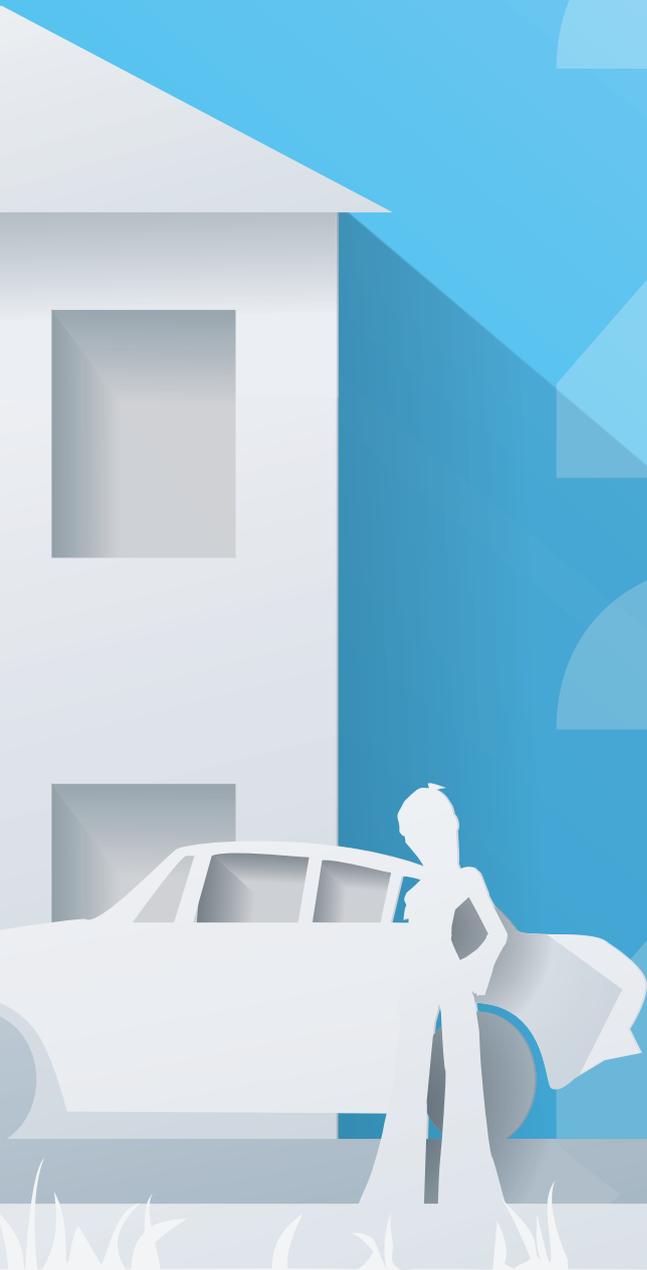


# BKR MONITOR

20

Jaarrapport

23



## Colofon

---

### **Uitgever**

De BKR Monitor is een jaarlijkse uitgave van Stichting BKR, bedoeld om belanghebbenden op de hoogte te houden van het financieel welzijn van Nederland. De cijfers uit de BKR Monitor komen uit het Centraal Krediet Informatiesysteem.

### **Contactgegevens**

Stichting BKR  
Teisterbantlaan 2a  
4006 EB Tiel  
088 150 2410  
[marketingcommunicatie@bkr.nl](mailto:marketingcommunicatie@bkr.nl)  
[www.bkr.nl](http://www.bkr.nl)

### **Publicatiedatum**

Februari 2024

*We hebben de informatie in dit rapport met de grootste zorg samengesteld. Desondanks geven we geen garanties over de volledigheid, juistheid of actualiteit van de informatie. U kunt BKR niet aansprakelijk stellen voor de inhoud van deze informatie of voor de gevolgen van het gebruik ervan.*

## Inhoud

---

- 4** Voorwoord
- 5** Managementsamenvatting
- 6** Maatschappelijk rol BKR
- 8** Kredieten
  - Kerncijfers 2023
  - Consumptief krediet
  - Hypothecair krediet
  - Demografie en geografie
- 14** Betalingsachterstanden
  - Kerncijfers 2023
  - Consumptief krediet
  - Hypothecair krediet
  - Demografie en geografie
- 22** Schuldhelpverlening
  - Kerncijfers 2023
  - Geografie
  - Relatie registratietermijnen gemeentelijke schuldhelp en kans op terugval
- 26** Begrippen en definities
- 27** De cijfers

## Voorwoord

# DALENDE TRENDS ZETTEN DOOR



Voor u ligt de nieuwe editie van de BKR Monitor. Zoals elk jaar geven we met deze monitor een beeld van de belangrijkste ontwikkelingen in de bij BKR geregistreerde data rondom het financieel welzijn van Nederland in het voorgaande jaar. Daarbij valt direct op dat het aantal geregistreerde betalingsachterstanden op kredieten en schuldregelingen ook in 2023 afneemt.

We zien ook een dalende lijn van betalingsachterstanden op krediet onder jongvolwassenen. Veel jongvolwassenen vinden alternatieve manieren voor het financieren van hun 'leven'. Denk aan leningen bij DUO, verschillende abonnementenvormen, waaronder lease, financiële constructies als BNPL (Buy Now Pay Later). De aandacht voor educatie op financieel gebied en het financiële gedrag van jongvolwassenen in het algemeen blijft hierom nodig.

Stichting BKR vraagt aandacht voor deze betalingsverplichtingen, die BKR niet registreert. Stichting BKR registreert wat wettelijk is bepaald en wat partijen vrijwillig registreren. Betalingsverplichtingen uit leningen bij DUO, abonnementen, leaseproducten, hypotheek worden niet bij BKR geregistreerd. We vinden het positief dat aanbieders van Buy Now Pay Later in een gedragscode hebben afgesproken in aanloop naar de toepassing van de herziene Europese Richtlijn Consumentenkrediet (CCD2), de vrijwillige registratie bij BKR te onderzoeken.

Alles opgeteld zijn en blijven Stichting BKR en de jaarlijkse BKR Monitor onmisbare schakels in de ketting om te werken aan een financieel gezond Nederland. Voor ondernemers en consumenten is financieel welzijn van groot belang, omdat het invloed heeft op veel verschillende aspecten van het leven. Onze data spelen een essentiële rol in het voorkomen van overkreditering en het stapelen van kredieten en zo zijn we mede een beschermende factor voor consumenten en kredietverstrekkers.

In 2023 heeft BKR onderzoek laten doen naar het voldoende lang bewaren van kredietregistraties. Een belangrijke uitkomst was dat het verkorten van registratietermijnen minder bescherming biedt tegen terugval en dat lenen voor iedereen duurder wordt. We hopen op een goede dialoog met alle betrokken partijen hierover in 2024. Daar blijven wij ons hard voor maken.

*Peter van den Bosch*  
Bestuursvoorzitter Stichting BKR

# Managementsamenvatting

## DIT ZIJN DE BELANGRIJKSTE ONTWIKKELINGEN

### Dalende trends zetten door

De afgelopen jaren zagen we een dalende lijn in het aantal Nederlanders met een krediet en het aantal kredietovereenkomsten. Eind 2023 telde Nederland 7,6 miljoen mensen die bij BKR geregistreerd staan met een krediet, dat zijn er ruim 200 duizend minder dan in 2022. Het aantal contracten liep terug van 11,7 miljoen in 2022 naar 11,2 miljoen eind 2023. Zoals eerder gezegd, is er (vooral onder jongeren) een verschuiving naar alternatieve niet-geregistreerde leenvormen.

### Nuances

De daling van krediet als geheel komt voor een belangrijk deel op conto van doorlopend krediet, dat steeds minder afgesloten wordt. Het is, ondanks de afnemende trend, nog altijd de meest gebruikte kredietsoort. Het aantal overeenkomsten voor doorlopend krediet daalde van 8,2 miljoen eind 2022 naar bijna 7,7 miljoen eind 2023. De daling voor aflopend krediet die we de laatste jaren zagen, kwam in 2023 tot stilstand. Er is een tendens zichtbaar dat er steeds vaker voor wordt gekozen om de looptijd van het krediet in overeenstemming te brengen met het leendoel.

Het aantal contracten voor private autolease liep opnieuw iets op, van 353 duizend in 2022 naar 362 duizend in 2023. De grote piek in stijging van het aantal contracten ligt alweer een aantal jaren achter ons.

### Hypotheekontwikkelingen

Het aantal personen met een betalingsachterstand op de hypotheek eigen woning is gedaald van 48 duizend in 2019 naar minder dan 27 duizend in het afgelopen jaar. Een daling zien we ook in het absolute aantal personen met een restschuld op de hypotheek: van 19 duizend in 2019 naar 13 duizend in 2023. Vanwege de snel stijgende huizenprijzen zullen restschulden steeds minder vaak voorkomen. Echter het percentage personen met een betalingsachterstand op een restschuld hypotheek vertoont al jaren een stijgende trend. Van nog geen 2% in 2019 naar meer dan 10% in 2023. Kortom het aantal personen met een restschuld hypotheek neemt af, deze groep wordt kleiner, maar het percentage personen met een betalingsachterstand binnen deze groep neemt toe.

### Betalingsachterstanden nemen af, inmiddels ook bij jongvolwassenen

Ruim 413 duizend Nederlanders kampten met een lopende betalingsachterstand aan het eind van 2023 en dat is minder dan de 439 duizend van eind 2022. De daling in de cijfers is al sinds 2019 zichtbaar. Opvallend is de daling in de achterstanden bij aflopend krediet. Het aantal liep in 2023 terug van 183 duizend naar 167 duizend en daarmee is het aantal betalingsachterstanden voor deze kredietsoort terug op het niveau van 2020.

Na een aantal jaren van stijging nam in 2023 het aantal jongvolwassenen met een lopend krediet af. Voor zowel de groep van 18 tot en met 24 jaar als van 25 tot en met 30 jaar daalde het aantal contracten voor consumptief krediet. Traditioneel is het aantal contracten voor de oudere leeftijdsgroepen, vanaf 51 jaar, hoger.

Ook zijn dalende trends bij het aantal betalingsachterstanden te zien. Het aantal achterstanden onder jongvolwassenen tussen 18 en 24 jaar loopt terug. Hoewel het hier om een positieve ontwikkeling gaat, zijn de cijfers voor deze leeftijdsgroepen nog altijd hoog in vergelijking met een andere leeftijdsgroepen.

### Grote steden

De betalingsachterstanden zijn met name in de grote steden het hoogste van ons land, maar ook daar liepen de cijfers wel terug. Rotterdam en buurgemeenten Schiedam en Vlaardingen scoren hoog. In Zuid-Limburg vallen Heerlen en Kerkrade op. Tevens zien we Almelo voorkomen in de top 10.

Ook als het gaat om schuldhulpregelingen, waarbij mensen hun rekeningen niet meer kunnen betalen, kennen Rotterdam, Heerlen en Kerkrade relatief hoge cijfers. Wat betreft de cijfers voor schuldhulpregelingen constateren we dat er een grote verscheidenheid zit in de manier waarop gemeenten hun data aanleveren bij Stichting BKR. Ondanks hun wettelijke verplichting, leveren niet alle gemeenten gegevens aan. In onze data zien we dat het aantal Nederlanders dat wel geregistreerd werd met een schuldhulpregeling, in 2023 terugliep van totaal 41 duizend in 2022 naar 36 duizend in 2023. Uit cijfers van de NVVK blijkt dat het daadwerkelijk aantal schuldhulpverleningen een factor 3 groter is.

# Maatschappelijke rol Stichting BKR

## SAMEN VOOR FINANCIËEL WELZIJN EN INCLUSIVITEIT

*Alle Nederlanders een gezond financieel huishouden en zo weinig mogelijk mensen met problematische schulden. Dat is ons doel. Als je je geldzaken op orde hebt, zorgt dat voor rust en een gevoel van vrijheid. Het stelt iedereen in staat om deel te nemen aan het financiële en sociale verkeer. We zetten ons daarom dagelijks in om de data over kredieten, betalingsachterstanden en schuldhulpverlening te verzamelen en van daaruit betrouwbare signalen te genereren over financiële verplichtingen en betaalgedrag voor wie met ons aan ditzelfde doel werkt: voor financieel welzijn en financiële inclusiviteit in de Nederlandse samenleving.*

Al sinds 1965 zorgt BKR voor een stabiele basis onder het financiële verkeer in Nederland. Betrouwbare informatie over betaalgedrag werd sinds de jaren zestig van de vorige eeuw noodzakelijk voor kredietverstrekkers om kredietrisico's bij consumenten beter te kunnen inschatten en het lenen van geld betaalbaar en toegankelijk te houden. Later werden ook data over fraude, schuldhulptrajecten en betalingsachterstanden bij nutsbedrijven, zorgverzekeraars en woningcorporaties geregistreerd. In elk Europees land bestaat tegenwoordig een organisatie voor kredietregistratie.

Het kredietregister, schuldhulpregister en vroegsignaleringsregister van BKR zijn dé betrouwbare plekken waar privacygevoelige financiële gegevens van Nederlanders worden

opgeslagen. Als stichting zijn we onafhankelijk en hebben we geen winstoogmerk. De data in onze registers zijn veilig, onafhankelijk en altijd herleidbaar tot de bron. Hierdoor kunnen kredietverstrekkers, gemeenten en de hele samenleving op ons vertrouwen, bouwen en voldoen aan hun wettelijke verplichtingen.

### Het maatschappelijke belang van BKR

Die betrouwbaarheid is van groot belang. Dankzij BKR en deze data zijn kredieten betaalbaar en toegankelijk, worden consumenten behoed voor overkreditering, kunnen gemeenten goede en tijdige schuldhulpverlening organiseren en wordt fraude in het financiële verkeer voorkomen. De samenleving is continu in beweging. Het is daarom onze taak om via ons werk bij te dragen aan stabiliteit in het financieel systeem, zodat de economie blijft draaien en mensen naar eigen vermogen kunnen bouwen aan hun dromen. Dit vraagt van ons een sterk bewustzijn over onze maatschappelijke positie en de netwerken waarin wij ons bewegen. Het is belangrijk om onze toegevoegde waarde continu zichtbaar te maken en te laten ervaren. Enkel in verbinding en in samenwerking met kredietverstrekkers, overheid, gemeenten, schuldhulpverleners, vaste lasten partners en andere belangrijke stakeholdergroepen kunnen we succesvol zijn in het volbrengen van onze missie: bijdragen aan financieel welzijn en financiële inclusiviteit.

## De rollen van BKR

Om invulling te kunnen geven aan onze missie en ons maatschappelijke belang, vervult BKR drie essentiële rollen:

### 1. HOEDER VAN PRIVACYGEVOELIGE DATA

Wij ontvangen, ordenen en ontsluiten van privacygevoelige data in onze registers. Deze data zijn feitelijk, onbewerkt en herleidbaar naar de bron. Onze werkwijzen voldoen aan de hoogste standaarden op het vlak van privacy en security. Het beheren van registers vormt de kern van ons bestaan. BKR bouwt continu aan de meest veilige en betrouwbare infrastructuur om persoonlijke en privacygevoelige data op te slaan.

### 2. VERBINDENDE FACTOR IN DE STELSLS KREDIET- EN SCHULDHULPREGISTRATIE EN VROEGSIGNALERING.

We verbinden partijen die een rol spelen bij de krediet-, en schuldhulpverlening aan consumenten in Nederland. We zorgen ervoor dat er een afsprakenstelsel is over hoe er omgegaan wordt met privacygevoelige data van consumenten. Daarbij maken we afspraken over de

verantwoordelijkheid van iedere aangesloten organisatie binnen het kredietstelsel. Die afspraken borgen de kwaliteit, betrouwbaarheid en relevantie van de gegevens in onze registers. Vervolgens bewaken we de gemaakte afspraken.

### 3. SIGNAALPARTNER VOOR INDIVIDU EN SAMENLEVING

De data in onze drie registers bevatten waardevolle informatie (inzichten) voor onderstaande betrokkenen:

- Voor het individu: om financieel bewustzijn te vergroten, toegankelijkheid tot kredieten te organiseren en overkreditering te voorkomen.
- Voor kredietverstrekkers: om risico's te beperken, verantwoorde kredietverlening te kunnen organiseren en invulling te geven aan hun zorgplicht.
- Voor gemeenten: om zo snel mogelijk passende schuldhulp te kunnen organiseren en kredietverstrekkers te informeren.
- Voor organisaties in de schuldhulpketen: om maatwerk te kunnen leveren voor ieders individuele situatie.
- Voor de overheid: om landelijk beleid te kunnen bepalen.

### Wat wordt bij BKR geregistreerd in het kredietregister? En wat niet?

In de Wet op het financieel toezicht (Wft) is bepaald welke kredietaanbieders verplicht zijn zich aan te sluiten bij een stelsel van kredietregistratie. In de eerste plaats gaat het om de registratie van lopende kredieten, verstrekt aan natuurlijke personen, waarbij een onderscheid gemaakt kan worden tussen consumptief krediet en hypotheair krediet. Consumptieve kredieten worden geregistreerd na het aangaan van de overeenkomst (positieve registratie). Ook betalingsachterstanden op lopende kredieten worden geregistreerd (negatieve registratie).

Van hypotheair krediet voor de eigen woning worden slechts betalingsachterstanden (negatieve registratie), restschulden en betalingsachterstanden op restschulden geregistreerd. Verder worden hypotheekniet-eigen woning geregistreerd. Sinds 2016 worden bepaalde operational leaseovereenkomsten en wordt schuldhulpverlening geregistreerd.

Betalingsachterstanden op hypotheekniet-eigen woning worden sinds jaar en dag opgenomen in het kredietregister en gedeeld met kredietverstrekkers. Een positieve registratie – waarbij een hypotheek direct bij toekenning wordt geregistreerd – vindt bij deze hypotheecaire kredieten tot dusver niet plaats. Nederland vormt hiermee een uitzondering op de andere Europese landen, waar positieve hypotheekregistratie wel standaard plaatsvindt.

BKR verstrekt alleen gegevens uit het kredietregister aan kredietverstrekkers die zelf gegevens registreren. De organisaties die aangesloten zijn bij BKR gebruiken deze gegevens voor het toetsen van kredietwaardigheid. Hiermee voldoen zij aan hun wettelijke plicht, en kunnen zij beoordelen of kredietverstrekking verantwoord is, om zo problematische schulden van hun klanten te voorkomen.

# KREDIETEN

## LOPENDE KREDIETEN

KERNCIJFERS  
2023

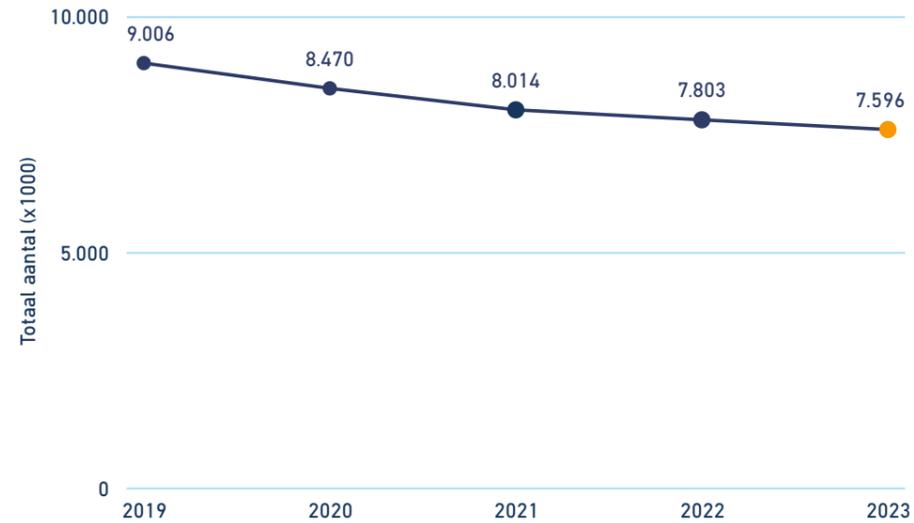
**7.595.775**

Personen van 18 jaar of ouder met een lopend krediet

**52,3%**

Percentage personen van 18 jaar of ouder met een lopend krediet

Aantal personen met een lopend krediet



Aantal lopende kredieten



### Krediet: dalende trends zetten door

In Nederland zijn steeds minder mensen met een krediet en logischerwijs neemt ook het aantal contracten af. Deze trend is al een aantal jaren gaande. Toch is het goed om nuances aan te brengen en de verschillende soorten krediet afzonderlijk te bekijken.

De grafieken van het aantal Nederlanders met een krediet én het aantal lopende kredieten laten voor het vijfde jaar een dalende lijn

zien. Aan het eind van 2022 waren er 7,8 miljoen Nederlanders met een krediet; dat aantal daalde in 2023 met ruim 200 duizend personen naar iets minder dan 7,6 miljoen. Dat betekent dat meer dan de helft van de Nederlanders van 18 jaar of ouder een of meer lopende kredieten heeft: 52,3% om precies te zijn. Het aantal lopende kredieten liep terug van bijna 11,7 miljoen contracten eind 2022 naar ruim 11,2 miljoen een jaar later.

## Consumptief krediet

### Lopende consumptieve kredieten per kredietsoort

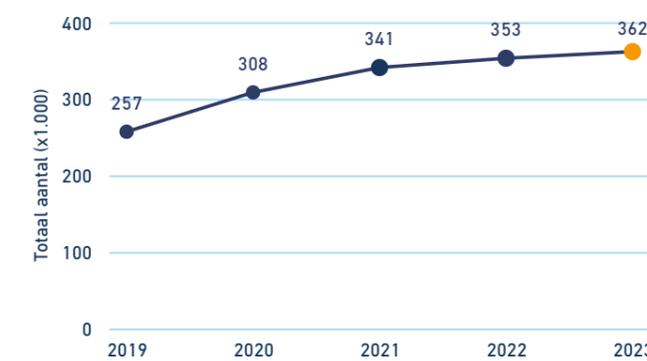
Aflopend krediet



Doorlopend krediet



Private autolease



## Consumptieve kredieten uitgesplitst

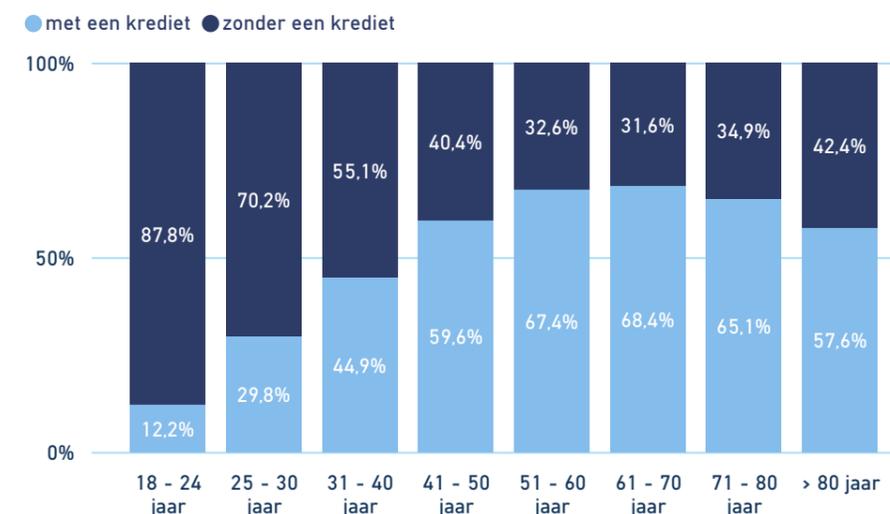
Binnen consumptief krediet blijft het **doorlopend krediet** - nog altijd de meest gebruikte kredietsoort - dalen. Een factor van belang bij deze daling is onder meer het beleid van kredietverstrekkers en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) om zorg te dragen voor passende kredietproducten. Aanbieders zijn hierdoor meer gaan sturen op een aflopend in plaats van een doorlopend krediet. Geheel volgens de lijn van de afgelopen paar jaar daalde het aantal overeenkomsten van 8,2 miljoen eind 2022 naar bijna 7,7 miljoen eind 2023. Ter vergelijking: eind 2019 waren dat nog ruim 10,5 miljoen overeenkomsten. Doorlopend krediet tot een bedrag van 1.000 euro groeide met 3% naar ruim 43% in het totale aandeel. De grote afname zit met name bij het continu rood kunnen staan tussen 2,5 duizend en 10 duizend euro van 1,8 miljoen in 2019 naar ongeveer 1 miljoen overeenkomsten in 2023. Van het aantal overeenkomsten voor bedragen groter dan 10 duizend euro in 2019 is in 2023 nog maar een derde over.

De daling voor **aflopend krediet** is in het afgelopen jaar tot stilstand gekomen en de lijn stabiliseert zich. Eind 2022 ging het om ruim 3 miljoen overeenkomsten, een jaar later stond de teller ruim 50 duizend hoger op 3,1 miljoen. Veel aflopende kredieten zijn de afgelopen jaren omgezet naar zakelijke kredieten. Dat proces lijkt nu ten einde gekomen en dat verklaart de stabilisatie. Aflopend krediet onder de duizend euro neemt iets af, maar vormt nog wel het grootste deel van het aantal overeenkomsten (63,8%). Overeenkomsten voor bedragen van 2,5 duizend tot 10 duizend euro en vooral boven de 10 duizend euro nemen wel iets toe. Sinds een daling in de coronatijd gaan deze cijfers nu weer omhoog. De cijfers zijn weer bijna terug op het niveau van voor de coronacrisis.

In navolging van voorgaande jaren zien we een afvlakkende toename van het aantal contracten voor **private autolease**. In 2019 ging het nog om 257 duizend contracten het aantal contracten steeg van 353 duizend eind 2022 naar 362 duizend in 2023. In onze data zien we daarnaast dat het aantal contracten boven de 10 duizend euro stijgt van 259 duizend naar bijna 300 duizend. Ook procentueel geldt dit: van bijna 73,5% in 2022 naar bijna 83% in 2023.

## Demografie en geografie

### Percentage personen met en zonder krediet



### Aantal jongeren met krediet neemt af

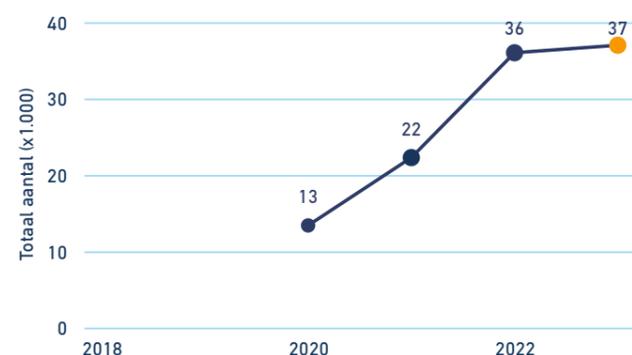
Opvallend is de afname van het aantal jongvolwassenen met een lopend krediet. In de groep van 18 tot en met 24 jaar daalde het aantal lopende kredieten van 225 duizend naar 199 duizend; van 14,3% naar 12,2% van de bevolking ouder dan 18 jaar. Ook in de groep van 25 tot 30 jaar nam het aantal af, van

441 duizend naar 414 duizend overeenkomsten. Traditioneel zijn de aantallen hoger bij de oudere leeftijdsgroepen, tussen 51 en 70 jaar, maar ook hier liepen de aantallen terug in vergelijking met vorig jaar. Bij 80-plussers liep het aantal overeenkomsten iets op, van 428 duizend naar 440 duizend Nederlanders.

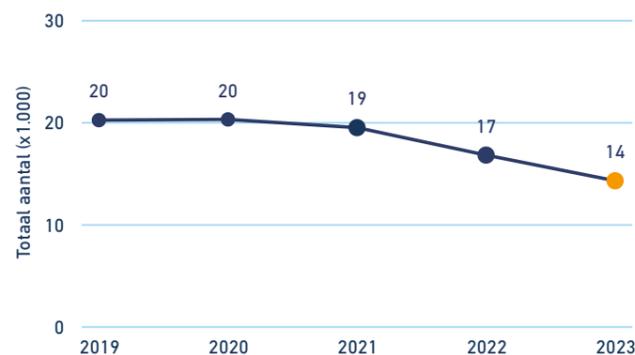
## Hypotheecair krediet

### Aantallen kredieten in verband met hypotheek

#### Hypotheek niet eigen woning



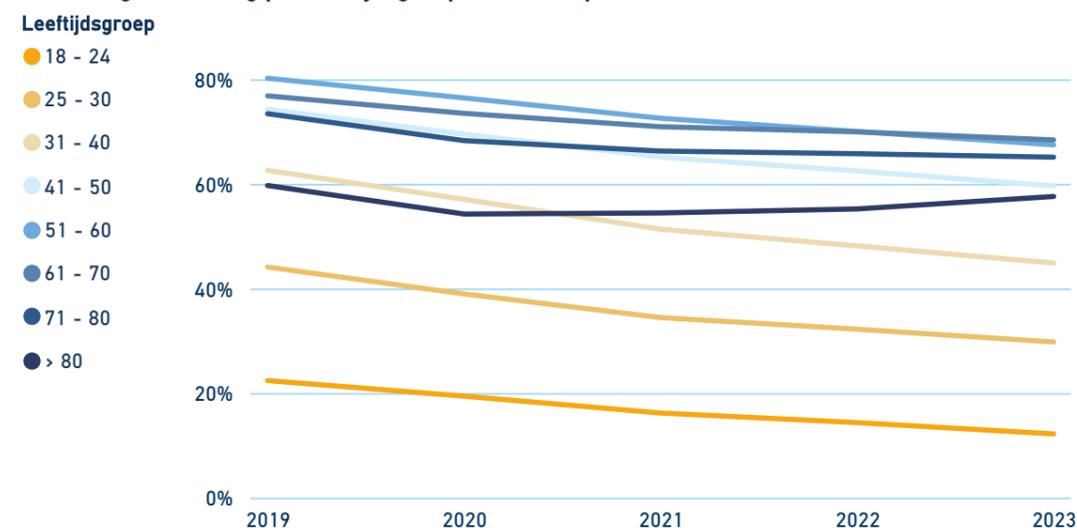
#### Restschuld hypotheek



Het aantal **hypotheek met een restschuld** liep terug van 17 duizend naar 14 duizend. De problemen die in 2013 ontstonden rondom hypotheek lijken nu opgelost te worden. Terwijl het aantal restschulden afneemt, stijgt het relatieve percentage betalingsachterstanden.

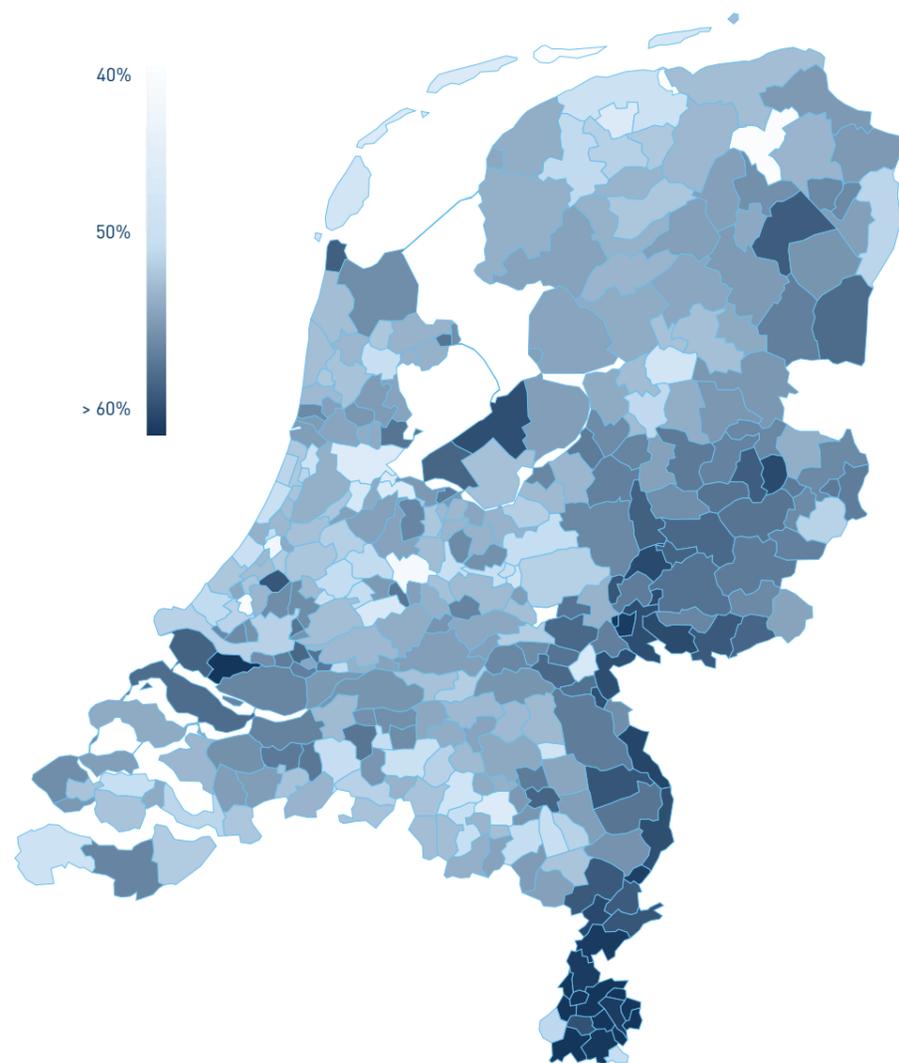
Het aantal **hypotheek voor de niet-eigen woning** steeg in 2022 snel, die markt lijkt nu te stabiliseren.

### Percentage bevolking per leeftijdsgroep met een lopend krediet



## Lopende kredieten per gemeente

Percentage personen met een lopend krediet per gemeente in 2023  
(inwoners vanaf 18 jaar en ouder)



Top 10 hoogste percentage				Top 10 laagste percentage			
Gemeente	Inwoners vanaf 18 jaar (x1.000)	Personen met een krediet (x1.000)	% Bevolking	Gemeente	Inwoners vanaf 18 jaar (x1.000)	Personen met een krediet (x1.000)	% Bevolking
Meerssen	16	10	63,2%	Wageningen	35	13	37,4%
Beekdaelen	30	19	62,7%	Ameland	3	1	40,5%
Simpelveld	9	6	62,6%	Groningen	204	83	40,8%
Brunssum	23	15	62,3%	Delft	91	37	40,8%
Voerendaal	10	6	62,3%	Utrecht	298	124	41,7%
Landgraaf	31	20	62,2%	Leiden	108	46	42,5%
Stein	21	13	61,9%	Amsterdam	771	354	45,9%
Eijsden-Margraten	21	13	61,5%	Eindhoven	204	93	45,9%
Kerkrade	39	24	61,3%	Vlieland	1	1	45,9%
Beek	14	8	60,9%	Diemen	27	12	46,1%

### Veel krediet in Zuid-Limburg

Ook in vorige edities van de BKR Monitor scoort de regio Zuid-Limburg hoog in het aantal inwoners van 18 jaar en ouder met een krediet. Meerssen is al enkele jaren de gemeente met het hoogste percentage: 63,2%. Dat is wel lager dan vorig jaar, toen was het 65%. Ook alle andere gemeenten in de top 10 bevinden zich in Zuid-Limburg: Beekdaalen (62,7%), Simpelveld (62,6%), Brunssum (62,3%), Voerendaal (62,3%), Landgraaf (62,2%), Stein (61,9%), Eijsden-Margraten (61,5%), Kerkrade (61,3%) en Beek (60,9%). Wel geldt dat alle percentages iets lager zijn dan in 2022.

Aan de andere kant van het spectrum zijn eveneens weinig veranderingen te noteren. Wageningen is al enkele jaren de gemeente met het laagste percentage krediet voor het aantal inwoners van 18 jaar en ouder. Dit jaar is dat 37,4% tegen 39,7% in 2022. Ook Ameland (40,5%) en Delft (40,8%) staan als gebruikelijk bij de laag scorende gemeenten. Studentensteden scoren over het algemeen laag. Behalve Delft staan Wageningen, Groningen, Utrecht, Leiden, Amsterdam en Eindhoven in de top 10.



# BETALINGSACHTERSTANDEN LOPENDE KREDIETEN MET EEN BETALINGSACHTERSTAND

KERNCIJFERS  
2023

**413.378**

Personen van 18 jaar of ouder met een lopend krediet met een betalingsachterstand

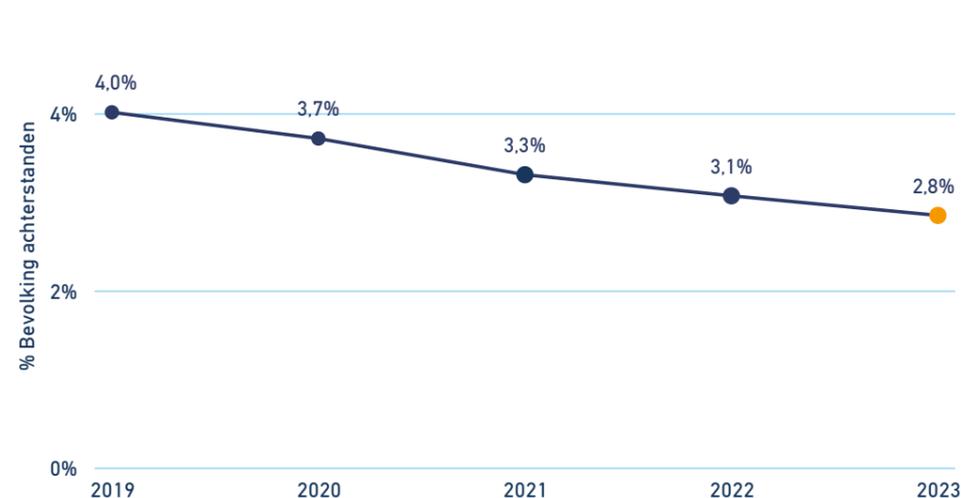
**2,8%**

Percentage personen van 18 jaar of ouder met een lopend krediet met een betalingsachterstand

Aantal personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand



Percentage personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand ten opzichte van de totale bevolking



In 2020 is begonnen met de positieve registratie van hypotheek op de niet-eigen woning. De achterstanden hierop zijn nog zeer klein. Deze worden dus niet weergegeven in een grafiek. Naast de positieve registratie ontvangt BKR van twee kredietsoorten alleen de achterstandsmeldingen (negatieve registratie):

#### Hypotheek eigen woning

- Hypothecair krediet voor de eigen woning

#### Overige financiële verplichtingen

- Betaalrekening waarop iemand meer rood staat dan afgesproken (zonder krediet), creditcard zonder gespreide betaling, ingeroepen persoonlijke borgstellingen..

### Betalingsachterstanden bij jongeren nemen af

Het aantal Nederlanders van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op krediet loopt al enkele jaren terug en 2023 is geen uitzondering op die regel. De betalingsachterstanden onder jongvolwassenen (18-24 jaar) laten hetzelfde beeld zien.

In totaal hebben ruim 413 duizend Nederlanders van 18 jaar of ouder een lopende betalingsachterstand aan het eind van 2023, dit is 2,8% van de bevolking. Dat is beduidend minder dan de 439 duizend van een jaar eerder. De dalende trend is al sinds 2019 zichtbaar: toen ging het nog om 559 duizend personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand. Ook procentueel is de dalende lijn zichtbaar. In 2022 stond het percentage op 3,1%, in 2023 op 2,8%.



# Consumptief krediet

## Lopende consumptieve kredieten met een betalingsachterstand per kredietsoort

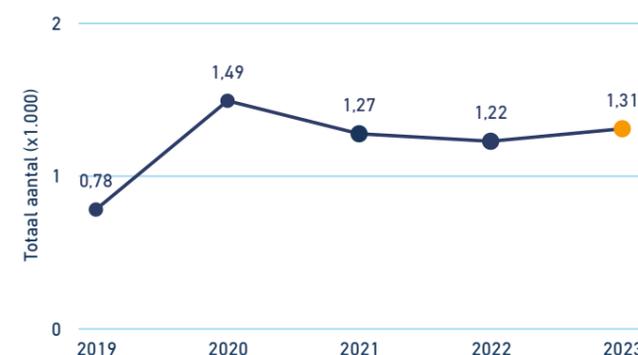
Aflopend krediet



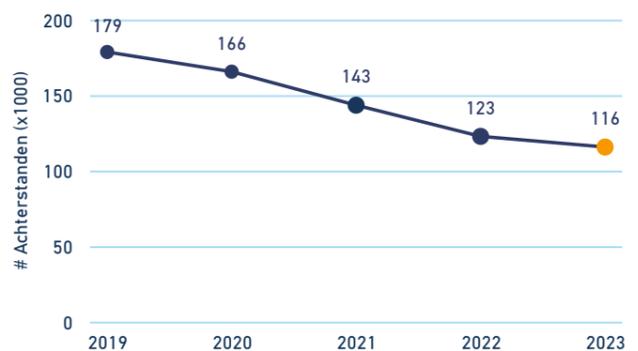
Doorlopend krediet



Private autolease



Overige financiële verplichtingen



Na jaren van lichte stijging liepen de achterstanden voor aflopend krediet in 2023 terug. Eind 2022 ging het om bijna 183 duizend betalingsachterstanden op **aflopend krediet**, dat was een jaar later gezakt naar ruim 167 duizend. Daarmee zijn de betalingsachterstanden voor deze kredietsoort terug op het niveau van 2020.

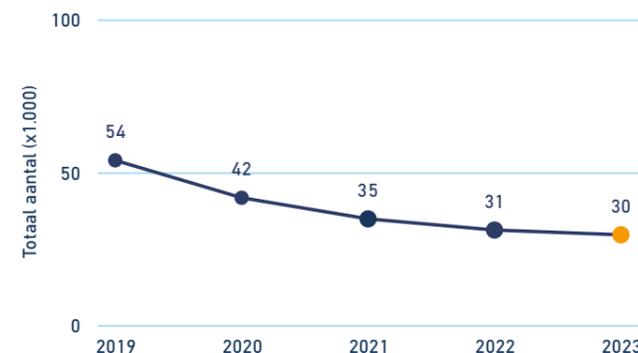
De betalingsachterstanden op **doorlopende kredieten** daalden in 2023 verder. In 2022 ging het nog om 279 duizend achterstanden, in 2023 waren dat er 252 duizend. In 2019 registreerde Stichting BKR nog 435 duizend betalingsachterstanden bij doorlopend krediet. Het aantal personen boven de 18 jaar met betalingsachterstanden bij doorlopend krediet bedroeg in 2023 bijna 213 duizend, ruim 18 duizend minder dan in 2022.

Voor alle kredietsoorten geldt dat de betalingsachterstanden in 2023 in absolute zin terugliepen, met uitzondering van **private autolease**, waar een lichte stijging te zien was. Van 2020 tot en met 2022 liep het aantal achterstanden op deze kredietsoort terug, maar kende in 2023 een lichte stijging. De absolute aantallen zijn echter relatief klein. In 2022 ging het om ruim 1.200 achterstanden, in 2023 iets meer dan 1.300. Het aantal personen met achterstanden voor deze kredietvorm steeg eveneens iets, van bijna 1.200 naar bijna 1.300.

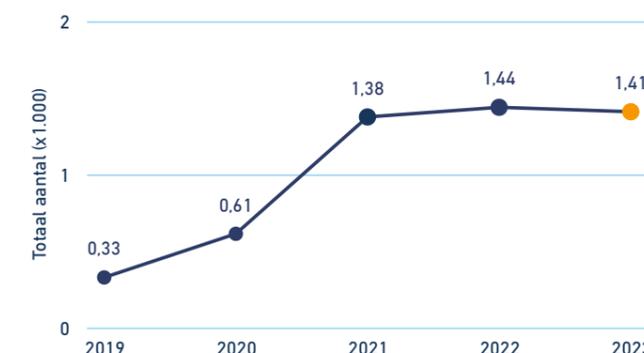
# Hypothecair krediet

## Betalingsachterstanden in verband met hypotheek

Hypotheek eigen woning



Restschuld hypotheek



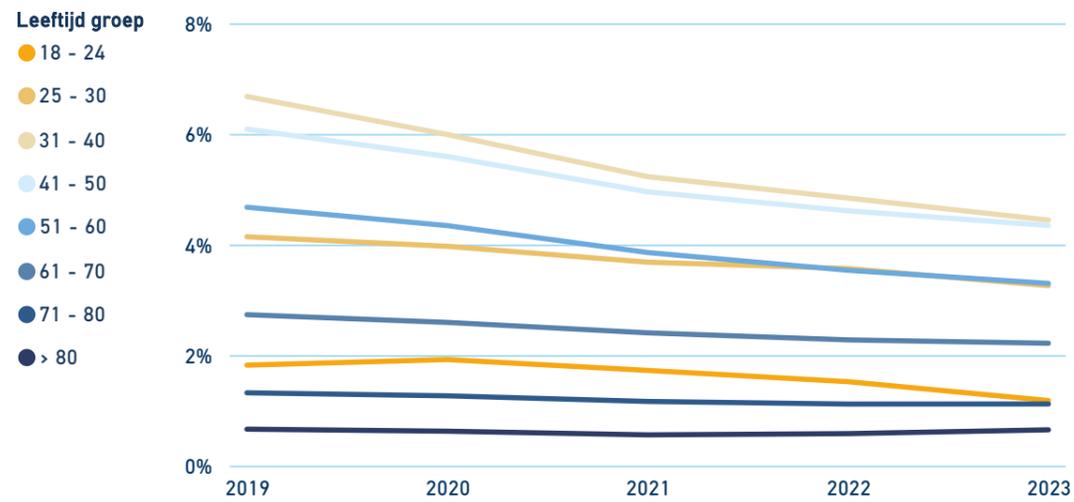
Bij Stichting BKR worden betalingsachterstanden geregistreerd bij de **rente en aflossing van een hypotheek** voor de eigen woning vanaf drie maanden achterstand. De cijfers voor deze achterstanden liepen in 2023 terug tot 30.000 achterstanden. In 2022 ging het nog om 31 duizend achterstanden. In totaal ging het in 2023 om bijna 27 duizend Nederlanders van 18 jaar en ouder met een achterstand. Dat waren er in 2022 nog zo'n 28,5 duizend.

De betalingsachterstanden voor **de restschuldhypotheek** liepen in 2023 iets terug, van 1.440 in 2022 naar 1.410 een jaar later. Er is wel sprake van een sterke procentuele stijging van personen met een betaalachterstand voor de restschuld hypotheek. Dit percentage is gegroeid van 1,7% in 2019 naar meer dan 10% in 2023. Het gaat hier om mensen die hun hypotheek niet langer konden betalen en hun huis in een voor hen ongunstige markt moesten verkopen met een restschuld. Deze restschuld is in veel gevallen opnieuw gefinancierd en als zodanig als positieve registratie door Stichting BKR opgenomen.



# Demografie en geografie

**Percentage personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand ten opzichte van de totale bevolking**

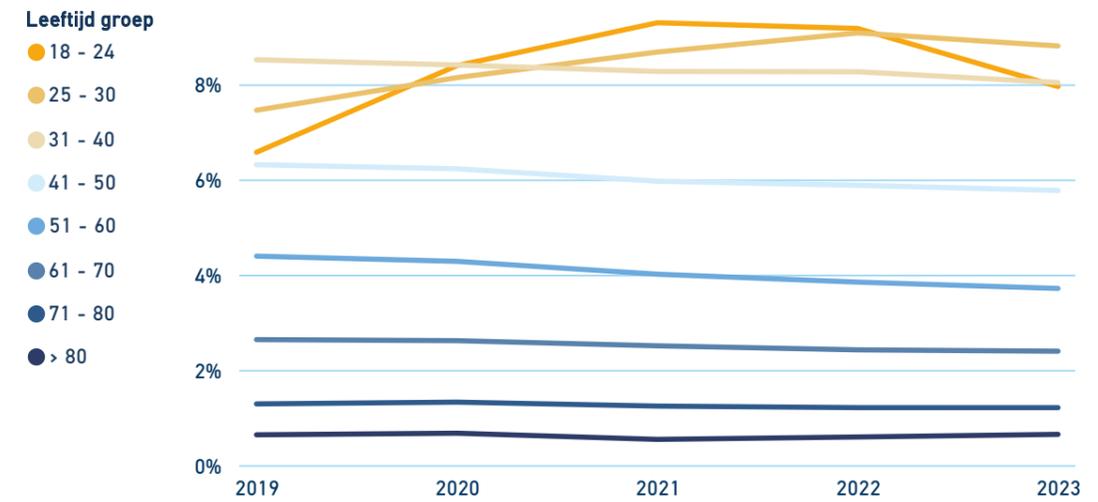


## Leeftijdsgroepen

Het percentage personen met een lopende betalingsachterstand in de groep van 18 tot en met 24 jaar daalde in 2023. Tot 2020 was er sprake van een stijging tot 1,9%, in 2022 was dat gedaald naar 1,5% en in 2023 verder naar 1,2% ten opzichte van de totale bevolking. In absolute getallen gaat het om 29 duizend personen in 2020 tegenover 19 duizend in 2023. Ook bij de leeftijdsgroepen van 25 tot en met 30

jaar en van 31 tot en met 40 jaar is sprake van een structurele afname sinds 2019. Voor de groep van 25 tot en met 30 daalde het aantal in 2023 van 49 duizend (3,6%) naar 45 duizend (3,3%). Voor de groep van 31 tot en met 40 waren de cijfers 106 duizend (4,8%) in 2022 en 101 duizend (4,4%) in 2023. De cijfers voor deze groepen zijn nog altijd hoog ten opzichte van de andere leeftijdsgroepen.

**Percentage personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand ten opzichte van totaal lopende kredieten**

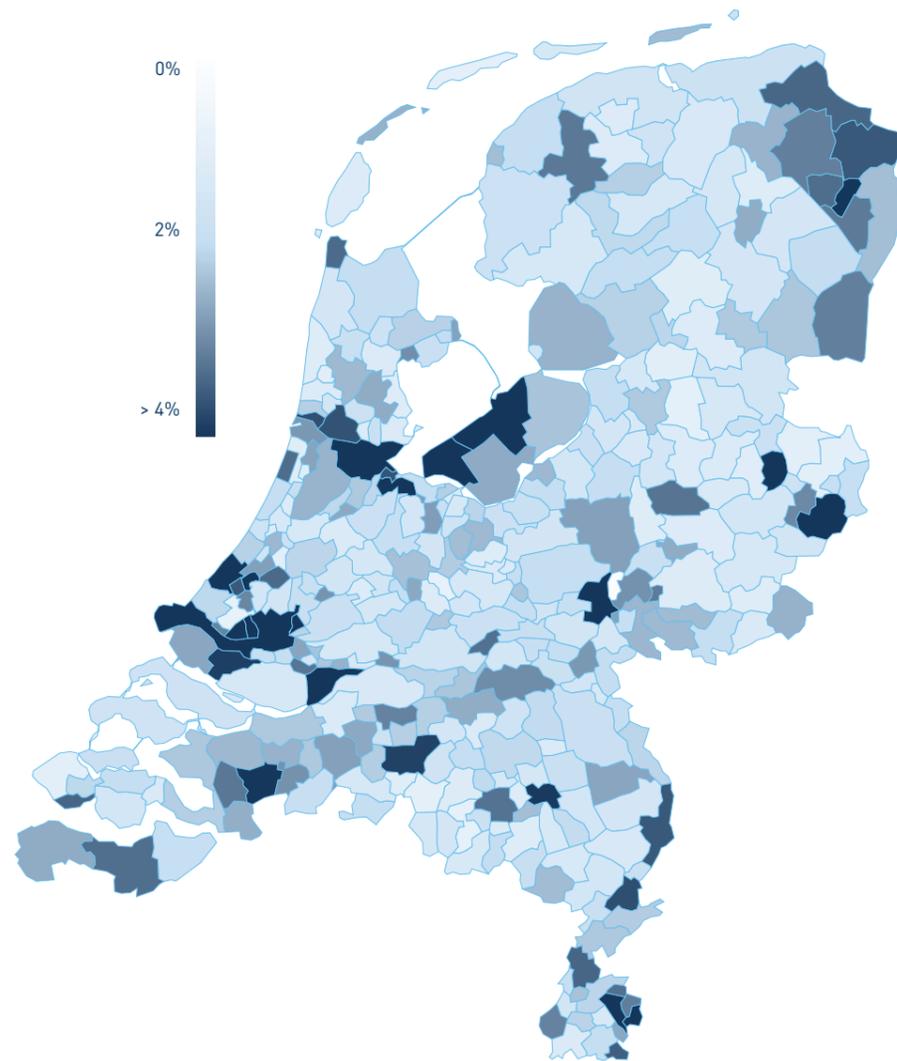


Voor de leeftijdsgroepen vanaf 60 jaar zijn de cijfers voor betalingsachterstanden tamelijk stabiel ten opzichte van vorig jaar. Bij de leeftijdscategorieën onder de 40 jaar is het percentage personen met een betalingsachterstand ten opzichte van het totaal aantal lopende kredieten aanzienlijk hoger dan bij de groep boven de 40 jaar. Voor deze laatste groep geldt dat we bij iedere oudere leeftijdscategorie lagere percentages zien. Ouderen hebben relatief minder vaak betalingsachterstanden dan de rest van de populatie.



## Lopende kredieten met een betalingsachterstand per gemeente

Percentage personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand per gemeente in 2023 (inwoners vanaf 18 jaar en ouder)



Top 10 hoogste percentage				Top 10 laagste percentage			
Gemeente	Inwoners vanaf 18 jaar (x1.000)	Personen met een betalingsachterstand (x1.000)	% Bevolking	Gemeente	Inwoners vanaf 18 jaar (x1.000)	Personen met een betalingsachterstand (x1.000)	% Bevolking
Rotterdam	544	36	6,7%	Rozendaal	1	0,00	0,1%
Schiedam	66	4	6,6%	Midden-Delfland	16	0,12	0,8%
's-Gravenhage	455	29	6,4%	Bunnik	13	0,11	0,8%
Heerlen	74	4	5,4%	Eersel	16	0,15	0,9%
Lelystad	66	4	5,4%	Dalfsen	24	0,21	0,9%
Vlaardingen	61	3	5,2%	Terschelling	4	0,04	0,9%
Kerkrade	39	2	5,2%	Hilvarenbeek	13	0,12	0,9%
Almere	174	8	4,8%	Veere	18	0,17	0,9%
Almelo	60	3	4,6%	Dinkelland	22	0,21	0,9%
Arnhem	136	6	4,5%	Tubbergen	17	0,17	1,0%

### Per gemeente

Kijkend naar de betalingsachterstanden per gemeente, valt al enkele jaren op dat deze zich concentreren in drie grote steden in de Randstad. Toch liepen ook daar de cijfers terug. Rotterdam is nog altijd koploper; daar heeft 6,7% van de bevolking van 18 jaar of ouder een betalingsachterstand ofwel 36 duizend mensen. Vorig jaar was dat nog 7,3%. Plaatsen in de omgeving van Rotterdam scoren ook traditioneel hoog, zoals Schiedam (6,6%)

en Vlaardingen (5,2%). Almere en Lelystad kennen eveneens veel betalingsachterstanden. Lelystad haalt 5,4%, Almere 4,8%. In de top 10 zijn verder Heerlen (5,4%), Kerkrade (5,2%) en Almelo (4,6%) opgenomen. De laagste score is dit jaar opnieuw voor Rozendaal (0,1%), gevolgd door Midden-Delfland (0,8%) en Bunnik (0,8%).



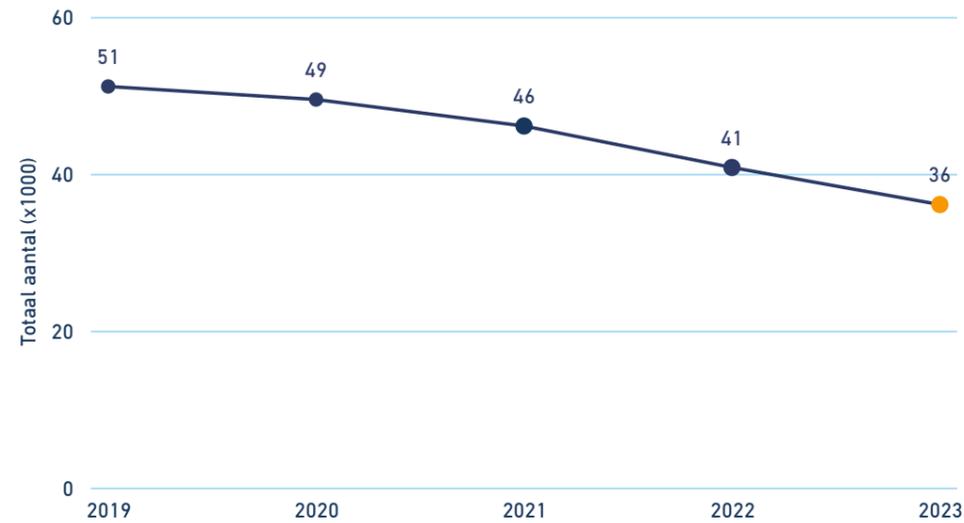
# SCHULDHULPVERLENING LOPENDE SANERINGS- KREDIETEN OF SCHULDHULP

KERNCIJFERS  
2023

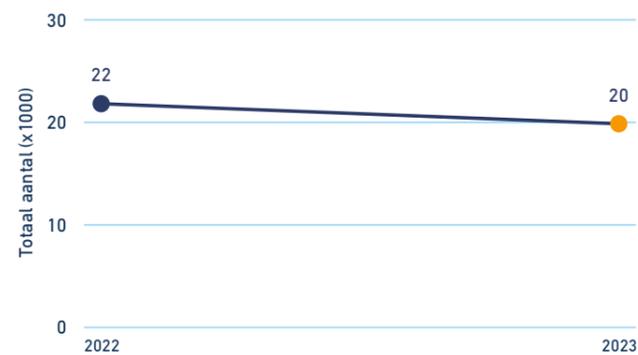
## 36.077

Personen van 18 jaar of ouder  
met een lopende schuldregeling

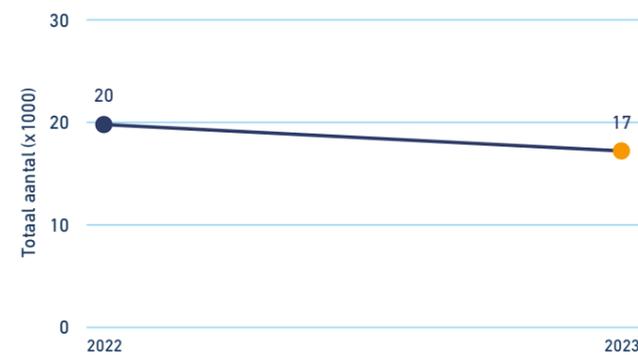
Aantal personen met een lopend saneringskrediet of schuldhulp



Aantal personen met een lopend saneringskrediet



Aantal personen met schuldhulp



## Ook in de schuldhulp en saneringskredieten dalende cijfers

In 2023 staan ruim 36 duizend Nederlanders van 18 jaar of ouder met een lopend saneringskrediet of schuldhulp bij BKR geregistreerd. De dalende trend van de afgelopen vijf jaar zet zich daarmee voort. In 2022 bedroeg het aantal nog 41 duizend.

Wat we voor kredieten en de betalingsachterstanden signaleren, zien we dus ook voor het aantal schuldregelingen: de cijfers lopen terug. Het aantal personen met een lopend saneringskrediet liep terug van 22 duizend in 2022 naar 20 duizend in 2023. Het aantal mensen met een schuldhulpregeling daalde van 20 duizend in 2022 naar 17 duizend in 2023.

### Hulproutes bij problematische schulden

Voor 2021 registreerde BKR alleen schuldregelingen, waarbinnen dan saneringskredieten en schuldhulpregelingen vielen. Dat is per februari 2021 in twee categorieën gesplitst. Deze informatie staat in de BKR Monitor nog in één figuur om de continuïteit in de tijd en onze data vast te houden, als ook uitgesplitst.

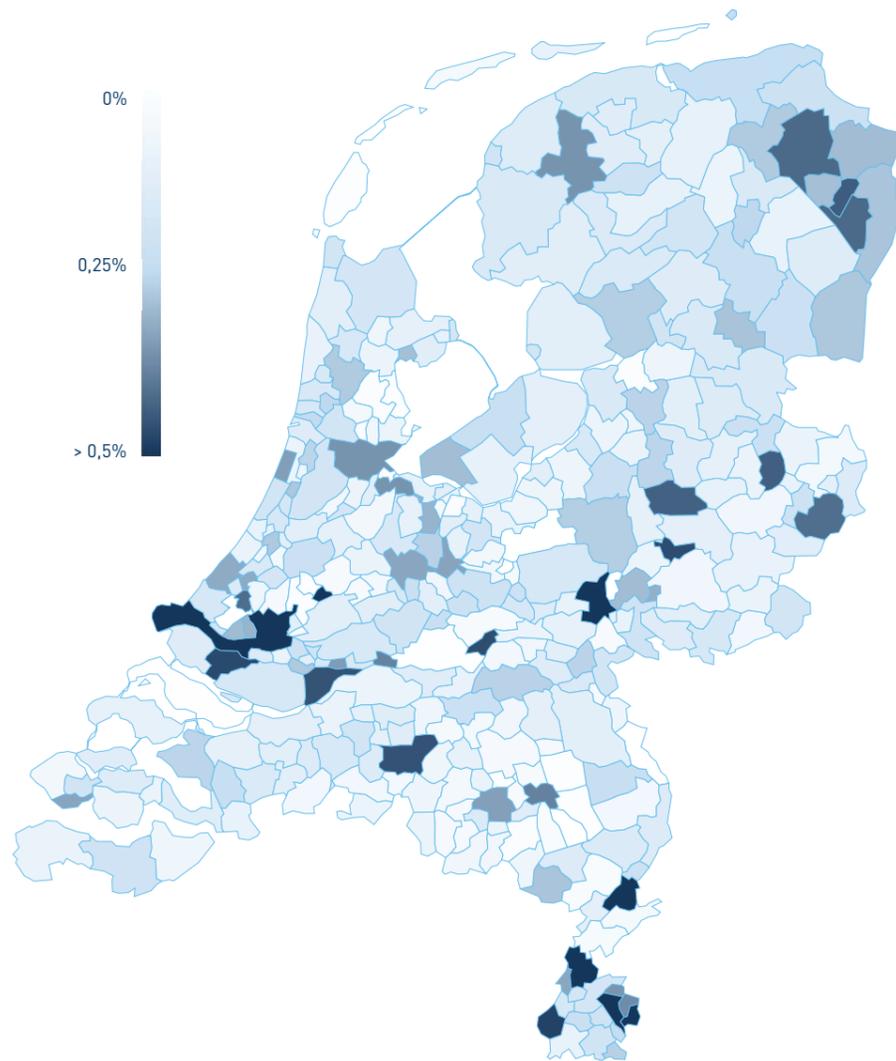
Er zijn verschillende hulproutes bij problematische schulden. Daarnaast zijn er twee vormen van schuldregeling, tezamen de minnelijke (of gemeentelijke) schuldhulpverlening genoemd: schuldhulpverlening en saneringskrediet.

Schuldhulpverlening en saneringskredieten kunnen naast elkaar bestaan, als uit de schuldeninventarisatie van de schuldhulpverlening blijkt dat een saneringskrediet de beste oplossing is. Als dat gebeurt, worden beide vormen bij BKR geregistreerd. In deze monitor zijn de achterstanden op het saneringskrediet niet meegenomen.

# Geografie

## Lopende saneringskredieten of schuldhulp per gemeente

Percentage personen met een lopend saneringskrediet of schuldhulp per gemeente in 2023 (inwoners vanaf 18 jaar en ouder)



Top 10 hoogste percentage			
Gemeente	Inwoners vanaf 18 jaar (x1.000)	Personen met een lopend saneringskrediet of schuldhulp(x1.000)	% Bevolking
Heerlen	74	0,67	0,9%
Rotterdam	544	4,62	0,8%
Kerkrade	39	0,29	0,7%
Arnhem	136	0,92	0,7%
Gouda	61	0,38	0,6%
Sittard-Geleen	78	0,45	0,6%
Roermond	50	0,26	0,5%
Maastricht	108	0,52	0,5%
Nissewaard	70	0,33	0,5%
Zutphen	40	0,19	0,5%

### Waar?

Verschillende gemeenten in Zuid-Limburg hebben een relatief hoog percentage personen met een schuldregeling (zogenoemde minnelijke schuldhulp). Heerlen heeft het hoogste percentage met 0,9% van de bevolking en ook Kerkrade (0,7%) en Sittard-Geleen (0,6%) scoren hoog. De gemeente Rotterdam kent het absoluut hoogste aantal personen met een schuldregeling: 4.620. Dat is 0,8% van de bevolking. Ook Arnhem heeft een relatief hoog percentage: 0,7%.

# Relatie registratietermijnen gemeentelijke schuldhulp en kans op terugval

De belangrijkste conclusie in het onderzoek is dat het verkorten van registratietermijnen vermoedelijk leidt tot een sterke toename van het risico op toename van de schuldenproblematiek, die vooral de kwetsbare groep van mensen met een schuldhulpverlening treft.

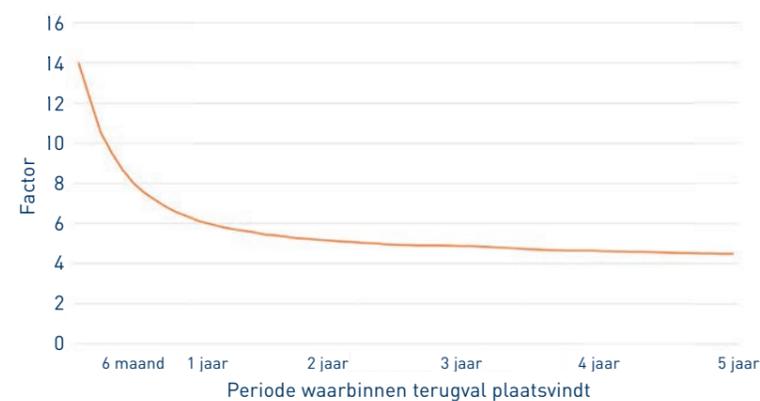
BKR signaleert al geruime tijd verschillende opvattingen in de samenleving over het nut en de noodzaak van het registreren van onder meer schuldhulptrajecten, alsook over het bewaren ervan na afronding. BKR heeft daarom aan onderzoeksbureau Zanders, dat gespecialiseerd is in risicovraagstukken, in 2023 gevraagd om onderzoek uit te voeren om meer inzicht te verkrijgen in de relatie tussen de lengte van de registratietermijn van schuldhulp en het ontstaan van nieuwe betalingsproblemen (terugval)<sup>1</sup>. Registraties zijn bij BKR tot vijf jaar na afronding van een krediet of schuldhulptraject te raadplegen.

Nast de schuldenproblemen nemen ook de risico's voor kredietverstrekkers toe, omdat ook zij belangrijke historische gegevens moeten missen. Ze kunnen immers minder goed inschatten wat de kans is op terugbetaling van de lening. In onderzochte landen heeft het verkorten van bewaartermijnen geleid tot hogere wanbetalingspercentages, verminderde beschikbaarheid van kredieten en hogere kosten van kredieten voor de gehele samenleving.

### Vergelijking terugval tussen groep 'Schuldhulpverlening' en groep 'Nooit een minnelijkeschuldhulp'



### Vergelijking terugval tussen groep 'Saneringskrediet' en groep 'Nooit een minnelijkeschuldhulp'



Factor	6 maand	1 jaar	2 jaar	3 jaar	4 jaar	5 jaar
Schuldhulpverlening	24	21	16	14	13	12

Factor	6 maand	1 jaar	2 jaar	3 jaar	4 jaar	5 jaar
Saneringskrediet	8	6	5	5	5	4

De kans dat een persoon binnen zes maanden opnieuw een betalingsprobleem heeft na het afronden van een saneringskrediet is acht keer hoger dan de kans dat een persoon in de referentiegroep binnen zes maanden een betalingsprobleem heeft. Voor schuldhulpverlening is deze kans bijna 24 keer hoger.

De kans dat een persoon na afronding van een schuldregeling binnen vijf jaar opnieuw een betalingsprobleem heeft is voor saneringskredieten en schuldhulpverleningen respectievelijk meer dan vier keer hoger en bijna twaalf keer hoger dan de kans dat een persoon in de referentiegroep binnen vijf jaar een betalingsprobleem heeft.

<sup>1</sup> Verkorten schuldhulpregistratie leidt tot toename problematische schuldsituaties en duurdere kredieten (bkr.nl)

# BEGRIPPEN EN DEFINITIES

## Consumptief krediet

Onder consumptief krediet wordt verstaan de overeenkomsten die vanaf het moment dat ze aan de consument verstrekt worden, (positief) aangemeld worden bij BKR en een consumptief doel hebben. Deze kredieten hebben de volgende verschijningsvormen:

- Aflopend krediet
  - o Persoonlijke leningen
  - o Telecomkrediet
  - o Huurkoop
- Doorlopend krediet
  - o Krediet op betaalrekening
  - o Doorlopende kredietfaciliteit
  - o Creditcard met gespreide betaalfaciliteit
  - o Verzendhuiskrediet
- Private autolease
  - o Contracten van Keurmerk Private Lease

## Soorten registraties in verband met hypothecair krediet

- Restschuld hypotheek
  - o Restschuld die ontstaan is uit verkoop van de woning. Dit kan zowel een verkoop zijn met NHG als zonder NHG.
- Hypotheek niet-eigen woning
  - o Beleggingspanden
  - o Vakantiewoningen

Bij BKR worden ook zakelijke kredieten gemeld. Dat zijn overeenkomsten die verstrekt zijn aan ondernemingen waarbij de ondernemer handelt als bedrijf of beroep. In deze BKR Monitor zijn deze overeenkomsten niet meegenomen.

## Betalingsachterstand

Een persoon heeft een betalingsachterstand als hij: een bepaalde periode achterloopt met betalen en de kredietaanbieder die betalingsachterstand bij Stichting BKR heeft gemeld. Een betalingsachterstand wordt bij BKR gemeld als de consument meerdere termijnen achterstallig is met het betalen en de achterstand zonder toestemming van de kredietaanbieder is.

## Wanneer is een betalingsachterstand bij BKR gemeld?

Het is afhankelijk van het krediet wanneer een kredietaanbieder een betalingsachterstand doorgeeft:

Soort krediet	Melding betalingsachterstand
Aflopend krediet	2 maanden na vervaldatum
Doorlopend krediet	Minimaal 2 en maximaal 4 maanden na de vervaldatum
Private autolease	2 maanden na vervaldatum
Restschuld hypotheek	3 maanden na de vervaldatum
Hypotheek niet eigen woning	2 maanden na vervaldatum

2 [https://opendata.cbs.nl/statline/portal.html?\\_la=nl&\\_catalog=CBS&tableId=03759ned&\\_theme=270](https://opendata.cbs.nl/statline/portal.html?_la=nl&_catalog=CBS&tableId=03759ned&_theme=270)

Daarnaast ontvangt BKR-meldingen van achterstanden van hypotheek op de eigen woning en overige financiële verplichtingen. BKR kent de omvang van de schuld en de omvang van de achterstand niet. De overeenkomsten worden negatief (alleen achterstanden en andere bijzonderheden) bij BKR gemeld. De achterstand wordt gemeld:

Soort krediet	Melding betalingsachterstand
Hypotheek eigen woning	3 maanden na de vervaldatum
Overige financiële verplichtingen	4 maanden na de vervaldatum en meer dan €250 achterstand

## Schuldhelpverlening (SH)

De gemeente of een door de gemeente aangestelde instantie bemiddelt tussen de inwoner en de schuldeisers. Al het inkomen van de inwoner gaat naar de schuldbemiddelaar en de inwoner krijgt maandelijks een vrij te besteden bedrag. Als de inwoner zich aan de afspraken houdt, dan ontvangen de schuldeisers een deel van hun vordering en wordt de restschuld kwijtgescholden. De schuldeisers zullen op dat moment de overeenkomst beëindigen en als de afboeking groter is dan €250,- hiervan melding maken bij BKR. Deze melding blijft dan nog vijf jaar zichtbaar in het kredietregister.

## Saneringskrediet (SK)

Van een saneringskrediet is sprake als dit wordt verstrekt door kredietbanken die aan de gemeente in kwestie zijn gelieerd. Een saneringskrediet is bedoeld om kredieten bij commerciële organisaties te saneren. Dat geeft de consument overzicht, want er is nog maar één partij waar het krediet afgelost moet worden: de kredietbank. Ook bij een saneringskrediet kan de inwoner in achterstand komen. Dit betaalgedrag wordt ook gemeld bij BKR. In deze monitor zijn de achterstanden op het saneringskrediet niet meegenomen. De achterstand op het saneringskrediet wordt gemeld twee maanden na de vervaldatum van de termijn.

## Bronvermelding

In de visuals waaraan gerelateerd wordt aan aantallen inwoners zijn de data 2017-2023 van het CBS<sup>2</sup> gebruikt. De selectie is als volgt gedaan:

- Bevolking op 1 januari
- Totaal mannen en vrouwen
- Totaal burgerlijke staat
- Verwijdering van inwoners t/m 17 jaar

# De cijfers LOPENDE KREDIETEN

Aantal personen met een lopend krediet (x1.000)					
Kredietsoort	2019	2020	2021	2022	2023
Aflopend krediet	2.819	2.617	2.428	2.374	2.396
Doorlopend krediet	7.687	7.148	6.709	6.432	6.146
Hypotheek niet eigen woning		11	18	28	29
Private autolease	248	297	328	340	348
Restschuld hypotheek	19	19	18	16	13

Aantal lopende kredieten (x1.000)					
Kredietsoort	2019	2020	2021	2022	2023
Aflopend krediet	3.724	3.405	3.150	3.067	3.121
Doorlopend krediet	10.573	9.609	8.797	8.205	7.690
Hypotheek niet eigen woning		13	22	36	37
Private autolease	257	308	341	353	362
Restschuld hypotheek	20	20	19	17	14

# LOPENDE KREDIETEN MET EEN BETALINGSACHTERSTANDEN PER KREDIETSOORT

Personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand (x1.000)

Kredietsoort	2019	2020	2021	2022	2023
Aflopend krediet	116,66	132,54	136,75	140,14	132,02
Doorlopend krediet	339,05	297,75	255,51	231,59	212,83
Hypotheek eigen woning	48,00	38,22	31,95	28,46	26,88
Overige financiële verplichtingen	162,42	150,81	130,99	113,47	107,58
Private autolease	0,75	1,46	1,25	1,19	1,28
Restschuld hypotheek	0,33	0,61	1,36	1,42	1,39

Lopende kredieten met een betalingsachterstand (x1.000)

Kredietsoort	2019	2020	2021	2022	2023
Aflopend krediet	144,98	168,47	179,42	182,61	167,45
Doorlopend krediet	435,14	373,75	316,42	278,98	251,95
Hypotheek eigen woning	53,90	41,65	34,73	31,08	29,52
Overige financiële verplichtingen	178,62	165,60	143,40	122,76	115,71
Private autolease	0,78	1,49	1,27	1,22	1,31
Restschuld hypotheek	0,33	0,61	1,38	1,44	1,41

## Personen met een lopend krediet per leeftijdsgroep

Aantal personen met een lopend krediet (x1.000)

Jaar	2019		2020		2021		2022		2023	
	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking
18 - 24	339	22,4%	297	19,4%	249	16,2%	225	14,3%	199	12,2%
25 - 30	591	44,1%	531	38,9%	470	34,4%	441	32,2%	414	29,8%
31 - 40	1.310	62,6%	1.214	57,0%	1.109	51,3%	1.057	48,1%	1.015	44,9%
41 - 50	1.717	74,2%	1.577	69,5%	1.441	65,1%	1.356	62,4%	1.283	59,6%
51 - 60	1.991	80,2%	1.912	76,4%	1.833	72,5%	1.779	70,0%	1.718	67,4%
61 - 70	1.581	76,8%	1.521	73,5%	1.484	70,9%	1.482	69,9%	1.476	68,4%
71 - 80	1.046	73,4%	1.014	68,3%	1.016	66,3%	1.034	65,8%	1.050	65,1%
> 80	432	59,7%	404	54,2%	413	54,4%	428	55,2%	440	57,6%

## Personen met een lopende betalingsachterstand per leeftijdsgroep

Aantal personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand (x1.000)

Jaar	2019		2020		2021		2022		2023	
	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking
18 - 24	28	1,8%	29	1,9%	27	1,7%	24	1,5%	19	1,2%
25 - 30	56	4,1%	54	4,0%	50	3,7%	49	3,6%	45	3,3%
31 - 40	140	6,7%	128	6,0%	113	5,2%	106	4,8%	101	4,4%
41 - 50	141	6,1%	127	5,6%	110	5,0%	100	4,6%	94	4,3%
51 - 60	116	4,7%	109	4,3%	97	3,9%	90	3,5%	84	3,3%
61 - 70	56	2,7%	54	2,6%	50	2,4%	48	2,3%	48	2,2%
71 - 80	19	1,3%	19	1,3%	18	1,2%	18	1,1%	18	1,1%
> 80	5	0,7%	5	0,6%	4	0,6%	4	0,6%	5	0,6%

## Percentage personen met een lopende betalingsachterstand t.o.v. de totaal lopende kredieten

Percentage personen met een lopend krediet met een betalingsachterstand

Leeftijdsgroep	2019	2020	2021	2022	2023
18 - 24	6,6%	8,4%	9,3%	9,2%	8,0%
25 - 30	7,5%	8,1%	8,7%	9,1%	8,8%
31 - 40	8,5%	8,4%	8,3%	8,3%	8,0%
41 - 50	6,3%	6,2%	6,0%	5,9%	5,8%
51 - 60	4,4%	4,3%	4,0%	3,8%	3,7%
61 - 70	2,6%	2,6%	2,5%	2,4%	2,4%
71 - 80	1,3%	1,3%	1,2%	1,2%	1,2%
> 80	0,6%	0,7%	0,5%	0,6%	0,6%

# KREDIETBEDRAGEN PER KREDIETSOORT

## Aflopend krediet (x1.000)

Jaar	2019		2020		2021		2022		2023	
	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< € 1.000	2.318	62,24%	2.200	64,62%	2.038	64,71%	1.994	65,00%	1.992	63,83%
€ 1.000 - € 2.499	79	2,13%	69	2,03%	64	2,03%	59	1,92%	60	1,93%
€ 2.500 - € 9.999	455	12,22%	420	12,34%	381	12,11%	361	11,76%	374	11,98%
>= € 10.000	872	23,41%	715	21,00%	666	21,15%	654	21,31%	695	22,26%

## Doorlopend krediet (x1.000)

Jaar	2019		2020		2021		2022		2023	
	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< € 1.000	3.036	28,71%	2.931	30,51%	3.424	38,92%	3.343	40,74%	3.335	43,37%
€ 1.000 - € 2.499	4.955	46,87%	4.479	46,61%	3.596	40,88%	3.448	42,02%	3.127	40,67%
€ 2.500 - € 9.999	1.870	17,69%	1.649	17,16%	1.354	15,39%	1.111	13,54%	988	12,84%
>= € 10.000	712	6,73%	549	5,72%	423	4,81%	303	3,70%	240	3,12%

## Restschuld hypotheek (x1.000)

Jaar	2019		2020		2021		2022		2023	
	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< € 1.000	0,18	0,89%	0,22	1,10%	0,22	1,15%	0,21	1,27%	0,21	1,44%
€ 1.000 - € 2.499	0,36	1,76%	0,37	1,81%	0,33	1,69%	0,28	1,68%	0,24	1,71%
€ 2.500 - € 9.999	1,90	9,42%	1,81	8,95%	1,61	8,30%	1,32	7,85%	1,04	7,29%
>= € 10.000	17,74	87,92%	17,85	88,13%	17,28	88,87%	14,94	89,19%	12,76	89,57%

## Private autolease (x1.000)

Jaar	2019		2020		2021		2022		2023	
	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< € 1.000	0,02	0,01%	0,05	0,02%	0,05	0,01%	0,03	0,01%	0,03	0,01%
€ 1.000 - € 2.499	1,33	0,52%	1,03	0,33%	1,04	0,31%	0,52	0,15%	0,16	0,04%
€ 2.500 - € 9.999	139,08	54,10%	140,19	45,45%	128,06	37,56%	93,18	26,39%	61,70	17,06%
>= € 10.000	116,66	45,38%	167,19	54,20%	211,80	62,12%	259,34	73,45%	299,83	82,89%

# OVERIGE CIJFERS

## Percentage personen met betalingsachterstanden per kredietsoort

Kredietsoorten	2019	2020	2021	2022	2023
Aflopend krediet	4,1%	5,1%	5,6%	5,9%	5,5%
Doorlopend krediet	4,4%	4,2%	3,8%	3,6%	3,5%
Private autolease	0,3%	0,5%	0,4%	0,4%	0,4%
Restschuld hypotheek	1,7%	3,2%	7,5%	9,1%	10,4%

## Aantal personen met één of meerdere lopende kredieten (x1.000)

Naam	2019	2020	2021	2022	2023
1 krediet	5.513	5.333	5.174	5.181	5.121
2 kredieten	2.200	2.023	1.881	1.788	1.705
3 kredieten	808	711	627	558	518
4 kredieten	303	257	216	182	168
5 kredieten of meer	182	146	116	93	84

