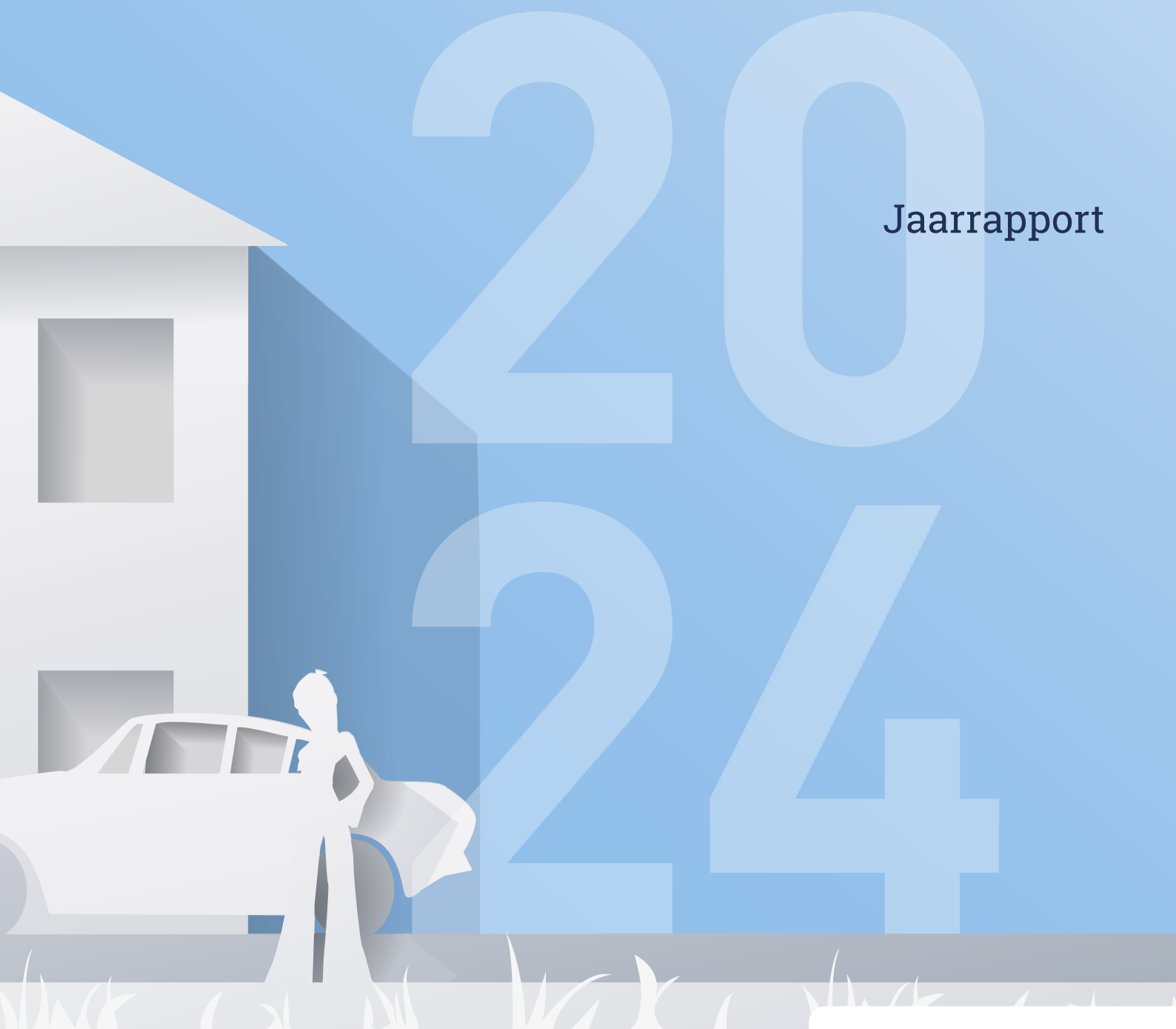


BKR MONITOR

Jaarrapport



Voorwoord BREDERE EN BETERE REGISTRATIE VOOR FINANCIELE STABILITEIT

Verantwoorde kredietverlening is een cruciale pijler voor financiële stabiliteit in Nederland. Daarom is het essentieel dat consumenten, kredietverstrekkers en beleidsmakers een zo volledig en accuraat mogelijk beeld hebben om overkreditering en problematische schulden te voorkomen.

In deze BKR Monitor zien we in 2024 opnieuw een daling van het aantal geregistreerde kredieten, betalingsachterstanden en schuldhulptrajecten. Dit roept vragen op, aangezien het CBS tegelijkertijd rapporteert over een toename van huishoudens met problematische schulden.¹ Dit contrast kan de indruk wekken dat de schuldenproblematiek in Nederland afneemt, maar die conclusie is te voorbarig.

Onvolledig inzicht brengt risico's met zich mee

Het aantal geregistreerde kredietovereenkomsten bij Stichting BKR (BKR) is in 2024 met 5% gedaald. Dit betekent echter niet dat het totaal aan uitstaande kredieten in Nederland evenredig afneemt. Er vindt namelijk een verschuiving plaats naar kredietvormen die momenteel (nog) niet bij BKR geregistreerd worden, denk aan vormen van private lease en het sterk in opkomst zijnde Buy Now Pay Later (BNPL).

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) benadrukt in haar rapport² het belang van meer inzicht in deze nieuwe, ongereguleerde kredietvormen. De toezichthouder adviseert om deze kredietvormen zo snel mogelijk via wet- en regelgeving te reguleren, zodat BNPL-aanbieders zich spoedig aansluiten bij het kredietregister. Een aanbeveling die ook wordt onderschreven in het eindrapport van het Interdepartementaal Beleidsonderzoek (IBO) Problematische Schulden.³

Ongereguleerde kredietvormen kunnen aantrekkelijk zijn voor mensen die niet (langer) in aanmerking komen voor regulier krediet. De inkomensnormen, die gehanteerd worden bij reguliere kredietverlening zijn de afgelopen jaren aanzienlijk verhoogd. Het feit dat Nederland één van de weinige Europese landen is waar het uitstaande saldo aan gereguleerd consumentenkrediet afneemt, kan een indicatie zijn dat de aangescherpte inkomensnormen de toegang tot krediet, met name voor middeninkomens, onder druk zetten.

Een passende bewaartermijn voor verantwoord kredietbeleid

Naast een volledige registratie is ook een passende bewaartermijn essentieel voor een betrouwbaar inzicht in betaalgedrag. Een eenmaal opgelopen achterstand op een krediet lost zich niet snel op. Uit de bij BKR geregistreerde kredietgegevens⁴ blijkt dat bijna de helft van de consumenten na vier jaar nog steeds met deze achterstand kampt. Als kredietaanbieders niet op de hoogte zijn van schuldproblemen die zich in het recente verleden hebben voorgedaan bij een consument die een nieuw krediet aanvraagt, levert dat niet alleen een vergroot risico voor de consument zelf op, maar nemen ook de risico's voor kredietaanbieders toe. Daarmee stijgt de kostprijs van lenen voor iedereen.

De meningen over hoelang gegevens bewaard moeten blijven verschillen. Toch is het cruciaal om niet alleen te kijken naar hoe iemand zijn huidige kredieten aflost, maar ook naar hoe eerdere kredieten zijn terugbetaald. Het IBO-rapport stelt hierover: "Als het doel is problematische schulden te voorkomen, lijkt een verkorting van de huidige registratieperiode van vijf jaar onwenselijk." Ook de AFM

onderschrijft dit en stelt dat eerdere betalingsachterstanden de sterkste voorspeller zijn van nieuwe schulden – en dit geldt voor alle kredietvormen.

Schuldregistratie: versnippering belemmert bescherming

Terwijl het aantal consumenten met een betalingsachterstand op een bij BKR geregistreerd krediet afneemt, neemt de schuldenproblematiek als geheel juist toe. Dit betreft niet alleen kredieten, maar vooral ook onbetaalde rekeningen. Volgens de CBS-rapportage *Schuldenproblematiek in beeld*⁵ is het aantal huishoudens met problematische schulden in de afgelopen jaren gestegen van 618.900 op 1 januari 2021 naar 747.560 op 1 januari 2024. Dit onderstreept de complexiteit van de ambitie van de overheid om het aantal problematische schulden binnen enkele jaren te halveren.

Op dit moment voldoet 30% van de gemeenten nog steeds niet aan de wettelijke verplichting om signalen over schuldhulp door te geven aan kredietverstrekkers via registratie bij BKR. Kredietverstrekkers beschikken hierdoor niet altijd over de juiste informatie, wat ertoe kan leiden dat mensen krediet krijgen terwijl ze nog in een schuldhulptraject zitten of hier recent uit zijn gekomen. Dit vergroot het risico dat zij opnieuw in financiële problemen belanden.

Oproep: betere registratie voor een stabiel financieel systeem

Om de schuldenproblematiek effectiever aan te pakken en individuen beter te beschermen, is een compleet en actueel beeld van financiële verplichtingen en betaalproblemen noodzakelijk. Daarom roepen wij op tot betere registratie en passende bewaring van krediet- en schuldhulpgegevens. We onderschrijven de adviezen van de AFM en het IBO: overzicht voor consumenten en inzicht voor kredietverstrekkers zijn essentieel om betalingsproblemen – vooral onder jongeren – en de bredere schuldenproblematiek in Nederland aan te pakken.

Peter van den Bosch
Bestuursvoorzitter Stichting BKR

1. *Schuldenproblematiek in beeld 2024* | CBS
2. *Trendzicht 2024*
3. *Naar een beter werkende schuldenketen - met bijlagen* | Publicatie | Algemene Bestuursdienst
4. *BKR Kredietbarometer, najaar 2024*
5. *Schuldenproblematiek in beeld 2024* | CBS

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 kredietregister.

Contactgegevens
Stichting BKR
Teisterbantlaan 2a
4006 EB Tiel
088 150 2410
marketingcommunicatie@bkr.nl
www.bkr.nl

Publicatiedatum
Maart 2025

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 ons niet aansprakelijk stellen voor de inhoud van deze informatie of voor de gevolgen van het gebruik ervan.

Inhoud

2	Voorwoord
6	Managementsamenvatting
7	Maatschappelijk rol BKR
8	Kredieten • Kerncijfers 2024 • Consumptief krediet • Hypothecair krediet • Demografie en geografie
14	Betalingsachterstanden • Kerncijfers 2024 • Consumptief krediet • Hypothecair krediet • Demografie en geografie
22	Schuldhulpverlening • Kerncijfers 2024 • Geografie
25	Begrippen en definities
26	De cijfers
29	Bijlage: Nieuwe definitie betalingsachterstanden

MANAGEMENTSAMENVATTING

DIT ZIJN DE BELANGRIJKSTE ONTWIKKELINGEN IN 2024

Dalende trends kredieten zetten door

De dalende lijn in het aantal Nederlanders met een geregistreerd krediet en het totaal aantal geregistreerde kredietovereenkomsten zet door. Eind 2024 telde Nederland 7,3 miljoen mensen die bij BKR geregistreerd staan met een krediet, dat zijn er ruim 300 duizend – ofwel 4% – minder dan in 2023. Het aantal kredietovereenkomsten liep met 5% terug van 11,2 miljoen in 2023 naar 10,6 miljoen eind 2024.

Nuances: daling doorlopend krediet en lichte stijging aflopend krediet

De lichte daling van het totaal aantal geregistreerde kredieten komt vooral doordat minder mensen een doorlopend krediet afsluiten. Deze kredietvorm blijft echter nog wel de meest gebruikte kredietsoort. Het aantal overeenkomsten voor doorlopend krediet daalde met 9% van bijna 7,7 miljoen eind 2023 naar 6,9 miljoen eind 2024. Het aantal aflopende kredieten dat in 2023 stabiliseerde, steeg in 2024 weer licht met 3% van 3,12 miljoen naar 3,20 miljoen. Het beleid van de AFM om passende kredietproducten te bevorderen blijft merkbaar. Hierdoor sturen kredietaanbieders meer op aflopende kredieten in plaats van doorlopende kredieten.

Hypotheekontwikkelingen

Het aantal hypotheeklen voor een eigen woning met een betalingsachterstand is gedaald van minder dan 41 duizend in 2023 naar 37 duizend in 2024. Voor restschuldhypotheeklen geldt een afname in betalingsachterstanden van 5,1 duizend naar 4,7 duizend. Dit kan mede het gevolg zijn van de jarenlange stijging van de huizenprijzen, waardoor veel huiseigenaren overwaarde hebben opgebouwd.

Trends in kredieten ook zichtbaar in betalingsachterstanden

Eind 2024 hadden ruim 449 duizend Nederlanders een betalingsachterstand op een lopend geregistreerd krediet bij BKR. Dit betekent een verdere daling ten opzichte van de 463 duizend achterstanden eind 2023. Vooral bij doorlopende kredieten was een daling van 10% te zien: van 282 duizend in 2023 naar 254 duizend in 2024. Deze afname hangt mogelijk samen met een daling van 9% in het aantal doorlopende kredieten. Daarentegen steeg het aantal betalingsachterstanden op aflopend krediet licht met 3% in 2024, wat in lijn is met de toename van 3% in het aantal aflopende kredieten.

Grote steden

Betalingsachterstanden op geregistreerde kredieten bij BKR blijven in en rondom grote steden relatief hoog, al is ook daar een daling zichtbaar. Het aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van het aantal inwoners is dit jaar het hoogste in Schiedam. Amsterdam is dit jaar nieuw in de top 10, terwijl Arnhem uit de lijst is verdwenen.

Schuldhulpregelingen

Het aantal geregistreerde schuldhulpregelingen blijft vooral relatief hoog in Rotterdam, Heerlen en Kerkrade. Landelijk daalde het aantal geregistreerde schuldhulpregelingen van 36 duizend in 2023 naar 33 duizend in 2024. Een blijvend knelpunt is het gemis in de aanlevering van data door gemeenten. Niet alle gemeenten voldoen aan hun wettelijke verplichting om schuldhulp via BKR door te geven aan kredietverstrekkers. Eind 2024 registreerde 237 van de 342 gemeenten (69%) de registratie van schuldhulp.

MAATSCHAPPELIJKE ROL STICHTING BKR

SAMEN VOOR FINANCIËEL WELZIJN EN INCLUSIVITEIT

Al 60 jaar draagt BKR bij aan een financieel gezond Nederland. Sinds 1965 is het onze missie om financieel welzijn in de Nederlandse samenleving te bevorderen. Dankzij de objectieve gegevens in de door ons beheerde registers en met onze overige dienstverlening kunnen kredietverstrekkers, schuldhulpverleners en gemeenten financiële risico's inschatten en schulden of betalingsachterstanden op tijd signaleren. Zo kan overkreditering worden voorkomen, blijven kredieten betaalbaar, worden problematische schulden zo veel mogelijk voorkomen en kan er tijdig hulpverlenend worden aan wie toch schulden heeft. Aan overheden, toezichthouders en andere instanties stellen we geanonimiseerde informatie ter beschikking uit het kredietregister die gebruikt kan worden voor bijvoorbeeld het bepalen van beleid.

Objectieve signalen over en inzicht in financiële verplichtingen, betalingsachterstanden, problematische schulden, schuldhulp en financiële fraude zijn en blijven van groot belang voor de stabiliteit van het financiële verkeer in Nederland. Betrouwbare, feitelijke informatie zorgt voor een betere informatiepositie en het maken van keuzes die sturen op financieel welzijn en financiële inclusiviteit, ten behoeve van de consument en voor de samenleving. BKR wil voor alle betrokken partijen die hier aan bijdragen dé beheerder en informatiepartner zijn en blijven als het gaat om privacygevoelige financiële gegevens van de Nederlandse bevolking. Nu en in de toekomst.

Onze toegevoegde waarde

Als stichting zijn we onafhankelijk en hebben we geen winstoogmerk. Om van waarde te zijn voor onze klanten, individuen en voor de samenleving als geheel, heeft BKR drie belangrijke rollen:

1. Regisseur in afsprakenstelsels

Het kredietregister vormt de kern van een stelsel waarbinnen de uitwisseling en de kwaliteit van gegevens in goede banen wordt geleid op basis van duidelijke afspraken met alle betrokken partijen. Wij zijn in dit stelsel de regievoerder die de regels stelt, de naleving van de afspraken en de kwaliteit van het stelsel bewaakt. De registers zijn niet openbaar, maar voorbehouden aan een besloten groep van aangesloten organisaties die we deelnemers noemen. Wederkerigheid is het fundament onder het stelsel en de onderlinge samenwerking tussen deelnemers: raadplegen kan en mag alleen als je ook registreert

2. Beheerder van registers

BKR beheert registers waarin privacygevoelige informatie van en over personen wordt verwerkt. Hierbij gaat het over het ontvangen, ordenen en ontsluiten van gegevens over kredieten en eventuele betalingsachterstanden in het kredietregister. Hetzelfde geldt voor schuldhulp in het schuldhulpregister en voor betalingsachterstanden bij nutsbedrijven, zorgorganisaties en woningaanbieders in het vroegsignaleringsregister. De gegevens in onze registers zijn veilig, onafhankelijk en altijd herleidbaar tot de bron. Hierdoor kunnen gebruikers, zoals kredietverstrekkers en gemeenten, en andere belanghebbenden bij de registers op ons vertrouwen en voldoen aan hun wettelijke verplichtingen en/of maatschappelijke taken

3. Signaal- en informatiepartner

We vertalen de actuele en historische gegevens in onze registers naar inzichten en informatie voor het individu en de deelnemers zoals kredietverstrekkers, gemeenten, organisaties in de financiële sector, schuldhulpketen, alsmede voor de overheid en het publiek.

KREDIETEN

LOPENDE KREDIETEN

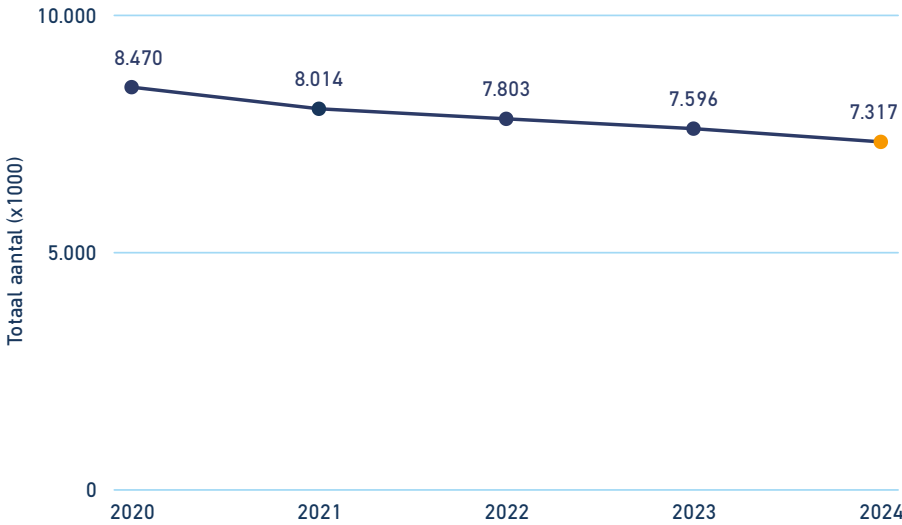
7,32 miljoen

Personen van 18 jaar of ouder met een lopend krediet

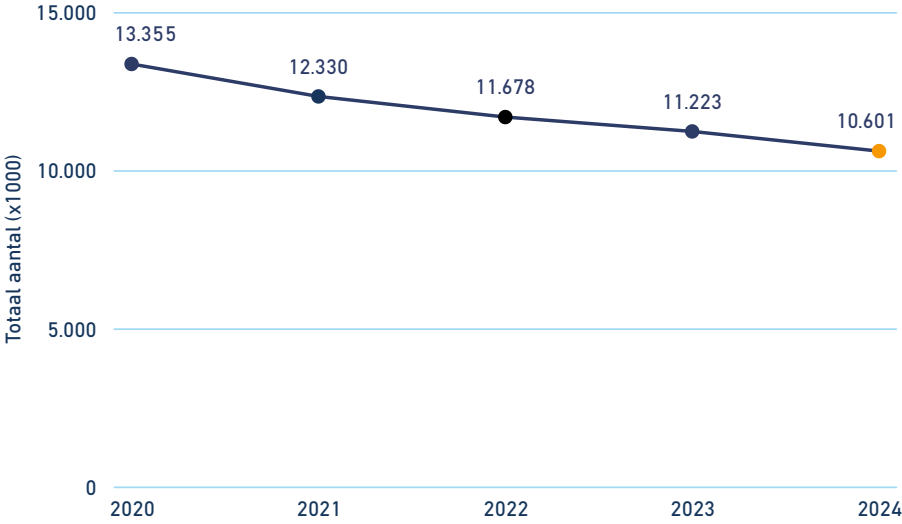
49,9%

Personen van 18 jaar of ouder met een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking uitgedrukt in procenten

Aantal personen met een lopend krediet



Aantal lopende kredieten



Krediet: dalende trends zetten door

In Nederland blijft het aantal geregistreerde kredieten en het aantal mensen met een lopend geregistreerd krediet dalen. Deze trend houdt al jaren aan, terwijl in omliggende landen het aantal kredieten stabiel blijft of zelfs toeneemt. BKR constateert dat de inkomensnormen voor kredietverlening aanzienlijk zijn aangescherpt. Nederland is een van de weinige Europese landen waar het uitstaande saldo aan geregistreerd consumentenkrediet afneemt. Dit kan erop duiden dat de toegang tot krediet, vooral voor middeninkomens, onder druk staat.

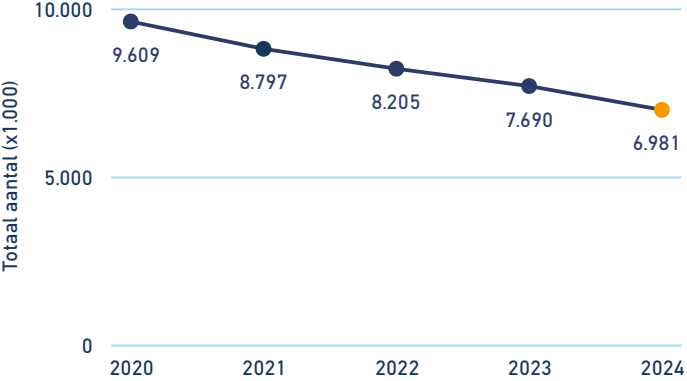
Voor het vijfde jaar op rij laten de grafieken van het aantal Nederlanders met een krediet en het aantal lopende kredieten een lichte daling zien. Eind 2023 hadden bijna 7,6 miljoen personen een krediet. In 2024 daalde dit aantal met 4%, wat neerkomt op een afname van 300 duizend personen, tot iets meer dan 7,3 miljoen. Dit betekent dat bijna de helft van de Nederlandse bevolking van 18 jaar en ouder één of meer lopende kredieten heeft, namelijk 49,9%. Het aantal lopende kredieten nam met 5% af, van 11,2 miljoen contracten eind 2023 naar 10,6 miljoen een jaar later.

KERNCIJFERS 2024

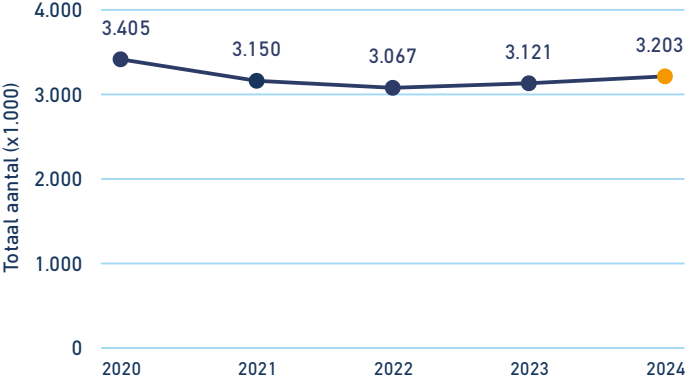
CONSUMPTIEF KREDIET

Lopende consumptieve kredieten per kredietsoort

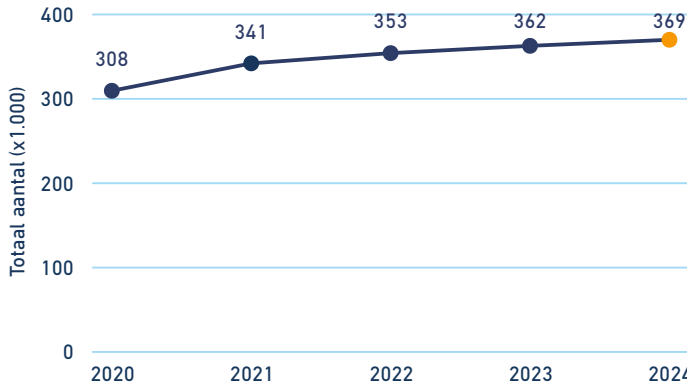
Doorlopend krediet



Aflopend krediet



Private autolease



Binnen het consumptief krediet blijft **doorlopend krediet** – nog altijd de meest gebruikte kredietsoort – verder dalen. In lijn met de trend van de afgelopen jaren daalde het aantal overeenkomsten van 7,7 miljoen eind 2023 met 9% naar bijna 7 miljoen eind 2024. Ter vergelijking: eind 2020 waren er nog ruim 9,6 miljoen overeenkomsten.

De daling voor **aflopend krediet** van de afgelopen jaren is lichtelijk omgebogen naar een kleine stijging van 3%. Eind 2023 ging het om iets meer dan 3,1 miljoen overeenkomsten, een jaar later stond de teller ruim 80 duizend hoger op 3,2 miljoen. Het beleid van de AFM om passende kredietproducten te

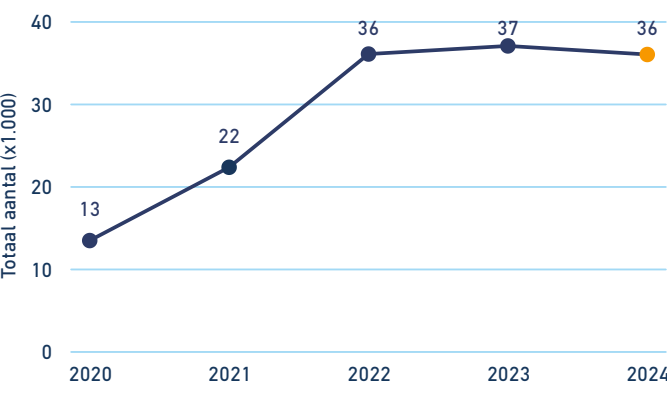
bevorderen, blijft merkbaar. Hierdoor sturen kredietaanbieders meer op aflopende kredieten in plaats van doorlopende kredieten.

Net als in voorgaande jaren zien we een afvlakkende groei in het aantal contracten voor **private operational autolease**. In 2020 waren er 308 duizend contracten. Eind 2024 steeg dit aantal met 2% naar 369 duizend, vergeleken met 362 duizend eind 2023. De afvlakking van de groei komt onder andere door de stijgende tarieven van private autolease, waardoor mobiliteit duurder wordt en minder toegankelijk is voor iedereen.

HYPOTHECAIR KREDIET

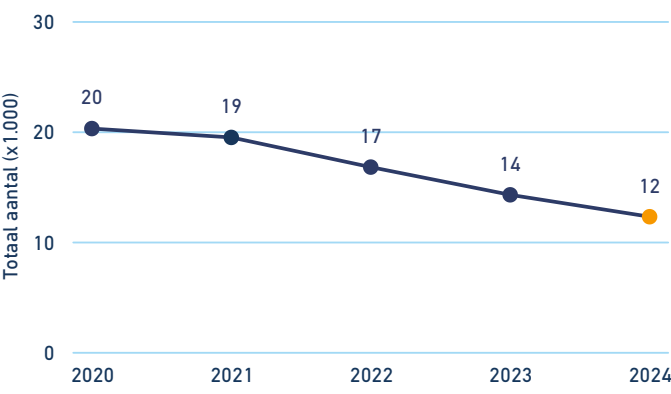
Betalingsachterstanden in verband met hypotheke

Hypotheek niet eigen woning



Het aantal **hypotheke voor niet eigen woningen**, zoals beleggingspanden of vakantiewoningen, steeg tot 2022 snel, maar is sindsdien gestabiliseerd. Tijdens de pandemie nam het aantal hypotheke voor tweede woningen of beleggingspanden sterk toe, vooral vanwege de lage rente. Sinds 2022 is deze groei echter flink afgezwakt. Dit komt door de hogere rente, een stijging van de overdrachtsbelasting en

Restschuld hypotheek

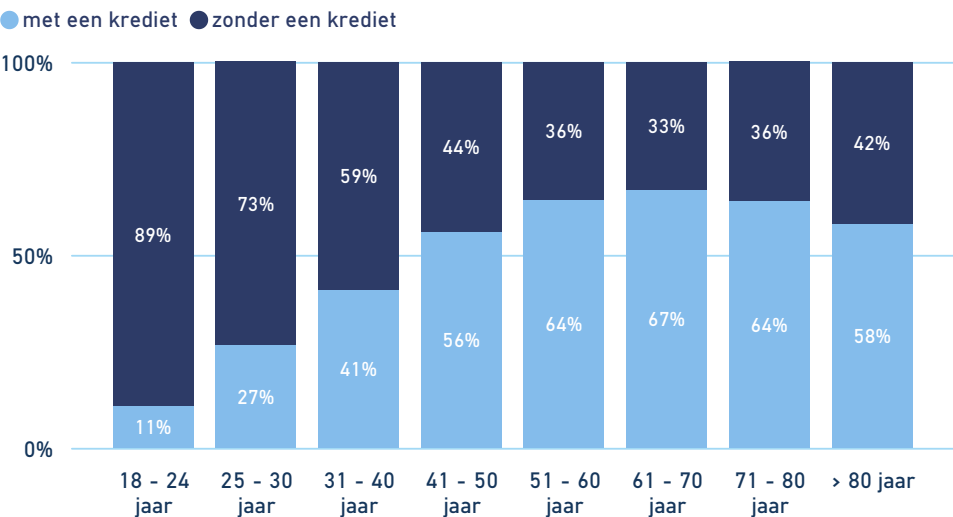


strengere belastingregels, waardoor de markt is gestabiliseerd.

Het aantal restschulden op hypotheke, ontstaan na de verkoop van een woning, daalde van 14 duizend in 2023 naar 12 duizend in 2024. Deze daling – die al meerdere jaren zichtbaar is – hangt waarschijnlijk samen met de stijgende huizenprijzen.

DEMOGRAFIE EN GEOGRAFIE

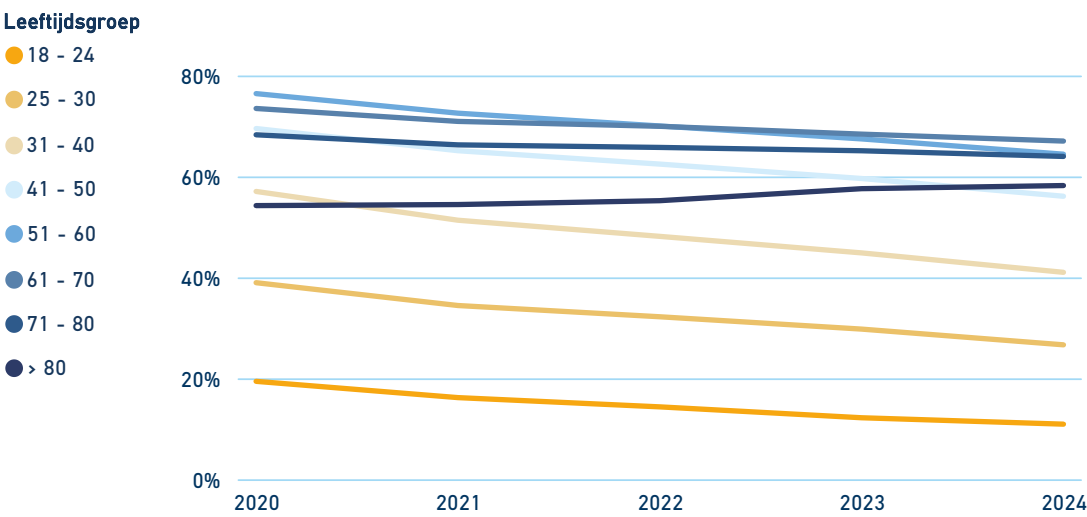
Personen met en zonder een lopend krediet uitgedrukt als percentage van de totale bevolking per leeftijdsgroep



Afname van lopend krediet bij jongere leeftijdsgroepen en lichte stijging bij ouderen

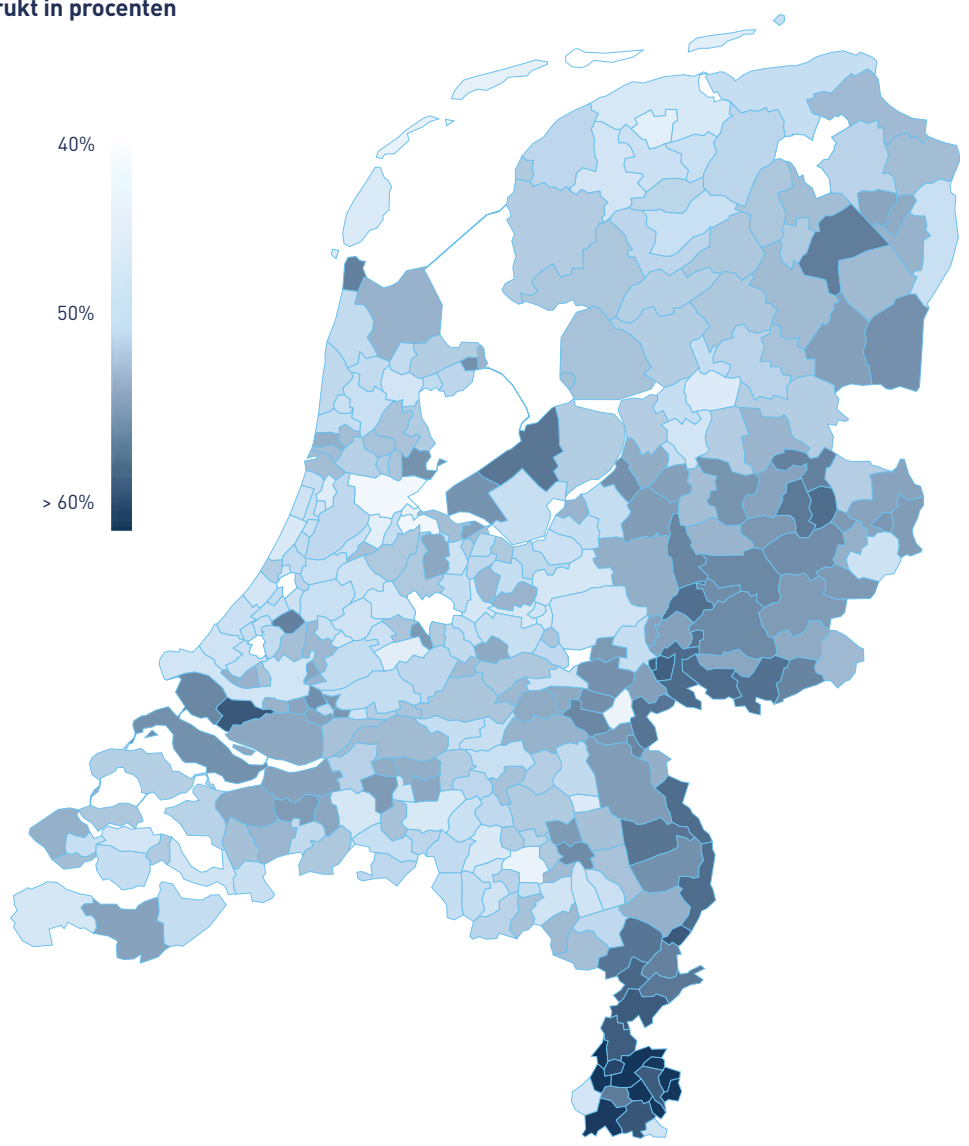
Er is een dalende trend zichtbaar in het aantal mensen met een lopend krediet, vooral onder jongere leeftijdsgroepen (18-24, 25-30 en 31-40 jaar). Bij oudere leeftijdsgroepen (met name 71-80 en 80+) is daarentegen een lichte stijging of stabilisatie te zien in het percentage met een lopend krediet.

Personen van 18 jaar of ouder met een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking per leeftijdsgroep uitgedrukt in procenten



Lopende kredieten per gemeente

Aantal personen met een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking in een gemeente uitgedrukt in procenten



Top 10 hoogste percentage				Top 10 laagste percentage			
Gemeente	Personen met een krediet (x1.000)	Inwoners vanaf 18 jaar (x1.000)	% Bevolking	Gemeente	Personen met een krediet (x1.000)	Inwoners vanaf 18 jaar (x1.000)	% Bevolking
Meerssen	10	16	61,0%	Wageningen	13	37	34,2%
Simpelveld	5	9	61,0%	Delft	35	94	37,4%
Voerendaal	6	10	60,7%	Groningen	79	210	37,5%
Beekdaelen	18	30	60,6%	Utrecht	116	304	38,1%
Landgraaf	19	31	60,4%	Ameland	1	3	38,8%
Kerkrade	23	39	60,2%	Leiden	44	112	39,0%
Stein	13	21	60,0%	Amsterdam	333	785	42,4%
Brunssum	14	24	59,9%	Nijmegen	68	158	43,3%
Eijsden-Margraten	13	22	59,7%	Eindhoven	90	206	43,4%
Beek	8	14	59,0%	Vlieland	0	1	43,7%

Nog altijd veel krediet in Zuid-Limburg

Net als in eerdere edities van de BKR Monitor heeft de regio Zuid-Limburg relatief meer inwoners met een lopend krediet in verhouding tot het totaal aantal inwoners dan andere gemeenten in Nederland. In de gemeenten met de laagste percentages inwoners met een lopend krediet is weinig veranderd. Wageningen heeft al enkele jaren het laagste

percentage, dat dit jaar op 34,2% ligt, vergeleken met 37,4% in 2023. Steden met een relatief grote populatie jongvolwassenen, zoals studentensteden, hebben over het algemeen minder kredieten per inwoner, wat ook terug te zien is in de top 10. Uit de grafiek van kredieten per leeftijdscategorie blijkt bovendien dat jongvolwassenen in het algemeen minder kredieten hebben.



BETALINGSACHTERSTANDEN

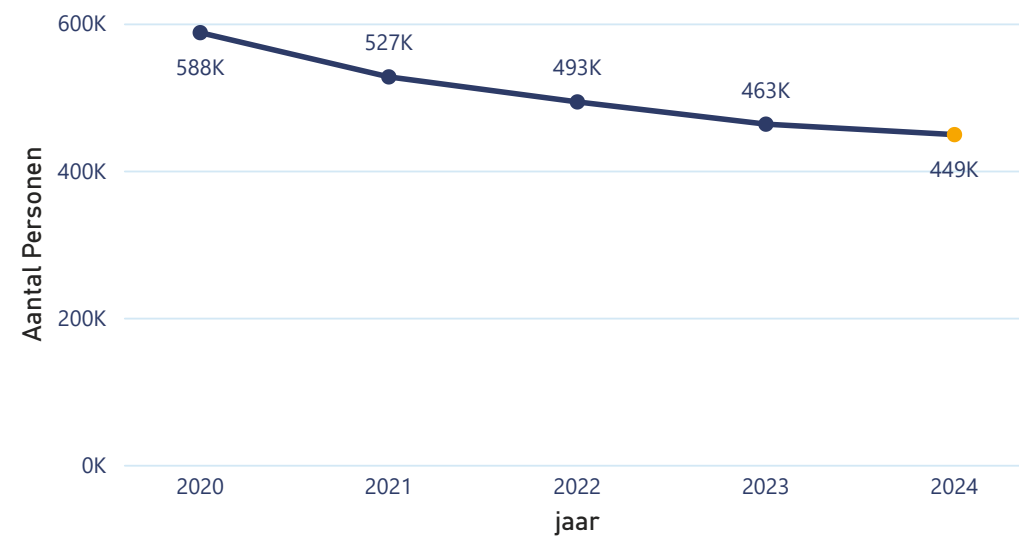
LOPENDE KREDIETEN MET EEN BETALINGSACHTERSTAND

449 duizend 3,1%

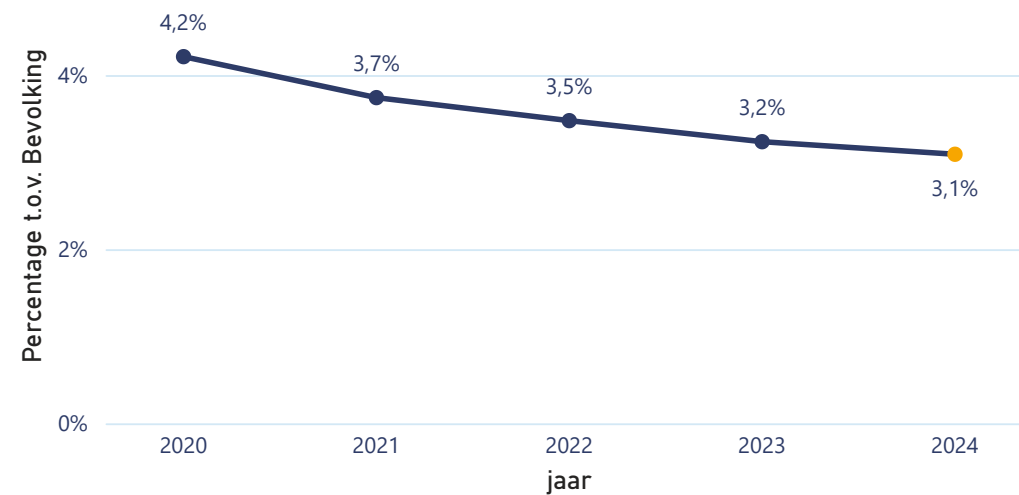
Personen van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een lopend krediet

Personen van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking uitgedrukt in procenten

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



Personen van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking uitgedrukt in procenten



KERNCIJFERS
2024



In deze rapportage wordt een gewijzigde definitie van betalingsachterstanden gebruikt ten opzichte van de BKR Monitor 2023. Voor meer informatie, zie bijlage 'Nieuwe definitie betalingsachterstanden' op pagina 29

Lichte daling in betalingsachterstanden op lopende kredieten

Het aantal Nederlanders van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een lopend krediet loopt al enkele jaren terug.

Aan het eind van 2023 hadden 463 duizend Nederlanders van 18 jaar of ouder een geregistreerde betalingsachterstand op een lopend krediet. Eind 2024 waren dit er 449 duizend, 3% minder dan het vorige jaar. Deze dalende trend in betalingsachterstanden is

al enige jaren zichtbaar en is in verhouding tot de daling van het aantal geregistreerde kredieten. Ook het aantal Nederlanders met een krediet laat een soortgelijke daling zien van 4%. Procentueel ten opzichte van de totale bevolking is de dalende lijn in het aantal betalingsachterstanden ook zichtbaar. In 2020 stond het percentage op 4,2%, in 2024 op 3,1%.

CONSUMPTIEF KREDIET

Lopende consumptieve kredieten met een betalingsachterstand per kredietsoort



De betalingsachterstanden op **doorlopende kredieten** daalden in 2024 verder. In 2023 ging het nog om 282 duizend achterstanden, in 2024 waren dat er 254 duizend – bijna 10% minder. Een soortgelijke daling van 9% zien we van 2023 naar 2024 in het totaal aantal doorlopende kredieten.

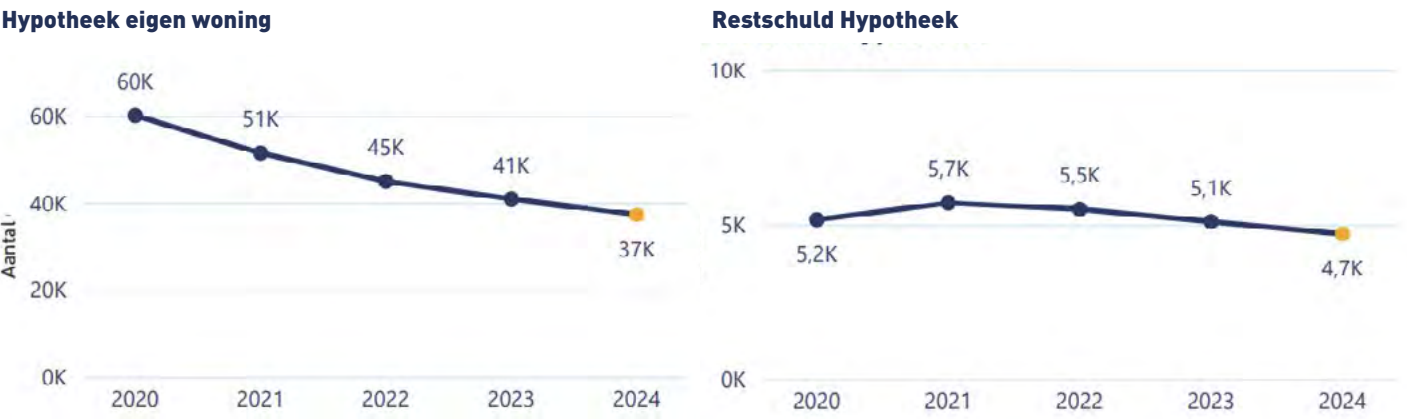
De betalingsachterstanden op **aflopende kredieten** zijn weer licht aan het oplopen, na een daling in 2023 naar 193 duizend, naar 198 duizend. Deze procentuele stijging komt overeen met de stijging van 3% in het afgelopen jaar van het totaal aantal aflopende kredieten.

De trend in het aantal betalingsachterstanden op **overige financiële verplichtingen** toont sinds 2020 een afname van 188 duizend naar 131 duizend in 2024. In het laatste jaar lijkt de daling af te vlakken, wat duidt op een mogelijke stabilisatie.

Sinds 2022 is een stijging te zien in de betalingsachterstanden bij **private operational autolease**. Terwijl het aantal achterstanden op deze kredietsoort tussen 2020 en 2022 nog daalde, was er in 2023 een lichte toename die zich in 2024 heeft voortgezet. Hoewel de absolute aantallen relatief klein zijn – in 2024 ligt het aantal iets boven de 1.600 – lijken de achterstanden, na een daling tijdens de coronaperiode, weer terug op het niveau van vóór corona en in lijn met het langjarige beeld.

HYPOTHECAIR KREDIET

Aantallen kredieten met een betalingsachterstand in verband met hypotheek



Het aantal betalingsachterstanden op een **hypotheek eigen woning** daalde in 2024 naar 37 duizend, terwijl dit in 2023 nog 41 duizend was. De dalende lijn is waarschijnlijk te verklaren door een combinatie van factoren, zoals de lage werkloosheid in Nederland en lagere rentelasten.

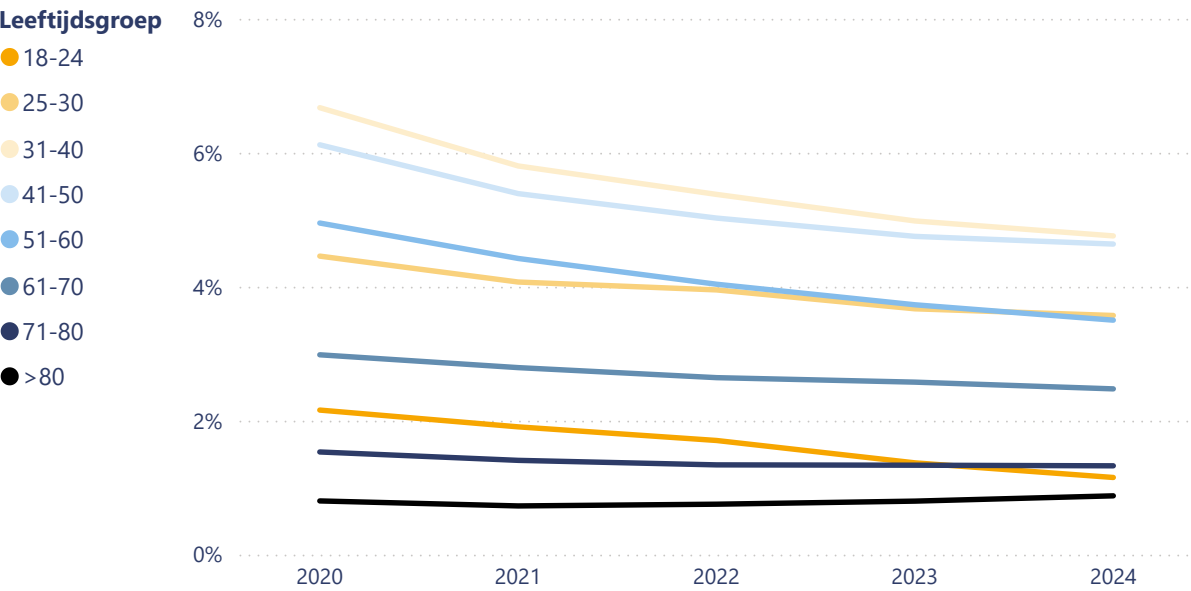
De betalingsachterstanden op **de restschuld** na verkoop van de woning liepen in 2024 iets terug, van iets meer dan 5 duizend in 2023 naar 4,7 duizend een jaar later. Deze daling hangt waarschijnlijk samen met de stijgende huizenprijzen en striktere normen voor hypotheekaanbieders.



DEMOGRAFIE EN GEOGRAFIE

Lopende kredieten met een betalingsachterstand per leeftijdsgroep

Personen van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking per leeftijdsgroep uitgedrukt in procenten

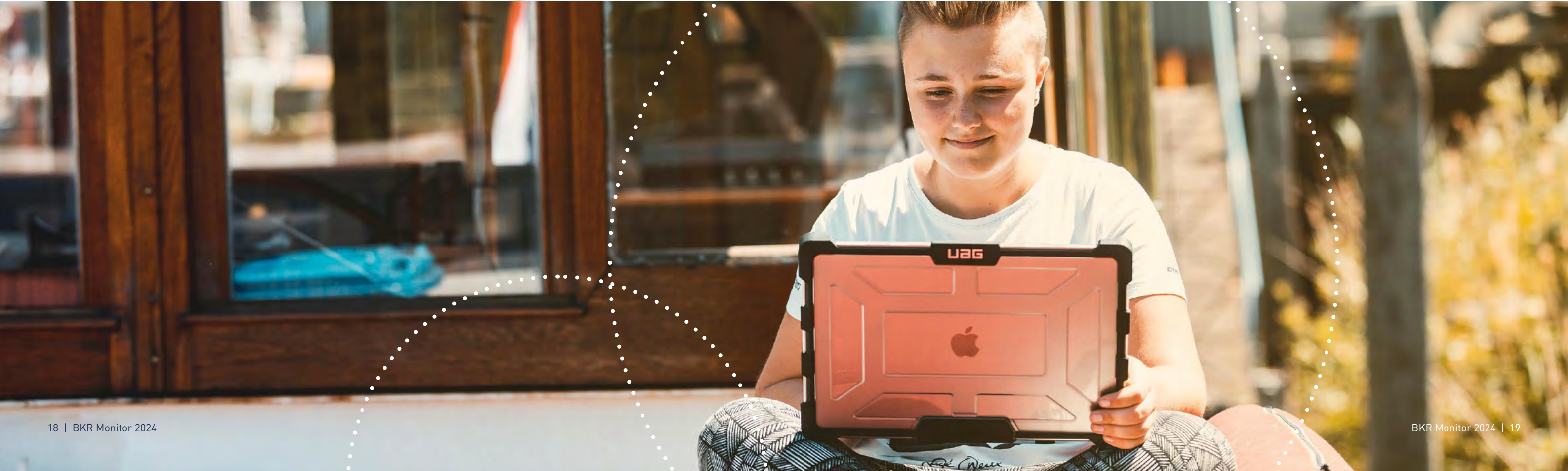
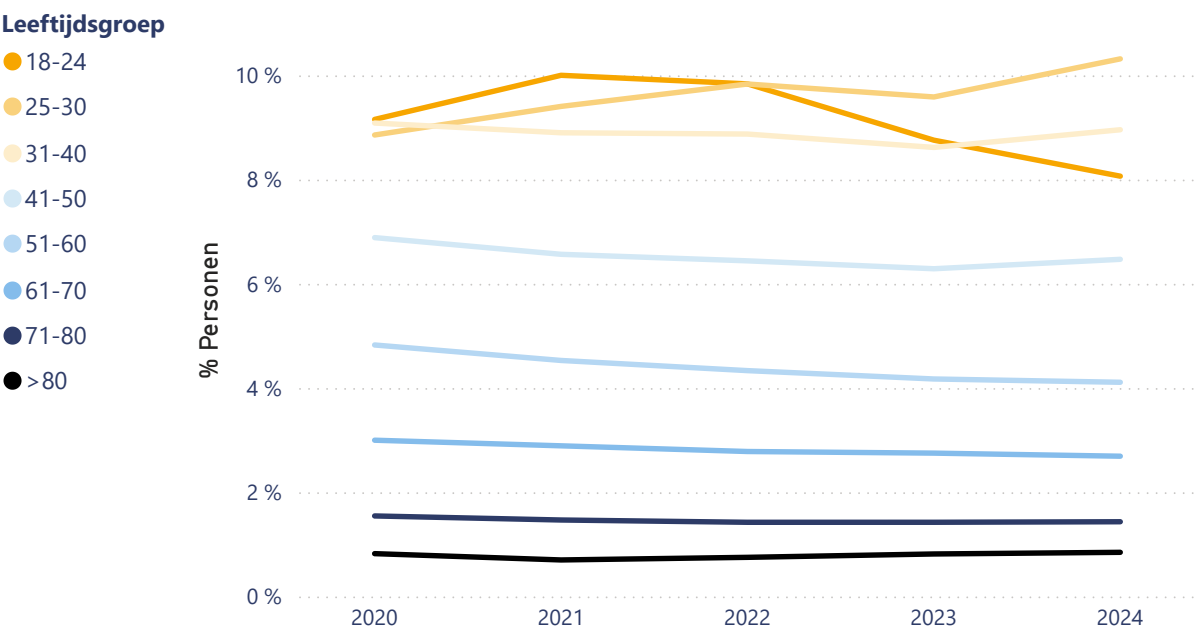


Daling in betalingsachterstanden, maar jongere kredietnemers blijven kwetsbaar

De afgelopen jaren is het aantal personen met een betalingsachterstand op lopende kredieten sterk gedaald binnen elke leeftijdsgroep in verhouding tot de totale bevolking.

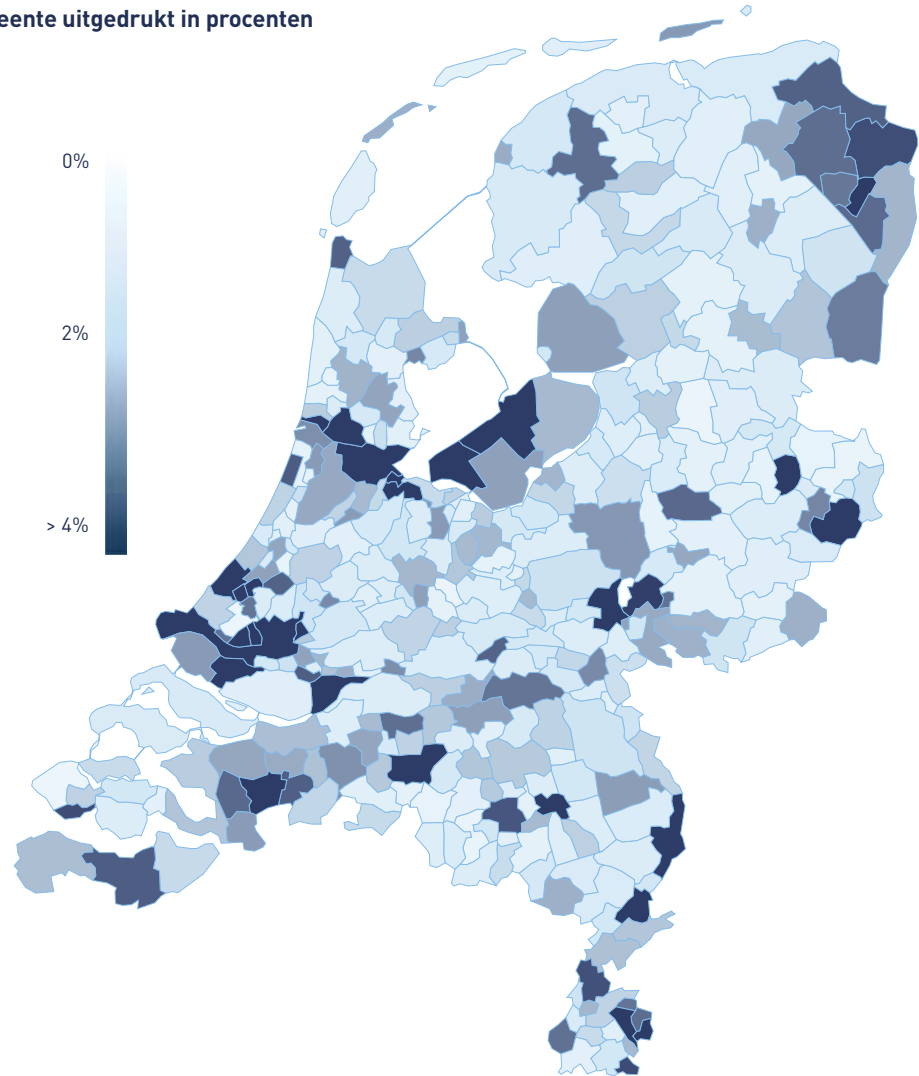
Wanneer we het aantal betalingsachterstanden vergelijken met het totaal aantal lopende kredieten, blijkt dat personen onder de 40 jaar relatief vaker achterstanden hebben dan degenen boven de 40 jaar. Bij de jongste groep (18-24 jaar) neemt het aantal betalingsachterstanden af ten opzichte van het totaal aantal lopende kredieten, terwijl in de groep van 25-40 jaar juist een stijging zichtbaar is.

Personen van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van het totaal aantal lopende kredieten per leeftijdsgroep uitgedrukt in procenten



Lopende kredieten met een betalingsachterstand per gemeente

Aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking in een gemeente uitgedrukt in procenten



Grotere gemeenten
Betalingsachterstanden concentreren zich al enkele jaren rondom grotere gemeenten. Toch namen ook daar de cijfers in 2024 af. In Schiedam, Rotterdam en Den Haag heeft meer dan 7% van de bevolking van 18 jaar of ouder een betalingsachterstand.

Opvallend is dat gemeenten in Limburg, hoewel ze in de top 10 staan van gemeenten met de meeste lopende kredieten in verhouding tot de totale bevolking, minder vaak voorkomen in de top 10 van betalingsachterstanden ten opzichte van de totale bevolking.

Top 10 hoogste percentage				Top 10 laagste percentage			
Gemeente	Personen met een betalings-achterstand (x1.000)	Aantal inwoners (x 1.000)	% Bevolking	Gemeente	Personen met een betalings-achterstand (x1.000)	Aantal inwoners (x 1.000)	% Bevolking
Schiedam	5	65	7,38%	Rozendaal	0,00	1	0,15%
Rotterdam	39	535	7,35%	Midden-Delfland	0,14	16	0,89%
S Gravehage	32	451	7,19%	Veere	0,16	18	0,89%
Lelystad	4	66	5,98%	Bunnik	0,12	13	0,93%
Heerlen	4	73	5,78%	Dalfsen	0,22	24	0,93%
Vlaardingen	3	61	5,67%	Zoeterwoude	0,08	8	1,03%
Kerkrade	2	39	5,45%	Eersel	0,17	16	1,04%
Almelo	3	60	5,25%	Dinkelland	0,23	22	1,06%
Almere	9	174	5,07%	Tubbergen	0,19	17	1,07%
Amsterdam	36	758	4,75%	Heiloo	0,22	20	1,09%

SCHULDHULPVERLENING

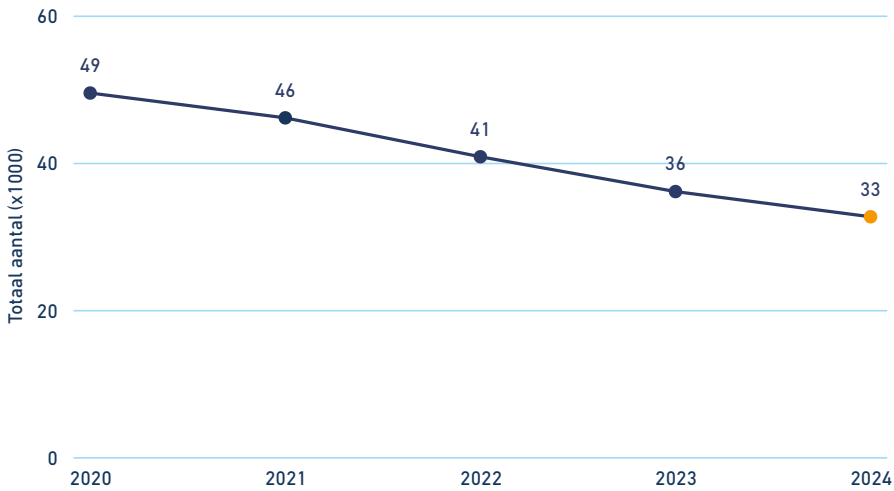
LOPENDE SANERINGS-
KREDIETEN OF SCHULDHULP

KERNCIJFERS
2024

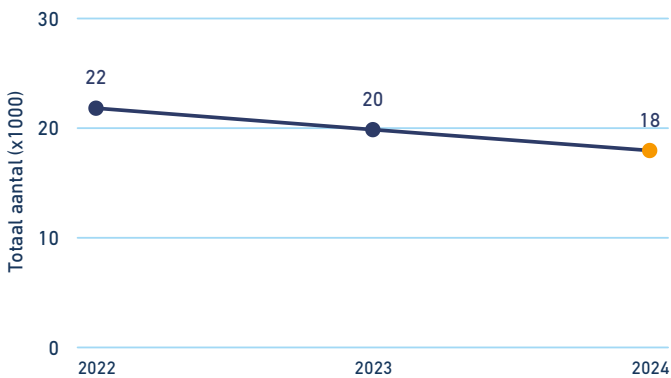
33 duizend

Personen van 18 jaar of ouder met een lopende schuldregeling

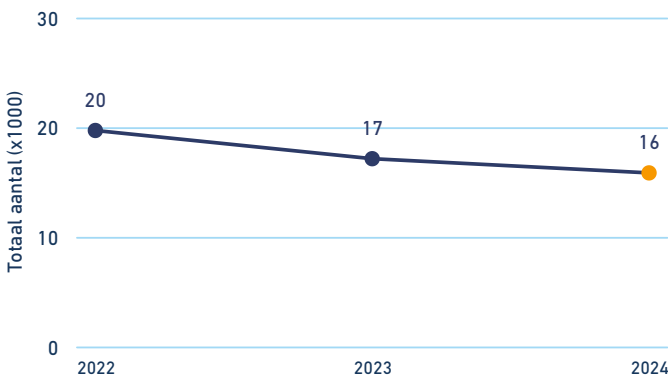
Aantal personen met een lopend saneringskrediet of schuldhulp



Aantal personen met een lopend saneringskrediet



Aantal personen met schuldhulp



Daling in lopende schuldregelingen zet door

Het aantal volwassenen met een schuldregeling is de afgelopen jaren steeds verder gedaald, in 2024 zet deze trend door.

In 2024 hadden 33 duizend mensen een saneringskrediet of ontvingen zij schuldhulp, terwijl dit er in 2020 nog 49 duizend waren. Deze daling is zichtbaar in beide vormen van hulp. Het aantal personen met een saneringskrediet daalde van 22 duizend in 2022 naar 18 duizend in 2024. Tegelijkertijd nam

het aantal personen met schuldhulp af van 20 duizend naar 16 duizend in dezelfde periode.

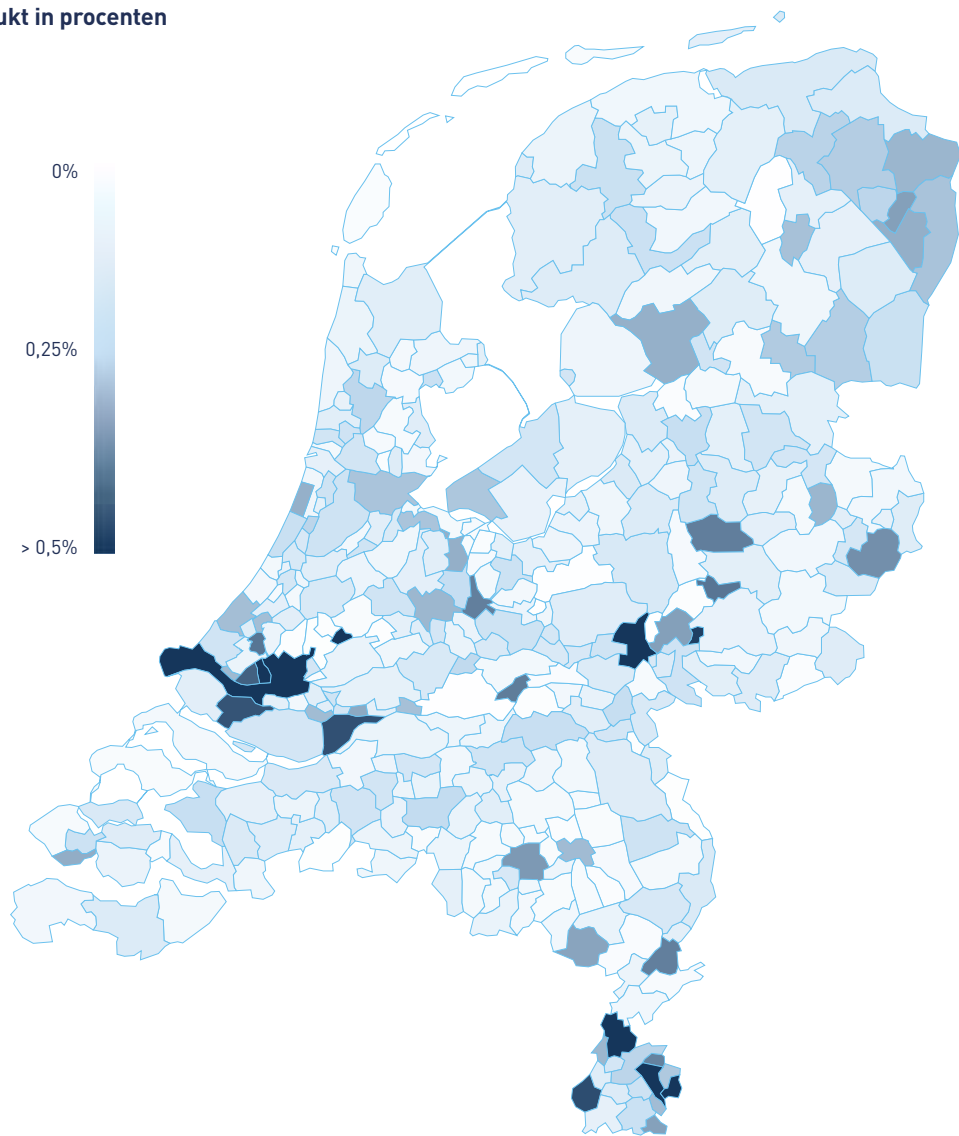
Een blijvend knelpunt is het verschil in de aanlevering van data door gemeenten. Niet alle gemeenten voldoen aan hun wettelijke verplichting om signalen over schuldhulp door te geven aan kredietverstrekkers. Eind 2024 waren 237 van de 342 gemeenten (69%) aangesloten bij BKR voor de registratie van schuldhulp.



GEOGRAFIE

Lopende saneringskredieten of schuldhulp per gemeente

Aantal personen met een lopend saneringskrediet of schuldhulp ten opzichte van de totale bevolking in een gemeente uitgedrukt in procenten



Top 10 hoogste percentage			
Gemeente	Personen met een lopend saneringskrediet of schuldhulp(x1.000)	Inwoners vanaf 18 jaar (x1.000)	% Bevolking
Rotterdam	4,38	551	0,8%
Heerlen	0,58	74	0,8%
Kerkrade	0,27	39	0,7%
Gouda	0,43	62	0,7%
Arnhem	0,84	138	0,6%
Sittard-Geleen	0,48	79	0,6%
Schiedam	0,34	66	0,5%
Doesburg	0,05	9	0,5%
Maastricht	0,51	110	0,5%
Dordrecht	0,46	100	0,5%

BEGRIPPEN EN DEFINITIES

Consumptief krediet

Onder consumptief krediet worden overeenkomsten verstaan 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
 - Persoonlijke leningen
 - Telecomkrediet
 - Huurkoop
- Doorlopend krediet
 - Krediet op betaalrekening
 - Doorlopende kredietfaciliteit
 - Creditcard met gespreide betaalfaciliteit
 - Verzendhuiskrediet
- Private autolease
 - Private operational autoleasecontracten, voor zover aanbieders zijn aangesloten bij BKR

Soorten registraties in verband met hypothecair krediet

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

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

Betalingsachterstand

Een persoon heeft een betalingsachterstand als hij/zij een bepaalde periode (zie onderstaande kolom) achterloopt met betalen en/of wanneer er een aflossingsregeling is getroffen, een opeising of afboeking heeft plaatsgevonden, en dit door de kredietverstrekker bij BKR is gemeld. Een betalingsachterstand wordt bij BKR gemeld wanneer de consument meerdere termijnen achterstallig is met betalen zonder toestemming van de kredietaanbieder. In sommige gevallen vindt de melding plaats nadat er is overgegaan tot opeising of afboeking zonder dat er eerder een achterstand is gemeld.

In deze rapportage wordt een gewijzigde definitie van betalingsachterstanden gebruikt ten opzichte van de BKR Monitor 2023. Voor meer informatie, zie bijlage ‘Nieuwe definitie betalingsachterstanden’ op pagina 29

Wanneer is een betalingsachterstand bij BKR gemeld?

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

Soort krediet	Melding betalingsachterstand
Aflopend krediet	2 maanden na vervaldatum
Doorlopend krediet	3 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

Daarnaast ontvangt BKR meldingen van achterstanden van hypotheken op de eigen woning en overige financiële verplichtingen. BKR kent niet de omvang van de schuld en de omvang van de achterstand.

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

Schuldhulpverlening (SH)

Schuldhulpverlening houdt in dat een gemeente een inwoner ondersteunt bij het vinden van een passende oplossing voor het aflossen van schulden, inclusief het bieden van nazorg. De gemeente registreert de gemeentelijke beschikking waarmee de inwoner wordt toegelaten tot het traject van schuldhulpverlening, op basis van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs).

Saneringskrediet (SK)

Een saneringskredietovereenkomst is een overeenkomst waarbij een geldbedrag wordt verstrekt aan de consument, zonder dat dit direct aan hem of haar wordt uitgekeerd. In plaats daarvan worden de openstaande vorderingen waarvoor het saneringskrediet is bedoeld namens de consument afgelost.

Bronvermelding

Voor de visuals die gerelateerd zijn aan aantallen inwoners, zijn de gegevens van het CBS over de periode 2017-2024 gebruikt. De selectie is als volgt uitgevoerd:

- 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		2020	2021	2022	2023	2024
Aflopend krediet		2.617	2.428	2.374	2.396	2.423
Doorlopend krediet		7.148	6.709	6.432	6.146	5.756
Hypotheek niet eigen woning		11	18	28	29	28
Private autolease		297	328	340	348	352
Restschuld hypotheek		19	18	16	13	12

Aantal lopende kredieten (x1.000)						
Kredietsoort		2020	2021	2022	2023	2024
Aflopend krediet		3.405	3.150	3.067	3.121	3.203
Doorlopend krediet		9.609	8.797	8.205	7.690	6.981
Hypotheek niet eigen woning		13	22	36	37	36
Private autolease		308	341	353	362	369
Restschuld hypotheek		20	19	17	14	12

LOPENDE KREDIETEN MET EEN BETALINGS-
ACHTERSTANDEN PER KREDIETSOORT

Aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet (x1.000)						
Kredietsoort		2020	2021	2022	2023	2024
Aflopend Krediet		150,69	153,47	155,82	148,46	152,44
Doorlopend Krediet		328,63	283,36	256,97	235,16	214,94
Hypotheek		54,33	46,44	40,48	36,84	33,73
Overige financiële verplichtingen		170,54	150,06	131,50	123,19	121,91
Private autolease		1,54	1,32	1,29	1,41	1,57
Restschuld hypotheek		5,08	5,57	5,35	4,95	4,55

Lopende kredieten met een betalingsachterstand (x1.000)						
Kredietsoort		2020	2021	2022	2023	2024
Aflopend Krediet		193,98	205,24	207,36	192,64	198,34
Doorlopend Krediet		419,27	356,24	313,89	282,26	253,94
Hypotheek		60,15	51,50	44,98	40,95	37,30
Overige financiële verplichtingen		188,30	165,13	143,04	133,23	131,19
Private autolease		1,57	1,35	1,32	1,45	1,61
Restschuld hypotheek		5,16	5,70	5,50	5,10	4,70

LEEFTIJDSGROEPEN

Aantal personen met een lopend krediet (x1.000)											
Jaar		2020		2021		2022		2023		2024	
Leeftijdsgroep		Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking	Aantal	% Bevolking
18 - 24		297	19,4%	249	16,2%	225	14,3%	199	12,2%	179	10,9%
25 - 30		531	38,9%	470	34,4%	441	32,2%	414	29,8%	376	26,6%
31 - 40		1.214	57,0%	1.109	51,3%	1.057	48,1%	1.015	44,9%	949	41,0%
41 - 50		1.577	69,5%	1.441	65,1%	1.356	62,4%	1.283	59,6%	1.198	56,1%
51 - 60		1.912	76,4%	1.833	72,5%	1.779	70,0%	1.718	67,4%	1.634	64,4%
61 - 70		1.521	73,5%	1.484	70,9%	1.482	69,9%	1.476	68,4%	1.468	67,0%
71 - 80		1.014	68,3%	1.016	66,3%	1.034	65,8%	1.050	65,1%	1.058	64,0%
> 80		404	54,2%	413	54,4%	428	55,2%	440	57,6%	456	58,2%

BETALINGSACHTERSTANDEN PER LEEFTIJDSGROEP

Aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet (x1.000)											
jaar		2020		2021		2022		2023		2024	
Leeftijdsgroep		Aantal	%Bevolking	Aantal	%Bevolking	Aantal	%Bevolking	Aantal	%Bevolking	Aantal	%Bevolking
18-24		33	2,16%	29	1,91%	26	1,70%	22	1,37%	19	1,15%
25-30		60	4,46%	55	4,07%	54	3,95%	50	3,67%	50	3,57%
31-40		140	6,67%	124	5,80%	116	5,38%	109	4,98%	108	4,76%
41-50		141	6,12%	122	5,39%	111	5,02%	103	4,75%	100	4,64%
51-60		123	4,95%	111	4,42%	102	4,04%	95	3,73%	89	3,50%
61-70		61	2,98%	58	2,79%	55	2,64%	55	2,58%	53	2,47%
71-80		22	1,53%	21	1,41%	21	1,34%	21	1,34%	21	1,33%
>80		6	0,80%	5	0,73%	6	0,75%	6	0,80%	7	0,88%

Aantal personen met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van het totaal aantal lopende kredieten per leeftijdsgroep uitgedrukt in procenten											
Leeftijdsgroep		2020		2020		2021		2022		2023	
18-24		9,2%		9,2%		10,0%		9,8%		8,8%	
25-30		8,9%		8,9%		9,4%		9,8%		9,6%	
31-40		9,1%		9,1%		8,9%		8,9%		8,6%	
41-50		6,9%		6,9%		6,6%		6,4%		6,3%	
51-60		4,8%		4,8%		4,5%		4,3%		4,2%	
61-70		3,0%		3,0%		2,9%		2,8%		2,8%	
71-80		1,5%		1,5%		1,5%		1,4%		1,4%	
>80		0,8%		0,8%		0,7%		0,8%		0,8%	

KREDIETBEDRAGEN PER KREDIETSOORT

Aflopend krediet (x1.000)										
Jaar	2020		2021		2022		2023		2024	
Bedrag	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< € 1.000	2.200	64,62%	2.038	64,71%	1.994	65,00%	1.992	63,83%	2.029	63,36%
€ 1.000 - € 2.499	69	2,03%	64	2,03%	59	1,92%	60	1,93%	57	1,78%
€ 2.500 - € 9.999	420	12,34%	381	12,11%	361	11,76%	374	11,98%	381	11,91%
>= € 10.000	715	21,00%	666	21,15%	654	21,31%	695	22,26%	735	22,95%

Doorlopend krediet (x1.000)										
Jaar	2020		2021		2022		2023		2024	
Bedrag	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< € 1.000	2.931	30,51%	3.424	38,92%	3.343	40,74%	3.335	43,37%	3.117	44,65%
€ 1.000 - € 2.499	4.479	46,61%	3.596	40,88%	3.448	42,02%	3.127	40,67%	2.917	41,78%
€ 2.500 - € 9.999	1.649	17,16%	1.354	15,39%	1.111	13,54%	988	12,84%	763	10,93%
>= € 10.000	549	5,72%	423	4,81%	303	3,70%	240	3,12%	185	2,64%

Restschuld hypotheek (x1.000)										
Jaar	2020		2021		2022		2023		2024	
Bedrag	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< € 1.000	0,22	1,10%	0,22	1,15%	0,21	1,27%	0,21	1,44%	0,20	1,63%
€ 1.000 - € 2.499	0,37	1,81%	0,33	1,69%	0,28	1,68%	0,24	1,71%	0,21	1,74%
€ 2.500 - € 9.999	1,81	8,95%	1,61	8,30%	1,32	7,85%	1,04	7,29%	0,85	6,92%
>= € 10.000	17,85	88,13%	17,28	88,87%	14,94	89,19%	12,76	89,57%	11,00	89,71%

Private autolease (x1.000)										
Jaar	2020		2021		2022		2023		2024	
Bedrag	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%	Aantal	%
< € 1.000	0,05	0,02%	0,05	0,01%	0,03	0,01%	0,03	0,01%	0,02	0,00%
€ 1.000 - € 2.499	1,03	0,33%	1,04	0,31%	0,52	0,15%	0,16	0,04%	0,16	0,04%
€ 2.500 - € 9.999	140,19	45,45%	128,06	37,56%	93,18	26,39%	61,70	17,06%	36,40	9,87%
>= € 10.000	167,19	54,20%	211,80	62,12%	259,34	73,45%	299,83	82,89%	332,34	90,09%

BIJLAGE

NIEUWE DEFINITIE BETALINGSACHTERSTANDEN

In de BKR Monitor over 2024 wordt een nieuwe definitie van betalingsachterstanden gehanteerd, die afwijkt van de rapportage uit 2023. Bij BKR kunnen opeisingen en afboekingen op een kredietcontract worden geregistreerd zonder dat er voorafgaand een betalingsachterstand is gemeld. Omdat in deze situaties, ook als er een aflossingsregeling is getroffen zonder een eerdere achterstandsmelding, wel sprake is van een betalingsprobleem, vindt BKR het belangrijk om dit mee te nemen in de rapportage in de monitor. Wij rapporteren dit onder de noemer ‘betalingsachterstand’.

Deze aanpassing zorgt voor een marktconforme interpretatie van betalingsachterstanden en een vollediger beeld in de rapportage.

Oude definitie (2023):
Een persoon heeft een betalingsachterstand wanneer hij of zij een bepaalde periode achterloopt met betalen en dit door de kredietaanbieder bij BKR heeft gemeld. Een betalingsachterstand wordt bij BKR gemeld wanneer de consument meerdere termijnen achterstallig is met betalen zonder toestemming van de kredietaanbieder.

Nieuwe definitie (2024):
Een persoon heeft een betalingsachterstand wanneer hij of zij een bepaalde periode achterloopt met betalen en/of wanneer er een aflossingsregeling is getroffen, een opeising of afboeking heeft plaatsgevonden, en dit door de kredietverstrekker bij BKR is gemeld. Een betalingsachterstand wordt bij BKR gemeld wanneer de consument meerdere termijnen achterstallig is met betalen zonder toestemming van de kredietaanbieder. In sommige gevallen vindt een melding plaats nadat er is overgegaan tot opeising of afboeking zonder dat er eerder een achterstand is gemeld.

Overzicht verschillen oude en nieuwe definitie

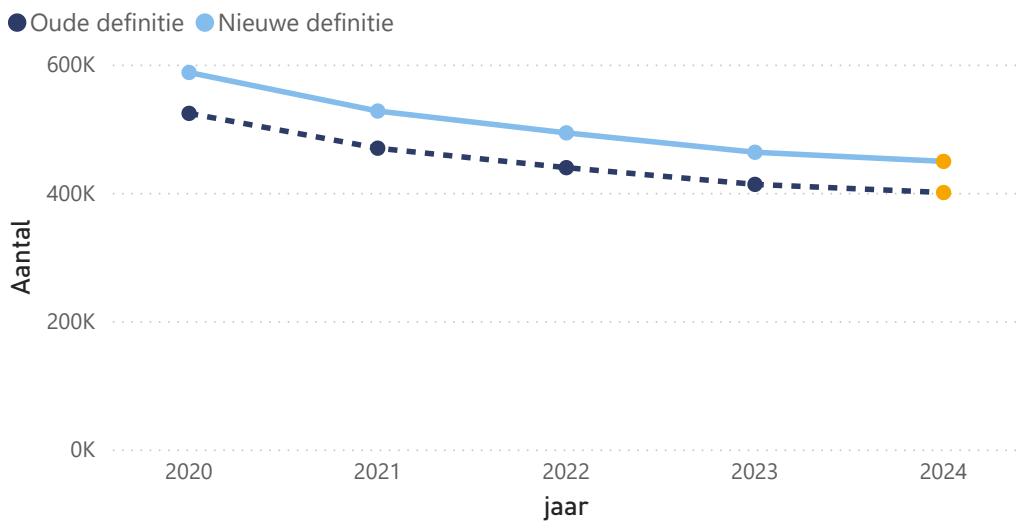
Hier is een overzicht van de verschillen tussen de oude (2023) en nieuwe (2024) definitie van betalingsachterstanden:

Soort krediet	Oude definitie (2023)	Melding betalingsachterstand
Basis criteria	Alleen achterstallige betalingen	Achterstallige betalingen, aflossingsregelingen, opeisingen en afboekingen zonder eerdere achterstandsmelding
Voorwaarden registratie	Meerdere onbetaalde termijnen zonder toestemming kredietaanbieder	Meerdere onbetaalde termijnen zonder toestemming kredietaanbieder OF directe opeising/afboeking door kredietaanbieder

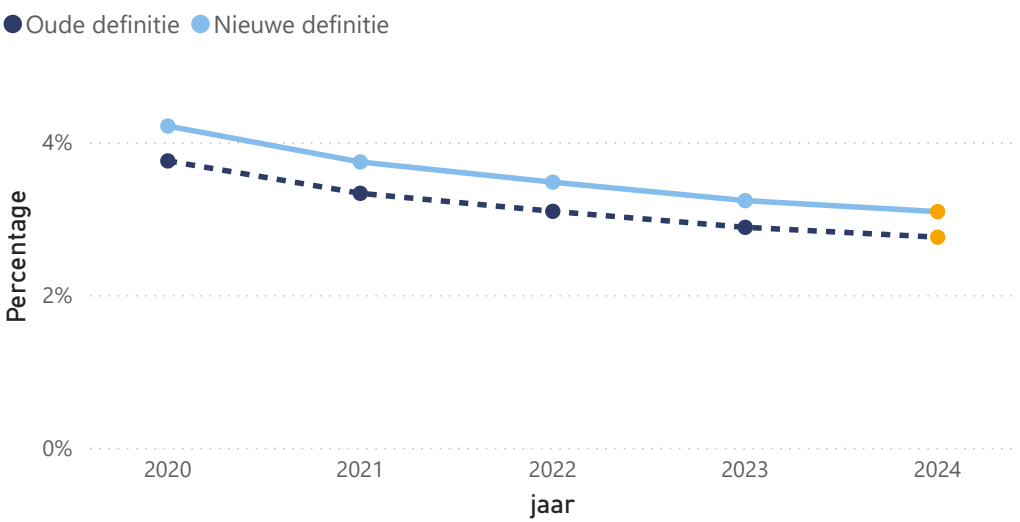
Zie voor een cijfermatige vergelijking van de definities de grafieken op de volgende pagina.

Vergelijking definities 2023 & 2024

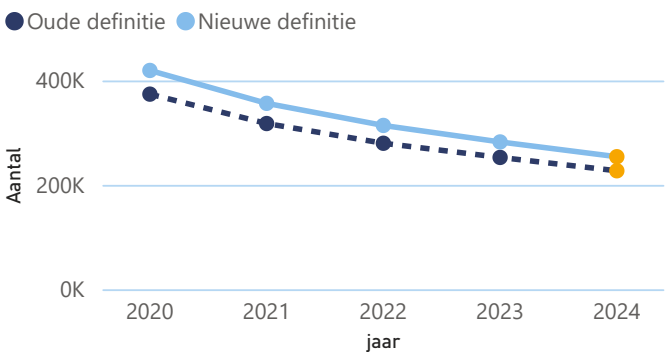
Aantal Personen van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een lopend krediet



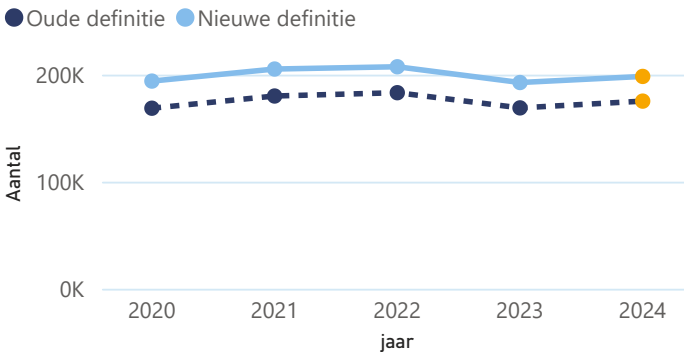
Personen van 18 jaar of ouder met een betalingsachterstand op een lopend krediet ten opzichte van de totale bevolking uitgedrukt in procenten



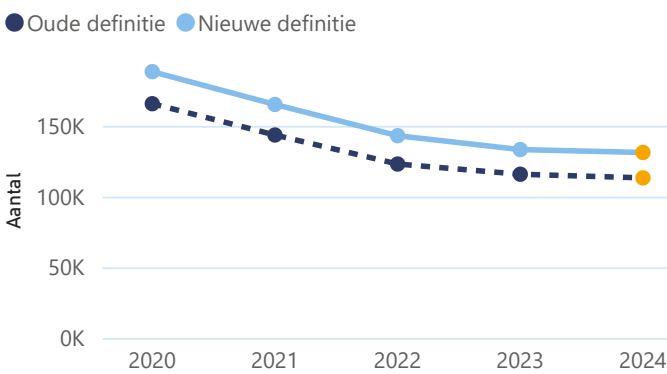
Doorlopend krediet



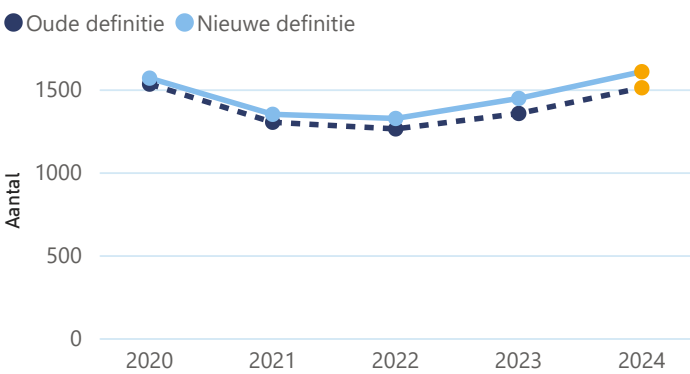
Aflopend krediet



Overige financiële verplichtingen

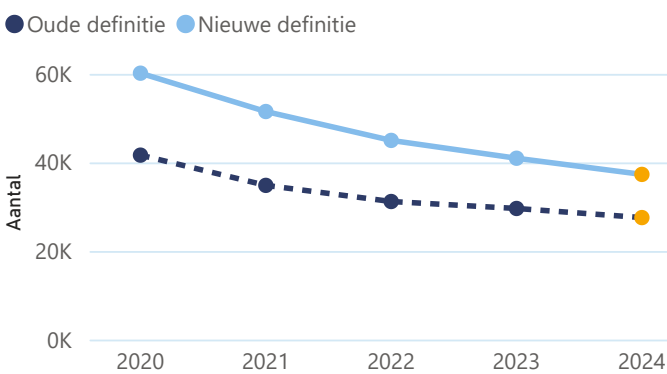


Private autolease

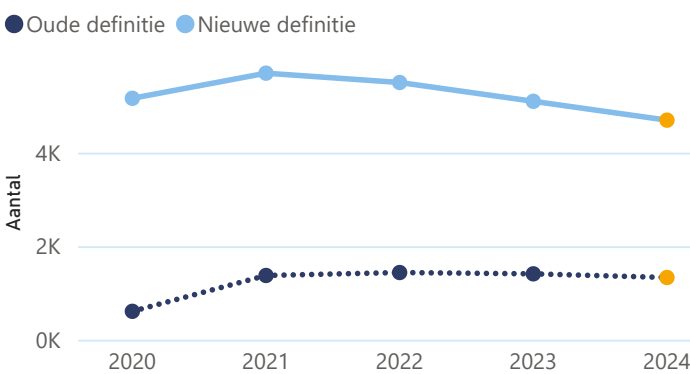


Aantallen kredieten met een betalingsachterstand in verband met hypotheek

Hypotheek eigen woning



Restschuld Hypotheek



Bij de categorie restschuld hypotheek is specifiek een grotere toename zichtbaar als gevolg van de nieuwe definitie. Deze betalingsachterstanden worden vaker dan bij andere categorieën schulden direct opgeëist of afgeboekt.

