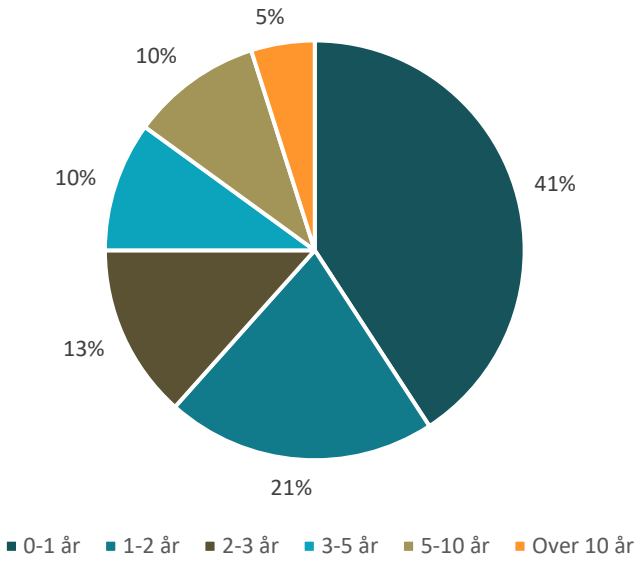
Figur 3: Andel krav mot forbrukere fordelt på beløpsstørrelser for opprinnelig gjeld



8 Fordeling av forbrukerkrav etter alder på opprinnelig gjeld (hovedstol)

Ved utgangen av første halvår 2023 var 25 prosent av kravene til inndrivelse overfor forbrukere over tre år gamle, jf. figur 4, noe som er en liten nedgang fra forrige rapportering. Ytterligere opplysninger om fordeling av kravskategoriene boliglån, forbrukslån (usikret kreditt), kredittkort og øvrige krav etter alder på opprinnelig gjeld fremgår av tabell 5.3.4 i vedlegget.

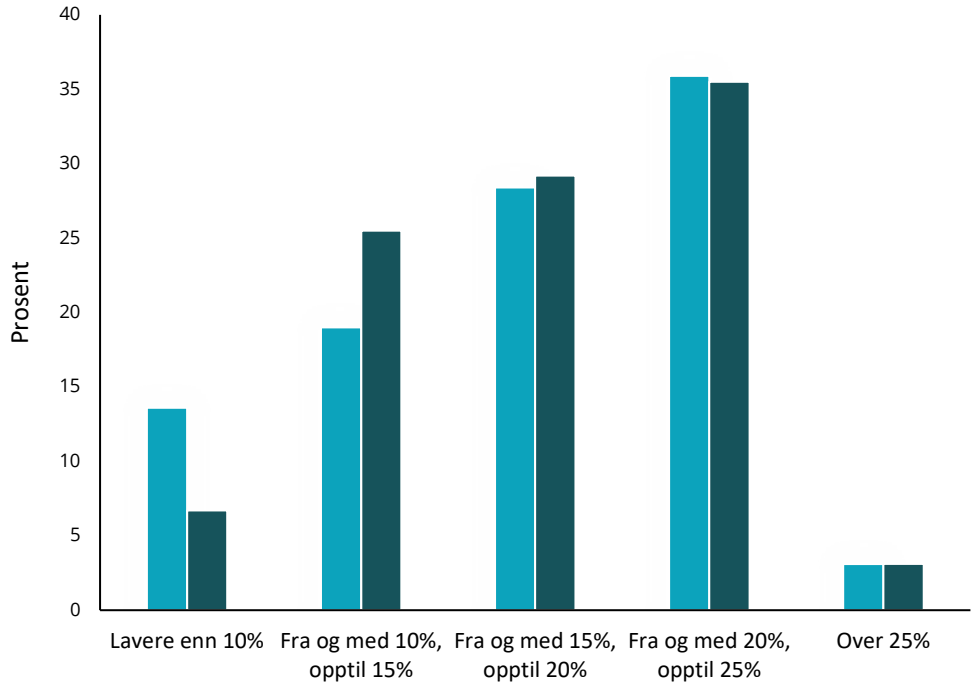
Figur 4: Alder på opprinnelig gjeld (hovedstol) til inndrivelse mot forbrukere



9 Fordeling av inkassosaker tilknyttet forbruksgjeld på intervaller av nominelle rentesatser

Fordeling av inkassosaker tilknyttet forbruksgjeld ved utgangen av første halvår 2023 på intervaller for nominell rentesats viser en betydelig nedgang for andelen inkassosaker med nominell rentesats lavere enn 10 prosent sammenlignet med utgangen av 2022. Imidlertid har andelen fra og med 10 prosent og opptil 15 prosent økt tilsvarende sammenlignet med utgangen av 2022. For de høyere renteintervallene er endringene fra forrige rapportering marginale. Se figur 5 og tabell 5.6 i vedlegget.

Figur 5: Inkassosaker tilknyttet forbruksgjeld per 31.12.2022 og 30.06.2023 fordelt på intervaller av nominelle rentesatser



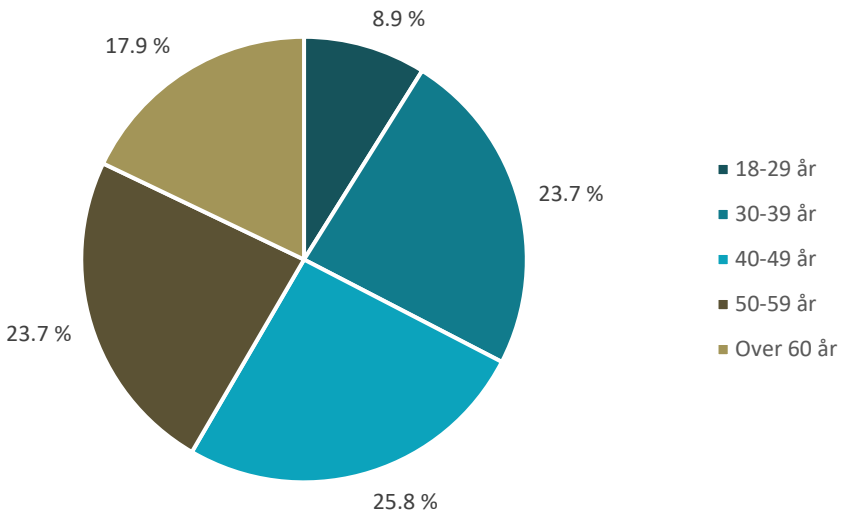
[Figuren er oppdatert 16.10.2023]

10 Boliggjeld til inkasso

Fra og med andre halvår 2022 har inkassoforetakene rapportert inkassosaker knyttet til boliggjeld. Tall for første halvår 2023 viser at beholdningen av boliggjeldssaker ble redusert med 3,2 prosent fra utgangen av 2022. Opprinnelig gjeld (hovedstol) tilhørende disse sakene var ved utgangen av første halvår 2023 på 7,8 milliarder kroner, som er en oppgang på 15,2 prosent sammenlignet med utgangen av 2022. Dette innebærer at gjennomsnittlig opprinnelig gjeld (hovedstol) for inkassosaker tilknyttet boliggjeld har økt markant i løpet av siste seks måneder.

Aldersgruppen 18-29 år har lavest andel inkassosaker tilknyttet boliggjeld, mens aldersgruppen 40-49 år har høyest andel, jf. figur 6.

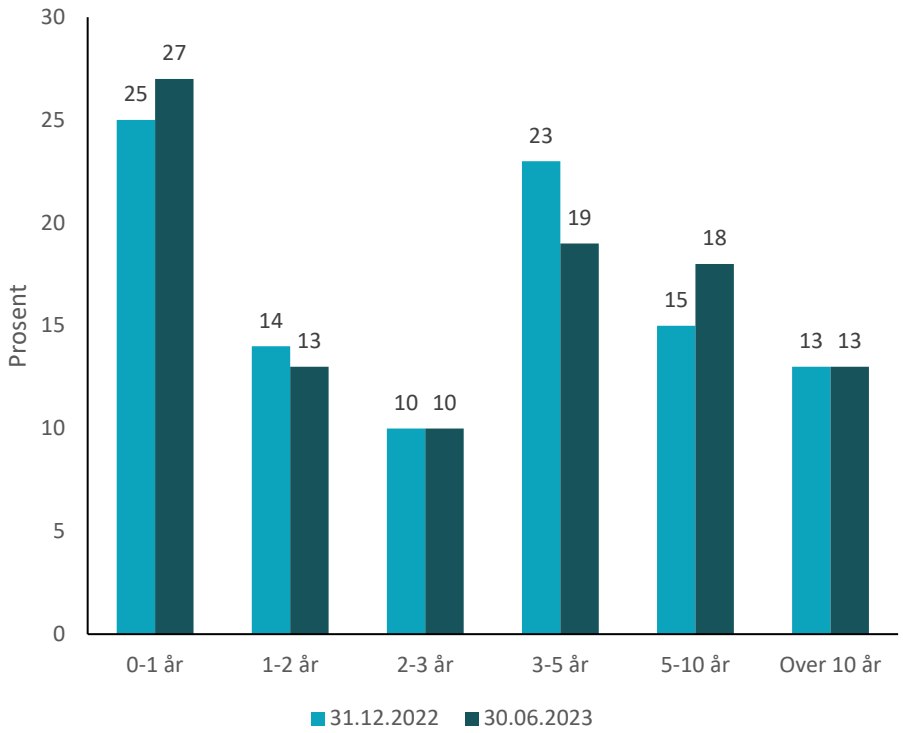
Figur 6: Inkassosaker tilknyttet boliggjeld (oppsagte lån) per 30.06.2023 fordelt på aldersgrupper



[Figuren er oppdatert 16.10.2023]

Boliggjelden til inndrivelse viser at for de fleste inkassosakene er opprinnelig gjeld (hovedstol) mellom 0-1 år, og denne andelen har økt. Ved utgangen av første halvår 2023 var andelen på 27 prosent, sammenlignet mot 25 prosent ved utgangen av 2022, jf. figur 7. Endringen innebærer at det har vært en økning av boliggjeld som innen 12 måneder etter gjeldsopptak har blitt misligholdt og som er til inndrivelse i inkassoforetak.

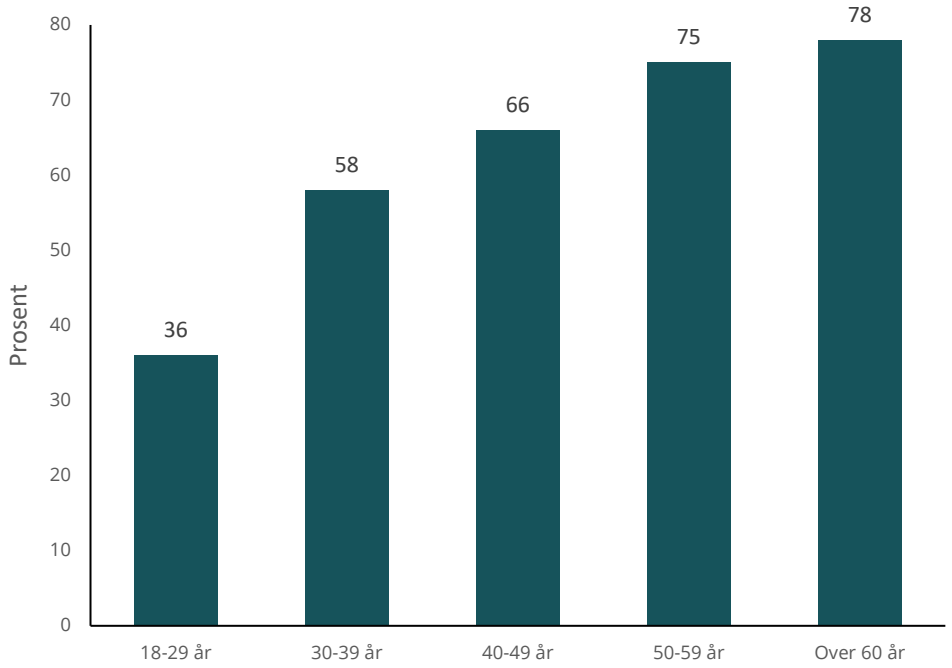
Figur 7: Hovedstolens alder tilknyttet boliggjeld til inndrivelse i inkassoforetak per 30.06.2023



[Figuren er oppdatert 16.10.2023]

Tallene om boliggjeld viser også at andelen inkassosaker som har vært til inndrivelse mer enn 18 måneder regnet fra forfallsdato (eldre saker), øker med skyldners alder. For aldersgruppen 18-29 år var andelen på 36 prosent, mens andelen for aldersgruppen over 60 år var på 78 prosent, jf. figur 8.

Figur 8: Andel saker tilknyttet boliggjeld (oppsagte lån) per 30.06.2023 som har vært til inndrivelse mer enn 18 måneder regnet fra forfallsdato



[Figuren er oppdatert 16.10.2023]

11 Oppkjøpte krav

Finansieringsforetak som kjøper porteføljer av misligholdte forbrukslån, overlater inndrivelsen til inkassoforetak.

Ved utgangen av første halvår 2023 var det 343 834 inkassosaker i kravskategoriene kredittkort og forbrukslån (usikret kreditt) som var kjøpt opp av fordringshaver. Samlet hovedstol (opprinnelig gjeld) for de oppkjøpte kravene var på 18,7 milliarder kroner ved utgangen av første halvår 2023 sammenlignet mot 17,5 milliarder kroner ved utgangen av 2022. Se tabell 5.9.1 i vedlegget.

Oppkjøpte krav utgjorde over halvparten av det som var til inndrivelse i inkassoforetak ved utgangen av første halvår 2023, både beregnet etter antall saker (53,9 prosent) og samlet hovedstol (55,4 prosent). Andelen inkassosaker med tilhørende samlet hovedstol viser en svak økning sammenlignet med utgangen av 2022.

FINANSTILSYNET
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo
POST@FINANSTILSYNET.NO
WWW.FINANSTILSYNET.NO