

Ontwikkelingen en risico's op de consumptiefkredietmarkt

Analyses op basis van het Centraal Krediet Informatiesysteem van Stichting BKR

November 2017

Inhoudsopgave

	Achtergrond en aanleiding	Slide 3
	Samenvatting	Slide 4
Hoofdstuk I	Inleidende bepalingen	Slide 5
Hoofdstuk II	Beschrijvende analyse van de consumptiefkredietmarkt	Slide 10
Hoofdstuk III	Achterstanden, herstel en betalingsregelingen	Slide 17
Hoofdstuk IV	Stapelning van kredieten	Slide 27

Achtergrond en aanleiding

- De AFM heeft onderzoek verricht naar de effectiviteit van de kredietwaarschuwing en op 6 december 2016 haar onderzoeksrapport met aanbevelingen aan het ministerie van Financiën gepubliceerd.
- Naar aanleiding van dit onderzoeksrapport heeft de Minister van Financiën in een Kamerbrief aan de Tweede Kamer laten weten dat hij AFM zal vragen om de risico's voor consumenten op de consumptiefkredietmarkt verder in kaart te brengen en daarbij ook te kijken naar de verschillende soorten krediet.
- Naar aanleiding van dit verzoek van de Minister van Financiën heeft de AFM contact opgenomen met Stichting BKR om de mogelijkheid van samenwerking te onderzoeken om tot beantwoording van het verzoek van de Minister van Financiën te komen.
- Stichting BKR was bereid om haar medewerking te verlenen aan het onderzoek.
- De AFM en Stichting BKR hebben in een samenwerkingsovereenkomst nadere afspraken ten aanzien van deze samenwerking vastgelegd.
- De AFM heeft analyses uitgevoerd op een geanonimiseerde kopie van het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI).
- Deze analyses zijn door Stichting BKR onderzocht op plausibiliteit. Stichting BKR heeft de interpretaties van de uitkomsten becommentarieerd.

Samenvatting

Ontwikkelingen op de consumptiefkredietmarkt*

- De consumptiefkredietmarkt wordt gedomineerd door de overeenkomstsoorten aflopend krediet (bijv. persoonlijke lening) en doorlopend krediet (bijv. roodstandfaciliteit, creditcards en consumptief krediet) die bijna 97% van de totale uitstaande saldo voor hun rekening nemen.
- Het totaal aantal overeenkomsten dat aangegaan wordt loopt door de tijd langzaam af, dit wordt met name gedreven door een daling van het aantal doorlopende kredieten, terwijl het aantal aflopende krediet juist toeneemt. Het totale uitstaande saldo is stabiel.
- Ruim een derde (39%) van de kredietnemers heeft twee of meer actieve overeenkomsten tegelijkertijd. Een combinatie met in ieder geval een doorlopend krediet met een uitstaand saldo dat lager is dan € 2.500 komt het meeste voor.
- Vanaf twee actieve overeenkomsten tegelijkertijd ontstaat relatief vaker achterstand. Achterstand ontstaat het vaakst bij bezit van een of meer doorlopende kredieten met een uitstaand saldo hoger dan € 2.500 per overeenkomst en bij bezit van een of twee verzendhuiskredieten.
- Het aantal kredietnemers met een achterstand is redelijk stabiel over tijd. In mei 2017 had 5,5% van de kredietnemers een betalingsachterstand op tenminste een overeenkomst, wat betekent dat ruim 613.000 consumenten achterstallige betalingen hadden op consumptiefkredietproducten.
- Het aantal achterstanden op overeenkomsten verzendhuiskrediet, doorlopend en aflopend krediet waar een betalingsregeling voor getroffen wordt neemt over tijd langzaam af. In mei 2017 was voor 6% van de achterstanden een regeling getroffen.

Potentiële risico's voor consumenten op de consumptiefkredietmarkt*

- Meer dan een op de zeven kredietnemers (13%) die ooit in achterstand is gekomen, kwam voor het eerst in achterstand bij een totaal uitstaand saldo tussen € 250 en € 1.000. Dit bedrag ligt onder de grens waarbij kredietaanbieders de door consumenten opgegeven inkomen en lasten moeten checken alvorens de overeenkomst afgesloten wordt.
- Bij overeenkomstsoort verzendhuiskrediet zijn de achterstandsproblemen relatief het grootst: in mei 2017 stond voor 34% van het totaal aantal overeenkomsten een achterstand geregistreerd. De minste achterstandsproblemen komen voor bij doorlopend krediet (in 4,5% van de gevallen).
- Bij bijna een derde (31%) van de overeenkomsten verzendhuiskrediet verwacht de kredietverstrekker van de kredietnemer dat het hele openstaande bedrag in één keer wordt terugbetaald. In veel gevallen wordt de vordering door de kredietverstrekker overgedragen aan een incassobureau.

** Voor de analyses in dit rapport is alleen gebruik gemaakt van overeenkomstsoorten aflopend krediet, doorlopend krediet, verzendhuiskrediet en operational autolease*

Hoofdstuk I

Inleidende bepalingen

Registraties in het CKI krijgen een code die refereert aan de overeenkomstsoort

- CKI is een stelsel van kredietregistratie. De zakelijke klanten van Stichting BKR zijn wettelijk verplicht om een stelsel van kredietregistratie te raadplegen alvorens zij een consument een krediet verstrekken. CKI voldoet aan de eisen die aan een kredietstelsel worden gesteld. CKI is voor de zakelijke klant een instrument om te bepalen of een consument kredietwaardig is. Het is van belang dat een zakelijke klant een goed beeld krijgt van de financiële positie van de consument. Voorkomen moet worden dat de consument financieel te veel hooi op zijn vork neemt en daardoor zoveel schulden opbouwt dat hij hier zonder professionele hulp niet meer uitkomt. De zakelijke klant, de consument en de maatschappij als geheel zijn gebaat bij een goed functionerend CKI.
- In het CKI worden ook zakelijke kredieten geregistreerd als de consument hiervoor persoonlijk (hoofdelijk) aansprakelijk is. Tevens worden financiële verplichtingen van de consument vastgelegd waarbij geen sprake is van een krediet, maar die wel van belang zijn voor Stichting BKR uit oogpunt van haar doelstelling.
- De zakelijke klant meldt bij Stichting BKR alle overeenkomsten met de consument met een hoofdsom of limiet groter dan € 250 en een looptijd langer dan 1 maand in de vorm van een van de volgende overeenkomstsoorten:

Overeenkomstsoort	Omschrijving*
AK	Aflopend krediet
RK	Revolverend (doorlopend) krediet
SR	Schuldregeling
VK	Verzendhuiskrediet
HY	Hypothecair krediet
RO	Overige financiële verplichtingen
OA	Operational autolease**
RN	Restschuld hypotheek na aanspraak op NHG
RH	Restschuld hypotheek zonder aanspraak op NHG

* Voor een uitgebreidere omschrijving van deze overeenkomstsoorten verwijzen we naar het Algemeen Reglement van het CKI

**Operational Autolease is geen consumptief krediet in engere zin, maar gedraagt zich wel 'kredietachtig' (omdat de kredietnemer voor een lange termijn een financiële verplichting aangaat)

De soorten RK, AK, VK en OA worden positief geregistreerd wat wil zeggen dat registratie altijd plaatsvindt (niet alleen bij achterstand), voor de analyses in dit rapport is alleen gebruik gemaakt van deze vier overeenkomstsoorten

Revolverend (doorlopend) krediet (RK)	Aflopend krediet (AK)	Verzendhuiskrediet (VK)	Operational autolease (OA)
Positief registreren	Positief registreren	Positief registreren*	Positief registreren
De limieten waarbinnen de klant kan opnemen of storten	Een vast aflossingsplan	Verstrekt door een thuiswinkelorganisatie	Een vast betaalplan
Contractlimiet is groter dan € 250	Kredietbedrag is groter dan € 250	Kredietbedrag bij aflopend verzendhuiskrediet contract groter dan € 250	Leasecontract is groter dan € 250
Netto bedrag (zonder rente en aflossing)	Looptijd van het contract is langer dan 1 maand	Kredietlimiet bij doorlopend verzendhuiskrediet contract groter dan € 250	Looptijd van het contract is langer dan 1 maand
Looptijd contract is langer dan 1 maand	Bruto bedrag (inclusief rente en kosten)	Geen Theoretische Laatste Aflosdatum	Registratiebedrag is 65% van het totaal contractbedrag (totaal contractbedrag = # maanden x maandbedrag)
Geen Theoretisch Laatste Aflosdatum	Theoretische Laatste Aflosdatum	Looptijd contract is langer dan 1 maand	Theoretische Laatste Aflosdatum
Achterstand registreren bij vast aflossingsplan na 2 - 4 maanden	Slottermijn mogelijk met gelijke eerste aflossingsdatum en Theoretische Laatste Aflossingsdatum	Achterstand registreren na 3 maanden	Achterstand registreren na 2 maanden
Achterstand registreren als min. 2 en max. 4 maanden overstand is van min. 10% van de limiet van meer dan € 250	Achterstand registreren na 2 maanden		

* Sinds 1 december 2016

Deelnemers van het CKI worden door Stichting BKR voor statistische doeleinden ingedeeld in branches; namen van de kredietverstrekkers zijn voor deze analyse niet beschikbaar

- Elke CKI deelnemer wordt door Stichting BKR ten behoeve van statistische doeleinden ingedeeld in een branche. Iedere deelnemer kan slechts worden gekoppeld aan één branche. Als gevolg hiervan is het bijvoorbeeld niet zo dat alle creditcards worden verstrekt door de branche creditcards, maar bijvoorbeeld ook door de branche BSL (Bank, Sparen, Lenen).
- Voor een overzicht van aangesloten deelnemers verwijzen we naar de website van Stichting BKR: www.bkr.nl/zakelijk/aangesloten-organisaties.

Branche	Omschrijving
Automotive	Verstrekkers van krediet aan autobedrijven of aan importeurs verbonden financieringsmaatschappijen
BSL (Bank, Sparen, Lenen)	Verstrekkers van betaalrekeningen met daarnaast consumptief- en productief krediet (aflopend, doorlopend en hypotheclair)
Creditcards	Verstrekkers van creditcards
Financieringsmaatschappijen	Verstrekkers van consumptief krediet in de vorm van aflopend en doorlopend krediet
Hypotheekverstrekkers	Verstrekkers van hypotheclair krediet
Publiek	Gemeentelijke kredietbanken en/of andere sociale instellingen (bijv. schuldhulpverleners)
Retail	Verzendhuizen
Mobiele telefonie	Verstrekkers van telefoonkrediet

Waarmee moet rekening gehouden worden bij de interpretatie van de analyses in dit rapport?

Belangrijke aannames die gedaan zijn in de gerapporteerde analyses worden op de pagina waarop de betreffende analyse is uitgewerkt benoemd. Daarnaast bestaan er een paar algemene feiten waarmee rekening gehouden moet worden bij de interpretatie van de analyses:

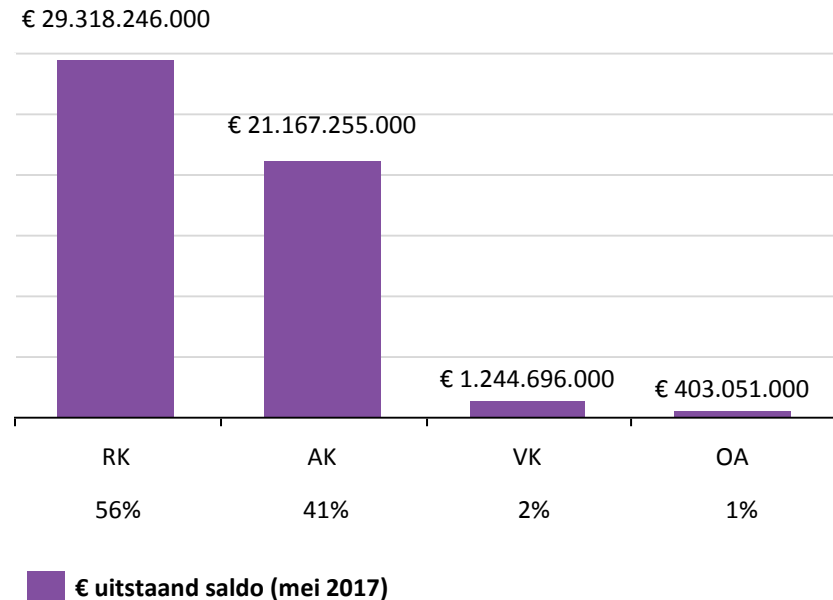
- Kredietverstrekkers moeten elk krediet aanmelden bij Stichting BKR. Vervolgens verzamelt en ordent BKR deze gegevens en legt ze vast in het CKI. Stichting BKR is in dit proces afhankelijk van de tijdigheid, volledigheid en juistheid van de aanmelding van overeenkomsten en mutaties door deelnemers (kredietverstrekkers).
- Registratievoorwaarden voor overeenkomstsoorten kunnen in de loop der tijd gewijzigd zijn. Hierdoor kunnen niet alle fluctuaties in de markt direct toegeschreven worden aan daadwerkelijke fluctuaties in de markt. De fluctuaties kunnen namelijk ook ontstaan zijn doordat door wijziging van de registratievoorwaarden de gepresenteerde aggregaties betrekking hebben op een anders afgebakende populatie en als gevolg daarvan afwijken van totalen die betrekking hebben op de periode voor de wijziging. De meest ingrijpende wijzigingen in registratievoorwaarden worden in het rapport benoemd.
- De registratievoorwaarden voor het melden van een achterstand verschillen per overeenkomstsoort, waardoor achterstandspercentages van overeenkomstsoorten niet zonder meer met elkaar vergeleken kunnen worden.
- Voor alle analyses in dit rapport is gekozen om aantallen overeenkomsten en kredietnemers weer te geven per peildatum. Een peildatum is een maandelijkse *snapshot* van de gegevens die op dat moment bekend waren bij Stichting BKR. Dit betekent dat overeenkomsten die op de betreffende peildatum wel al aangegaan waren, maar nog niet door de deelnemer aangemeld pas in een latere peildatum voorkomen. De termijn die in het Algemeen Reglement van het CKI staat voor aanmelding van overeenkomsten door deelnemers is één maand.

Hoofdstuk II

Beschrijvende analyse van de consumptiefkredietmarkt

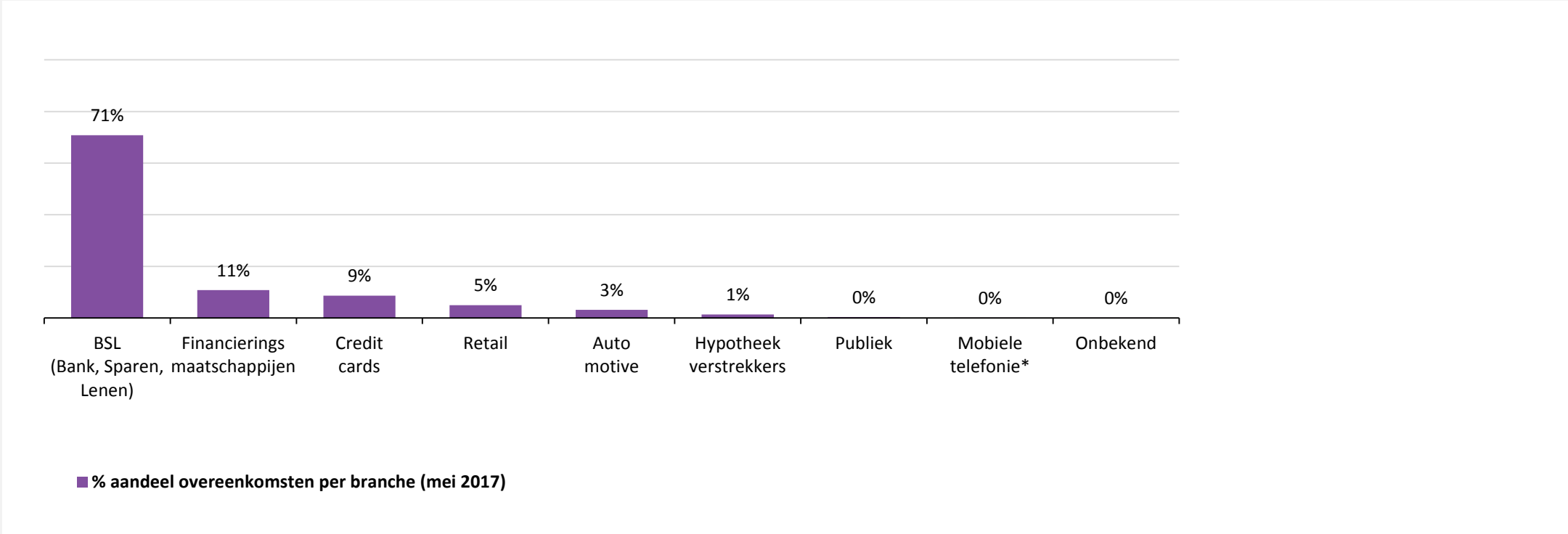
De consumptiefkredietmarkt wordt gedomineerd door de overeenkomstsoorten aflopend- en doorlopend krediet die bijna 97% van de totale uitstaande saldo voor hun rekening nemen

- Voor de verschillende overeenkomstsoorten verschillen de betekenissen van het uitstaand saldo. Een belangrijk verschil tussen aflopend en doorlopend krediet is dat voor aflopend krediet de som van de maandtermijnen wordt gehanteerd en voor doorlopend krediet het limietbedrag.
- Omdat in het geval van doorlopend krediet de geboden kredietlimiet niet ten volle benut hoeft te worden door de kredietnemers, kan de totale effectieve schuldenlast gerelateerd aan deze overeenkomstsoort lager zijn dan het weergegeven totaal.



Weergegeven bedragen zijn afgerond op duizendtallen

De branche Bank, Sparen, Lenen heeft 71% van het totaal aantal geregistreeerde consumptiefkredietovereenkomsten in het CKI



* De overeenkomsten in deze branche worden pas sinds 1 mei 2017 geregistreerd

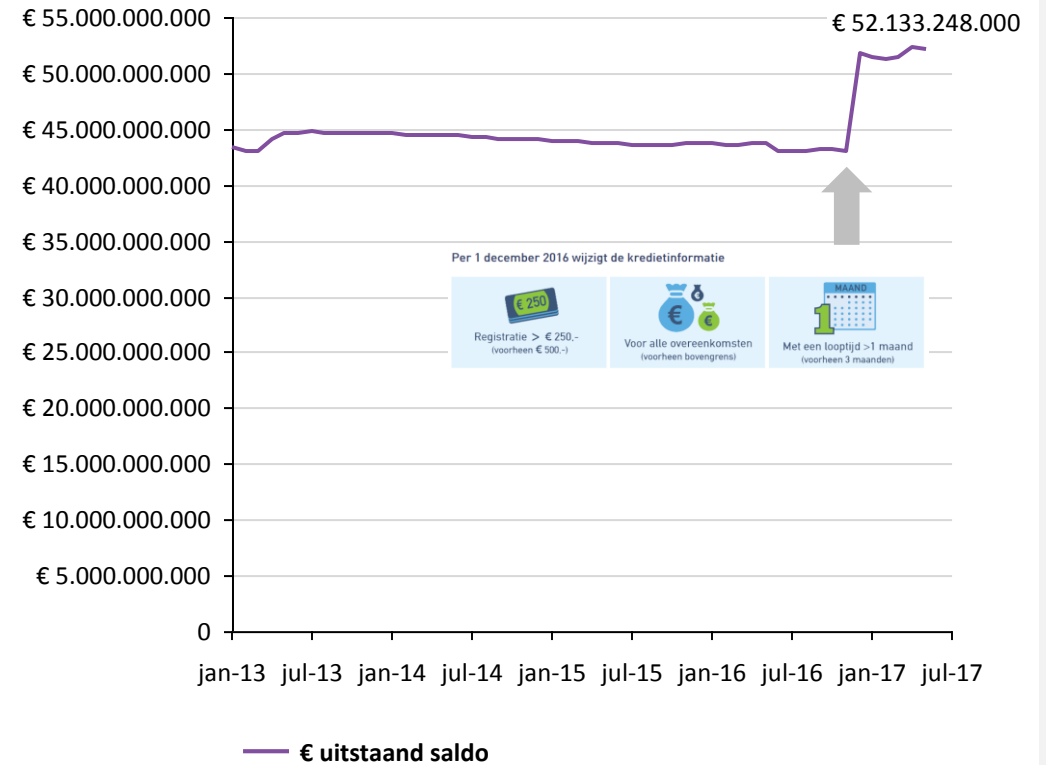
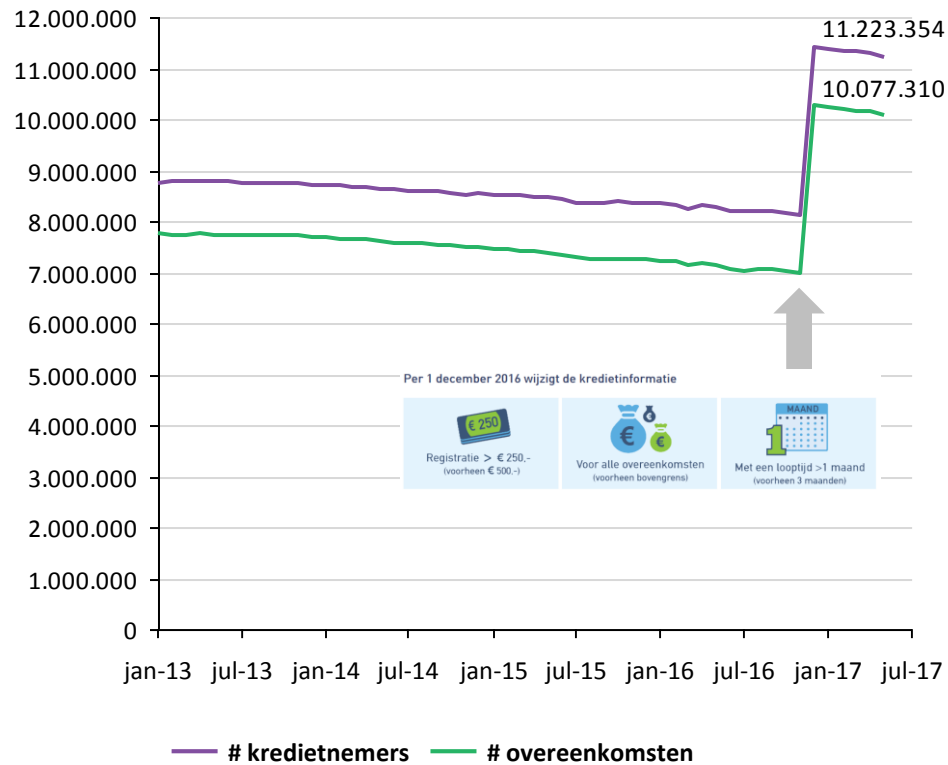
De verschillende overeenkomstsoorten worden verstrekt door een onderscheidende groep kredietaanbieders

% aandeel overeenkomsten per branche per overeenkomstsoort (mei 2017)

	Aflopend krediet	Doorlopend krediet	Verzendhuis-krediet	Operational autolease
Automotive	30%	0,5%		100%
BSL (Bank, Sparen, Lenen)	26%	80%		
Creditcards		10%		
Financieringsmaatschappijen	35%	9%	1%	
Hypotheekverstrekkers	3%			
Mobiele telefonie*	1%			
Publiek	4%			
Retail	0,2%		99%	

* De overeenkomsten in deze branche worden pas sinds 1 mei 2017 geregistreerd

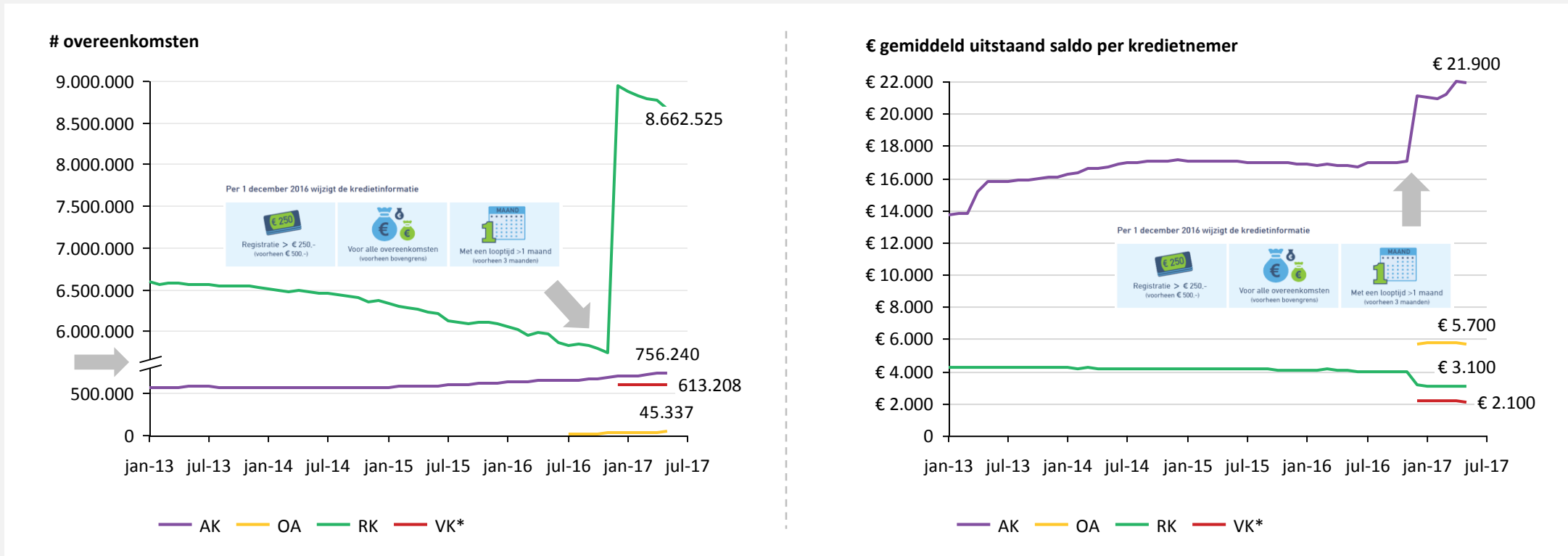
Het aantal geregistreerde overeenkomsten daalt geleidelijk over tijd, het totale uitstaande saldo is redelijk stabiel met een kleine stijging begin 2017



Weergegeven bedragen zijn afgerond op duizendtallen

De daling van het aantal overeenkomsten is met name toe te schrijven aan een daling in doorlopend krediet, terwijl aflopend krediet juist toeneemt

- Er is veel spreiding in uitstaand saldo per overeenkomst. Het saldo concentreert zich niet net onder de grens waarboven aanvullende informatie verstrekt moet worden door de kredietnemer of gecheckt worden door de kredietverstrekker. Wel concentreert het saldo zich rond ronde bedragen en dan met name duizendtallen.

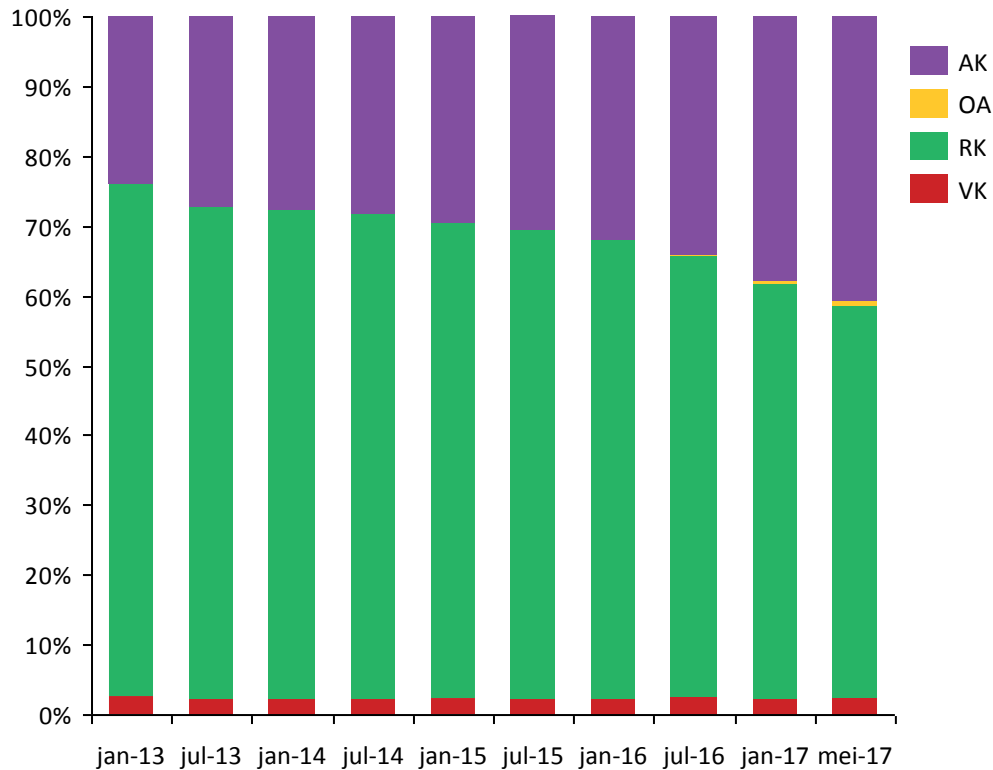


Weergegeven bedragen zijn afgerond op honderdtallen

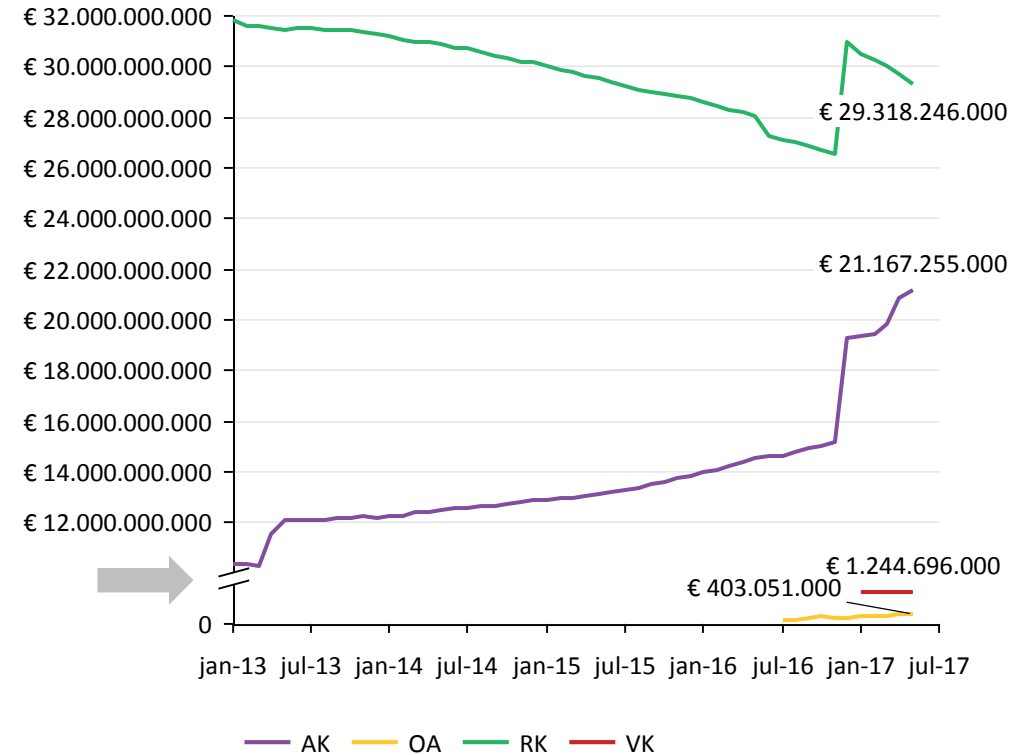
* Tot 1 december 2016 was er voor de overeenkomstsoort verzendhuiskrediet sprake van een gemengd regime. Dit regime hield in dat deelnemers tot die tijd overeenkomsten met een limiet van € 500 of hoger positief en overeenkomsten met een limiet van € 250 tot € 500 negatief moesten registreren. Dit betekent dat tot 1 december 2016 het totaal van het aantal overeenkomsten niet goed weergegeven kan worden. Voor overeenkomsten met een achterstand kan dat wel.

Voor doorlopend krediet loopt het uitstaande saldo in de tijd af, voor aflopend krediet loopt deze juist op, voor de overige overeenkomstsoorten is het uitstaande saldo redelijk stabiel

% aandeel uitstaand saldo



€ uitstaand saldo



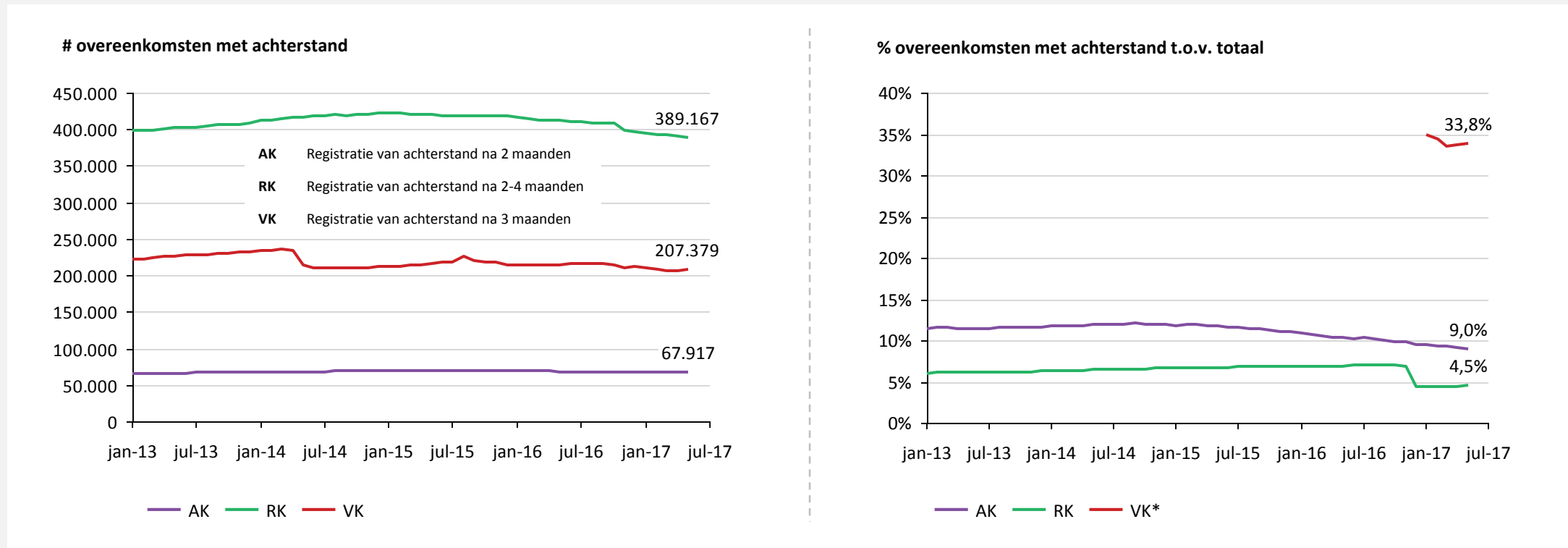
Weergegeven bedragen zijn afgerond op duizendtallen

Hoofdstuk III

Achterstanden, herstel en betalingsregelingen

In mei 2017 had 5,5% van de kredietnemers een betalingsachterstand op tenminste een overeenkomst, in totaal bestond er achterstand op 6,6% van deze overeenkomsten

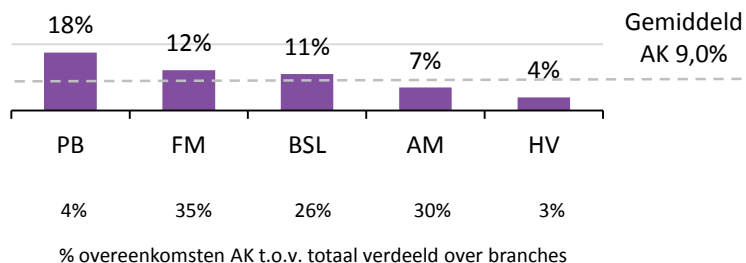
- Voor alle overeenkomstsoorten geldt dat het aantal overeenkomsten met achterstand door de jaren heen stabiel is of zelfs langzaam daalt.
- Binnen de overeenkomstsoort verzendhuiskrediet bestaan relatief gezien veruit de meeste achterstanden: in mei 2017 stond voor 33,8% van het totaal aantal overeenkomsten een achterstand geregistreerd.
- De verhouding tussen kleine (< € 2.500 uitstaand saldo) en grote (> € 2.500 uitstaand saldo) doorlopende kredieten was in mei 2017 respectievelijk 79% en 21%.



* Tot 1 december 2016 was er voor de overeenkomstsoort verzendhuiskrediet sprake van een gemengd regime. Dit regime hield in dat deelnemers tot die tijd overeenkomsten met een limiet van € 500 of hoger positief en overeenkomsten met een limiet van € 250 tot € 500 negatief moesten registreren. Dit betekent dat tot 1 december 2016 het totaal van het aantal overeenkomsten niet goed weergegeven kan worden. Voor overeenkomsten met een achterstand kan dat wel.

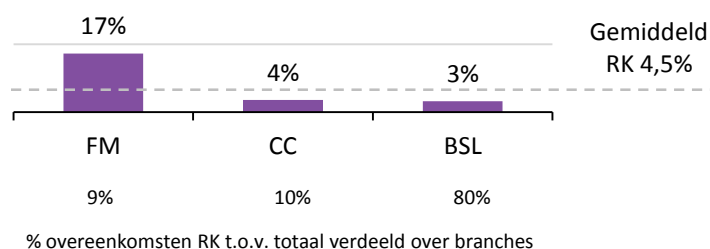
Bij aflopend krediet speelt relatief de meeste achterstandsproblematiek in de branches Publiek, Financieringsmaatschappijen en Bank, Sparen, Lenen. In het geval van doorlopend krediet komt relatief de meeste achterstand voor in de branche Financieringsmaatschappijen.

% overeenkomsten AK met achterstand per branche
t.o.v. totaal AK per branche



■ AK (mei 2017)

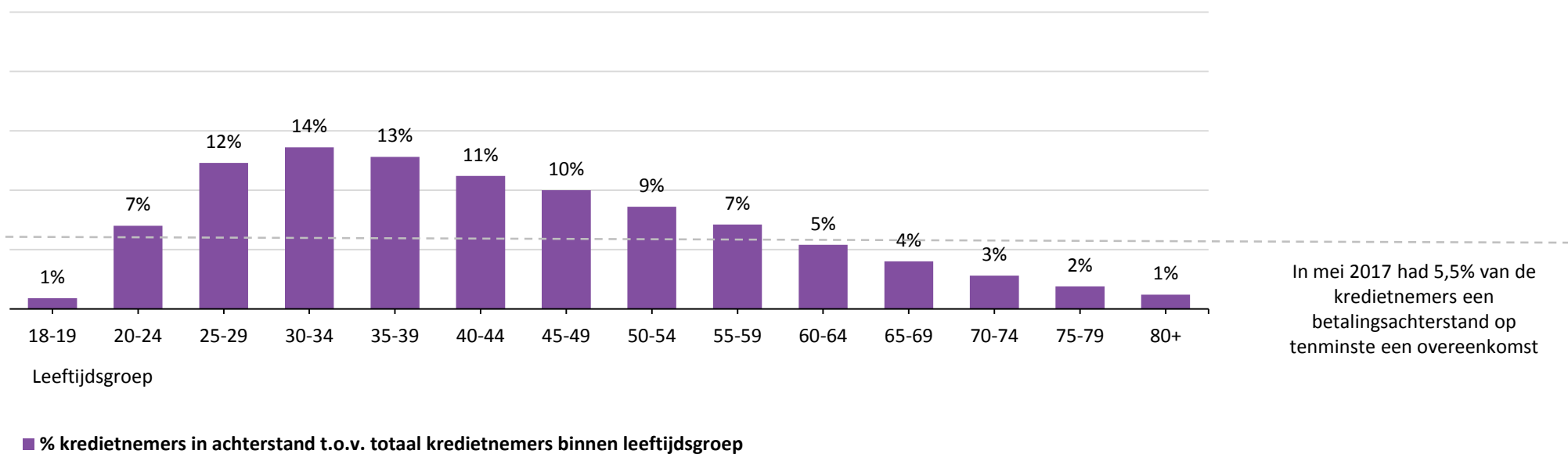
% overeenkomsten RK met achterstand per branche
t.o.v. totaal RK per branche



■ RK (mei 2017)

- AM Automotive
- BSL Bank, Sparen, Lenen
- CC Creditcards
- FM Financieringsmaatschappijen
- HV Hypotheekverstrekkers
- PB Publiek
- RT Retail

Hoewel leeftijd geen significante voorspeller blijkt te zijn voor het ontstaan van achterstand, hebben kredietnemers binnen de leeftijdsgroepen tussen 25 en 54 jaar relatief meer betalingsachterstanden



Bij overeenkomstsoort verzendhuiskrediet komen kredietnemers van 25 tot 40 jaar oud iets vaker dan gemiddeld in achterstandsproblemen

- Bij aflopend krediet ligt het zwaartepunt van achterstanden iets meer bij kredietnemers van 25 tot 30 en 65 tot 75 jaar oud.
- Doorlopend krediet heeft minder jonge kredietnemers in achterstand. Hier ligt het zwaartepunt iets meer bij 50 tot 65 jarigen.

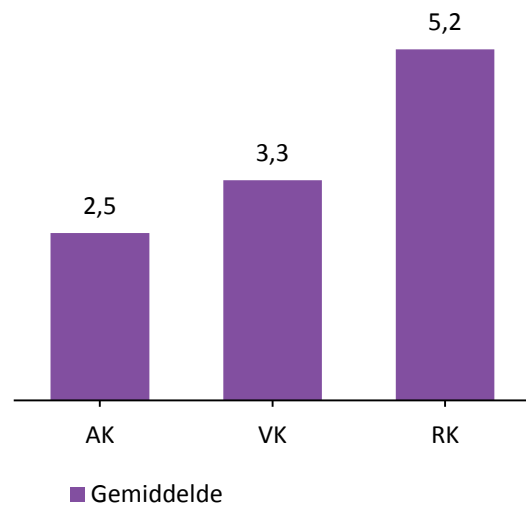
% achterstand verdeeld naar leeftijdsgroepen

	18-19	20-24	25-29	30-34	35-39	40-44	45-49	50-54	55-59	60-64	65-69	70-74	75-79	80+
Totaal achterstand	0%	2%	8%	12%	14%	13%	12%	15%	10%	6%	4%	2%	1%	1%
VK t.o.v. totaal	0,0%	+0,2%	+1,5%	+1,7%	+0,9%	+0,2%	+0,2%	-1,2%	-1,4%	-1,1%	-1,0%	-0,4%	-0,1%	+0,3%
AK t.o.v. totaal	0,0%	+0,2%	+1,2%	+0,2%	-1,3%	-1,3%	-1,1%	-0,8%	-0,4%	+0,3%	+1,1%	+1,1%	+0,7%	+0,2%
RK t.o.v. totaal	0,0%	-0,3%	-1,1%	-0,7%	-0,1%	+0,2%	+0,2%	+0,9%	+0,8%	+0,5%	+0,2%	-0,1%	-0,2%	-0,3%

Gemiddeld komen kredietnemers na afsluiten van een aflopend krediet het snelst in achterstand (na 2,5 jaar), bij verzendhuiskrediet duurt dit gemiddeld 3,3 jaar

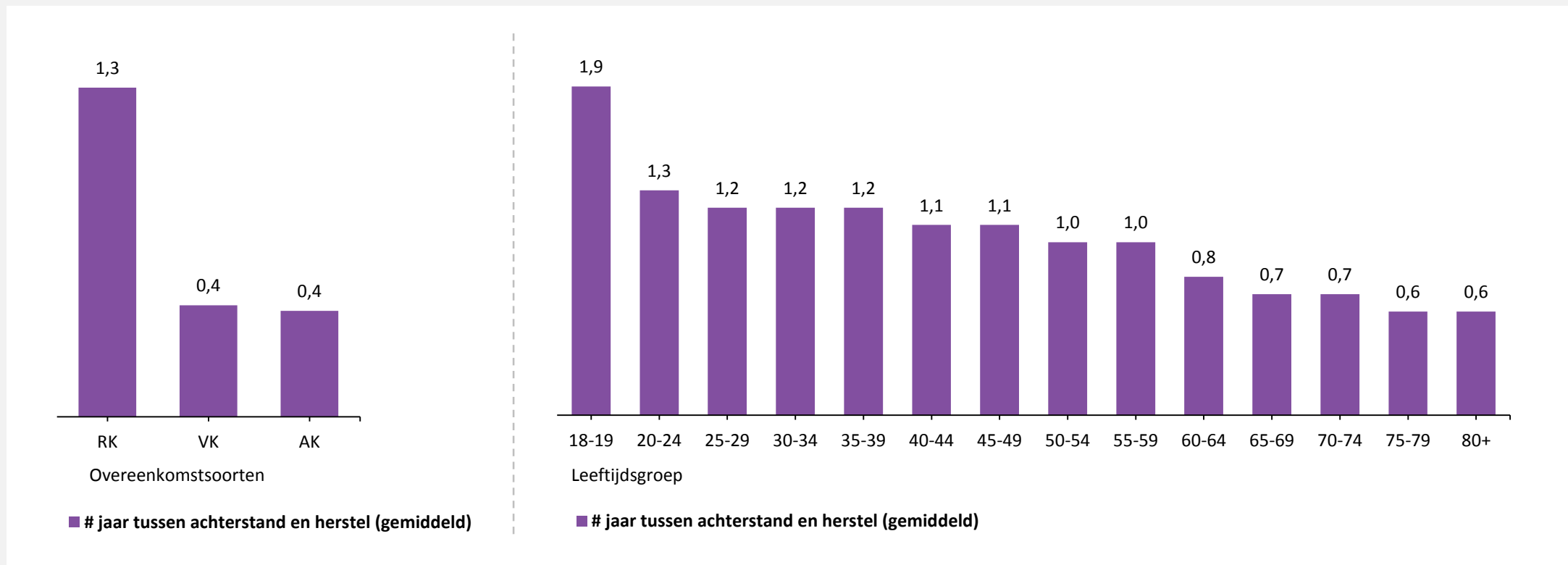
- Bij doorlopend krediet komen kredietnemers gemiddeld na 5,2 jaar in achterstand. Dat dit gemiddelde hoger ligt dan bij andere overeenkomstsoorten heeft te maken met het feit dat doorlopend krediet de mogelijkheid biedt reeds afgeloste bedragen opnieuw op te nemen, waardoor er minder snel achterstand ontstaat.

aantal jaar tussen ingangsdatum overeenkomst en eerste achterstand



Kredietnemers met een achterstand op een doorlopend krediet hebben gemiddeld het langst een achterstand (1,3 jaar), kredietnemers met een achterstand op een verzendhuiskrediet of aflopend krediet herstellen hun achterstand gemiddeld al na 5 maanden

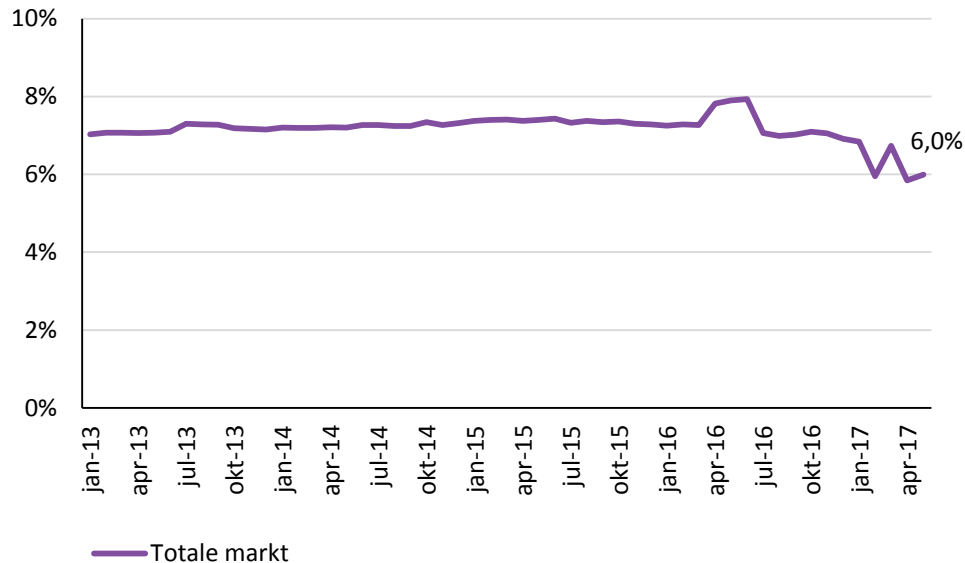
- Hoe ouder de kredietnemer, hoe sneller de achterstand hersteld wordt.



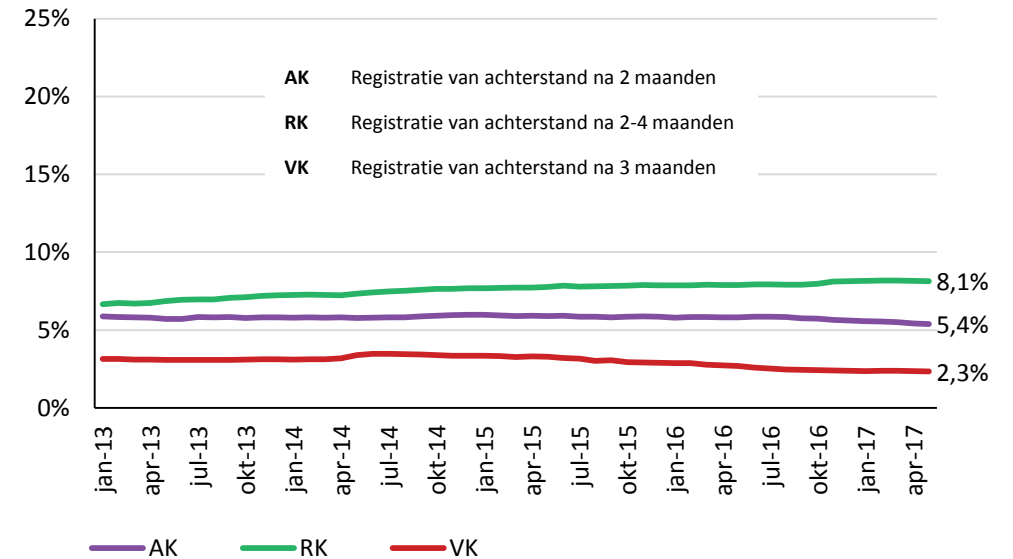
Het aantal achterstanden waar een betalingsregeling voor getroffen wordt neemt over tijd langzaam af, in mei 2017 werd voor 6% van de achterstanden een regeling getroffen

- Het treffen van betalingsregelingen voor achterstanden op verzendhuiskredieten komt met 2,3% het minst vaak voor.
- Het uitstaande saldo van de overeenkomst in achterstand hangt niet samen met het treffen van een betalingsregeling.
- Er bestaat geen samenhang tussen het uitstaande saldo en het treffen van een betalingsregeling.

% achterstand met betalingsregeling t.o.v. totaal aantal achterstanden



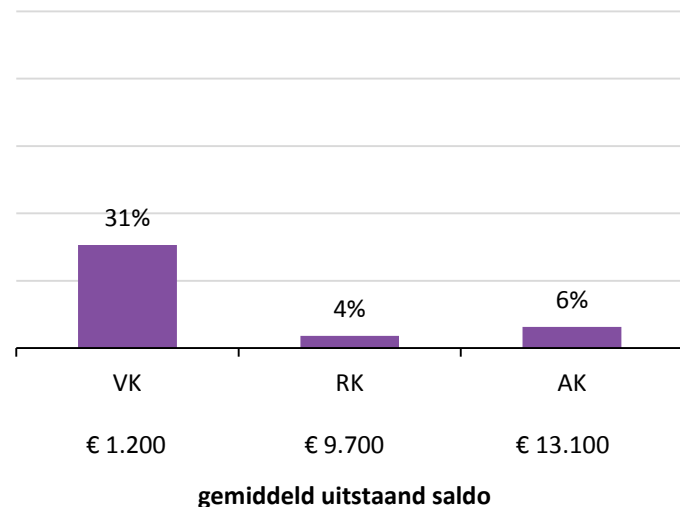
% achterstand met betalingsregeling t.o.v. totaal aantal achterstanden



Bij bijna een derde van de overeenkomsten verzendhuiskrediet verwacht de kredietverstrekker van de kredietnemer dat het hele openstaande bedrag in één keer wordt terugbetaald, in veel gevallen wordt de vordering door de kredietverstrekker overgedragen aan een incassobureau

- In totaal werd bij 5,1% van de overeenkomsten de restantvordering opgeëist.
- Bij de overige overeenkomstsoorten is het aantal keer dat de kredietnemer het totale openstaande bedrag in één keer moet terugbetalen lager. In deze gevallen is het gemiddeld uitstaand saldo wel veel hoger.

% code 2 t.o.v. totaal aantal overeenkomsten bij positief geregistreerde overeenkomstsoorten (mei 2017)



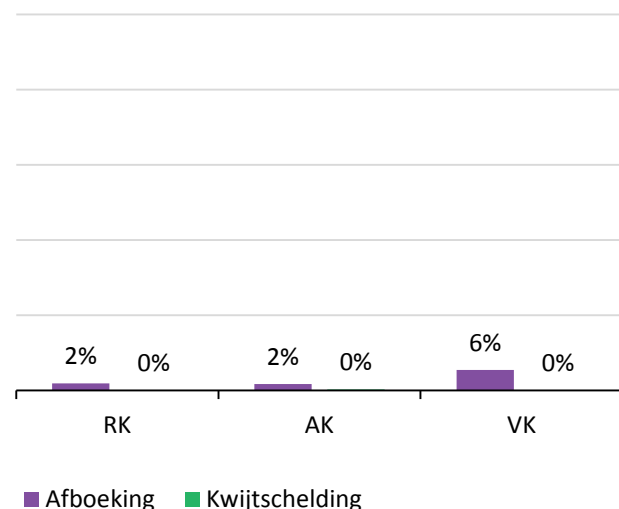
Code 2 geeft aan dat de kredietverstrekker (het restant van) de vordering opeist. Dit betekent dat de kredietverstrekker van de kredietnemer verwacht dat (het restant) de vordering in één keer wordt terugbetaald. In veel gevallen valt de registratie van de code 2 samen met de overdracht van de vordering over aan een incassobureau.

Weergegeven bedragen zijn afgerond op duizendtallen

Afboeking of kwijtschelding van een bedrag vindt plaats bij 2% van het totaal aantal overeenkomsten, onder positief geregistreeerde overeenkomstsoorten komt afboeking het vaakst voor bij verzendhuiskredieten (bij 6% van de overeenkomsten)

- A-code 3 wordt zwaarder meegewogen dan andere bijzonderheidscodes bij de beoordeling van een aanvraag van een nieuw krediet, vooral als er sprake was van kwijtschelding.

% code 3 t.o.v. totaal aantal overeenkomsten bij positief geregistreeerde overeenkomstsoorten (mei 2017)



Code 3 kan twee betekenissen hebben, namelijk afboeking of kwijtschelding.

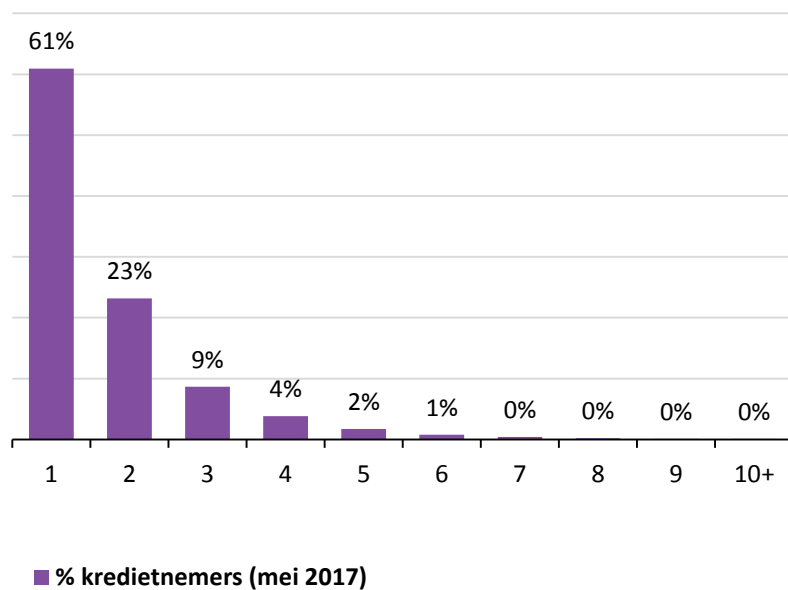
- Afboeking: bij een afboeking besluit de kredietverstrekker een bedrag af te boeken, maar behoudt hij het recht voor om de vordering alsnog geheel te innen. Zij melden dan een code 3 ZONDER werkelijke einddatum.
- Kwijtschelding: bij een kwijtschelding wordt afgesproken dat er een bepaald bedrag voldaan moet worden en het resterende bedrag wordt kwijtgescholden (finale kwijting). De kredietverstrekker meldt dan een code 3 MET werkelijke einddatum. Omdat de registratiedatum bij de code 3 en de werkelijke einddatum gelijk zijn, is het voor andere deelnemers aan CKI duidelijk dat er dan geen financiële verplichtingen meer op dit krediet zijn.

Hoofdstuk IV

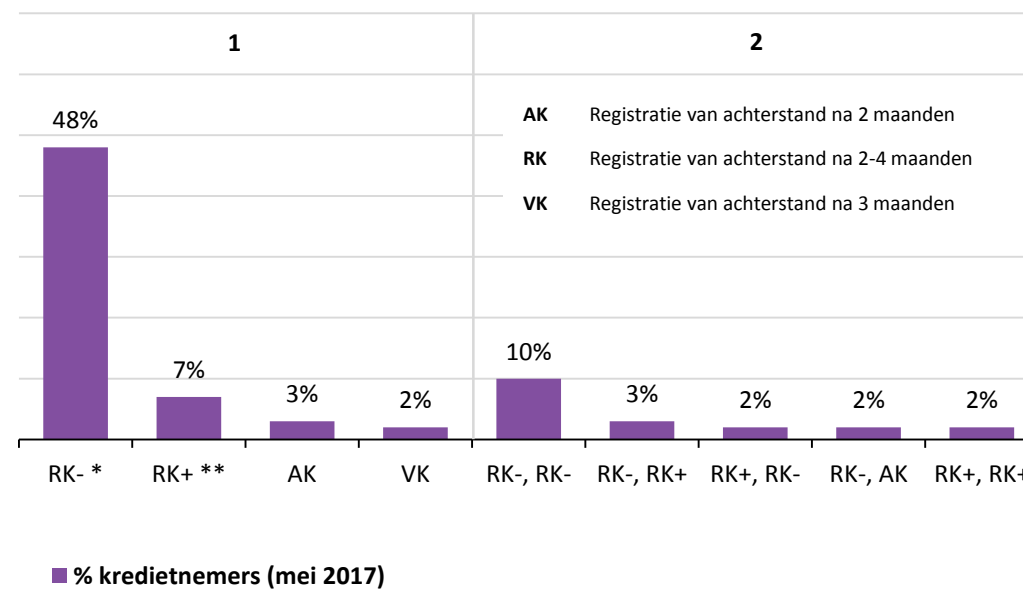
Stapeling van kredieten

39% van de kredietnemers heeft twee of meer actieve overeenkomsten tegelijkertijd, een combinatie met in ieder geval een doorlopend krediet met een uitstaand saldo dat lager is dan € 2.500 komt het meeste voor

overeenkomsten gestapeld



volgorde van stapeling (top 10)

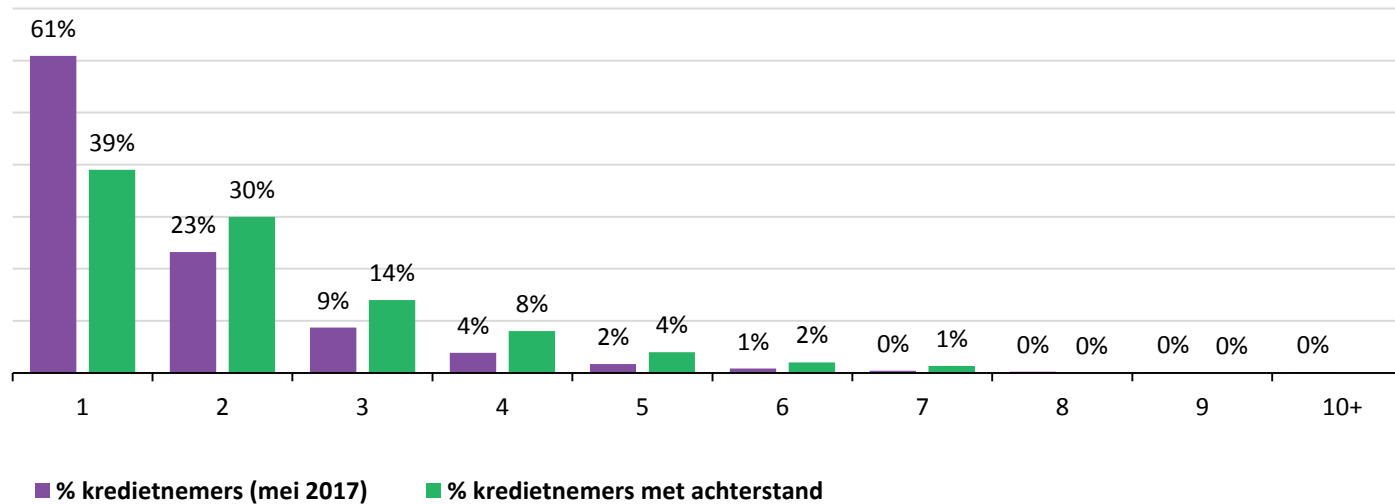


* RK- is een doorlopend krediet met een uitstaand saldo dat lager is dan € 2.500 (waarbij niet bekend welk gedeelte van de limiet daadwerkelijk gebruikt is)
 ** RK+ is een doorlopend krediet met een uitstaand saldo dat hoger is dan € 2.500 (waarbij niet bekend welk gedeelte van de limiet daadwerkelijk gebruikt is)

Vanaf twee actieve overeenkomsten tegelijkertijd ontstaat relatief vaker achterstand

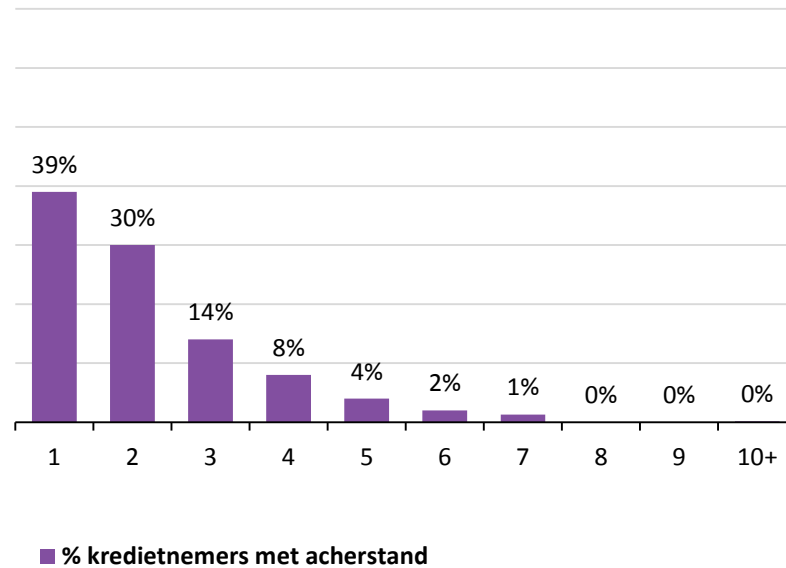
- Doordat stapeling van kredieten geanalyseerd is op gegevens van mei 2017 en stapeling die leidt tot achterstand geanalyseerd moet worden over een langere tijdsperiode, kunnen beide analyses niet een op een aan elkaar gekoppeld worden. Onderstaande grafische weergave vergemakkelijkt het een mogelijke relatie te leggen tussen beide analyses.

overeenkomsten gestapeld (en tot ontstaan 1e achterstand)

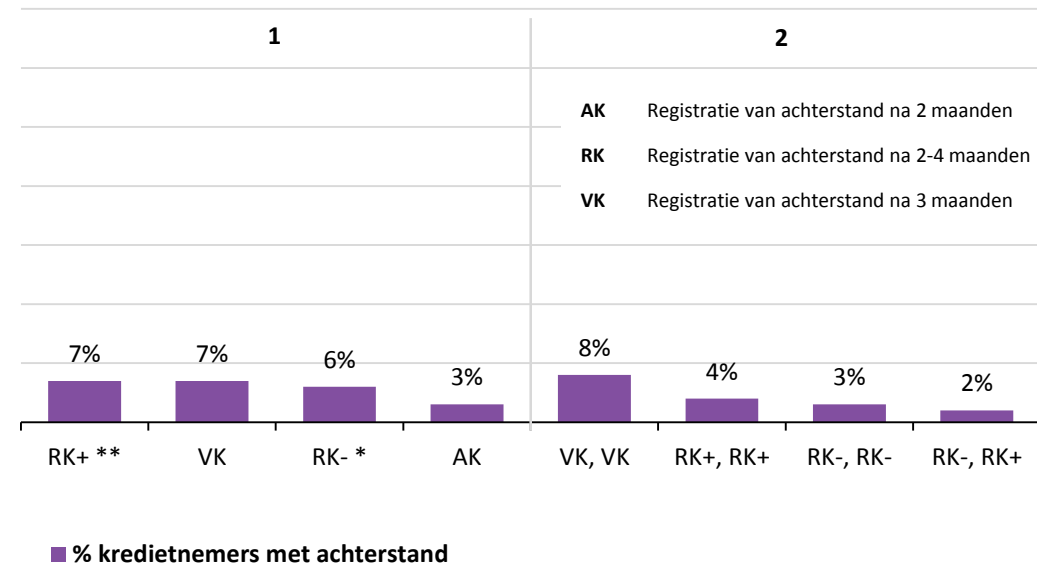


Achterstand ontstaat het vaakst bij bezit van een of meer doorlopende kredieten met een uitstaand saldo hoger dan € 2.500 per krediet en bij bezit van een of twee verzendhuiskredieten

overeenkomsten gestapeld tot ontstaan 1e achterstand



volgorde van stapeling waarna 1e achterstand ontstaat (top 8)



* RK- is een doorlopend krediet met een uitstaand saldo dat lager is dan € 2.500 (waarbij niet bekend welk gedeelte van de limiet daadwerkelijk gebruikt is)
 ** RK+ is een doorlopend krediet met een uitstaand saldo dat hoger is dan € 2.500 (waarbij niet bekend welk gedeelte van de limiet daadwerkelijk gebruikt is)

Meer dan een op de zeven kredietnemers (13%) die ooit in achterstand is gekomen, kwam voor het eerst in achterstand bij een totaal uitstaand saldo tussen € 250 en € 1.000

- Dit bedrag ligt onder de grens waarbij kredietaanbieders de door consumenten opgegeven inkomen en lasten moeten checken alvorens de overeenkomst afgesloten wordt.

