

Noregs Bank Memo

Kunderetta betalingsformidling 2023

Om publikasjonen

Noregs Bank ønskjer å medverke til god offentleg debatt om betalingsmiddel og utviklinga i bruken av dei. I denne publikasjonen vert det mellom anna offentleggjort årleg statistikk om bruken av elektroniske betalingsmiddel ved varekjøp og på andre måtar, og om uttak av kontantar frå minibankar. Årlege spørjeundersøkingar vert nytta for å hente inn informasjon om mellom anna bruken av kontantar i hushalda.

I hovudsak finst det to typar betalingsmiddel: kontantar (sentralbankpengar) og bankinnskot (bankkontopengar). Betalingsmidla kan disponerast ved bruk av betalingsinstrument. Betalingskort og giro er døme på betalingsinstrument som gjer kontopengar tilgjengelege. Kontantar kan nyttast utan bruk av andre instrument og er derfor både betalingsmiddel og betalingsinstrument.

Det meste av statistikken som vert nytta i dette notatet, er utarbeidd av Statistisk sentralbyrå på vegner av Noregs Bank. Spørjeundersøkingane er utførte av eit eksternt føretak på oppdrag frå Noregs Bank. Utførlege tal er viste i tabellvedlegget bakerst i notatet.

Kunderetta betalingsformidling 2023 – hovudpunkt

Noreg er eit av dei landa i verda der innbyggjarane bruker betalingskorta sine flest gonger kvart år. I gjennomsnitt brukte kvar innbyggjar i Noreg betalingskorta sine 550 gonger i 2023.

Dei fleste kortbetalingane vert gjorde på fysiske utsalsstader. Utsalsstader inkluderer mellom anna butikkar, restaurantar og offentleg kommunikasjon. Fysiske betalingskort vert nytta i dei aller fleste av desse betalingane, men talet på kortbetalingar gjennom mobiltelefonen aukar raskt. Den seinaste spørjeundersøkinga vår viste at 20 prosent av betalingane på fysiske utsalsstader vart gjorde med ulike løysingar for mobilbetaling.

Omfanget av netthandel har auka mykje gjennom mange år. Det meste av netthandelen vert gjort opp med eit betalingskort, anten direkte eller gjennom ulike løysingar for mobilbetaling. Éin av fire netthandlar vert gjort opp på annan måte, og då er betaling med faktura den mest nytta betalingsmåten.

Dei ulike kortsystema har ulike bruksområde. Ved netthandel og ved mobilbetalingar er det i første rekkje internasjonale kort som vert nytta. Den sterke veksten på desse områda har ført til at BankAxept-betalingar utgjer ein stadig mindre del av kortbetalingane. I 2023 utgjorde BankAxept-betalingane 53 prosent av kortbetalingane. I 2019, året før pandemiutbrotet, utgjorde BankAxept-betalingane 65 prosent av kortbetalingane.

Bruken av kontantar har falle gjennom lang tid, men har halde seg stabil dei aller seinaste åra. Den seinaste undersøkinga vår syner at 2 prosent av dei spurde nytta kontantar sist dei betalte på ein fysisk utsalsstad. Også uttaka av kontantar har vore stabile dei seinaste åra.

Innhald

Om publikasjonen	2
Kunderetta betalingsformidling 2023 – hovudpunkt	3
1. Bruk av betalingsinstrument	5
2. Korttransaksjonar	8
3. Bruken av kontanttenester	16
4. Kontantar i omløp	18
5. Prisar i betalingsformidlinga	22
6. Bankane sine inntekter frå betalingsformidling	24
Tabellar	25
Generelle data	26
Betalingsmiddel i Noreg	26
Betalingsinfrastruktur	27
Kunderetta betalingstenester	28
Prisar	36
Overføringar til andre land	39
Kjelder og kommentarar til tabellane	41

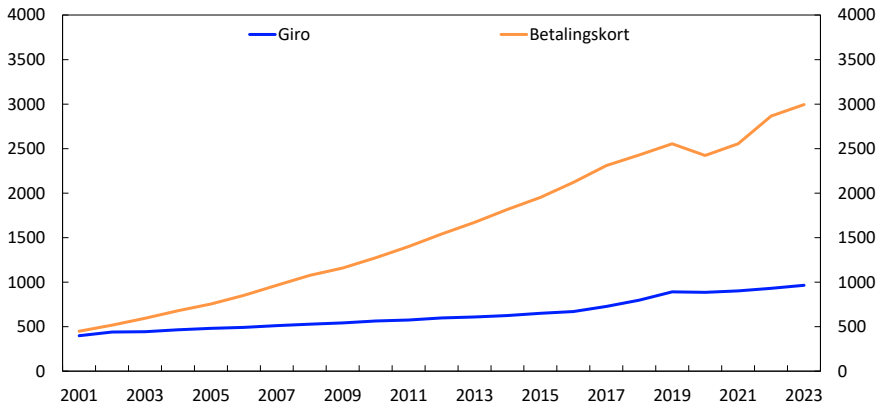


1. Bruk av betalingsinstrument

I 2023 vart det gjennomført til saman 3958 millionar kort- og girobetalingar. Det var mange fleire kortbetalingar enn girobetalingar, sjå figur 1. Talet på kortbetalingar veks no om lag som det gjorde før pandemien.

Figur 1 Bruk av betalingsinstrument

Millionar betalingar. 2001–2023



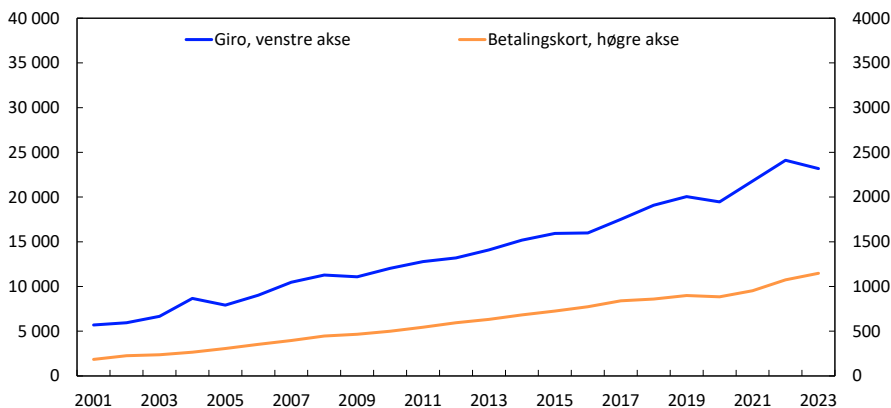
Kjelde: Noregs Bank

Girobetalingar er direkte overføringar mellom bankkontoar. Dei kan vere sette i gang av betalaren eller av betalingsmottakaren. Overføringar som er sette i gang av betalaren, kallar vi kreditoverføringar. Ei vanleg betaling i nettbank er ei kreditoverføring. Avtalegiro er ei teneste for automatisk betaling av faste rekningar og vert sett i gang av betalingsmottakaren.

Sjølv om det var mange færre girobetalingar enn betalingar med kort, var verdien av desse betalingane mykje høgare enn verdien av kortbetalingane, sjå figur 2. Ei gjennomsnittleg girobetaling er altså mykje større enn ei typisk kortbetaling, og særskilt store er girobetalingar frå føretak. I 2023 var den gjennomsnittlege girobetalinga på 24 051 kroner, medan den gjennomsnittlege kortbetalinga var på 383 kroner.

Figur 2 Bruk av betalingsinstrument

Milliardar kroner. 2001–2023



Kjelde: Noregs Bank

Giroar vert nytta både til å betale store rekningar og til utbetalingar av lønn, men i stadig større monn også til mindre betalingar, til dømes straksbetalingar mellom privatpersonar gjennom mobiløysinga Vipps. Betalingskort vert i første rekkje nytta til kjøp av varer og tenester på fysiske utsalsstader og på nettstader.

Girobetalingar frå personkundar

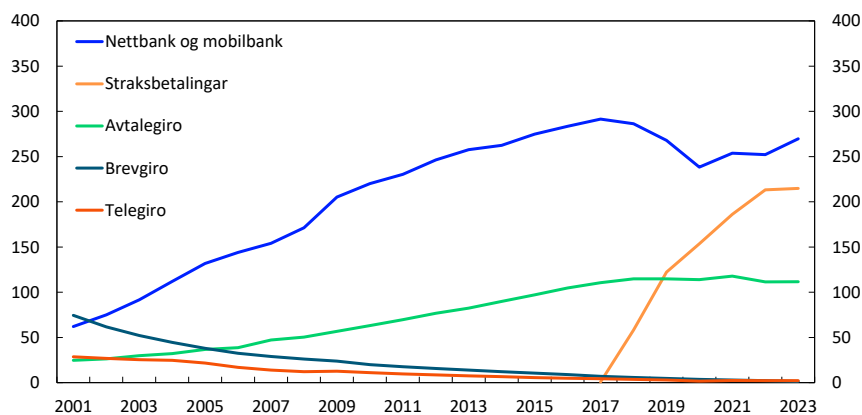
Figur 3 syner nokre av girobetalingane frå personkundar. Nettbank (inkludert mobilbank) har lenge vore den mest brukte overføringstenesta for personkundar.

Mengda av straksbetalingar har auka raskt, og dette er den nest mest brukte overføringstenesta for personkundar. Straksbetalingar er betalingar frå bankkontoen til ein personkunde til bankkontoen til ein annan personkunde gjennom ein eigen betalingsinfrastruktur, no kalla NICS Real. Mottakaren kan disponere midlane nokre få sekund etter at betalaren har initiert betalinga.¹

Det vart gjort 215 millionar straksbetalingar i 2023.² Den største delen av straksbetalingane vert sette i gang frå mobilbetalingsløysinga Vipps og gjeld overføringar mellom privatpersonar. Tidlegare vart overføringar mellom privatpersonar i større grad gjorde i nettbank og mobilbank.

Figur 3 Girobetalingar frå personkundar

Millionar betalingar. 2001–2023



Kjelde: Noregs Bank

Avtalegiro³ var den tredje mest brukte overføringstenesta for privatkundar. Tala for betalingar med avtalegiro har ikkje endra seg i særleg grad dei seinaste åra. I figur 3 viser vi talet på betalingar som er sende til avrekning som avtalegiro. Talet på avtalegiroar som er sende ut til kundar, er mykje høgare enn dette. Årsaka til denne differansen er at ein

1 Realtidsbetalingar er eit noko vidare omgrep enn straksbetalingar, og inkluderer alle betalingar som vert gjorde opp i augneblinken. Eit anna døme på realtidsbetalingar er nettbankbetalingar mellom kontoar i same banken.

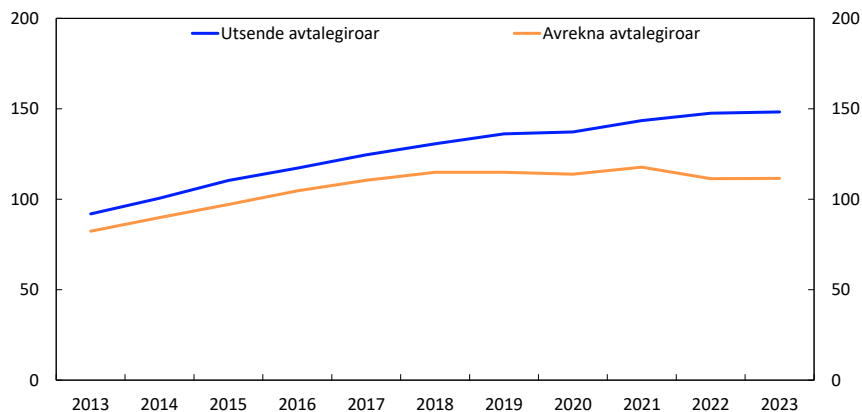
2 Tala for 2021 og 2022 er reviderte ned. I publikasjonen i fjor var nokre realtidsbetalingar som ikkje var straksbetalingar, ved ein feil tekne med i tala. Desse betalingane er no tekne med i posten «andre elektroniske kreditoverføringar» i tabellane 9 og 13 i vedlegget.

3 Avtalegiro er tenester for automatisk betaling av faste rekningar. Betalingsoppdraga vert sette i gang av betalingsmottakaren. Autogiro er namnet på tilsvarande teneste for bedriftsmarknaden.

avtalegiro går over til å vere ei nettbankbetaling dersom kunden endrar på avtalegiroen, til dømes ved å endre beløpet, forfallsdatoen eller kontoen som beløpet vert trekt frå. Differansen mellom utsende og avrekna avtalegiroar er aukande, sjå figur 4.

Figur 4 Utsende og avrekna avtalegiroar

I millionar. 2013–2023



Kjelder: Mastercard Payment Services Norway og Noregs Bank

I 2023 vart det sendt ut 148 millionar avtalegiroar til kundar, og 112 millionar av desse vart sende til avrekning som avtalegiro.

Bruken av telegiro og brevgiro har minka, og dette er no lite brukte løysingar for dei aller fleste. I 2023 vart telegiro nytta 2,3 millionar gonger og brevgiro 1,3 millionar gonger.

Bruken av elektronisk faktura

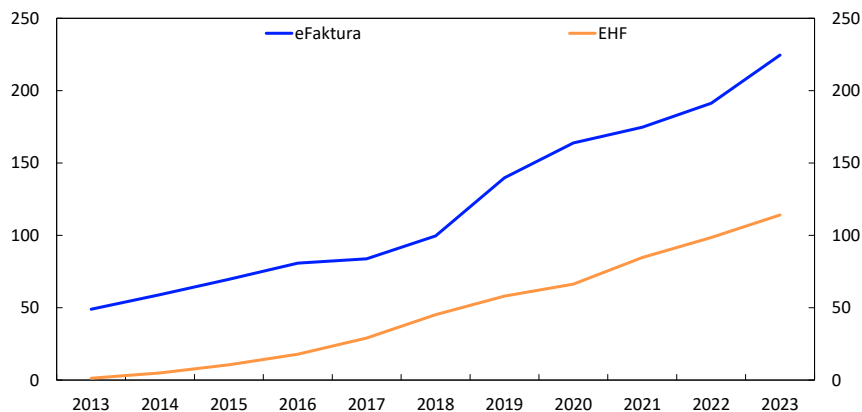
Rekningar kan verte sende ut på ulike måtar: på papir, som vedlegg til e-post eller som elektroniske fakturaer. Figur 5 syner utviklinga i utsendingar av ulike elektroniske fakturaer.

I 2023 vart det sendt ut 225 millionar eFaktura-er frå føretak til personkundar. Det har vore ein sterk vekst i talet på eFaktura-er dei siste åra. Frå 2022 til 2023 var veksten på 17 prosent. Den sterke veksten dei siste åra har mellom anna kome etter at det frå mars 2019 vart opna for distribusjon av eFaktura gjennom Vipps.

Det vart sendt ut 114 millionar EHF-fakturaer i 2023. EHF er staten sitt format for elektronisk fakturering og dekkjer både fakturaer mellom føretak og offentleg sektor og fakturaer mellom føretak. Veksten frå 2022 til 2023 for utsending av EHF-fakturaer var på 16 prosent.

Figur 5 Utending av elektroniske fakturaer

I millionar. 2013–2023



Kjelde: Noregs Bank

2. Korttransaksjonar

I 2023 vart det gjort 3019 millionar betalningar med norske betalingskort. I tillegg vart det gjort 24 millionar kontantuttak.

Av dei samla kortbetalingane vart 2223 millionar, eller 74 prosent, utførte mot fysiske betalingsterminalar (EFTPOS-terminalar)⁴. Det finst òg andre typar kortbetalingar som skjer på fysiske utsalsstader, men som ikkje vert gjorde mot ein fysisk betalingsterminal. Desse betalingane vert registrerte i statistikken som vanlege internettbetalningar. Eit døme er betalningar som vert gjorde gjennom mobiløysinga Coopay.

Dei aller fleste av betalingane mot fysiske betalingsterminalar, 90 prosent i 2023, vart gjorde kontaktlaust. Kontaktlause betalningar mot betalings-terminal kan anten verte gjorde med eit fysisk kort, eller dei kan verte gjorde på ein annan måte, til dømes med mobilen eller med ei klokke eller eit armband.⁵ Den gjennomsnittlege verdien ved kontaktlause betalningar var 346 kroner.

Betalningar med fysiske kort utgjer dei aller fleste av betalingane mot betalingsterminalar. Betalningar med mobil, klokke eller armband utgjorde 8 prosent av betalingane mot betalingsterminalar i 2023, opp frå 5 prosent i 2022. Det var 184 millionar slike betalningar i 2023. Veksten frå 2022 til 2023 var på 55 prosent. Dette var ein god del lågare enn året før, då veksten var på 133 prosent. Sjå ramma [«Betaling med mobiltelefon i butikk»](#) for meir informasjon om korleis slike betalningar går føre seg.

I samband med pandemien vart det ei stund vanlegare å gjere større innkjøp sjeldnare, men no stig talet på korttransaksjonar per innbyggjar som tidlegare, sjå figur 6. I gjennomsnitt brukte kvar innbyggjar betalings-

4 EFTPOS (Electronic Funds Transfer at Point Of Sale) er eit system for betaling med kort i terminalar på fysiske brukarstader.

5 Kontaktlaus betaling med eit fysisk kort skjer ved at kortet vert halde nær terminalen ein augneblink. PIN-kode vert kravd dersom beløpet er høgare enn 500 kroner, eller dersom det samla beløpet eller talet på transaksjonar kjem over ei sett grense. Betalinga vert rekna som kontaktlaus sjølv om ein må nytte PIN-kode.

Betalningar med mobilen kan til dømes vere betalningar gjorde med Apple Pay eller Google Pay. Betalningar med klokke kan til dømes vere betalningar med Fitbit Pay eller Garmin Pay.

Betaling med mobiltelefon i butikk

Det finst i hovudsak to ulike typar løysingar – *terminalbaserte* og *nettbaserte* – når ein betaler med mobiltelefon i butikk. Begge typane av løysingar nyttar betalingskort som underliggjande betalingsinstrument. Dei mest vanlege terminalbaserte løysingane er Apple Pay og Google Pay. Oppkopling mot kortinfrastrukturen skjer gjennom kortterminalen ved bruk av kontaktlaus teknologi, NFC («Near Field Communication»). Dei nettbaserte løysingane bruker ikkje kortterminalane og er avhengige av tilgang til internett for at betalingar skal verte gjennomførte. Betalingsappen Coopay frå Coop og ulike Vipps-løysingar er døme på slike løysingar.

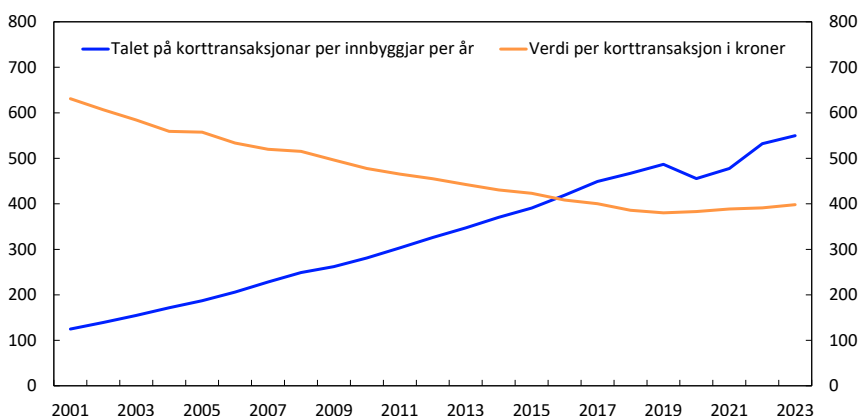
Bruken av mobilbetaling i butikk aukar raskt. Betalingar med terminalbaserte løysingar (inkludert betalingar med klokke, armband og liknande) utgjorde 8 prosent av betalingane mot fysiske betalingsterminalar i 2023. Vi har ikkje tilsvarende tal for betalingar med nettbaserte løysingar. I statistikken er desse tala del av netthandelen. Tal frå Noregs Bank sine årlege spørjeundersøkingar indikerer at nettbaserte og terminalbaserte løysingar til saman stod for 20 prosent av betalingane på fysiske utsalsstader i mars 2024.

Det er grunn til å vente vidare vekst i talet på mobilbetalingar i butikk. Nye terminalbaserte og nettbaserte løysingar er i ferd med å verte utvikla. Apple varsla i mars i år at selskapet vil gjere NFC-teknologien i mobiltelefonane tilgjengeleg også for andre betalingsappar enn Apple Pay. Dermed vert det opna for at tredjepartar kan utvikle terminalbaserte løysingar som kan brukast med mobiltelefonar frå alle produsentar. Vipps har allereie varsla at selskapet kjem til å utvikle ei NFC-løysing for betaling mot kortterminalar. Fleire daglegvareaktørar er i ferd med å utvikle nettbaserte mobilbetalingsløysingar. Frå før har Coop ei slik løysing.

kort (til betalingar og kontantuttak) 550 gonger i 2023, mot 532 gonger i 2022. Den gjennomsnittlege verdien på korttransaksjonane steig frå 391 kroner i 2022 til 398 kroner i 2023. At verdien på korttransaksjonane no har byrja å stige, kan henge saman med at kontantbruken ser ut til å ha stabilisert seg. Nedgangen i verdien på korttransaksjonane tidlegare hang truleg til dels saman med at korttransaksjonar tok over for kontanttransaksjonar, som jamt over har lågare verdi enn transaksjonar med kort.

Figur 6 Talet på korttransaksjonar per innbyggjar per år og verdi per korttransaksjon i kroner

2001–2023



Kjelde: Noregs Bank

Val av betalingsnettverk ved bruk av kombinerte kort

Ved bruk av eit kombinert kort i utlandet eller i samband med netthandel vert det internasjonale kortsystemet i kortet nytta. Ved betaling i fysiske kortterminalar i Noreg kan både BankAxept-systemet og det internasjonale kortsystemet brukast. Val av betalingsnettverk kan innstillast på førehand i terminalen, og betalingsmottakaren vil normalt velje at betalingane skal gå gjennom det rimelegaste betalingsnettverket. Korthaldaren skal i terminalen ha høve til å overstyre valet til betalingsmottakaren. Framgangsmåten vil variere mellom ulike terminalløysingar.

Kombinerte kort dominerer i betalingar med norskutferda fysiske kort på utsalsstader. Det vart gjennomført totalt 1888 millionar betalingar med fysiske betalingskort mot fysiske betalingsterminalar i Noreg i 2023. 1596 millionar av desse betalingane var med BankAxept-kort, medan dei resterande 292 millionane var med fysiske internasjonale kort. Statistikken gir ikkje ytterlegare detaljar om betalingane med fysiske internasjonale kort, men den samla bruken av internasjonale kort (inkludert bruk på nett og i utlandet) fordeler seg med 74 prosent på debetkort og 26 prosent på andre kort. Sidan betalingane med internasjonale debetkort i praksis er betalingar med kombinerte kort, kan vi, basert på denne fordelinga, rekne med at 96 prosent av betalingane med fysiske kort mot fysiske betalingsterminalar i Noreg vart gjorde med eit kombinert debetkort. I 88 prosent av betalingane med kombinerte kort vart BankAxept-systemet valt, anten av terminalen (ved betalingsmottakaren) eller av korthaldaren.

Talet på betalingskort

Ved utgangen av 2023 fanst det totalt 12,6 millionar norske betalingskort, sjå oversikt 1.

Den mest vanlege korttypen er dei korta som kombinerer BankAxept med eit internasjonalt debetkort.⁶ 60 prosent av dei utferda korta er av denne typen. Sjå ramma [«Val av betalingsnettverk ved bruk av kombinerte kort»](#) for ei forklaring av korleis kombinerte kort verkar. Den nest mest vanlege korttypen er dei internasjonale kredittkorta. Dei utgjør 37 prosent av korta. Det totale talet på betalingskort har gått noko ned dei seinaste åra. Mellom anna har talet på internasjonale kredittkort vorte lågare. Samstundes har det vorte fleire av dei kombinerte korta.

Oversikt 1 Talet på norske betalingskort.⁷ I tusen

Type kort	2020	2021	2022	2023
Kombinerte BankAxept/internasjonale debetkort	7199	7294	7346	7570
Internasjonale kredittkort	5126	5043	4861	4708
Andre debet- og kredittkort	181	86	112	114
Internasjonale faktureringskort	339	367	364	199
E-pengekort	59	74	96	35
Totalt	12 905	12 864	12 780	12 627

Kjelde: Noregs Bank

⁶ Omgrepet *internasjonale kort* vert nytta om norske betalingskort som er utferda av, eller på lisens frå, internasjonale kortselskap. Det omfattar mellom andre Visa, Mastercard og American Express.

⁷ *Debetkort*: Betalingskort som gjer det mogleg for eigaren av kortet å disponere innskot og kreditt på bankkontoen som kortet er knytt til. Kontoen til brukaren vert belasta kvar gong kortet vert brukt.

Kredittkort: Betalingskort med kreditt som ein kan avtala å nedbetale uavhengig av kva tid kortet vert brukt.

Faktureringskort: Brukaren av kortet tek med visse tidsintervall imot ein samlefaktura som vert betalt under eitt.

Korttransaksjonar etter utferdar

Talet på transaksjonar med debetkortsystemet BankAxept gjekk ned frå 1647 millionar i 2022 til 1612 millionar i 2023, sjå figur 7. Dette var andre gongen talet på transaksjonar med BankAxept gjekk ned. Transaksjonar med BankAxept stod for 53 prosent av transaksjonane med norske kort i 2023. I 2022 utgjorde desse transaksjonane 57 prosent av korttransaksjonane.

Det vart gjennomført 1404 millionar transaksjonar med ulike kort utferda av internasjonale kortselskap. Auken i talet på transaksjonar med internasjonale kort var på 13 prosent siste året. Den delen av korttransaksjonane som vart gjorde med internasjonale kort, auka frå 43 prosent i 2022 til 47 prosent i 2023.

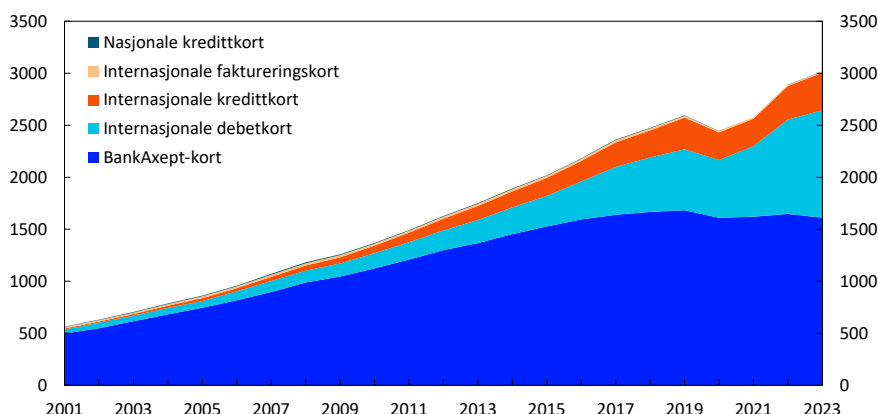
BankAxept-kort vert i første rekkje nytta til betalingar på fysiske utsalsstader i Noreg. Internasjonale kort vert nytta til slike betalingar, men òg til betalingar for handel på nett, til betalingar gjennom ulike appar og til betalingar i utlandet. BankAxept-kort kan ikkje nyttast ved nettbetalingar eller i utlandet, og vert heller ikkje mykje nytta i appar.

Marknadsdelen til dei internasjonale korta har auka mykje dei siste ti åra. Auken heng saman med sterk vekst i netthandelen i denne perioden. Særskilt mykje har marknadsdelen auka dei aller siste åra. Dette heng saman med ein sterk auke i bruken av ulike appar for kjøp av varer og tenester. Marknadsdelen for dei internasjonale korta har gått frå 34 prosent i 2020 til 47 prosent i 2023.

Om vi berre ser på betalingar med norske fysiske betalingskort på fysiske utsalsstader i Noreg, har marknadsdelen for BankAxept halde seg meir stabil. I 2023 var marknadsdelen for slike transaksjonar 85 prosent.

Figur 7 Bruk av norske betalingskort etter utferdar og funksjon

Millionar transaksjonar. 2001–2023



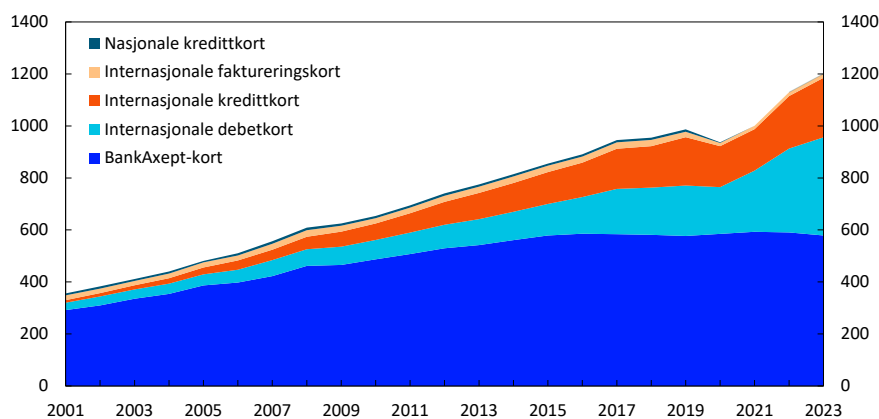
Kjelde: Noregs Bank

Den samla verdien av transaksjonane med norske kort var på 1202 milliardar kroner, sjå figur 8. Verdien av BankAxept-transaksjonane summerte seg til 579 milliardar kroner i 2023, ein nedgang på 2 prosent frå året før. BankAxept-transaksjonane stod i 2023 for 48 prosent av den samla verdien av korttransaksjonane, ned frå 52 prosent året før. Verdien av transaksjonane med internasjonale kort var 622 milliardar kroner i 2023. Verdien auka med 15 prosent siste året.

Den gjennomsnittlege storleiken på transaksjonane var 359 kroner med BankAxept-kort, 365 kroner med internasjonale debetkort og 633 kroner med internasjonale kredittkort.

Figur 8 Bruk av norske betalingskort etter utferdar og funksjon

Milliardar kroner. 2001–2023



Kjelde: Noregs Bank

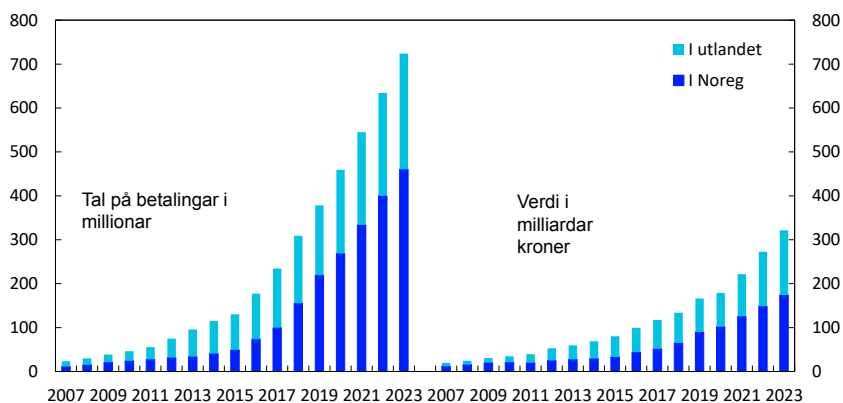
Kortbetalingar over internett (netthandel)

Figur 9 syner at den sterke veksten i kortbetalingar i samband med handel over internett held fram. Netthandel med kort inkluderer ikkje berre tradisjonell netthandel, men òg dei fleste kortbetalingar som ikkje vert gjorde mot ein kortterminal, til dømes betalingar gjennom ulike nett-baserte appløysingar. I 2023 vart det gjort til saman 724 millionar internett-betalingar med norske kort. Veksten frå 2022 til 2023 var på 14 prosent. Veksten er framleis noko høgare for handel frå norske nettstader enn frå utanlandske nettstader. Betalingar til norske nettstader utgjorde 64 prosent av dei samla kortbetalingane ved netthandel.

Den samla verdien av betalingane over internett var 322 milliardar kroner i 2022. Verdien av betalingane voks med 18 prosent frå 2022 til 2023. Den gjennomsnittlege verdien på betalingane over internett auka frå 430 kroner i 2022 til 444 kroner i 2023.

Figur 9 Betalingar over internett med norske betalingskort

2007–2023

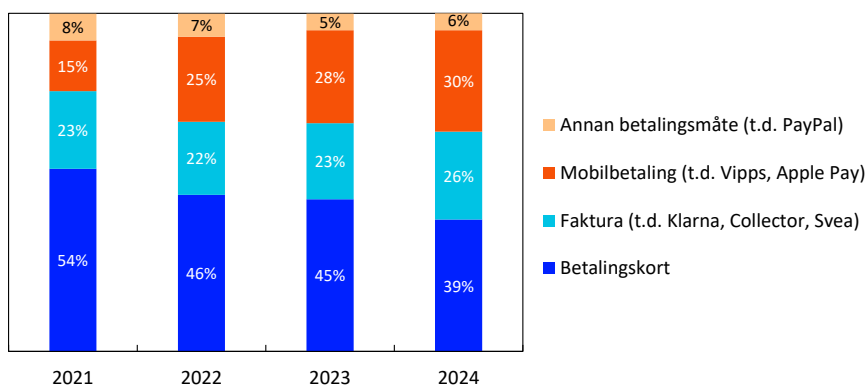


Kjelde: Noregs Bank

I samband med den årlege undersøkinga til Noregs Bank om bruk av kontantar og andre betalingsmåtar spurde vi også deltakarane om korleis dei betalte for den siste netthandelen sin. Figur 10 syner at 39 prosent av kjøpa i undersøkinga vart betalte direkte med betalingskort. Den delen har falle dei siste åra. Stadig fleire seier at dei nytta mobilbetaling ved handel på nett. 30 prosent av kjøpa vart betalte med ei mobilbetalingsløsning. 26 prosent av nettkjøpa vart betalte med faktura. Men jamvel der den primære betalingsmåten er faktura, mobilbetaling eller ein annan måte, ligg det også her ofte ei kortbetaling til grunn. Betalingskort er som regel betalingskjelda ved betalningar på nettstader med mobilen. Og betalingskort vert ofte nytta til å gjere opp fakturaen frå netthandelen.

Figur 10 Betalingsmåtar ved netthandel.

Resultat frå spørjeundersøkingar. 2021–2024

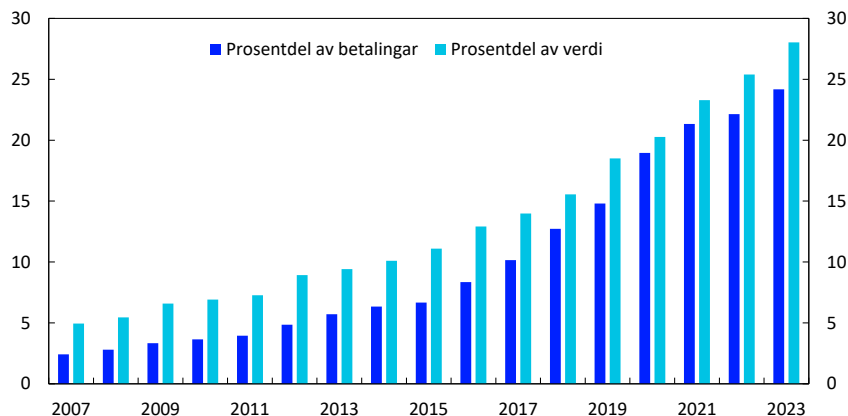


Kjelde: Noregs Bank

Betalingar over internett utgjer ein stadig større del av dei totale betalingane gjorde med norske betalingskort. Figur 11 syner at betalingane over internett i 2023 utgjorde 24 prosent av alle betalingar med norske kort. Målt i verdi utgjorde internettbetalingane 28 prosent av alle kortbetalingane i 2023.

Figur 11 Betalinger over internett som prosentdel av alle betalinger med norske kort

2007–2023



Kjelde: Noregs Bank

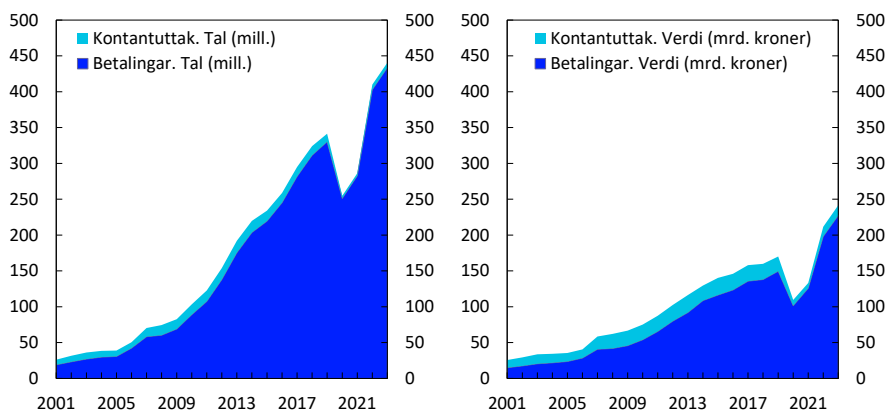
Korttransaksjoner mot utlandet

Figur 12 syner den samla bruken av norske betalingskort mot utlandet, både mot fysiske betalingsterminalar og over internett. Til saman vart det i 2023 gjort 441 millionar transaksjonar med kort i eller til utlandet. Dette inkluderer 7 millionar kontantuttak.

Talet på betalinger mot fysiske betalingsterminalar i utlandet endra seg lite frå 2022 til 2023. Det vart gjort 170 millionar slike betalinger i 2023, og dette er om lag det same talet som før pandemien. Talet på betalinger til utanlandske nettstader heldt fram med å auke og gjekk opp frå 234 millionar i 2022 til 264 millionar i 2023. Samla sett gjekk talet på betalinger med kort mot utlandet opp med 8 prosent frå 2022 til 2023.

Figur 12 Bruk av norske betalingskort mot utlandet

2001–2023



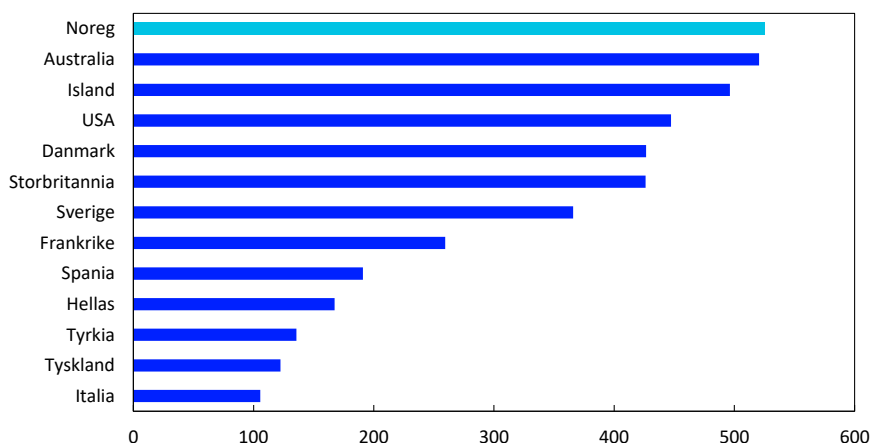
Kjelde: Noregs Bank

Verdien av kortbruken i utlandet i 2023 summerte seg til 242 milliardar kroner. Verdien av betalingane var 228 milliardar kroner, medan verdien av kontantuttaka utgjorde 14 milliardar kroner. Den samla verdien av betalingane gjekk opp med 15 prosent samanlikna med verdien i 2022. Den gjennomsnittlege storleiken på kvar bruk av kort mot utlandet motsvarer verdien av 549 norske kroner.

Ved korttransaksjonar mot utlandet er det internasjonale kort som vert nytta. Statistikken syner at internasjonale debetkort vart nytta i dei aller fleste tilfella, litt under åtte av ti transaksjonar. Internasjonale kredittkort vart nytta i dei fleste av dei attverande tilfella.

Figur 13 syner at Noreg er mellom dei landa der folk oftast bruker kort for å betale for varer og tenester.⁸ I Noreg betalte kvar innbyggjar i gjennomsnitt med kort 526 gonger i 2022. Det svarer til 1,4 gonger kvar dag. I andre enden av skalaen finn vi mellom anna Tyskland og fleire av middelhavslanda. Men også i desse landa aukar kortbruken. Bruken av kort i Tyskland gjekk opp frå 99 betalningar per innbyggjar i 2021 til 122 betalningar i 2022. I Tyrkia gjekk bruken av kort til betaling opp frå 99 gonger per innbyggjar i 2021 til 136 gonger i 2022.

Figur 13 Kortbetalningar per innbyggjar per år i utvalde land⁹
2022



Kjelder: BIS, Danmarks Nationalbank, ESB, Sedlabanki Islands og Noregs Bank

⁸ Talet gjeld berre betalningar, og ikkje kontantuttak.

⁹ Tala inkluderer ikkje kortbetalningar med e-pengar som betalingsmiddel.

3. Bruken av kontanttenester

Ein brukar kan få tak i kontantar i bankfilialar, i minibankar og i mange butikkar, anten i samband med varekjøp (som cash-back) eller gjennom «Kontanttenester i butikk». Sjå ramma [«Kontantinfrastrukturen»](#) for meir informasjon om ulike kontanttenester.

I 2023 vart det gjort 15,7 millionar uttak frå minibankar i Noreg og 11,3 millionar uttak i butikkar (cash-back og «Kontanttenester i butikk»)¹⁰. Figur 14 syner talet på uttak av kontantar frå minibank og i butikk, og verdien av desse uttaka.

Etter at talet på kontantuttak auka noko førre året, var det igjen ein nedgang i talet på uttak frå 2022 til 2023. Talet på uttak frå minibankar fall med 8 prosent, og talet på uttak i butikkar fall med 5 prosent. Verdien av uttaka frå minibankar var 30 milliardar kroner i 2023, og verdien av uttaka i butikkar var 11,5 milliardar kroner. Verdien av uttaka frå minibankar fall med 10 prosent siste året, medan verdien av uttaka i butikkar fall med 1 prosent i den same perioden.

Storleiken på det gjennomsnittlege uttaket var 2653 kroner gjennom «Kontanttenester i butikk» og 551 kroner gjennom cash-back. Det gjennomsnittlege uttaket frå norske minibankar fall frå 1961 kroner i 2022 til 1918 kroner i 2023.

Kontantinfrastrukturen

Kontanttenester for privatpersonar er i hovudsak tilgjengelege gjennom tre kanalar: bankfilialar, automatar og butikkar.

Talet på bankfilialar der det er mogleg å gjere uttak og innskot av kontantar over skranke, har gjennom ei lang årrekke vorte færre. Ved utgangen av 2023 var det 74 slike filialar i alt.

Det finst automatar både for uttak og for innskot av kontantar, høvesvis minibankar og innskotsautomatar. Resirkuleringsautomatar gjer både uttak og innskot mogleg. Ved utgangen av 2023 var det 821 reine minibankar, 83 reine innskotsautomatar og 347 resirkuleringsautomatar.

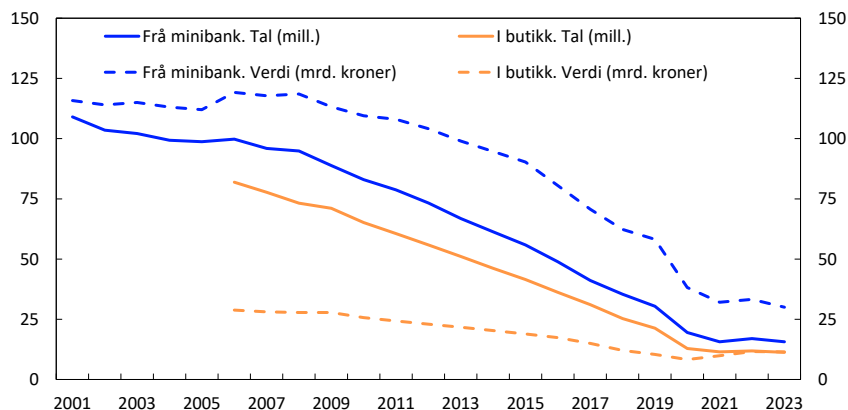
Bankane sjølve eig noko over halvparten av minibankane¹, medan kontanthandsamingselskapa Nokas og Loomis og andre selskap eig resten. Nokas og Loomis står for den daglege drifta både av sine egne minibankar og av dei fleste av dei minibankane bankane og andre selskap eig.

Det er òg mogleg å få utført kontanttenester i butikkar. Cash-back er ei frivillig ordning frå butikkane si side, der kundane kan ta ut kontantar som del av eit varekjøp. Gjennom ordninga «Kontanttenester i butikk» kan kundar ta ut og setje inn kontantar i daglegvarebutikkar. Vipps AS driftar løysinga. Tenesta er tilgjengeleg i butikkar knytte til NorgesGruppen og nokre Bunnpris-butikkar og krev bruk av BankAxept-kort og PIN-kode. Butikkar som er med i ordninga, pliktar å ha kontantar tilgjengeleg. Ved utgangen av 2023 var 1459 butikkar knytte til ordninga.

¹ Reine minibankar og resirkuleringsautomatar

Figur 14 Uttak av kontantar frå minibank og i butikk

2001–2023



Kjelde: Noregs Bank

Talet på minibankar i Noreg fall frå 1231 ved utgangen av 2022 til 1168 ved utgangen av 2023, sjå figur 15. Desse minibankane vart i 2023 i gjennomsnitt nytta til 13 413 kontantuttak. Det svarer til 37 uttak per dag. Frå kvar minibank vart det i gjennomsnitt teke ut 25,7 millionar kroner i 2023. Det svarer til litt over 70 000 kroner per dag.

Omlegging av minibankgebyr

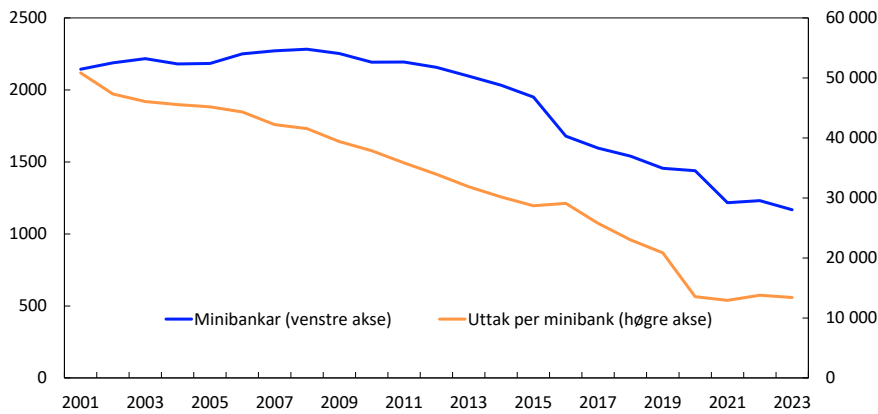
Uttaka av kontantar frå minibankar har falle raskare enn talet på minibankar, sjå figur 14 og 15. Resultatet er at bruken av kvar einskild minibank har minka. I 2008 vart det gjort i gjennomsnitt 41 544 uttak frå kvar minibank. I 2023 hadde talet på uttak per minibank felle til 13 413. Dette har ført til at kostnadene per minibankuttak har auka kraftig.

I 2008 vart interbankgebyret for uttak med BankAxept-kort sett til 4,50 kroner. Gebyret vart betalt frå banken som utferda kortet, til eigaren av minibanken, og skulle dekkje kostnadene for minibankeigaren. I Noregs Bank si kostnadsundersøking for 2020 rekna vi ut ein gjennomsnittskostnad for bankane på 20–25 kroner per minibankuttak. Mykje brukte minibankar vil ha ein kostnad per uttak som ligg under dette, medan minibankar som vert lite brukte, vil kunne ha kostnader langt over gjennomsnittskostnaden.

Frå 19. februar 2024 vart ordninga med eit fast interbankgebyr ved minibankuttak lagt ned. Det er no opp til kvar einskild minibankeigar å krevje inn gebyr i samband med uttaket. Gebyret vil kunne variere frå minibank til minibank. Dette er ein modell for minibankgebyr som også vert nytta i mange andre land.

Ordninga vil kunne føre til betre samsvar mellom kostnader og inntekter for dei einskildte minibankane. Det kan isolert sett motverke vidare nedgang i talet på minibankar. Samtidig kan ein eventuell auke i uttaksgebyr som vert ilagt kunden, føre til redusert bruk av minibanktenester. Omlegginga er truleg særleg viktig for minibankeigarar som ikkje er bankar. Slike aktørar eig ein stadig større del av minibankane. Bankane, i rolla som kortutferdarar, kan ta gebyr frå eigne kundar ved minibankuttak, og har dermed i større grad enn aktørar som ikkje er bankar, kunna drive lønnsamt under den tidlegare ordninga.

Figur 15 Talet på minibankar og uttak frå kvar minibank per år 2001–2023



Kjelde: Noregs Bank

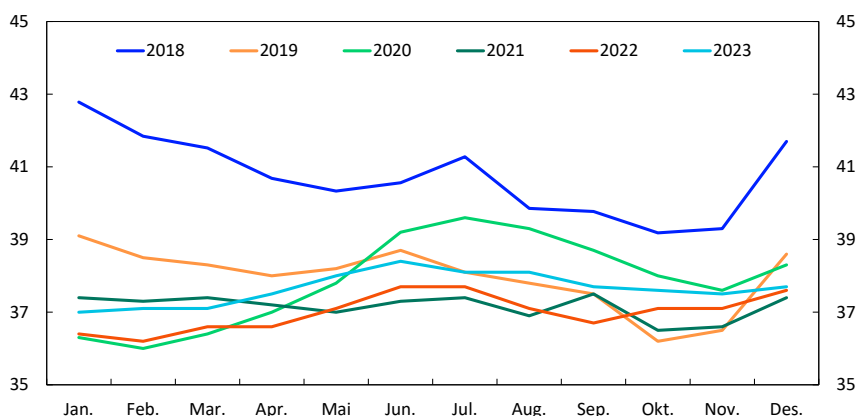
4. Kontantar i omløp

Talet på kontantar i omløp seier ikkje nødvendigvis noko om omfanget av kontantbetalingar. Kontantar kan nyttast både til betalingar og til verdioppbevaring. Ein setel eller mynt kan gjerne nyttast berre til verdioppbevaring og ikkje til betaling i det heile. Motsett kan ein setel eller mynt godt nyttast til fleire enn éi betaling i eit år. Sjå ramma [«Bruken av kontantar og andre betalingsmåtar i Noreg»](#) for meir informasjon om bruken av kontantar.

Verdien av kontantar i omløp blant publikum har vore nokså stabil i dei fem seinaste åra, sjå figur 16. Gjennom året svingar mengda av kontantar i omløp, med auka etterspurnad frå publikum i samband med sommarferiar og jule- og påskehøgtider. I samband med pandemiutbrotet våren 2020 auka mengda av kontantar i omløp mellombels. Ved utgangen av 2023 utgjorde kontantane i omløp blant publikum 37,7 milliardar kroner.¹¹

Figur 16 Kontantar i omløp blant publikum

I milliardar kroner. Januar 2018 – desember 2023



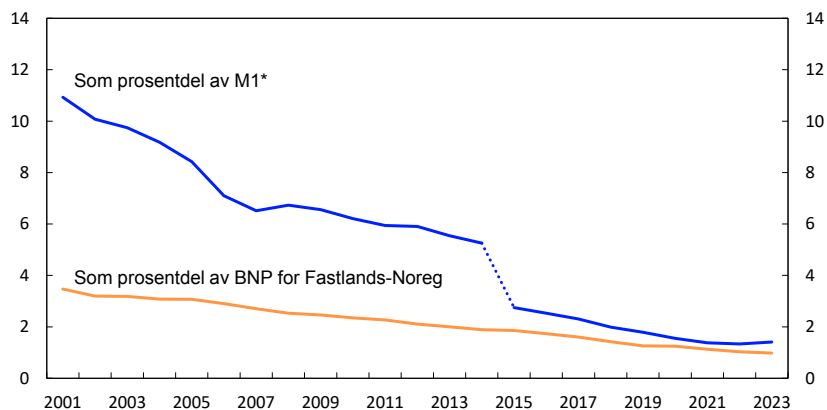
Kjelde: Statistisk sentralbyrå

¹¹ I tillegg til dei kontantane publikum har, held også bankane seg med kontantar. Ved utgangen av 2023 utgjorde bankane si behaldning av kontantar 2,0 milliardar kroner. Dette er kontantar som mellom anna ligg lagra i minibankar, filialar og bankane sine depot. Bankane si behaldning av kontantar var ved utgangen av 2023 0,5 milliardar kroner lågare enn ho var ved utgangen av 2022.

Som del av den smale pengemengda (M1¹²) auka kontantdelen frå 1,3 prosent ved utgangen av 2022 til 1,4 prosent ved utgangen av 2023, sjå figur 17. Dette er første auken sidan 2008. Som del av BNP for Fastlands-Noreg utgjorde kontantane 1,0 prosent i 2023.

Figur 17 Kontantar i omløp som prosentdel av betalingsmiddel (M1) og av BNP for Fastlands-Noreg

2001–2023



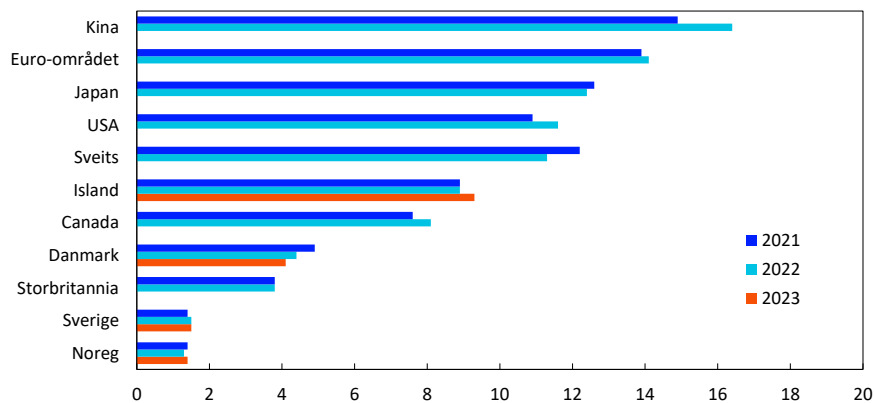
* Definisjonen av M1 vart endra frå og med 2015

Kjelder: Statistisk sentralbyrå og Noregs Bank

Tala for Noreg er låge i ein internasjonal samanheng, sjå figur 18. I Sverige utgjør kontantane ein tilsvarande liten del av betalingsmidla.

Figur 18 Kontantar som prosentdel av betalingsmiddel i utvalde land

2021, 2022 og 2023 (Norden)



Kjelder: BIS, Danmarks Nationalbank, Sedlabanki Islands, Statistisk sentralbyrå, Statistiska Centralbyrån og Noregs Bank

¹² M1 er det smale pengemengdomgrepet. Dette er pengar som er tilgjengelege for å verte nytta med det same, og omfattar innskott på transaksjonskontoar og kontantar i omløp. Definisjonen av M1 vart endra i 2015, noko som førte til eit brot i statistikken.

Bruken av kontantar og andre betalingsmåtar i Noreg

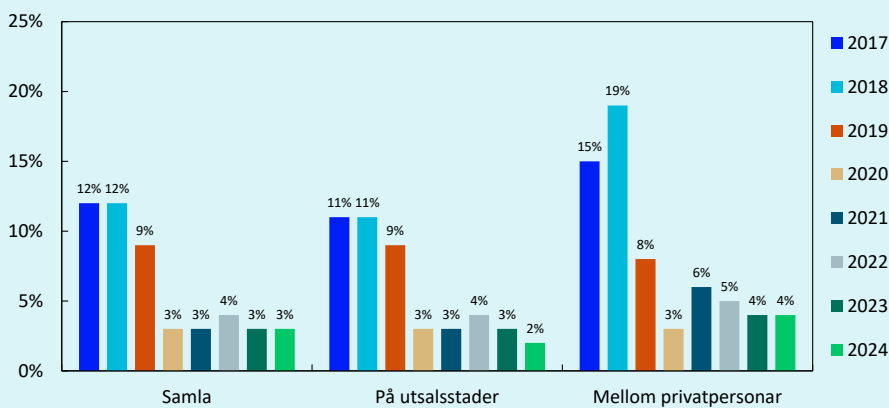
Noregs Bank gjennomfører årlege spørjeundersøkingar blant hushalda om mellom anna bruken av kontantar.¹³ I spørjeundersøkingane kartlegg vi dei betalingssituasjonane der det faktisk er mogleg å betale med kontantar. Det gjeld i hovudsak betalingar til andre privatpersonar og betalingar når ein kjøper varer og tenester på ein utsalsstad. Utsalsstader inkluderer butikkar, restaurantar, vareautomatar, frisørar, offentleg kommunikasjon osv. Deltakarane vert bedne om å gi informasjon om den siste betalinga dei har gjort. Dei vert så bedne om å opplyse om betalinga var til ein utsalsstad eller til ein privatperson, og om kva betalingsmåte som vart nytta.

Hovudresultat frå undersøkingane

Ifølgje undersøkinga våren 2024 stod kontantane for 3 prosent av dei samla betalingane, for 2 prosent av betalingane på utsalsstader og for 4 prosent av betalingane mellom privatpersonar, sjå figur 19. Kontantdelen gjekk ned i samband med koronapandemien og har sidan halde seg låg. I 2019 var kontantdelen 8–9 prosent.

Figur 19 Talet på kontantbetalingar

I prosent av det totale talet på betalingar



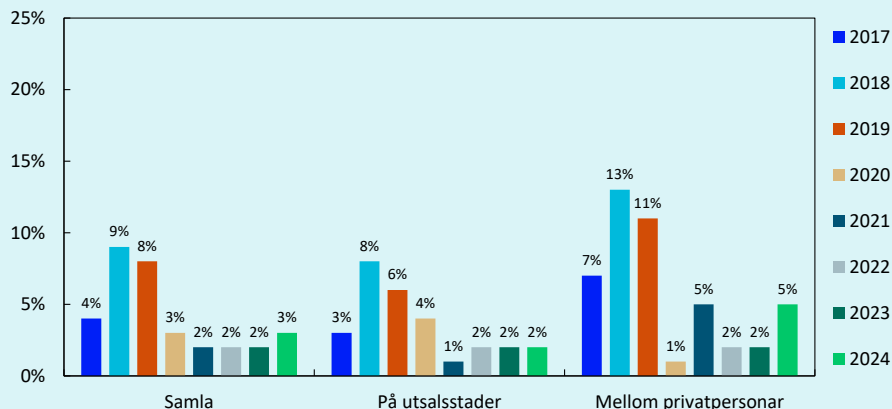
Kjelde: Noregs Bank

Verdien av kontantbetalingane som del av den totale verdien av betalingane varierer meir enn talet på kontantbetalingar som del av det totale talet på betalingar. I 2024 stod verdien av kontantbetalingane for 3 prosent av den samla verdien av betalingar, sjå figur 20. Verdien av kontantbetalingane utgjorde 2 prosent av verdien av betalingane på utsalsstader og 5 prosent av verdien av betalingane mellom privatpersonar. Også verdien av kontantbetalingane fall etter pandemiutbrotet.

¹³ Innsamlinga av data vert utført av eit eksternt marknadsanalysebyrå. 2000 personar vert spurde i kvar runde, og det vert nytta både telefonintervju og internettbaserte undersøkingar. Nedre aldersgrense i telefonundersøkinga var 15 år, medan nedre aldersgrense i internettundersøkinga var 18 år. Utvala i undersøkingane er representative for befolkninga. At eit utval er representativt, tyder at samansetjinga i utvalet er tilnærma identisk med samansetjinga i befolkninga som heilskap når det gjeld sentrale variablar som til dømes kjønn, alder og bustad. Det gjer at resultatata frå ei spørjeundersøking kan generaliserast til å gjelde heile befolkninga. Samstundes vil den avgrensa storleiken på utvalet gjere resultatet noko uvisst, og særleg gjeld det for undergrupper.

Figur 20 Verdi av kontantbetalingar

I prosent av total verdi av betalingane



Kjelde: Noregs Bank

Andre betalingsmåtar

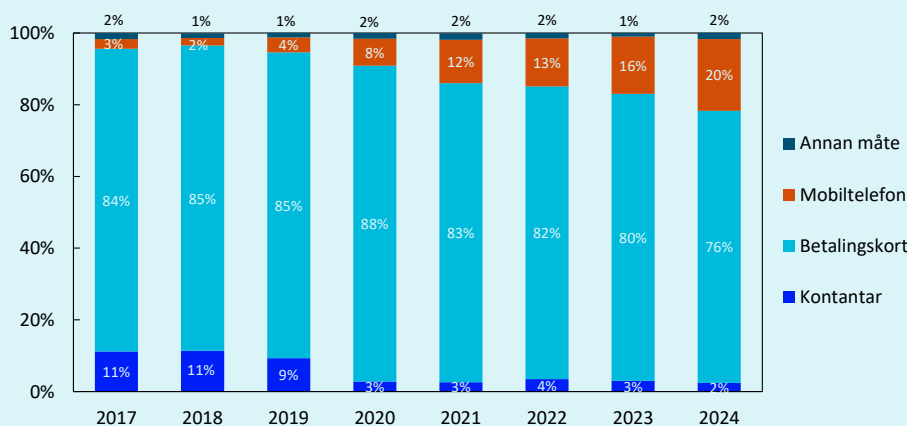
På utsalsstader kan ein velje å betale

- med kontantar
- med betalingskort
- med mobiltelefon (til dømes med Coopay, Vipps, Apple Pay eller Google Pay)
- på annan måte (til dømes med faktura)

Sjølv om bruken har minka noko, er betalingskort framleis den klart mest brukte betalingsmåten på utsalsstader, sjå figur 21. I 2024 utgjorde betalingar med betalingskort 76 prosent av betalingane på utsalsstader. Talet på betalingar med mobiltelefon aukar, og desse utgjorde 20 prosent av betalingane i 2024.¹⁴

Figur 21 Betalingsmåtar på utsalsstader

I prosent av det totale talet på betalingar



Kjelde: Noregs Bank

Mellom privatpersonar kan ein velje å betale

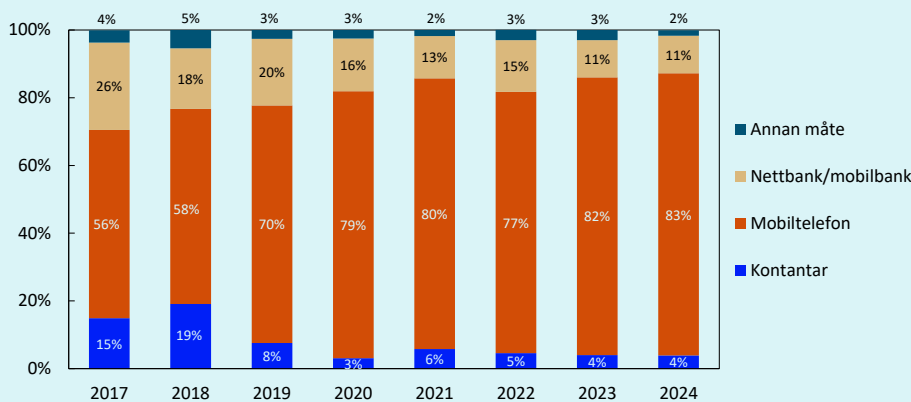
- med kontantar
- med mobiltelefon (i hovudsak med Vipps)
- med nettbank/mobilbank
- på annan måte

¹⁴ I undersøkinga er både betalingar mot fysiske betalingsterminalar og nettbaserte betalingar på utsalsstader inkludert. Prosentdelen betalingar som vert gjorde med mobiltelefon, er derfor høgare i undersøkinga enn i betalingsstatistikken. Betalingsstatistikken skil berre ut mobilbetalingar gjorde mot fysiske betalingsterminalar.

Betalingar med mobiltelefon utgjorde 83 prosent av betalingane mellom privatpersonar i 2024, sjå figur 22. Overføring i nettbank og mobilbank var den nest mest nytta betalingsmåten og vart nytta i 11 prosent av betalingane mellom privatpersonar i 2024.

Figur 22 Betalingsmåtar mellom privatpersonar

I prosent av det totale talet på betalingar



Kjelde: Noregs Bank

5. Prisar i betalingsformidlinga

Oversikt 2 gir informasjon om prisar på ulike bank- og korttenester. Oversikta syner gjennomsnittlege prisar og kan skjule store skilnader mellom bankane. For mange av tenestene er det nokre få av bankane som krev gebyr, medan fleirtalet tilbyr gebyrfri bruk. Gebyra gjeld til dømes årsavgift for nettbank, gebyr for betalingar på utsalsstader og gebyr ved uttak av kontantar i minibankar. Prisane er som regel lågare for kundar som er med i bankane sine kundeprogram, enn for dei som står utanfor slike program.

Prisane på betaling av rekningar varierer mykje mellom dei ulike betalingsformene. Prisen på papirbaserte og manuelle betalingstenester held fram med å stige, medan prisen på elektroniske rekningsbetalingar held fram med å falle. Prisen på betaling av giro i skranke med kontantar ligg no på 117 kroner. Betalingar med avtalegiro kostar til samanlikning 10 øre for programkundar og 60 øre for andre kundar.

Ved inngangen til 2024 var gjennomsnittleg årsavgift for eit debetkort med BankAxept og eit internasjonalt kortsystem (Visa eller Mastercard) 236 kroner for kundar innanfor kundeprogram og 297 kroner for kundar som står utanfor slike program. Gjennomsnittsprisen for betaling av eit varekjøp med BankAxept var 50 øre for kundar utanfor program og gratis for kundar som er med i slike program.

Eit uttak med debetkort i opningstida frå ein minibank som høyrer til eigen bank, kostar no 4,30 kroner for kundar innanfor eit program og 8,70 kroner for kundar utanfor program. Uttak med internasjonale kredittkort i minibank som høyrer til eigen bank, kostar 38,10 kroner utanfor kundeprogram og 38,50 kroner innanfor kundeprogram. I tillegg kjem eit gebyr på litt over éin prosent av uttaksbeløpet.

Oversikt 2 Prisar på innanlandske betalingstransaksjonar og kontantuttak for personkundar.
Vekta gjennomsnittsprisar per 1. januar

	Ikkje programkundar						Programkundar					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Betalingar												
Nettbank med KID, pris per betaling	0,80	0,80	0,70	0,80	0,70	0,60	0,00	0,00	0,10	0,10	0,20	0,00
Nettbank, årsavgift	14,50	14,70	13,20	13,30	13,10	12,70	2,30	2,40	0,60	1,10	1,10	1,10
Avtalegiro, pris per betaling	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,60	0,10	0,00	0,20	0,30	0,30	0,10
Mobilbank med KID, pris per betaling	0,80	0,80	0,90	0,80	0,70	0,60	0,00	0,00	0,10	0,10	0,20	0,00
Mobilbank – SMS-info	2,20	2,20	2,10	2,10	2,00	2,10	1,90	1,90	1,80	1,90	1,80	1,60
Brevgiro, pris per betaling	12,10	12,20	12,20	12,90	13,10	13,20	12,10	12,20	12,20	12,80	13,10	13,10
Giro over skranke frå konto, pris per betaling	94,80	95,70	95,40	97,10	102,50	103,20	94,80	95,70	95,40	97,10	102,50	103,20
Giro over skranke med kontant betaling, pris per betaling	107,90	108,10	108,40	108,50	115,20	116,80	107,90	108,10	108,40	108,50	115,20	116,80
BankAxept-kort i betalingsterminal, per betaling	0,90	0,90	0,80	0,80	0,80	0,50	0,10	0,00	0,10	0,00	0,00	0,00
Årspris på internasjonale kredittkort	32,40	15,30	21,30	26,80	28,20	18,20	25,20	25,00	23,60	12,50	31,90	4,00
Årspris på BankAxept-kort (kombinert med internasjonalt debetkort)	282,50	290,90	298,00	299,60	295,70	296,90	231,80	238,40	220,50	227,90	227,90	236,30
Uttak frå butikkar (KiB) med debetkort	-	-	-	-	7,20	8,80	-	-	-	-	6,90	7,10
Uttak frå minibank med debetkort												
Eigen minibank i opningstida, pris per uttak	5,60	6,50	7,20	7,80	7,90	8,70	5,90	6,70	6,70	6,50	6,00	4,30
Andre bankar sine minibankar i opningstida, pris per uttak	7,80	8,10	8,50	8,60	8,70	9,50	7,40	7,80	7,20	7,00	7,30	5,50
Uttak frå minibank med internasjonale kredittkort												
Eigen minibank i opningstida, pris per uttak	30,70	31,60	31,10	31,40	34,40	38,10	22,20	30,80	32,60	33,80	36,40	38,50
Andre bankar sine minibankar i opningstida, pris per uttak	30,70	31,70	31,10	31,40	34,40	38,10	22,20	31,00	32,60	33,80	36,10	38,50
Påslag i prosent av uttaket	1,3	1,2	1,1	1,1	1,2	1,3	1,2	1,2	0,8	1,1	1,2	1,2

Kjelder: Finansportalen og Noregs Bank

Oversikt 3 syner samanstilte prisar på pengeoverføringar til andre land. Finansportalen har prisar på pengeoverføringstenester til 33 land/regionar.¹⁵ Både bankar, finansielle føretak og betalingsføretak tilbyr overføring av pengar til desse landa. Prisen på overføringa er avhengig av fleire faktorar. Overføring ved personleg frammøte er mykje dyrare enn overføringar over internett. Målt i prosent av overføringsbeløpet fell prisen med storleiken på beløpet. Det gjeld særleg i bankar, men òg når betalinga skjer gjennom eit finansielt føretak eller eit betalingsføretak.

¹⁵ Afghanistan, Bosnia-Herzegovina, Brasil, Bulgaria, Chile, Colombia, Eritrea, Etiopia, EU/EØS, Filippinane, Gambia, Ghana, India, Irak, Kina, Kosovo, Latvia, Litauen, Marokko, Nigeria, Nord-Makedonia, Pakistan, Palestina, Polen, Romania, Serbia, Somalia, Sri Lanka, Thailand, Tyrkia, Ukraina, Ungarn og Vietnam

Oversikt 3 Prisar på pengeoverføringer til eit utval land/regionar. Bankar og andre aktørar. I prosent av overføringsbeløp. Per 1. januar 2023 og 2024

	Personleg fram møte				Betalingsoppdrag over internett			
	1000 kroner		5000 kroner		1000 kroner		5000 kroner	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Bankar	29,6	29,2	6,6	6,2	6,1	5,6	2,0	1,5
Valutamargin	0,9	0,4	0,9	0,4	0,9	0,5	0,9	0,5
Andre gebyr	28,8	28,8	5,8	5,8	5,2	5,1	1,0	1,0
Finansielle føretak og betalingsføretak	14,8	-	12,5	-	5,3	4,6	3,9	3,4
Valutamargin	7,3	-	7,3	-	3,3	2,6	3,3	2,6
Andre gebyr	7,5	-	5,2	-	2,0	2,0	0,6	0,8
Alle aktørar	26,7	29,2	7,8	6,2	5,6	5,1	3,0	2,5
Valutamargin	2,2	0,4	2,2	0,4	2,2	1,6	2,2	1,6
Andre gebyr	24,5	28,8	5,6	5,8	3,4	3,5	0,8	0,9

Kjelder: Finansportalen og Noregs Bank

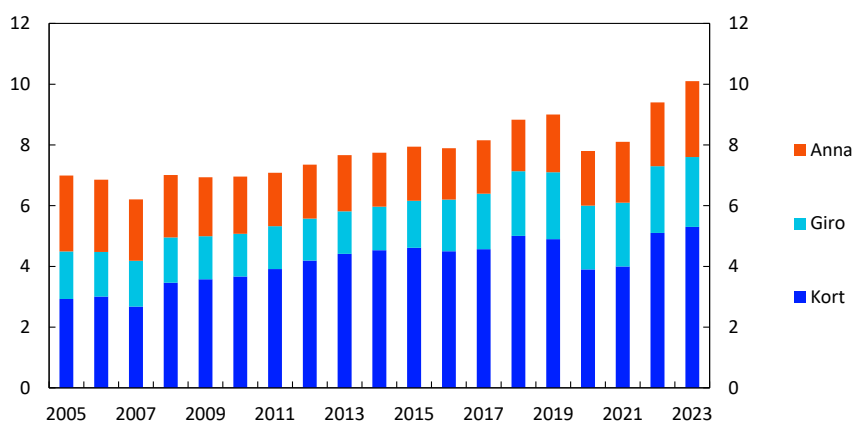
Gebyra består av valutamargin og andre gebyr, der «andre gebyr» kan innehalde både ein fast del og ein del som er avhengig av kor stort beløpet er. Det siste året har fleire av prisane på overføringar gått noko ned.

6. Bankane sine inntekter frå betalingsformidling

Bankane sine inntekter frå betalingsformidling utgjorde 10,1 milliardar kroner i 2023, sjå figur 23. Inntektene auka med 7,4 prosent frå 2022 til 2023. Inntekta frå kortverksemda til bankane står for noko meir enn halvparten av dei samla inntektene frå betalingsformidling.

Figur 23 Inntekter til bankane frå betalingsformidling

Milliardar kroner. 2005–2023



Kjelder: Statistisk sentralbyrå og Noregs Bank

Tabellar

26	Generelle data
26	Betalingsmiddel i Noreg
27	Betalingsinfrastruktur
28	Kunderetta betalingstenester
36	Prisar
39	Overføringar til andre land
41	Kjelder og kommentarar til tabellane



Generelle data

Tabell 1 Overordna data for Noreg

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Folketal (per 1. jan., millionar)	5,05	5,11	5,17	5,21	5,26	5,30	5,33	5,37	5,39	5,43	5,49
BNP Fastlands-Noreg, marknadsvardi (milliardar kroner)	2 419	2 534	2 614	2 692	2 798	2 931	3 067	3 067	3 315	3 646	3 857
Kurs mot euro (årgjennomsnitt)	7,81	8,35	8,95	9,29	9,33	9,60	9,85	10,72	10,16	10,10	11,42

Betalingsmiddel i Noreg

Tabell 2 Betalingsmiddel disponerte av publikum. Ved årsslutt (millionar kroner)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Betalingsmiddel i alt (M1)	874 546	910 322	1 766 857	1 842 654	1 944 698	2 096 769	2 159 770	2 464 540	2 723 600	2 811 368	2 673 629
Setlar og myntar	48 454	47 880	48 508	46 665	44 906	41 739	38 648	38 292	37 547	37 580	37 726
Innskot på transaksjonskontoar	826 092	862 442	1 718 349	1 795 989	1 899 792	2 055 030	2 121 122	2 426 248	2 686 053	2 773 788	2 635 903

Tabell 3 Verdien av setlar og myntar i omløp. Årgjennomsnitt (millionar kroner)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I alt	49 762	49 352	50 068	49 241	46 963	43 828	40 986	40 562	39 336	39 363	39 751
Setlar i alt	45 509	44 995	45 605	44 726	42 427	39 354	36 577	36 227	35 018	35 085	35 527
1000-kronesetlar	19 798	18 712	17 947	17 029	15 627	14 013	12 238	9 552	7 194	7 269	7 607
500-kronesetlar	16 306	17 101	18 355	18 445	17 689	16 567	15 129	17 383	18 871	18 960	19 304
200-kronesetlar	6 251	6 033	6 056	5 963	5 830	5 612	6 010	6 154	5 870	5 707	5 547
100-kronesetlar	2 118	2 096	2 154	2 172	2 161	2 067	2 145	2 113	2 062	2 108	2 018
50-kronesetlar	1 036	1 054	1 093	1 116	1 119	1 095	1 056	1 024	1 022	1 041	1 051
Myntar i alt	4 254	4 357	4 463	4 515	4 536	4 474	4 409	4 336	4 318	4 278	4 224
20-kronemyntar	1 679	1 715	1 760	1 775	1 775	1 746	1 717	1 688	1 684	1 664	1 636
10-kronemyntar	1 150	1 174	1 194	1 201	1 205	1 180	1 157	1 130	1 122	1 109	1 095
5-kronemyntar	502	515	529	539	542	534	525	515	513	510	503
1-kronemyntar	767	799	826	847	861	862	858	850	848	845	839
50-øremyntar	156	155	154	154	153	153	152	152	152	152	152

Betalingsinfrastruktur

Tabell 4 Institusjonell infrastruktur

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Talet på bankar	137	137	134	137	136	141	136	134	134	128	123
Sparebankar	107	106	104	104	99	98	95	93	91	87	85
Forretningsbankar	18	19	20	23	25	29	27	25	25	23	21
Talet på filialar av utanlandske bankar i Noreg	12	12	10	10	12	14	14	16	18	18	17
E-pengeføretak	2	3	4	6	6	6	7	6	6	6	7

Tabell 5 Talet på avtaler

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Avtalar om nettbank og mobilbank	6 317 283	7 259 134	7 889 444	8 427 064	8 780 020	8 677 815	8 619 107	8 720 172	9 769 703	10 253 606	10 468 211
Personkundar	5 858 058	6 768 015	7 271 093	7 786 587	8 111 439	7 901 252	7 617 363	7 383 359	8 130 369	8 382 347	8 381 561
Føretakskundar	459 225	491 119	618 351	640 477	668 581	776 563	1 001 744	1 336 813	1 639 334	1 871 259	2 086 650
Avtalar for føretak om å tilby eFaktura til personkundar (B2C)	1 220	1 378	1 490	1 611	1 577	8 108	13 462	24 161	28 505	33 903	43 882
Avtalar om mottak av eFaktura – personkundar	12 093 853	15 304 127	14 547 500	17 447 887	19 581 987	23 489 647	34 467 240	37 440 453	38 875 210	39 088 984	39 139 286
Avtalar om mottak av elektronisk faktura i EHF-format	7 760	31 064	48 927	65 218	96 158	129 525	154 589	181 734	218 136	255 080	284 309
Avtalar om bedriftsterminalgiro	15 963	16 534	18 362	22 193	27 822	33 530	33 962	25 631	14 669	12 886	12 023
Avtalar om brevgiro	626 342	596 126	508 134	461 177	343 855	302 542	276 856	256 381	228 821	202 595	186 780
Avtalar om faste betalingsoppdrag (avtalegiro og autogiro)	15 597 964	17 218 355	18 496 228	19 964 802	19 514 813	19 988 423	20 511 972	20 770 830	21 258 883	24 770 703	28 918 082
Avtalegiro – betalingsmottakarar	16 417	15 520	15 940	16 215	17 627	18 408	19 723	20 474	21 313	22 049	23 066
Autogiro – betalingsmottakarar	654	618	587	627	705	705	691	670	666	627	594

Tabell 6 Talet på betalingskort (i tusen) og talet på funksjonar i betalingskorta (i tusen)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Talet på betalingskort per 31. desember	12 626	13 698	14 704	14 841	15 755	13 274	13 677	12 905	12 864	12 780	12 627
Kontaktlause kort	-	-	-	-	774	8 617	10 094	11 140	12 465	12 485	12 420
Kort med chip	11 862	12 764	13 859	14 390	14 803	4 570	3 561	1 697	375	245	138
Kort med magnetstripe	761	928	839	445	166	73	2	2	1	2	0
Virtuelle kort	3	6	6	6	13	14	20	23	23	48	68
Talet på funksjonar i betalingskorta	20 289	21 988	23 464	23 791	25 381	20 988	21 487	20 189	20 167	20 128	20 204
Debetfunksjonar	14 449	15 650	16 552	16 777	18 065	14 161	14 730	14 495	14 665	14 803	15 248
BankAxept	7 332	7 931	8 377	8 487	9 124	7 229	7 419	7 294	7 370	7 429	7 643
Betalingskort utferda av internasjonale kortselskap	7 117	7 719	8 175	8 290	8 941	6 932	7 311	7 201	7 295	7 374	7 605
Faktureringsfunksjonar (betalingskort utferda av internasjonale kortselskap)	569	557	450	431	357	394	328	340	367	364	199
Kredittfunksjonar	5 054	5 504	6 185	6 456	6 864	6 326	6 344	5 296	5 061	4 865	4 721
Nasjonale kredittkort	600	635	609	698	732	851	529	74	9	2	0
Betalingskort utferda av internasjonale kortselskap	4 454	4 869	5 577	5 759	6 132	5 455	5 797	5 211	5 052	4 863	4 721
Innbetalingar på førehand (e-pengar)	218	277	278	127	94	107	85	59	74	96	35

Tabell 7 Kontantinfrastuktur

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Filialar med kontanttenester over skranke	-	-	-	-	-	-	-	137	87	74	74
Utsalsstader med «Kontanttenester i butikk»	-	-	-	-	-	-	-	1 422	1 462	1 456	1 459
Minibankar	2 096	2 033	1 950	1 679	1 596	1 550	1 456	1 447	1 217	1 231	1 168
Innskotsautomatar	-	-	-	-	-	-	-	573	473	451	430

Kunderetta betalingstenester

Tabell 8 Bruk av betalingsinstrument (millionar transaksjonar)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I alt	2 279,5	2 443,2	2 602,0	2 791,6	3 037,3	3 226,0	3 446,1	3 308,5	3 455,9	3 795,5	3 958,4
Giro	608,6	625,8	650,3	670,4	728,1	797,0	891,7	885,4	901,1	930,8	964,0
Elektronisk	589,0	608,8	635,3	658,0	718,5	789,3	885,2	880,6	897,3	927,7	961,9
Blankettbasert	19,6	17,0	15,0	12,4	9,6	7,7	6,5	4,7	3,8	3,1	2,1
Betalingskort (betalingar)	1 670,8	1 817,3	1 951,6	2 121,2	2 309,1	2 429,0	2 554,4	2 423,2	2 554,8	2 864,7	2 994,3
Elektronisk	1 668,8	1 815,3	1 949,2	2 120,6	2 308,6	2 428,5	2 553,8	2 422,9	2 554,6	2 864,3	2 994,1
Manuelt	2,0	2,1	2,5	0,6	0,5	0,6	0,6	0,2	0,2	0,4	0,3
Sjekk	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Tabell 9 Girobetalinger (millionar transaksjonar)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I alt	608,6	625,8	650,3	683,2	728,1	797,0	891,7	885,4	901,1	930,8	964,0
Kreditoverføringar	520,9	530,8	548,1	574,1	613,7	678,1	772,9	767,6	779,1	815,4	848,8
Elektroniske	503,7	516,0	535,4	550,6	605,2	671,2	767,1	763,1	775,3	812,3	846,7
Bedriftsterminalgiro	14,5	15,7	15,1	16,7	18,8	21,2	23,8	22,7	16,8	12,0	13,4
Telegiro	7,6	6,6	5,7	5,0	4,4	3,6	3,0	1,7	2,5	2,2	2,3
Nettbank og mobilbank	437,7	448,1	467,1	481,8	502,6	525,3	537,8	502,8	493,2	508,1	545,3
Personkundar	257,7	262,4	274,9	283,4	291,5	286,3	267,9	238,4	253,8	252,1	269,7
Føretakskundar	180,0	185,7	192,3	198,4	211,1	238,9	269,9	264,4	239,4	256,1	275,6
Straksbetalinger	-	-	-	-	0,9	58,1	122,3	153,6	186,2	213,2	214,9
Andre elektroniske kreditoverføringar	43,9	45,7	47,4	59,9	78,4	63,1	80,1	82,3	76,7	76,8	70,8
Blankettbaserte	17,2	14,8	12,7	10,7	8,5	6,9	5,8	4,4	3,8	3,1	2,1
Bedriftsterminalgiro og nettbank med tilvising	0,5	0,5	0,4	0,4	0,3	0,3	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0
Brevgiro	14,0	12,2	10,5	8,9	7,1	5,8	4,8	3,7	3,0	2,3	1,3
Giroar leverte inn på ekspedisjonsstad – kontobelastningar	2,6	2,1	1,7	1,4	1,1	0,9	0,8	0,6	0,7	0,8	0,7
Avtalegiro og autogiro	85,2	92,8	99,9	107,4	113,3	118,0	118,1	117,5	121,9	115,4	115,2
Giroar leverte inn på ekspedisjonsstad – kontante innbetalinger	2,4	2,2	2,3	1,7	1,1	0,8	0,7	0,3	0,0	0,0	0,0

Tabell 10a Betalingskort. Bruk av kort (millionar transaksjonar)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bruk av norske kort i alt (i Noreg og i utlandet)	1752,3	1892,8	2 020,7	2 182,1	2 362,2	2 475,9	2 594,9	2 444,4	2 575,4	2 890,3	3 018,6
Bruk av norske kort i Noreg	1560,3	1673,1	1 786,6	1 923,4	2 067,3	2 155,3	2 253,4	2 189,5	2 289,0	2 480,3	2 578,1
Betalingar	1495,5	1613,6	1 732,1	1 875,8	2 027,3	2 121,1	2 224,1	2 170,3	2 272,0	2 461,7	2 560,6
Betalingar i EFTPOS-terminalar	1459,7	1570,1	1680,0	1800,4	1869,3	1916,8	1975,3	1879,7	1909,0	2 018,2	2 052,6
Av desse: kontaktlause betalingar	-	-	-	-	15,7	82,3	302,1	1226,3	1556,9	1755,8	1857,4
- med fysiske kort	-	-	-	-	-	-	-	1213,0	1509,3	1649,3	1692,9
- andre kontaktlause betalingar	-	-	-	-	-	-	-	13,3	47,5	106,5	164,5
Betalingar utan kontantuttak	1408,5	1523,9	1638,5	1764,2	1838,2	1891,4	1953,9	1867,1	1899,2	2 008,6	2 043,8
Betalingar med kontantuttak (cash-back)	51,1	46,2	41,4	36,2	31,0	25,3	21,3	12,6	9,8	9,6	8,8
Betalingar over internett	33,8	41,0	49,3	73,7	99,8	155,7	219,6	268,1	334,0	400,1	460,5
Andre elektroniske betalingar og manuelle betalingar	2,1	2,6	2,8	1,8	58,2	48,6	29,2	22,5	29,0	43,4	47,5
Kontantuttak	64,9	59,5	54,5	47,6	40,0	34,2	29,3	19,2	17,0	18,6	17,5
Bruk av norske kort i utlandet	192,0	219,7	234,1	258,7	294,9	320,5	341,5	254,9	286,4	410,0	440,5
Betalingar	175,4	203,7	219,5	245,4	281,8	307,9	330,3	251,1	282,8	403,0	433,8
Betalingar i EFTPOS-terminalar	113,2	128,7	138,1	141,7	147,2	158,1	171,5	61,0	71,7	168,9	170,2
Av desse: kontaktlause betalingar	-	-	-	-	7,1	20,5	41,8	23,8	40,8	124,2	138,8
- med fysiske kort	-	-	-	-	-	-	-	23,5	37,5	112,5	119,8
- andre kontaktlause betalingar	-	-	-	-	-	-	-	0,3	3,3	11,7	19,0
Betalingar utan kontantuttak	113,2	128,7	138,1	141,6	147,2	158,1	171,5	61,0	71,7	168,8	170,1
Betalingar med kontantuttak (cash-back)	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Betalingar over internett	61,6	74,3	80,7	103,5	134,6	149,7	158,7	190,1	211,1	234,1	263,6
Andre elektroniske betalingar og manuelle betalingar	0,6	0,7	0,8	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1	0,1
Kontantuttak	16,6	16,0	14,6	13,3	13,1	12,6	11,3	3,8	3,6	7,0	6,7
Bruk av norske kort etter funksjon	1752,4	1892,8	2 020,7	2 182,1	2 362,1	2 475,9	2 594,9	2 444,3	2 575,4	2 890,2	3 018,6
Debetfunksjonar	1589,1	1709,9	1 820,2	1 959,4	2 099,6	2 190,8	2 268,8	2 165,1	2 300,0	2 554,2	2 643,8
BankAxept	1366,8	1452,7	1526,4	1594,8	1638,5	1667,5	1682,7	1609,8	1620,0	1647,4	1612,0
Betalingskort utferda av internasjonale kortselskap	222,3	257,2	293,8	364,6	461,1	523,3	586,1	555,3	680,0	906,7	1 031,8
Faktureringsfunksjonar (betalingskort utferda av internasjonale kortselskap)	21,0	21,6	20,2	20,3	20,9	20,4	17,1	11,5	11,8	10,9	10,3
Kredittfunksjonar	141,2	160,0	179,2	201,8	241,2	264,3	308,7	267,4	263,3	323,9	362,2
Nasjonale kredittkort	5,9	5,9	5,6	5,7	5,5	5,5	4,9	2,0	0,2	0,0	-
Betalingskort utferda av internasjonale kortselskap	135,2	154,1	173,6	196,1	235,7	258,8	303,9	265,4	263,1	323,9	362,2
Innbetalingar på førehand (e-pengar)	1,1	1,3	1,1	0,6	0,4	0,4	0,3	0,3	0,3	1,3	2,3
Bruk av utanlandske kort i Noreg	31,6	36,6	40,2	48,3	54,7	67,2	71,7	33,0	34,3	77,8	91,9
Betalingar	29,6	34,7	38,5	46,7	53,2	65,8	70,5	32,4	33,9	77,1	91,3
Kontantuttak	2,0	1,9	1,6	1,7	1,5	1,3	1,2	0,6	0,4	0,7	0,7

Tabell 10b Betalingskort. Bruk av terminalar (millionar transaksjonar)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bruk av norske og utanlandske kort i innanlandske terminalar	1 623,5	1 739,7	1 855,2	1 998,4	2 149,5	2 248,9	2 352,3	2 248,5	2 347,9	2 583,7	2 700,7
«Kontanttenester i butikk» – uttak	-	-	-	-	-	-	-	0,3	1,7	2,3	2,5
Kontantuttak i minibankar	66,8	61,3	55,9	48,9	41,1	35,4	30,4	19,5	15,7	17,0	15,7
Betalingar i EFTPOS-terminalar	1 517,6	1 630,3	1 742,2	1 866,7	1 940,3	1 999,8	2 061,6	1 933,5	1 963,6	2 115,2	2 164,2
Av desse: betalingar med kontantuttak (cash-back)	51,1	46,2	41,5	36,2	31,1	25,3	21,3	12,6	9,8	9,6	8,8
Av desse: kontaktlause betalingar	-	-	-	:	15,7	82,4	312,0	1 239,5	1 577,3	1 807,2	1 923,4
Betalingar over internett	38,5	46,8	55,9	81,6	110,3	165,5	231,7	271,9	338,2	407,5	471,1
Andre betalingar i innanlandske terminalar	0,6	1,2	1,1	1,3	57,8	48,1	28,7	23,3	28,7	41,7	47,3
Bruk av norske kort i innanlandske terminalar	1 591,9	1 703,1	1 815,5	1 952,2	2 095,2	2 182,2	2 281,1	2 215,8	2 313,7	2 506,2	2 609,0
«Kontanttenester i butikk» – uttak	-	-	-	-	-	-	-	0,3	1,7	2,3	2,5
Kontantuttak i minibankar	64,8	59,4	54,3	47,2	39,6	34,1	29,1	18,9	15,3	16,2	15,0
BankAxept	59,5	54,4	49,7	43,3	36,0	31,1	26,5	17,3	13,8	14,4	13,0
Andre kort	5,4	5,0	4,5	3,9	3,6	3,0	2,6	1,6	1,5	1,8	1,9
Betalingar i EFTPOS-terminaler og over internett	1 526,5	1 642,5	1 760,0	1 903,7	1 997,8	2 100,0	2 223,4	2 173,3	2 268,0	2 446,0	2 544,3
BankAxept – betalingar i EFTPOS-terminalar (også betalingar med kontantuttak)	1 307,1	1 398,2	1 476,5	1 551,3	1 602,4	1 636,2	1 656,1	1 592,1	1 604,5	1 630,7	1 596,4
BankAcess	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1	0,0
Kort utferd av internasjonale kortselskap og nasjonale kredittkort	190,0	216,1	255,7	325,1	368,8	438,2	540,7	556,4	638,6	786,8	914,5
Oljeselskapa sine kort	24,5	23,1	23,3	22,9	22,5	21,4	22,5	21,1	21,5	22,4	21,0
Kort utferd av varekjeder	4,1	4,4	3,8	3,8	3,7	3,7	3,7	3,3	3,1	4,8	10,1
E-pengekort	0,6	0,6	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,2	0,3	1,3	2,3
Andre betalingar i innanlandske terminalar	0,6	1,2	1,1	1,3	57,8	48,1	28,7	23,3	28,7	41,7	47,2
Bruk av utanlandske kort i terminalar i Noreg	31,6	36,5	39,7	46,2	54,3	66,7	71,2	32,7	34,1	77,5	91,7
Betalingar	29,6	34,6	38,1	44,5	52,8	65,3	69,9	32,1	33,7	76,8	91,0
Av desse: over internett	4,7	5,8	6,6	7,9	10,5	9,8	12,1	3,9	4,1	7,4	10,3
Kontantuttak	2,0	1,9	1,6	1,6	1,5	1,3	1,2	0,6	0,4	0,7	0,7

Tabell 11 Overføringer over landegrensene registrerte i valutaregisteret (millionar transaksjoner)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Overføringer fra Noreg til utlandet	10,0	10,3	10,9	11,2	11,5	11,5	11,1	11,6	12,7	13,5	13,7
SWIFT	8,7	9,3	9,9	10,1	10,3	10,4	10,1	10,7	11,8	12,7	13,0
Valutasjekkar	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1
Andre overføringer (MoneyGram, Western Union mfl.)	1,2	0,8	0,9	1,0	1,1	1,1	1,0	0,8	0,8	0,7	0,6
Overføringer til Noreg fra utlandet	4,3	4,9	5,3	5,9	7,1	7,6	7,5	7,8	8,2	9,6	11,0
SWIFT	4,2	4,7	5,3	5,9	7,1	7,6	7,4	7,8	8,2	9,6	11,0
Valutasjekkar	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Andre overføringer (MoneyGram, Western Union mfl.)	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Tabell 12 Bruk av betalingsinstrument (milliardar kroner)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I alt	14 724,3	15 858,2	16 662,4	16 763,6	18 355,1	19 935,4	20 957,7	20 340,0	22 739,2	25 180,9	24 333,4
Giro	14 085,1	15 172,1	15 934,7	15 988,4	17 513,9	19 074,2	20 057,9	19 456,1	21 786,9	24 107,1	23 185,9
Elektronisk	13 946,6	15 045,2	15 796,0	15 836,8	17 387,8	18 951,6	19 937,2	19 361,6	21 694,3	23 993,4	23 077,0
Blankettbasert	138,5	126,9	138,7	151,6	126,1	122,6	120,7	94,5	92,6	113,8	108,9
Betalingskort (betalinger)	632,7	681,3	724,3	772,7	839,4	860,1	899,3	883,5	952,2	1 073,6	1 147,4
Elektronisk	628,8	677,4	720,3	769,7	836,3	857,1	896,4	882,9	951,7	1 072,7	1 146,7
Manuelt	3,9	3,9	4,1	3,0	3,1	3,0	2,9	0,6	0,4	0,9	0,7
Sjekk	6,5	4,8	3,4	2,5	1,8	1,1	0,5	0,4	0,2	0,1	0,1

Tabell 13 Girobetalinger (milliardar kroner)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I alt	14 085,1	15 172,1	15 934,7	15 988,4	17 513,9	19 074,2	20 057,9	19 456,1	21 786,9	24 107,1	23 185,9
Kreditoverføringer	13 815,9	14 901,0	15 643,7	15 691,6	17 240,1	18 778,6	19 752,4	19 068,7	21 272,4	23 593,0	22 657,4
Elektroniske	13 697,4	14 790,9	15 528,8	15 568,9	17 126,4	18 664,6	19 639,7	18 979,6	21 183,6	23 482,0	22 549,7
Bedriftsterminalgiro	1 073,0	977,0	958,0	1 016,3	1 123,5	1 136,1	1 253,3	1 158,1	1 206,7	1 179,3	1 248,0
Telegiro	20,3	18,0	16,0	13,7	12,0	9,6	8,1	4,1	6,5	6,2	6,4
Nettbank og mobilbank	11 917,0	13 005,2	13 721,9	13 792,6	15 291,0	16 767,2	17 573,2	16 966,9	19 196,4	21 462,4	20 497,2
Personkunder	1 405,8	1 480,3	1 462,0	1 536,9	1 618,1	1 574,6	1 549,3	1 331,7	1 392,1	1 476,1	1 507,9
Føretakskunder	10 511,2	11 524,9	12 259,9	12 255,7	13 672,9	15 192,6	16 023,9	15 635,2	17 804,4	19 986,3	18 989,4
Straksbetalinger	-	-	-	-	4,1	45,4	84,6	110,2	129,8	147,8	137,8
Andre elektroniske kreditoverføringer	687,0	790,6	832,9	746,4	695,8	741,8	720,5	740,4	644,2	686,4	660,3
Blankettbaserte	118,5	110,2	114,9	122,7	113,7	114,0	112,8	89,1	88,8	110,9	107,7
Bedriftsterminalgiro og nettbank med tilvising	6,9	6,3	5,7	5,1	3,6	2,9	2,6	1,4	1,1	0,6	0,3
Brevgiro	28,3	24,4	20,7	17,3	13,9	11,4	9,5	7,5	6,4	4,9	3,2
Giroar leverte inn på ekspedisjonsstad – kontobelastninger	83,3	79,4	88,4	100,3	96,2	99,7	100,6	80,2	81,3	105,4	104,2
Avtalegiro og autogiro	249,2	254,3	267,2	267,8	261,4	287,0	297,5	381,9	510,7	511,3	527,3
Giroar leverte inn på ekspedisjonsstad – kontante innbetalinger	20,0	16,7	23,8	28,9	12,4	8,6	8,0	5,5	3,8	2,8	1,2

Tabell 14a Betalingskort. Bruk av kort (milliardar kroner)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bruk av norske kort i alt (i Noreg og i utlandet)	775,3	814,6	855,3	890,9	945,7	954,9	986,8	936,3	1000,8	1130,6	1201,9
Bruk av norske kort i Noreg	658,9	685,1	715,0	744,9	787,6	795,0	816,8	826,7	867,5	919,0	960,2
Betalinger	540,8	572,7	608,1	649,2	703,7	722,3	749,6	781,2	826,3	875,5	919,9
Betalinger i EFTPOS-terminalar	508,7	538,1	569,8	599,8	621,2	631,7	645,2	669,5	689,7	711,8	729,6
Av desse: kontaktlause betalinger	-	-	-	-	1,8	12,9	63,7	391,6	533,4	588,5	635,9
- med fysiske kort	-	-	-	-	-	-	-	387,6	519,0	558,1	586,6
- andre kontaktlause betalinger	-	-	-	-	-	-	-	4,0	14,3	30,5	49,4
Betalinger over internett	27,7	29,4	33,1	44,3	51,7	65,0	90,1	102,2	125,8	148,8	174,3
Andre elektroniske betalinger og manuelle betalinger	4,4	5,2	5,2	5,1	30,7	25,6	14,4	9,6	10,8	14,9	16,0
Kontantuttak frå EFTPOS-terminalar (cash-back)	21,7	20,3	18,9	17,4	15,0	12,1	10,4	7,0	5,2	5,0	4,8
Andre kontantuttak	96,5	92,1	88,1	78,3	68,9	60,6	56,7	38,4	36,0	38,5	35,4
Bruk av norske kort i utlandet	116,3	129,5	140,2	145,9	158,2	159,9	170,0	109,7	133,3	211,6	241,7
Betalinger	91,9	108,6	116,3	123,5	135,7	137,9	149,7	101,8	125,8	198,1	227,5
Betalinger i EFTPOS-terminalar	59,4	68,4	68,1	67,9	69,9	68,9	73,1	25,0	29,7	74,1	79,9
Av desse: kontaktlause betalinger	-	-	-	-	1,4	4,0	9,7	7,1	14,9	46,3	55,4
- med fysiske kort	-	-	-	-	-	-	-	7,0	13,9	42,4	47,9
- andre kontaktlause betalinger	-	-	-	-	-	-	-	0,1	0,9	3,9	7,4
Betalinger over internett	31,9	39,4	47,3	55,4	65,7	68,7	76,3	76,7	96,0	123,9	147,4
Andre elektroniske betalinger og manuelle betalinger	0,7	0,8	0,9	0,2	0,1	0,2	0,2	0,1	0,1	0,2	0,2
Kontantuttak	24,4	20,9	24,0	22,4	22,4	22,0	20,3	7,9	7,4	13,5	14,2
Bruk av norske kort etter funksjon	775,3	814,6	855,3	890,9	945,7	954,9	986,8	936,3	1000,8	1130,6	1201,9
Debetfunksjonar	641,0	670,0	700,0	726,0	758,0	763,0	771,0	764,4	828,1	912,9	955,9
BankAxept	542,0	561,0	579,0	585,0	584,0	581,0	577,0	584,6	592,8	590,3	578,9
Betalingskort utferda av internasjonale kortselskap	99,7	109,2	121,4	141,2	174,5	181,5	194,4	179,8	235,3	322,7	377,0
Faktureringsfunksjonar (betalingskort utferda av internasjonale kortselskap)	24,0	24,9	24,1	23,8	24,7	24,1	20,7	12,4	13,0	14,8	15,5
Kredittfunksjonar	109,6	119,4	130,8	140,4	162,7	168,0	194,8	159,3	159,4	202,1	229,1
Nasjonale kredittkort	8,8	8,5	8,2	8,2	8,5	8,5	9,3	2,6	0,1	0,0	-
Betalingskort utferda av internasjonale kortselskap	100,9	110,9	122,7	132,2	154,2	159,5	185,6	156,7	159,3	202,1	229,1
Innbetalinger på førehand (e-pengar)	0,4	0,4	0,4	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	0,3	0,8	1,4
Bruk av utanlandske kort i Noreg	21,8	27,9	33,1	38,7	44,4	46,8	54,5	17,9	16,6	42,1	53,0
Betalinger	19,1	25,2	30,6	36,1	42,0	44,6	52,4	16,8	15,7	40,7	51,7
Kontantuttak	2,7	2,7	2,5	2,6	2,4	2,2	2,1	1,1	0,9	1,4	1,3

Tabell 14b Betalingskort. Bruk av terminalar (milliardar kroner)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bruk av norske og utanlandske kort i innanlandske terminalar	696,4	728,0	761,6	795,2	843,9	856,3	886,4	860,0	902,4	985,9	1 037,6
«Kontanttenester i butikk» – uttak	-	-	-	-	-	-	-	1,3	4,7	6,6	6,6
Kontantuttak frå minibankar	99,0	94,7	90,3	80,5	70,7	62,3	58,2	38,1	32,1	33,3	30,0
Betalingar i EFTPOS-terminalar	561,0	590,5	621,4	651,0	671,5	686,4	705,3	703,1	724,3	774,0	797,7
Av desse: betalingar med kontantuttak (cash-back)	21,7	20,3	18,9	17,4	15,0	12,1	10,4	7,0	5,2	5,0	4,9
Av desse: kontaktklause betalingar	-	-	-	:	1,8	12,9	69,7	397,2	541,6	607,2	662,2
Betalingar over internett	35,3	40,8	48,0	61,3	74,0	85,3	111,3	107,9	130,1	158,4	187,8
Andre betalingar i innanlandske terminalar	1,1	2,0	1,9	2,3	27,7	22,2	11,7	9,5	11,0	13,7	15,5
Bruk av norske kort i innanlandske terminalar	674,7	700,3	729,2	757,9	800,6	810,6	833,2	842,4	886,1	944,7	985,2
«Kontanttenester i butikk» – uttak	-	-	-	-	-	-	-	1,3	4,7	6,6	6,6
Kontantuttak frå minibankar	96,3	92,0	87,8	77,9	68,3	60,1	56,1	37,0	31,3	31,9	28,8
BankAxept	87,4	83,3	79,6	70,8	61,6	54,6	51,2	33,9	28,4	28,7	25,4
Andre kort	8,9	8,7	8,3	7,2	6,7	5,5	4,9	3,1	2,9	3,2	3,4
Kontantuttak frå EFTPOS-terminalar (cash-back)	21,7	20,3	18,9	17,4	15,0	12,1	10,4	7,0	5,2	5,0	4,9
Betalingar i innanlandske betalingsterminalar	555,5	586,1	620,5	660,3	689,6	716,2	755,0	787,5	833,9	887,5	929,5
BankAxept – betalingar i EFTPOS-terminalar	432,1	456,7	479,7	496,4	506,4	513,9	514,6	542,1	554,3	549,8	542,1
BankAxept	0,5	0,4	0,4	0,5	0,6	0,6	0,4	0,3	0,2	0,2	0,0
Kort utferda av internasjonale kortselskap og nasjonale kredittkort	105,9	112,3	124,6	148,7	167,3	183,5	221,4	229,6	261,0	310,1	360,5
Oljeselskapa sine kort	15,2	14,6	14,0	12,9	13,6	16,5	16,8	13,8	16,7	23,7	21,4
Kort utferda av varekjeder	1,6	1,8	1,5	1,6	1,5	1,6	1,6	1,5	1,5	2,9	4,2
E-pengekort	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,8	1,4
Andre betalingar i innanlandske terminalar	1,1	2,0	1,9	2,3	27,7	22,2	11,7	9,5	11,0	13,7	15,5
Bruk av utanlandske kort i terminalar i Noreg	21,7	27,7	32,4	37,3	43,3	45,7	53,2	17,6	16,3	41,2	52,4
Betalingar	19,1	25,0	30,0	34,7	41,0	43,5	51,2	16,4	15,4	39,9	51,1
Av desse: over internett	7,5	11,5	14,9	17,0	22,3	20,3	21,2	5,7	4,4	9,6	13,4
Kontantuttak	2,7	2,7	2,5	2,6	2,4	2,2	2,1	1,1	0,9	1,4	1,3

Tabell 15 Overføringer over landegrensene registrerte i valutaregisteret (milliardar kroner)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Overføringer frå Noreg til utlandet	8 225,7	8 683,7	10 748,0	7 655,6	8 196,4	7 891,1	6 456,0	6 622,3	7 324,5	9 738,7	10 333,4
SWIFT	6 299,8	6 521,4	8 103,7	6 802,8	7 458,5	7 277,4	6 041,3	6 224,4	6 935,5	9 062,9	9 687,9
Valutasjekkar	1 921,8	2 159,3	2 641,0	849,3	727,8	607,2	407,7	389,8	364,3	647,4	600,7
Andre overføringer (MoneyGram, Western Union mfl.)	4,1	3,0	3,3	3,6	10,0	6,6	6,9	8,1	24,7	28,4	44,8
Overføringer til Noreg frå utlandet	6 413,2	6 739,4	8 266,3	6 933,5	7 066,2	6 988,8	7 181,0	7 905,1	8 428,8	13 326,9	13 600,3
SWIFT	6 412,5	6 738,8	8 265,8	6 933,0	7 058,2	6 987,2	7 180,7	7 904,7	8 428,5	13 326,8	13 600,0
Valutasjekkar	0,4	0,3	0,3	0,3	0,2	0,3	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0
Andre overføringer (MoneyGram, Western Union mfl.)	0,2	0,2	0,2	0,2	7,8	1,3	0,2	0,2	0,1	0,1	0,3

Tabell 16 Utsending av elektroniske fakturaer (millionar)

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
eFaktura frå føretak til personkundar (B2C)	49,0	59,0	69,7	80,8	83,8	99,6	139,8	163,9	174,7	191,3	224,6
EHF-faktura	1,3	5,0	10,6	17,9	29,1	45,2	58,1	66,4	84,7	98,5	114,1

Prisar

Tabell 17 Prisar på innanlandske betalingstenester og kontantuttak for personkundar. Vekta gjennomsnittsprisar per 1. januar

	Ikkje programkundar						Programkundar					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Betalingar												
Nettbank med KID, pris per betaling	0,80	0,80	0,70	0,80	0,70	0,60	0,00	0,00	0,10	0,10	0,20	0,00
Nettbank, årsavgift	14,50	14,70	13,20	13,30	13,10	12,70	2,30	2,40	0,60	1,10	1,10	1,10
Avtalegiro, pris per betaling	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,60	0,10	0,00	0,20	0,30	0,30	0,10
Mobilbank med KID, pris per betaling	0,80	0,80	0,90	0,80	0,70	0,60	0,00	0,00	0,10	0,10	0,20	0,00
Mobilbank – SMS-info	2,20	2,20	2,10	2,10	2,00	2,10	1,90	1,90	1,80	1,90	1,80	1,60
Brevgiro, pris per betaling	12,10	12,20	12,20	12,90	13,10	13,20	12,10	12,20	12,20	12,80	13,10	13,10
Giro over skranke frå konto, pris per betaling	94,80	95,70	95,40	97,10	102,50	103,20	94,80	95,70	95,40	97,10	102,50	103,20
Giro over skranke med kontant betaling, pris per betaling	107,90	108,10	108,40	108,50	115,20	116,80	107,90	108,10	108,40	108,50	115,20	116,80
BankAxept-kort i betalingsterminal, per betaling	0,90	0,90	0,80	0,80	0,80	0,50	0,10	0,00	0,10	0,00	0,00	0,00
Årspris på internasjonale kredittkort	32,40	15,30	21,30	26,80	28,20	18,20	25,20	25,00	23,60	12,50	31,90	4,00
Årspris på BankAxept-kort (kombinert med internasjonalt debetkort)	282,50	290,90	298,00	299,60	295,70	296,90	231,80	238,40	220,50	227,90	227,90	236,30
Uttak frå butikkar (KiB) med debetkort	-	-	-	-	7,20	8,80	-	-	-	-	6,90	7,10
Uttak frå minibank med debetkort												
Eigen minibank i opningstida, pris per uttak	5,60	6,50	7,20	7,80	7,90	8,70	5,90	6,70	6,70	6,50	6,00	4,30
Andre bankar sine minibankar i opningstida, pris per uttak	7,80	8,10	8,50	8,60	8,70	9,50	7,40	7,80	7,20	7,00	7,30	5,50
Uttak frå minibank med internasjonale kredittkort												
Eigen minibank i opningstida, pris per uttak	30,70	31,60	31,10	31,40	34,40	38,10	22,20	30,80	32,60	33,80	36,40	38,50
Andre bankar sine minibankar i opningstida, pris per uttak	30,70	31,70	31,10	31,40	34,40	38,10	22,20	31,00	32,60	33,80	36,10	38,50
Påslag i prosent av uttaket	1,3	1,2	1,1	1,1	1,2	1,3	1,2	1,2	0,8	1,1	1,2	1,2

Tabell 18 Prisar på innenlandske betalingstenester for føretakskunder. Vekta gjennomsnittsprisar per 1. januar

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Betalinger												
Elektroniske girotenester												
Nettbank bedrift månadsavgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,20	102,90
Nettbank bedrift utan melding	1,60	2,60	2,80	2,60	3,10	3,30	3,20	3,30	3,60	3,80	4,40	4,70
Nettbank bedrift med melding	4,20	4,30	4,40	4,40	4,50	4,50	4,50	4,90	5,10	5,30	5,00	5,30
Nettbank bedrift med KID	1,10	1,20	1,10	1,30	1,30	1,40	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Autogiro betaling	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,30	2,40
Betalingsmottak												
Elektroniske girotenester												
Avtalegiro månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,40	86,40
Avtalegiro utan varsel frå banken	1,30	1,40	1,40	1,60	1,60	1,70	2,00	2,00	2,00	2,60	2,60	2,60
Avtalegiro med varsel frå banken	3,60	3,80	3,80	3,60	3,60	3,90	3,90	3,90	4,10	4,10	4,10	4,20
Autogiro månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,30	86,30
Autogiro utan melding	2,20	2,40	2,70	2,80	2,80	3,10	3,80	3,60	3,70	3,80	3,50	3,70
Autogiro med melding	7,40	7,80	8,00	7,60	7,60	8,10	8,40	8,30	8,40	8,40	7,80	8,30
E-giro innbetaling månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,50	87,00
E-giro innbetaling med KID	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,20	2,40
E-giro innbetaling med melding	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,50	2,60
OCR innbetaling månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,50	87,00
OCR innbetaling med KID	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,20	3,00
Sending av eFaktura												
eFaktura B2C månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,30	80,60
eFaktura B2C per faktura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,40	3,60
eFaktura B2C fakturahotell per faktura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,80	1,80
eFaktura B2B nettbank månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,30	45,20
eFaktura B2B nettbank per faktura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,40	8,60
eFaktura B2B filbasert månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,90	191,90
eFaktura B2B filbasert per faktura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,30	3,00
Mottak av eFaktura												
eFaktura B2B nettbank månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,70	41,20
eFaktura B2B nettbank per faktura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,20	3,20
eFaktura B2B filbasert månedleg avgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,80	191,80
eFaktura B2B filbasert per faktura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,40	3,30

Tabell 19 Prisar på overføringer fra Noreg til land i EU/EØS-området. Vekta gjennomsnitt (kroner) i eit utval bankar. Prisar per 1. januar

	Elektronisk oppdrag / fullstendig elektronisk prosessering						Manuelt oppdrag					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2019	2020	2021	2022	2023	2024
SEPA (SWIFT)-overføring												
Med BIC og IBAN, kr 2500	29,20	25,80	26,50	25,70	29,10	28,70	-	-	-	-	-	-
Ordinær SWIFT-overføring i norske kroner												
Utan BIC og IBAN, kr 2500	90,90	98,70	102,40	122,80	125,30	129,60	299,70	294,50	298,80	306,50	311,70	307,10
Med BIC og IBAN, kr 2500	66,70	71,50	72,60	69,30	72,40	71,40	299,10	294,10	298,10	299,00	305,20	302,10
Ordinær SWIFT-overføring i euro												
Utan BIC og IBAN, beløp svarande til kr 2500	73,00	82,20	84,90	109,50	113,40	118,60	299,70	294,50	298,80	306,50	311,80	307,10
Med BIC og IBAN, beløp svarande til kr 2500	54,60	65,00	62,50	60,80	64,30	67,20	299,10	294,10	298,10	299,00	305,20	302,10
SWIFT – hasteoverføring i norske kroner												
Utan BIC og IBAN, kr 150 000	387,00	355,40	326,40	292,60	309,00	340,30	527,70	488,00	498,70	494,10	490,50	489,90
Med BIC og IBAN, kr 150 000	258,80	257,30	241,20	218,60	231,90	296,30	532,70	493,60	487,60	491,60	489,20	490,30
SWIFT – hasteoverføring i euro												
Utan BIC og IBAN, beløp svarande til kr 150 000	376,00	345,90	317,00	279,30	297,10	329,30	527,70	488,00	498,70	494,10	490,50	489,90
Med BIC og IBAN, beløp svarande til kr 150 000	254,70	253,70	237,40	213,50	227,30	292,00	524,60	486,10	487,60	491,60	489,20	490,30
Sjekkar til utlandet												
Beløp svarande til kr 2500	-	-	-	-	-	-	262,90	268,90	271,60	265,70	267,70	263,20

Tabell 20 Prisar på mottak av betaling frå utlandet. Vekta gjennomsnitt (kroner) i eit utval bankar. Prisar per 1. januar

	Betalmottak frå land i EØS-området											
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Mottak av SEPA (SWIFT)-betaling												
Med BIC og IBAN, beløp svarande til kr 2500	-	-	-	21,30	22,40	21,20	21,10	18,00	17,90	17,50	18,70	18,40
Med BIC og IBAN, beløp svarande til kr 150 000	-	-	-	21,70	22,80	21,50	21,20	18,10	17,90	17,50	18,80	18,40
Mottak av euro												
Utan BIC og IBAN, beløp svarande til kr 2500	61,50	64,30	54,20	59,40	62,60	70,50	72,40	76,10	79,50	81,50	86,90	90,10
Utan BIC og IBAN, beløp svarande til kr 150 000	83,40	86,50	77,70	73,50	76,70	84,70	83,70	87,30	87,10	95,00	96,00	95,00
Med BIC og IBAN, beløp svarande til kr 2500	20,20	20,60	20,80	53,10	55,10	59,10	57,20	62,10	68,60	67,00	75,60	78,20
Med BIC og IBAN, beløp svarande til kr 150 000	20,20	20,60	20,80	58,50	60,40	64,70	63,20	68,60	88,40	88,20	93,60	93,40
Mottak av annan valuta												
Utan BIC og IBAN, beløp svarande til kr 2500	69,00	71,00	71,30	79,00	79,00	81,70	85,10	85,50	89,60	91,90	94,90	97,80
Utan BIC og IBAN, beløp svarande til kr 150 000	90,40	97,00	97,90	93,90	93,80	95,90	95,90	96,70	96,80	104,40	104,00	102,70
Med BIC og IBAN, beløp svarande til kr 2500	68,90	71,00	71,30	72,10	72,70	73,80	73,50	75,00	77,00	74,90	79,00	81,40
Med BIC og IBAN, beløp svarande til kr 150 000	89,10	95,80	96,80	96,00	96,20	96,80	96,80	96,90	96,80	96,10	97,00	96,60

Overføringer til andre land

Tabell 21 Prisar på pengeoverføringer til utvalde land/regionar. Bankar og andre aktørar. I prosent av overføringsbeløp. Per 1. januar 2023 og 2024

	Personleg fram møte				Betalingsoppdrag over internett			
	1000 kroner		5000 kroner		1000 kroner		5000 kroner	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Bankar	29,6	29,2	6,6	6,2	6,1	5,6	2,0	1,5
Valutamargin	0,9	0,4	0,9	0,4	0,9	0,5	0,9	0,5
Andre gebyr	28,8	28,8	5,8	5,8	5,2	5,1	1,0	1,0
Finansielle føretak og betalingsføretak	14,8	-	12,5	-	5,3	4,6	3,9	3,4
Valutamargin	7,3	-	7,3	-	3,3	2,6	3,3	2,6
Andre gebyr	7,5	-	5,2	-	2,0	2,0	0,6	0,8
Alle aktørar	26,7	29,2	7,8	6,2	5,6	5,1	3,0	2,5
Valutamargin	2,2	0,4	2,2	0,4	2,2	1,6	2,2	1,6
Andre gebyr	24,5	28,8	5,6	5,8	3,4	3,5	0,8	0,9

**Tabell 22 Prisar på pengeoverføringer til utvalde land/regionar. I prosent av overføringsbeløp.
Per 1. januar 2023 og 2024**

	Personleg fram møte				Betalingsoppdrag over internett			
	1000 kroner		5000 kroner		1000 kroner		5000 kroner	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Europa, EU	27,1	28,4	7,3	5,8	4,7	3,3	2,5	1,4
EU/EØS	29,0	28,8	6,0	5,8	3,1	2,4	0,9	0,6
Bulgaria	31,7	31,7	7,7	7,7	6,5	5,1	4,0	2,5
Latvia	26,8	28,8	7,8	5,8	3,8	2,8	1,9	1,2
Litauen	27,0	28,8	8,1	5,8	3,9	2,7	2,0	1,1
Polen	25,2	29,0	6,3	6,0	4,2	3,5	2,1	1,5
Romania	27,3	28,9	8,3	5,9	4,7	3,1	2,5	1,3
Ungarn	26,3	25,1	6,3	5,1	5,7	4,8	3,0	1,9
Europa elles	28,1	30,4	8,1	6,3	6,1	5,9	3,3	2,3
Bosnia-Herzegovina	28,8	31,7	9,0	6,4	7,9	5,7	4,7	1,3
Kosovo	25,9	28,8	6,9	5,8	5,9	6,1	2,3	1,8
Nord-Makedonia	29,0	28,8	6,0	5,8	5,4	4,4	2,4	0,6
Serbia	30,6	32,1	10,9	6,7	6,8	5,6	3,9	1,8
Tyrkia	28,1	32,6	8,4	7,2	6,0	6,6	3,4	3,3
Ukraina	-	-	-	-	4,7	9,6	4,0	8,4
Asia	28,2	31,6	8,4	7,2	6,3	6,0	3,1	2,5
Afghanistan	28,5	31,8	8,3	6,5	6,9	6,8	3,3	2,5
Filippinane	25,2	29,2	6,6	6,2	4,7	4,8	1,9	1,7
India	28,5	33,0	8,8	7,7	6,1	5,7	3,2	2,5
Irak	29,0	34,4	8,7	9,1	7,2	8,2	3,4	4,0
Kina	27,3	29,5	8,3	6,5	6,1	5,6	2,9	2,2
Pakistan	28,0	35,4	8,4	10,0	6,2	6,3	3,2	3,1
Palestina	32,4	32,3	7,0	6,9	6,8	6,9	2,9	2,7
Sri Lanka	31,4	32,5	11,8	7,2	9,3	8,3	6,0	4,0
Thailand	26,0	29,6	7,4	6,6	5,0	5,3	2,3	2,2
Vietnam	29,1	31,8	9,4	6,5	5,8	5,2	2,6	1,5
Amerika	27,8	29,9	8,6	6,2	6,5	6,7	3,5	3,1
Brasil	29,3	32,3	9,5	6,9	7,4	7,3	4,1	3,7
Chile	27,1	28,8	8,2	5,8	7,3	7,0	3,6	2,6
Colombia	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	4,4	2,3	3,1
Afrika	29,1	31,9	8,5	6,6	7,2	7,0	4,0	3,4
Eritrea	26,9	31,8	8,1	6,5	6,8	6,4	2,6	1,4
Etiopia	31,9	31,8	6,6	6,5	6,0	6,8	3,0	3,4
Gambia	27,8	31,8	9,0	6,5	9,1	7,5	5,7	3,5
Ghana	29,0	31,8	10,2	6,5	9,3	7,7	6,0	4,0
Marokko	29,0	32,4	9,3	7,0	7,5	7,7	4,1	3,8
Nigeria	31,9	31,8	6,6	6,5	5,6	6,0	2,4	2,3
Somalia	-	-	-	-	5,9	6,8	3,5	4,4

Kjelder og kommentarar til tabellane

Nedanfor er det gjort greie for kjelder for talmaterialet, datakvaliteten og korleis gjennomsnittstal er rekna ut. Det er òg gitt nærare detaljar om innhaldet i tabellane. Statistikk som gjeld generelle data og betalingsmiddel i Noreg, er utarbeidd av Noregs Bank, medan dei andre delane av statistikken er utarbeidd av Statistisk sentralbyrå (SSB).

Kjelder:

- Generelle data: SSB og Noregs Bank
- Opplysningar om betalingsmiddel i Noreg: SSB og Noregs Bank
- Opplysningar om giroar, sjekkar, betalingskort og minibankar: Finans Norge; DNB Bank ASA; Nordea Bank ABP, filial i Noreg; Handelsbanken; Danske Bank; Cultura Sparebank, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Oslofilialen, norsk avdeling av utanlandsk føretak; Eika Gruppen AS; Nets Branch Norway; Mastercard Payment Services Infrastructure (Norway) AS; Tietoevry Norge AS; SDC A/S; EVRY Card Services AS; Komplet Bank ASA; SEB Kort Bank AB Oslofilialen, norsk avdeling av utanlandsk føretak; Ikano Bank AB (publ) Norway Branch; Elavon Financial Services DAC, Norway Branch; American Express S.A. (Norway Branch); Swedbank Norge; Santander Consumer Bank AS; Entercard Norge, filial av Entercard Group AB; Kortaccept Nordic AB NUF; Bambora Norge NUF; Euronet 360 Finance Limited; Vipps AS; Circle K Norge AS; Wex Europe Services AS; ST1 Norge AS; Blue Energy AS; YX Norge AS; Norgesgruppen Finans AS; GIFTY AS; Ticketmaster Norge AS; Mestergull AS; Coop Norge SA
- Opplysningar om stader der publikum kan setje inn og ta ut kontantar, er henta frå bankane i Noreg.
- Opplysningar om elektroniske fakturaer er henta frå Mastercard Payment Services Infrastructure (Norway) AS og Direktoratet for forvaltning og økonomistyring (DFØ).
- Opplysningar om andre grensekryssande betalingar enn dei som vert utførte med betalingskort, er henta frå Valutaregisteret (Skatteetaten).
- Opplysningar om prisar for pengeoverføringar til utvalde land og regionar og prisar på personkundeføretak er henta frå Finansportalen.

Kommentarar til tabellane:

Tabell 5 – Talet på avtalar

- Talet på avtalar om å tilby og ta imot eFaktura gjeld avtalar om sending av elektroniske fakturaer i banknettverk ved bruk av nettbank til personkundar. Talet på avtalar om elektroniske fakturaer i EHF-format gjeld talet på føretak som har vorte registrerte som mottakarar av elektroniske fakturaer som vert formidla gjennom aksesspunkt i EHF-format i PEPPOL-infrastrukturen. PEPPOL er ein norsk versjon av eit internasjonalt format, PEPPOL BIS.

Tabell 6 – Talet på utferda kort og talet på funksjonar i utferda kort

- Tabellen gjeld betalingskort som er utferda i Noreg av bankar og kort-utferdarar. Tala omfattar e-pengekort (førehandsbetalte kort frå Visa og Mastercard) og kontoar i kortsystem som ikkje er knytte til fysiske kort.
- Fysisk er korta delte inn etter kontaktteknologi. Dei kan anten vere kontaktlause kort eller dei kan berre ha ein chip og/eller ei magnetstripe. Korta kan òg vere virtuelle, til dømes kortkontoar i klokker, armband og liknande, eller det kan vere reisekontoar i kortsystem der det ikkje er utferda noko fysisk kort.
- Funksjonane i kortet er delte inn etter oppgjersmåte, det vil seie etter om bruken av kortet vert belasta ein bankkonto med ein gong (debet-funksjon), om brukaren får ei rekning som vert betalt etter nokre veker (faktureringsfunksjon), om brukaren har ein kreditt som vert betalt attende i avdrag (kredittfunksjon), eller om brukaren nyttar pengar som er betalte inn på førehand (e-pengar).

Tabell 7 – Kontantinfrastuktur

- Tabellen syner talet på stader der publikum kan setje inn og ta ut kontantar.
- Talet på stader med «Kontanttjenester i butikk» er henta frå denne nettsida: [Kontanttjenester i butikk – BankAxept](#)

Tabell 9 og 13 – Girobetalingar

- Straksbetalingar omfattar straksbetalingar gjennom mobilbetalingsløyser, som Vipps, og straksbetalingar i nettbank eller mobilbank med oppgjer i NICS Real. I publikasjonar for 2021 og 2022 var også betalingar frå konto til konto i same bank og der oppgjeret skjedde med ein gong, tekne med i tala. I år er slike betalingar tekne med under «andre elektroniske kreditoverføringar».
- «Andre elektroniske kreditoverføringar» omfattar betalingar gjennom mobilbetalingsløyser som ikkje er straksbetalingar, betalingar frå konto til konto i same bank der oppgjeret skjer med ein gong, og lokale betalingsløyser som vert nytta til faste oppdrag, nedbetaling av lån m.m.
- Tala for betalingar med «nettbank for bedrift» er trulig for låge for 2021 og 2022.

- Tabellane syner all bruk av betalingskort som er utferda i Noreg (frå tabell 6). Dei viser òg bruk av utanlandske betalingskort i Noreg.
- Tal for «betalingar med kontantuttak» gjeld kontantuttak (cash-back) i EFTPOS-terminalar, medan tal for «andre kontantuttak» gjeld uttak gjennom «Kontanttenester i butikk», uttak med kort over skranke og uttak frå minibankar.
- «Andre kontaktløse betalingar» gjeld betalingar i EFTPOS-terminalar med Vipps og andre mobilbetalingsløysingar, til dømes Apple Pay og Google Pay, og betalingar med klokker og armband, til dømes Fitbit Pay og Garmin Pay.
- «Betalingar over internett» omfattar både betalingar med fysiske kort og betalingar gjennom ulike mobilbetalingsløysingar, til dømes Vipps, Apple Pay og Google Pay.
- Tal for «Andre elektroniske betalingar» omfattar betalingar gjennom mobilbetalingsløysingar utanom internett og betalingar frå kontoar utan bruk av fysiske kort, til dømes betalingar frå reisekontoar i kortsystem utanom internett.
- Tal for innbetalingar på førehand (e-pengar) omfattar registrert bruk av NAV kontantkort, førehandsbetalte Visa- og Mastercard-kort som er utferda av bankar i Noreg, og universelle gåvekort.
- Tal for bruk av norske kort i utlandet og utanlandske kort i Noreg gjeld i hovudsak kort utferda av dei internasjonale kortselskapa, medrekna Visa, Eurocard, Mastercard, Diners, American Express, JCB og China Union Pay.
- Bruk av BankAxept-kort i norskeigde EFTPOS-terminalar i utlandet er inkludert i tal for bruk av norske kort i utlandet.

Tabell 10b og 14b – Betalingskort. Bruk av betalingsterminalar

- Tabellane gjeld bruk av norske og utanlandske kort i alle minibankar og norskeigde EFTPOS-terminalar utplasserte i Noreg og i utlandet. Merk at dette gjeld sjølv om betalingar med norske kort i terminalane i utlandet er tekne med som bruk av norske kort i utlandet i tabell 10a og 14a.
- For å vise korleis terminalane er nytta, er bruken av kort som er utferda av varekjeder, tekne med, sjølv om slike kort ikkje er definerte som betalingskort og dermed ikkje tekne med i tabell 10a og 14a.
- Tabellane syner også bruken av norske og utanlandske kort over internett på norske nettstader. Tala omfattar både betalingar med fysiske kort og betalingar gjennom ulike mobilbetalingsløysingar, til dømes Vipps, Apple Pay og Google Pay.
- «Andre betalingar i innanlandske terminalar» omfattar betalingar gjennom mobilbetalingsløysingar utanom internett og betalingar frå kontoar utan bruk av fysiske kort, til dømes betalingar frå reisekontoar i kortsystem utanom internett.

- Tal for kontantuttak frå minibankar med e-pengar gjeld bruk av NAV kontantkort. Tal for betalingar med e-pengar omfattar registrert bruk av universelle gåvekort i Noreg og førehandsbetalte Visa- og Mastercard-kort som er utferda i Noreg og i utlandet.
- Tabell 16 – Utsending av elektroniske fakturaer
- Tabellen syner talet på utsendingar av eFaktura-er, som er bankane si løysing for elektroniske fakturaer, og elektroniske fakturaer i EHF-format, som er staten sitt format for elektronisk fakturering.
- Tal for eFaktura mellom føretakskundar (B2B) er frå og med 2019 tekne med i tala for EHF-fakturaer.

Tabell 17 til 20 – Prisar på innanlandske betalingstransaksjonar, kontantuttak og betalingsmottak, og prisar for grensekryssande transaksjonar

- Opplysningar om prisar på personkundefenester (tabell 17) er henta frå 76 bankar med prisar oppgitt i Finansportalen. Desse bankane hadde 88 prosent av marknaden målt etter innskot på lønnskontoar. Det er to gjennomsnittsprisar for kvar teneste: éin for programkundar og éin for dei som ikkje er programkundar. Gjennomsnittsprisane er rekna ut ved at ein har vektet prisen i kvar bank ut frå banken sin del av innskot på lønnskontoar. Der ein bank har fleire kundeprogram med ulike prisar på ei teneste, er medianen av prisane i kundeprogramma nytta til å rekne ut gjennomsnittsprisen for alle bankar på tenesta i kundeprogram.
- Prisar på bedriftskundefenester er henta frå prislister på internett, og opplysningar om prisar for grensekryssande betalingar er rapporterte i skjema. Prisane er henta frå prislister og skjema frå 20 bankar, som hadde 80 prosent av marknaden målt etter innskot på transaksjonskontoar. Prisane gjeld berre kundar som ikkje er med i kundeprogram eller får rabattar på annan måte. Gjennomsnittsprisar er rekna ut ved at ein har laga gjennomsnittsprisar for forretnings- og sparebankar ved å vekte prisen i kvar einskild bank med prosentdelen deira av innskot på transaksjonskontoar. Gjennomsnittsprisane for alle bankar er så rekna ut ved å vekte prisane for bankgruppene med marknadsdelen deira målt etter talet på transaksjonar i statistikkåret.
- Årsprisen på BankAxept-kort (kombinert med internasjonalt debetkort) gjeld «vanlege» kort. Korta kan nyttast både til handel på fysiske brukarstader og til netthandel. Korta har ikkje legitimasjon.
- Prisen på brevgiro gjeld for kvar innsend blankett. Porto for kvar sending kjem i tillegg.
- Prisen på mottak av avtalegiro gjeld mottak utan melding.
- Frå og med 2017 har Finansportalen hatt opplysningar om prisar på fleire kredittkort til dei som ikkje er programkundar, og ikkje berre eitt kredittkort, som tidlegare. Frå og med 2017 har derfor medianen av prisane til kvar bank på dei ulike kredittkorta vore nytta i utrekninga av gjennomsnittsprisar for dei som ikkje er programkundar.
- Prisar på grensekryssande betalingar gjeld overføringar av faste beløp i EØS-området med og utan opplysningar om BIC og IBAN. Prisane er utan valutamargarin. Prisane er òg utan tilleggskostnader for kontante betalingar, kostnader ved omveksling via valutaen til eit tredjeland og kostnader som betalaren må dekkje for betalingsmottakaren.

- Prisane er baserte på opplysningar frå 11 aktørar. Seks av dei er bankar og fem er finansielle føretak, betalingsføretak eller utanlandske aktørar. Aktørane som har gitt opplysningar, representerer eit utval av ei større gruppe norske og utanlandske aktørar som tilbyr pengeoverførings-tenester i Noreg.
- Gjennomsnittsprisar er rekna ut ved først å rekne ut eit aritmetisk gjennomsnitt for kvar av dei rapportørane som har fleire prisar per teneste/tenestevariabel. Deretter er det rekna ut eit aritmetisk gjennomsnitt av prisane frå alle tilbydarane av tenesta/tenestevariabelen.
- Bankane sine prisar gjeld prisar på SWIFT-overføringar, medan prisane som er oppgitt av dei andre rapportørane, gjeld overføringar i eigne nettverk.

Standardteikn i tabellane:

- Opplysningar manglar/null
- 0 Mindre enn 0,05 av den brukte eininga



Noregs Bank

Noregs Bank Memo Nr. 1 | 2024
Oslo 2024

Adresse: Bankplassen 2
Post: Postboks 1179 Sentrum, 0107 Oslo
Telefon: 22316000
E-post: post@norges-bank.no
www.norges-bank.no

Design: TRY
Layout: Aksell AS
ISSN 1894-0277 (online)
ISBN 978-82-8379-321-5 (online)