

Technische bijlage

# Consumptief krediet en financiële kwetsbaarheid

14 november 2024

# Inhoudsopgave

<b>Inhoudsopgave</b>	<b>2</b>
<b>1 Onderzoeksverantwoording</b>	<b>3</b>
1.1 Data	3
BKR-data over kredieten	3
CBS-data over personen en huishoudens	5
1.2 Het basismodel	5
1.3 Resultaten	6
1.4 Robuustheidscontroles	6
<b>2 Ondersteunende tabellen en figuren</b>	<b>10</b>
2.1 Hoe ziet de consumptief-kredietmarkt eruit?	10
2.2 Waar in de markt treden betalingsproblemen op?	15
2.3 Bij welke huishoudens treden betalingsproblemen op?	15
2.4 Wat zijn signalen voor nieuwe betalingsproblemen?	17
<b>Lijst van tabellen en figuren</b>	<b>36</b>
Tabellen	36
Figuren	36

# 1 Onderzoeksverantwoording

## 1.1 Data

### BKR-data over kredieten

Bureau Kredietregistratie (BKR) heeft voor dit onderzoek via het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) gepseudonimiseerde kredietgegevens beschikbaar gesteld over de kredieten die op 31 december van de jaren 2018-2022 uitstonden. De kredietsoorten die bij BKR worden geregistreerd zijn: aflopend krediet, doorlopend krediet, saneringskrediet, hypothecair krediet eigen woning, hypothecair krediet overige onroerende zaken, restschuld hypothecair krediet, operational/private autolease en overige financiële verplichtingen.<sup>1</sup> Van sommige kredietsoorten registreert BKR alle contracten ('positieve' registratie) en van andere kredietsoorten alleen de contracten waarbij problemen/onregelmatigheden zijn ontstaan ('negatieve' registratie). Onder de positieve registraties vallen aflopend krediet, doorlopend krediet, saneringskrediet, schuldhulpverlening, hypothecair krediet overige onroerende zaken en restschuld hypothecair krediet. De andere kredietsoorten worden negatief geregistreerd.

Wij richten ons in dit onderzoek primair op de positief geregistreeerde kredieten omdat we hiervan de totale markt overzien en we voor deze kredietsoorten een vergelijking kunnen maken tussen kredietnemers met en zonder de kredietsoort en met en zonder betalingsproblemen. We richten ons op consumptief krediet en daarom staan aflopend krediet, doorlopend krediet en operational/private autolease centraal in de analyses. Op basis van de branche waarin de kredietaanbieder actief is, splitsen we de aflopende kredieten op in telecomkrediet en overig aflopend krediet. De doorlopende kredieten splitsen we op in creditcards met gespreide betaling, verzendhuiskrediet en overig doorlopend krediet. Binnen de 'overige' aflopende en doorlopende kredieten vallen ook weer verschillende krediettypen. Zo zijn persoonlijke leningen en huurkoop beide aflopende kredieten en bestaan overige doorlopende kredieten uit roodstand en andere kredieten met een kredietlimiet. Deze subvarianten kunnen we echter niet zuiver onderscheiden. Ten behoeve van de leesbaarheid korten we overig aflopend krediet af tot "aflopend krediet", overig doorlopend krediet tot "doorlopend krediet" en operational/private autolease tot "private autolease".

Doorverkochte contracten wijzen we zoveel mogelijk toe aan de juiste aflopende of doorlopende kredietsoort door uit te gaan van de *oorspronkelijke* branche van het contract. Dit is echter niet alle gevallen mogelijk, bijvoorbeeld omdat een contract bij eerste waarneming in de data reeds was doorverkocht aan een kredietaanbieder in een andere branche (meestal een financieringsmaatschappij). We kunnen zodoende niet voorkomen dat (overig) aflopend krediet ook doorverkocht telecomkrediet bevat en dat (overig) doorlopend krediet ook doorverkocht creditcardkrediet en verzendhuiskrediet bevat. Omdat doorverkoop vaak gaat om contracten met onregelmatigheden, zal dit leiden tot een onderschatting van het aantal (en percentage) achterstanden bij telecomkrediet, creditcards en verzendhuiskrediet. De resulterende vertekening is echter beperkt. Naar schatting wordt 1-2% van de telecomkredieten toegewezen aan aflopend krediet en 3% van de verzendhuiskredieten aan doorlopend krediet. Bij creditcards met gespreide betaling kunnen we hiervan geen inschatting maken, maar ook daar ligt grootschalige doorverkoop niet voor de hand.

Van alle aflopende kredieten en private autoleasecontracten registreert BKR het kredietbedrag. Bij aflopende kredieten staat dit gelijk aan de hoofdsom plus alle over de looptijd verschuldigde rentebetalingen, en bij private autolease betreft het de som van de maandtermijnen.<sup>2</sup> Van de doorlopende kredieten registreert BKR de kredietlimiet, oftewel het maximale bedrag dat een consument kan opnemen (bijvoorbeeld het bedrag dat

---

<sup>1</sup> Daarnaast registreert BKR ook schuldhulptrajecten waarbij geen sprake is van kredietverlening ("schuldhulpverlening").

<sup>2</sup> We weten dus niet hoeveel er al is afgelost.

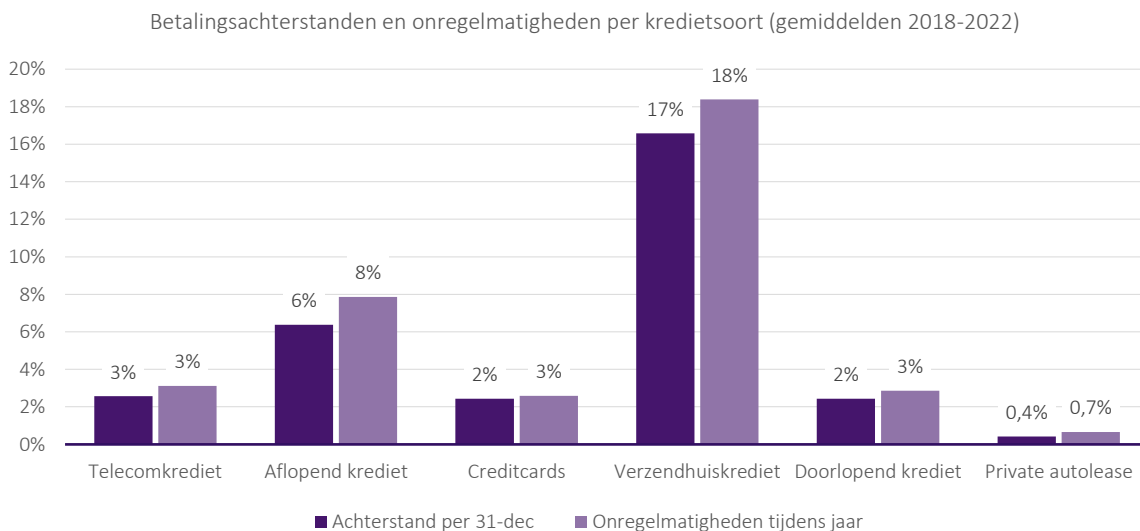
je maximaal rood kunt staan op je betaalrekening). Hoeveel geld iemand daadwerkelijk heeft opgenomen, weten we niet.

Daarnaast is voor alle kredietsoorten bekend wanneer de kredietovereenkomst is afgesloten en voor alle aflopende kredieten en private-autoleasecontracten is ook de einddatum bekend. Indien zich er een onregelmatigheid heeft voorgedaan – dat wil zeggen een betalingsachterstand is ontstaan, een aflossings- of schuldregeling is getroffen, een bedrag van €250 of meer is afgeboekt, de kredietnemer onbereikbaar is, een preventieve betaalregeling is getroffen of de (restant)vordering geheel opeisbaar wordt – dan is ook hier de begindatum van bekend. Betalingsachterstanden hebben naast een begindatum ook een einddatum, ook wel *hersteldatum* genoemd. De andere onregelmatigheden hebben geen einddatum. Van alle onregelmatigheden komen betalingsachterstanden het vaakst voor, zie Figuur 1.

Omdat een betalingsachterstand op een aflopend krediet twee maanden na de gemiste betaling moet worden gemeld, en een achterstand op doorlopend krediet tussen de twee en vier maanden na de gemiste betaling, vonden de betaalproblemen in de praktijk al eerder plaats dan de dag waarop het bij BKR wordt gemeld en geregistreerd. In de analyses om het ontstaan van betalingsachterstanden te verklaren, hebben we de begindatum van de achterstand daarom vervroegd met de meldingstermijn zodat we geen verklaringen meenemen die zich *na* het optreden van de betalingsachterstand hebben voorgedaan (omgekeerde causaliteit).

Tot slot weten we tot welke branche de kredietaanbieder behoort: *automotive*, bank, sparen en lenen, creditcards, financieringsmaatschappij, hypotheekverstrekker, mobiele telefonie, publiek of *retail*. De dataset bevat geen verdere informatie over de kredietaanbieder en dus ook geen gepseudonimiseerde *identifiser*. De resultaten kunnen hooguit verbijzonderd worden naar branche, maar nooit naar individuele kredietaanbieders.

Figuur 1 Onregelmatigheden hebben meestal betrekking op betalingsachterstanden



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

BKR heeft de data zonder tussenkomst van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) aangeleverd aan het CBS. Het CBS heeft hier vervolgens een gepseudonimiseerde persoonsidentifiser aan toegevoegd zodat wij de data kunnen koppelen aan CBS-data over personen en huishoudens. Alle analyses vinden plaats in de afgeschermd en beveiligde *Remote-Access*-omgeving van het CBS. De AFM heeft de data zelf niet ontvangen. De resultaten zijn niet herleidbaar tot personen of kredietaanbieders.

## CBS-data over personen en huishoudens

Door de BKR-data te koppelen aan gegevens van het CBS over personen en huishoudens, krijgen we inzicht in de kenmerken van personen en huishoudens die kredieten hebben afgesloten en van wie dat niet hebben gedaan. Ook stelt de koppeling ons in staat om kredieten die op meerdere namen staan te ontdebellen (zie Figuur 3). Wanneer twee partners samen een krediet hebben afgesloten, komt het contract namelijk twee keer in de dataset voor terwijl het feitelijk over één krediet gaat. Afhankelijk van de eenheid van de analyse is ontdebelling nodig om te voorkomen dat we hetzelfde krediet meerdere keren meetellen.

We verrijken de BKR-data met de persoons- en huishoudgegevens zoals weergegeven in Tabel 1. We laten personen die tot een onbekend huishouden behoren, personen waarvan we geen leeftijd, inkomen en/of vermogen observeren en personen die in een institutioneel huishouden wonen (bijvoorbeeld in verzorgings- en verpleeghuizen) buiten beschouwing. Omdat we voor een aantal variabelen waarden uit het (eer)vorige kalenderjaar meenemen, zoals van de *life events*, gebruiken we CBS-data van 2016-2022. Zie Tabel 3 voor het aantal observaties per analyse-eenheid (contracten, kredieten, personen en huishoudens).

## 1.2 Het basismodel

Nadat we een beeld hebben gevormd van de consumptief-kredietmarkt en waar de betalingsproblemen optreden, willen we inzicht krijgen in het ontstaan van betalingsachterstanden. Hierbij analyseren we per kredietsoort welke kenmerken samenhangen met het ontstaan van nieuwe achterstanden op dit kredietsoort in de periode 2018-2022. De analyses zijn op persoonsniveau en de afhankelijke variabele meet of persoon  $i$  in jaar  $t$  in betalingsachterstand is geraakt op kredietsoort  $k$ . De variabele heeft waarde 100 als iemand in betalingsachterstand is geraakt en 0 als iemand niet in achterstand is geraakt met kredietsoort  $k$  in jaar  $t$ . Kredietnemers die op 1 januari al in achterstand zijn op dit kredietsoort en gedurende jaar  $t$  niet opnieuw in achterstand raken, laten we buiten beschouwing. Deze kredietnemers vallen namelijk niet in de categorie 'in betalingsachterstand geraakt' (de 100-groep) maar vallen ook niet zuiver in de categorie kredietnemers zonder betalingsachterstanden (de 0-groep). We gebruiken de waardes 100 en 0 in plaats van 1 en 0 zodat de geschatte coëfficiënten zijn af te lezen als percentages.

We relateren het ontstaan van nieuwe betalingsachterstanden aan persoonskenmerken, levensgebeurtenissen, huishoudkenmerken en kredietportefeuillekenmerken zoals weergegeven in Tabel 1. We doen dit voor iedere kredietsoort (telecomkrediet, aflopend krediet, creditcards met gespreide betaling, verzendhuiskrediet, doorlopend krediet en private autolease) afzonderlijk. Tabel 8 geeft de beschrijvende statistieken voor de verklarende variabelen weer.

Omdat de afhankelijke variabele binair is, runnen we een *Linear Probability Model* (LPM). De geschatte coëfficiënten zijn associaties en geen causale verbanden. Omdat we op zoek zijn naar handvatten voor kredietaanbieders om nieuwe betalingsachterstanden te voorkomen, zijn we geïnteresseerd in voorspellende variabelen. Ook niet-causale verbanden hebben voorspellende waarde. Bovendien doen we geen beleidsinterventie op de verklarende variabelen in ons model.<sup>3</sup> We clusteren de standaardfouten op persoonsniveau omdat het aannemelijk is dat de observaties van één persoon over de tijd met elkaar gecorreleerd zijn.

Om te concluderen tussen welke verklarende (X) variabele en te verklaren (Y) variabele de samenhang het sterkst is, rangschikken we de waarde van de coëfficiënten. Alle verklarende variabelen zijn namelijk dummy's en daarom zijn de coëfficiënten met elkaar te vergelijken. Hierbij dient te worden opgemerkt dat de

---

<sup>3</sup> In dit geval ben je wel op zoek naar causale verbanden. Wanneer je oorzaken gaat beïnvloeden, moet je zeker weten dat X inderdaad leidt tot Y.

referentiecategorieën invloed hebben op de geschatte coëfficiënten. In de sectie over de robuustheidscontroles gaan we hier dieper op in.

### 1.3 Resultaten

De eerste kolom van Tabel 10 t/m Tabel 16 geeft per kredietsoort de resultaten weer van het basismodel. Hoewel we tussen de meeste verklarende variabelen en in achterstand raken een significant verband vinden, zijn niet alle relaties even sterk. De belangrijkste voorspellers van nieuwe consumptief-kredietachterstanden zijn eerdere betalingsachterstanden. Zo hebben kredietnemers die op 1 januari in betalingsachterstand zijn op de basispremie van de zorgverzekering een grotere kans om later in dat jaar in betalingsachterstand te raken op een consumptief krediet dan kredietnemers zonder achterstand op de zorgpremie. Ook hebben kredietnemers met een betalingsachterstand op een ander consumptief-kredietsoort, een hypothecair krediet of overige financiële verplichting, een grotere kans om in betalingsachterstand te raken op consumptief krediet. Andere belangrijke voorspellers voor betalingsachterstanden zijn leeftijd (jongeren), weinig financiële bezittingen en de *life events* relatiebeëindiging en werkverlies in het voorgaande kalenderjaar. Kolom 1 van Tabel 2 geeft per kredietsoort de top-5 van belangrijkste voorspellers (rode vlaggen) voor betalingsachterstanden weer.

### 1.4 Robuustheidscontroles

Het voordeel van een *Linear Probability Model* (LPM) is dat de coëfficiënten eenvoudig te interpreteren zijn: wanneer X met 1 toeneemt, neemt Y toe met de geschatte coëfficiënt. Het nadeel van zo'n model is echter dat de geschatte Y-waardes kleiner dan 0 en groter dan 1 kunnen zijn, terwijl dit in werkelijkheid niet kan. Om te controleren in hoeverre dit de resultaten beïnvloedt, hebben we als robuustheidscontrole een probitmodel geschat. Omdat de geschatte coëfficiënten niet goed te interpreteren te zijn, hebben we gemiddelde marginale effecten berekend, zie Tabel 10 t/m Tabel 16. Voor iedere kredietsoort geldt dat de vijf variabelen die het sterkst samenhangen met het ontstaan van betalingsachterstanden, ook tot de top-5 van belangrijkste rode vlaggen op basis van het *Linear Probability Model* behoren. Bij creditcards met gespreide betaling, verzendhuiskrediet en doorlopend krediet >€2.500 komen vier van de vijf belangrijkste rode vlaggen overeen en voor de overige kredietsoorten komen alle vijf de vlaggen overeen, al kan het in een andere volgorde zijn (zie Tabel 2).

Om te identificeren welke variabelen het sterkst samenhangen met nieuwe betalingsachterstanden, vergelijken we de geschatte coëfficiënten met elkaar. De keuze voor de referentiecategorie heeft echter invloed op de geschatte coëfficiënten en kan daarom de conclusies beïnvloeden. Als robuustheidscontrole vergelijken we daarom de verklaarde variantie ( $R^2$ ) van het hele model met de  $R^2$  van het model zonder een bepaalde variabele. Hierbij laten we telkens alle categorieën van een variabele weg (bijvoorbeeld alle inkomenskwintielen) waardoor we het effect van de overkoepelende variabele meten (we meten het effect van inkomen in plaats van een specifiek inkomenskwintiel). Het verschil in  $R^2$  is het deel van de variantie in Y dat wordt verklaard door variatie in de weggelaten variabele. De variabele met de grootste samenhang zorgt daarom voor het grootste verschil. Omdat we nu het effect van de totale variabele meten, kunnen we niet alle rode vlaggen exact vergelijken met de rode vlaggen uit het basismodel. De drie variabelen over betalingsachterstanden (op de basis zorgpremie, op een ander consumptief kredietsoort of op hypothecair krediet of overige financiële verplichtingen) kunnen we echter wel vergelijken. Alle drie de betalingsachterstandsvariabelen altijd in de top-5 van rode vlaggen.

Er is sprake van een *omitted variable bias* wanneer de storingsterm van het model gecorreleerd is met zowel een verklarende variabele als de afhankelijke variabele. Voor deze studie is het niet erg dat in zo'n geval de gevonden relaties niet causaal zijn. We willen immers voorspellen en daardoor zijn we niet op zoek naar causaliteit – associaties hebben ook voorspellende waarde. *Omitted variables* kunnen echter invloed hebben op de grootte van de geschatte coëfficiënten, wat wél doorwerkt in de conclusies over de belangrijkste rode vlaggen. In aanvullende analyses nemen we daarom persoons *fixed effects* op (zie Tabel 10 t/m Tabel 16).

Hiermee controleer je voor alle observeerbare en niet-observeerbare kenmerken van een persoon die niet veranderen over de tijd. Een voorbeeld van een niet-observeerbare eigenschap is iemands risicohouding (iemands risicotolerantie dan wel -aversie). Dit betekent echter ook dat we de tijd-invariante kenmerken geslacht en geboortjaar niet meer kunnen schatten en we daardoor niet de gehele top-5 rode vlaggen één op één kunnen vergelijken met het basismodel. De drie betalingsachterstandsvariabelen (achterstand op de basis zorgpremie, achterstand op een ander consumptief-kredietsoort en achterstand op hypothecair krediet of overige financiële verplichtingen) zijn wel te vergelijken. In alle gevallen staan alle drie de variabelen ook in de specificaties met persoons *fixed effects* in de top-5 met rode vlaggen.

Wanneer je van een groot aantal variabelen de significantie bekijkt, is er een grotere kans op ‘type 1 fouten’, oftewel ‘vals-negatieven’. In dit geval vind je onterecht een significant effect. Door middel van de Bonferroni-correctie kun je nagaan of dit aan de orde is. Hierbij is het aangepaste significantieniveau het oorspronkelijke significantieniveau gedeeld door het aantal testen dat je doet. Bij een groot aantal testen – in dit geval een groot aantal verklarende variabelen – wordt het aangepaste significantieniveau erg klein en daarmee de test heel streng. Omdat wij veel verklarende variabelen opnemen in het model, is de Bonferroni-test een strenge toets. Desondanks blijven de meeste variabelen significant. De variabelen die significantie verloren, waren niet belangrijkste rode vlaggen en daarmee heeft de Bonferroni-correctie geen invloed op onze belangrijkste conclusies (niet opgenomen in tabel).

Tabel 1 Overzicht van de variabelen opgenomen in het basismodel

Variabele	Omschrijving	Peilmoment	Bron
<i>Te verklaren variabelen</i>			
In betalingsachterstand geraakt op kredietsoort <i>k</i>	1 als persoon in betalingsachterstand is geraakt op de kredietsoort, anders 0.  Waarbij <i>k</i> gelijkstaat aan: telecomkrediet; aflopend krediet; creditcards gespreide betaling; verzendhuiskrediet; doorlopend krediet ≤€2.500; doorlopend krediet >€2.500; of private autolease.	Tijdens kalenderjaar	BKR
<i>Persoonskenmerken</i>			
Man	1 als man, 0 als vrouw		CBS
Geboren voor 1950	1 als geboren voor 1950, anders 0		CBS
Geboren 1950 tot 1960	1 als geboren in 1950 tot 1960, anders 0		CBS
Geboren 1960 tot 1970	1 als geboren in 1960 tot 1970, anders 0		CBS
Geboren 1970 tot 1980	1 als geboren in 1970 tot 1980, anders 0		CBS
Geboren 1980 tot 1990	1 als geboren in 1980 tot 1990, anders 0		CBS
Geboren 1990 tot 2000	1 als geboren in 1990 tot 2000, anders 0		CBS
Geboren 2000 of later	1 als geboren in 2000 of later, anders 0		CBS
Wanbetaler Zvw per 1-jan	1 als in Zvw-wanbetalersregeling van CAK, anders 0	31-dec vorige kalenderjaar	CBS
Schuldhelp per 1-jan	1 als in schuldhelptraject, anders 0	1-jan kalenderjaar	BKR
Werknemer vast dienstverband	1 als werknemer met vast dienstverband, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Werknemer overig dienstverband	1 als werknemer met overig dienstverband, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Zelfstandige/dga	1 als zelfstandige of dga, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Gepensioneerd	1 als gepensioneerd, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Uitkeringsgerechtigd	1 als uitkeringsgerechtigd, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Scholier/student/overige zonder inkomen	1 als scholier/student/overige zonder inkomen	Vorige kalenderjaar	CBS
<i>Levensgebeurtenissen</i>			
Werkverlies <i>t-1</i>	1 als werkloos geraakt, anders 0	Tijdens vorige kalenderjaar	CBS
Werkverlies <i>t-2</i>	1 als werkloos geraakt, anders 0	Tijdens eervorige kalenderjaar	CBS

Variabele	Omschrijving	Peilmoment	Bron
Ziekte/arbeidsongeschikt t-1	1 als langdurig ziek of arbeidsongeschikt geraakt, anders 0	Tijdens vorige kalenderjaar	CBS
Ziekte/arbeidsongeschikt t-2	1 langdurige ziek of arbeidsongeschikt geraakt, anders 0	Tijdens eervorige kalenderjaar	CBS
Relatiebeëindiging t-1	1 als gestopt met samenwonen, anders 0	Tijdens vorige kalenderjaar	CBS
Relatiebeëindiging t-2	1 als gestopt met samenwonen, anders 0	Tijdens eervorige kalenderjaar	CBS
Verweduwing t-1	1 als partner overleden, anders 0	Tijdens vorige kalenderjaar	CBS
Verweduwing t-2	1 als partner overleden, anders 0	Tijdens eervorige kalenderjaar	CBS
Pensioenering t-1	1 als met pensioen gegaan, anders 0	Tijdens vorige kalenderjaar	CBS
Pensioenering t-2	1 als met pensioen gegaan, anders 0	Tijdens eervorige kalenderjaar	CBS
<i>Huishoudkenmerken</i>			
Eenpersoonshuishouden	1 als eenpersoonshuishouden, anders 0	1-jan kalenderjaar	CBS
Eenoudergezin	1 als eenoudergezin, anders 0	1-jan kalenderjaar	CBS
Paar zonder kinderen	1 als paar zonder thuiswonende kinderen, anders 0	1-jan kalenderjaar	CBS
Paar met kind(eren)	1 als paar met thuiswonende kinderen, anders 0	1-jan kalenderjaar	CBS
Overig meerpersoonshuishouden	1 als overig meerpersoonshuishouden	1-jan kalenderjaar	CBS
Eigen woning	1 als eigen woning, anders 0	1-jan kalenderjaar	CBS
Huurwoning zonder huurtoeslag	1 als huurwoning zonder huurtoeslag, anders 0	1-jan kalenderjaar	CBS
Huurwoning met huurtoeslag	1 als huurwoning met huurtoeslag, anders 0	1-jan kalenderjaar	CBS
Financiële bezittingen	Bank-, spaar- en beleggingsteegoeden in kwintielen	1-jan kalenderjaar	CBS
Studie- en overige schulden	Studie- en overige schulden in kwintielen	1-jan kalenderjaar	CBS
Besteedbaar huishoudinkomen	Besteedbaar huishoudinkomen in kwintielen	Vorige kalenderjaar	CBS
Uitkeringsafhankelijkheid	Percentage van bruto huishoudinkomen dat uit uitkeringen bestaat, in kwintielen	Vorige kalenderjaar	CBS
Toeslagenafhankelijkheid	Percentage van bruto huishoudinkomen dat uit toeslagen bestaat, in kwintielen	Vorige kalenderjaar	CBS
Loon werknemer	1 als belangrijkste inkomensbron van het huishouden is loon werknemer, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Inkomen zelfstandige/dga	1 als belangrijkste inkomensbron van het huishouden is inkomen zelfstandige of loon dga, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Pensioenuitkering	1 als belangrijkste inkomensbron van het huishouden is pensioenuitkering, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Socialezekerheidsuitkering	1 als belangrijkste inkomensbron van het huishouden is socialezekerheidsuitkering, anders 0	Vorige kalenderjaar	CBS
Overig inkomen	1 als belangrijkste inkomensbron van het huishouden is studiefinanciering of inkomen uit vermogen	Vorige kalenderjaar	CBS
<i>Kredietportefeuillekenmerken</i>			
Betalingsachterstand op een ander CK-soort per 1-jan	1 als in betalingsachterstand op een ander CK-soort, anders 0	1-jan kalenderjaar	BKR
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan	1 als in betalingsachterstand op hypothecair krediet of overige financiële verplichtingen, anders 0	1-jan kalenderjaar	BKR



Tabel 2 Top-5 rode vlaggen per kredietsoort op basis van het *Linear Probability Model* en probitmodel

	Linear Probability Model	Probitmodel
Telecomkrediet	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>2. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>3. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>4. Geboren in 2000 of later</li> <li>5. Financiële bezettingen, kwintiel 1</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>2. Geboren in 2000 of later</li> <li>3. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>4. Financiële bezittingen, kwintiel 1</li> <li>5. Betalingsachterstand op HK of OO</li> </ol>
Aflopend krediet	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>2. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>3. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>4. Geboren in 2000 of later</li> <li>5. Geboren tussen 1990 en 2000</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Geboren in 2000 of later</li> <li>2. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>3. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>4. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>5. Geboren tussen 1990 en 2000</li> </ol>
Creditcards gespreide betaling	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>2. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>3. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>4. Geboren tussen 1990 en 2000</li> <li>5. Financiële bezittingen, kwintiel 1</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>2. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>3. Geboren tussen 1990 en 2000</li> <li>4. Financiële bezittingen, kwintiel 1</li> <li>5. Studie- of overige schulden, kwintiel 1</li> </ol>
Verzendhuiskrediet	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>2. Geboren in 2000 of later</li> <li>3. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>4. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>5. Geboren tussen 1990 en 2000</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Geboren in 2000 of later</li> <li>2. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>3. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>4. Geboren tussen 1990 en 2000</li> <li>5. Geboren tussen 1980 en 1990</li> </ol>
Doorlopend krediet ≤€2.500	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>2. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>3. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>4. Geboren in 2000 of later</li> <li>5. Geboren tussen 1990 en 2000</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Geboren in 2000 of later</li> <li>2. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>3. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>4. Geboren tussen 1990 en 2000</li> <li>5. Betalingsachterstand op HK of OO</li> </ol>
Doorlopend krediet >€2.500	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>2. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>3. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>4. Geboren tussen 1990 en 2000</li> <li>5. Financiële bezittingen, kwintiel 1</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Geboren in 2000 of later</li> <li>2. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>3. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>4. Geboren tussen 1990 en 2000</li> <li>5. Wanbetaler zorgverzekering</li> </ol>
Private autolease	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>2. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>3. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>4. Geboren in 2000 of later</li> <li>5. Geboren tussen 1990 en 2000</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Betalingsachterstand op ander CK-soort</li> <li>2. Betalingsachterstand op HK of OO</li> <li>3. Wanbetaler zorgverzekering</li> <li>4. Geboren in 2000 of later</li> <li>5. Geboren tussen 1990 en 2000</li> </ol>

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

# 2 Ondersteunende tabellen en figuren

## 2.1 Hoe ziet de consumptief-kredietmarkt eruit?

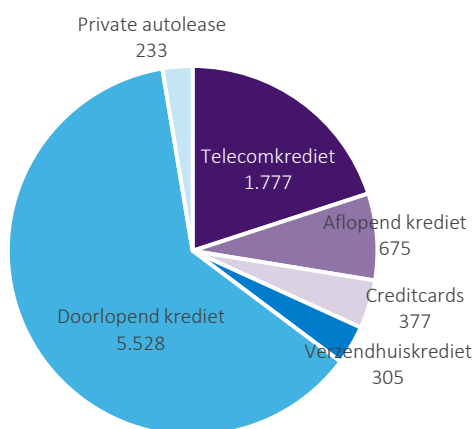
Tabel 3 Aantal observaties

	2018	2019	2020	2021	2022
<i>Kredietnemers*</i>					
Personen (contractanten)	8.106.115	8.189.063	7.781.270	7.465.802	7.253.699
Huishoudens	5.273.898	5.318.533	5.084.036	4.911.503	4.800.594
Contracten	13.180.413	13.515.382	12.470.584	11.582.376	10.906.715
Kredieten (unieke contracten)	10.707.530	11.073.792	10.222.084	9.474.028	8.895.471
<i>Personen zonder krediet*</i>					
Personen (≥18 jaar)	5.561.588	5.603.902	6.139.310	6.559.313	6.877.714
Huishoudens	2.486.690	2.508.827	2.810.434	3.039.924	3.236.500
<i>Totaal</i>					
Personen (≥18 jaar)	13.667.703	13.792.965	13.920.580	14.025.115	14.131.413
Huishoudens	7.760.588	7.827.360	7.894.470	7.951.427	8.037.094

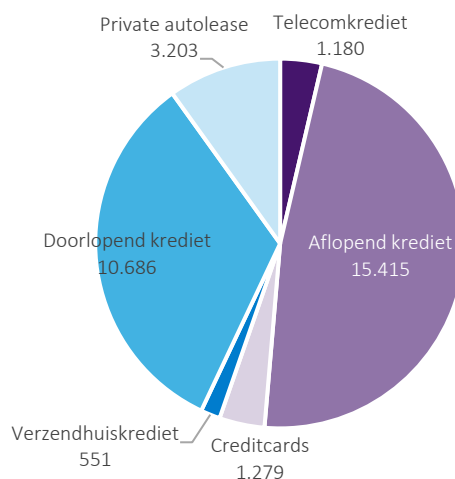
Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; \* Alleen rekening houdend met positief geregistreerd consumptief krediet.

Figuur 2 Segmentomvang kredietsoorten naar aantal en volume

Aantal uitstaande kredieten (x1.000, 31-dec-2022)

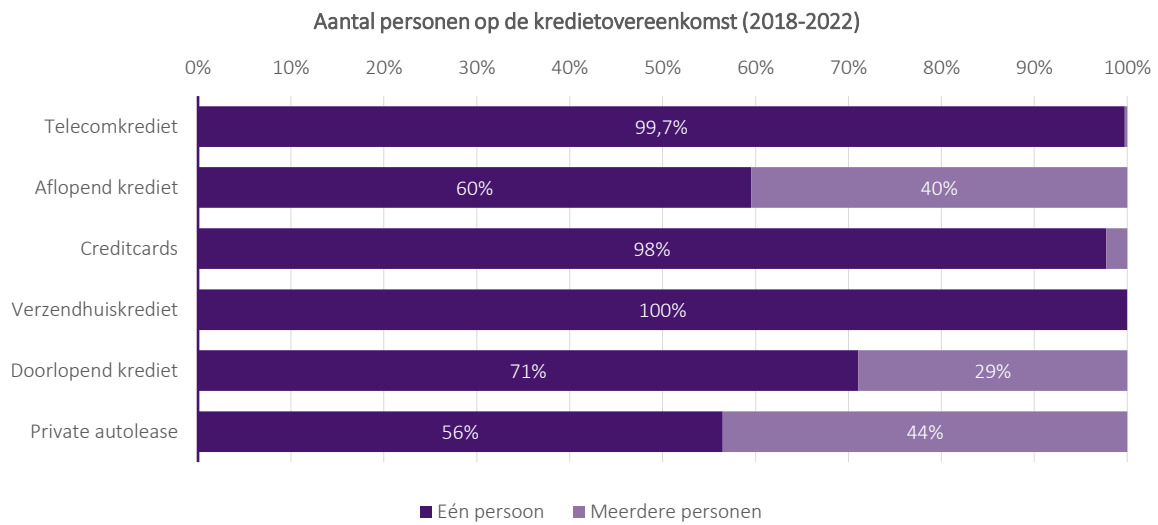


Totale waarde uitstaande kredieten (x €1 mln., 31-dec-2022)



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

Figuur 3 Contracten aflopend en doorlopend krediet en private autolease staan soms op meerdere namen



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

Tabel 4 Selectie van kenmerken van personen met en zonder het kredietsoort (2018-2022)<sup>4</sup>

Kredietsoort:	Telecomkrediet		Aflopend krediet		Creditcards		Verzendhuiskrediet		Doorlopend krediet		Private autolease	
	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee
Leeftijd op 31-dec (p50)	40	52	48	50	55	50	46	50	57	40	49	50
Persoon heeft vast dienstverband	70%	72%	78%	71%	82%	72%	67%	72%	79%	66%	84%	72%
Persoon heeft partner	69%	71%	79%	70%	72%	70%	58%	71%	75%	66%	84%	70%
Bruto huishoudinkomen (p50*)	€80.700	€72.700	€87.100	€72.500	€88.100	€73.300	€57.900	€74.300	€76.300	€71.600	€105.600	€73.100
Inkomensaandeel uitkeringen (p75)	5%	0%	1%	0%	0%	0%	26%	0%	0%	1%	0%	0%
Financiële bezittingen (p50*)	€6.900	€24.100	€6.400	€23.100	€13.900	€21.500	€1.800	€22.100	€23.600	€19.200	€14.600	€21.400

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; \* Afgerond op veelvoud van 100.

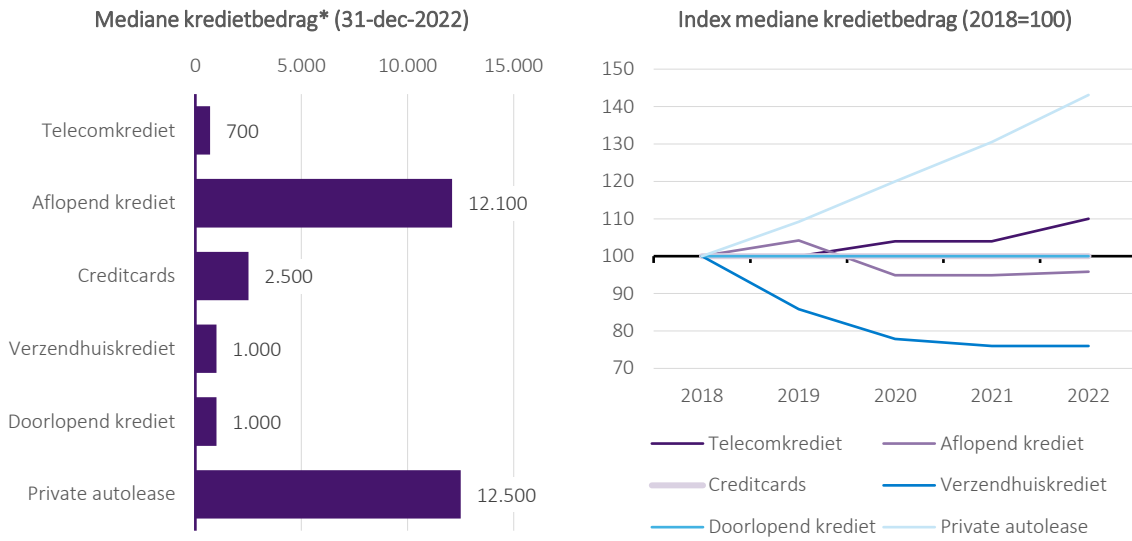
Tabel 5 Aantal huishoudens met kredietsoort (x1.000)

	2018	2019	2020	2021	2022
Telecomkrediet	1.221	1.539	1.472	1.377	1.314
Aflopend krediet	667	723	639	597	575
Creditcards	575	537	499	430	346
Verzendhuiskrediet	328	325	315	284	266
Doorlopend krediet	4.631	4.530	4.254	4.057	3.921
Private autolease	120	167	196	215	220
<b>Alle CK-soorten*</b>	<b>5.274</b>	<b>5.319</b>	<b>5.084</b>	<b>4.912</b>	<b>4.801</b>

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; \* Eén huishouden kan meerdere kredietsoorten hebben, daarom tellen de afzonderlijke kredietsoorten niet op tot het totaal van alle CK-soorten.

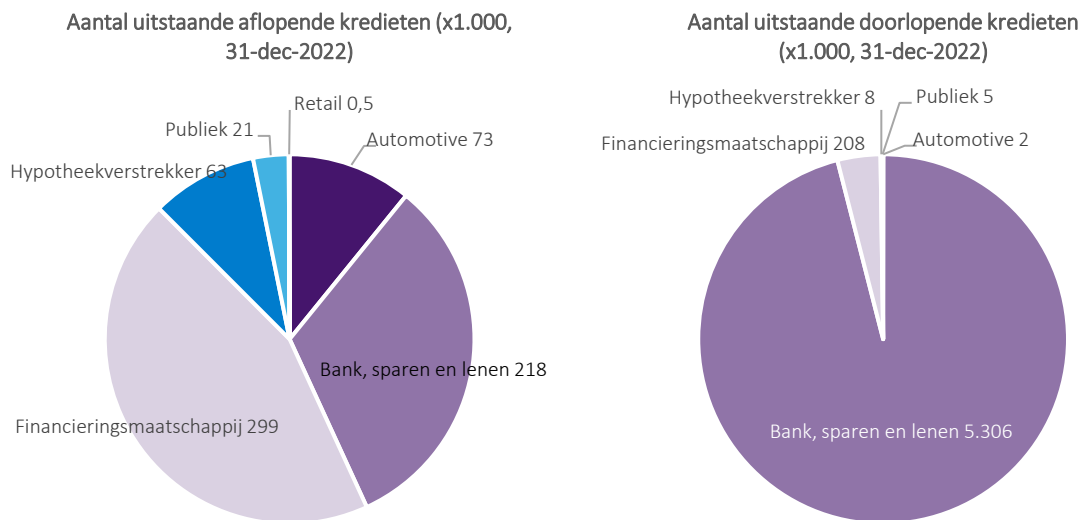
<sup>4</sup> Selectie van persoons- en huishoudenkenmerken met grote verschillen tussen personen met en zonder de desbetreffende kredietsoort.

Figuur 4 Afgesloten leensommen per consumptief-kredietsoort



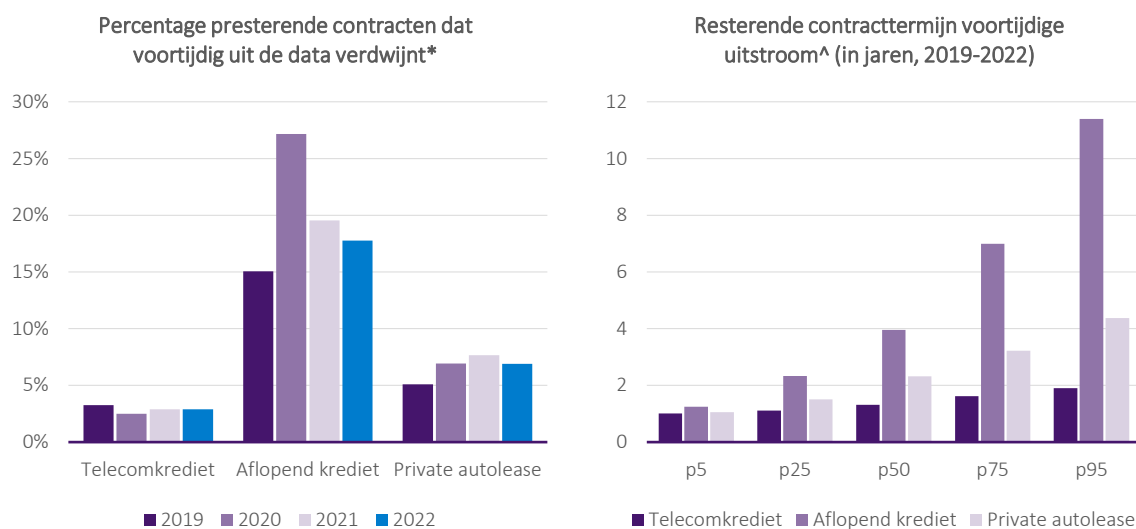
Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; \* Afgerond op veelvoud van 100.

Figuur 5 Aantal aflopende en doorlopende kredieten per branche



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

Figuur 6 Voortijdige uitstroom bij kredietsoorten met een contracteinddatum



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; \* Exclusief contracten met gaten in de tijdreeks; ^ Einddatum van het contract minus de datum waarop het contract voor het laatst is waargenomen.

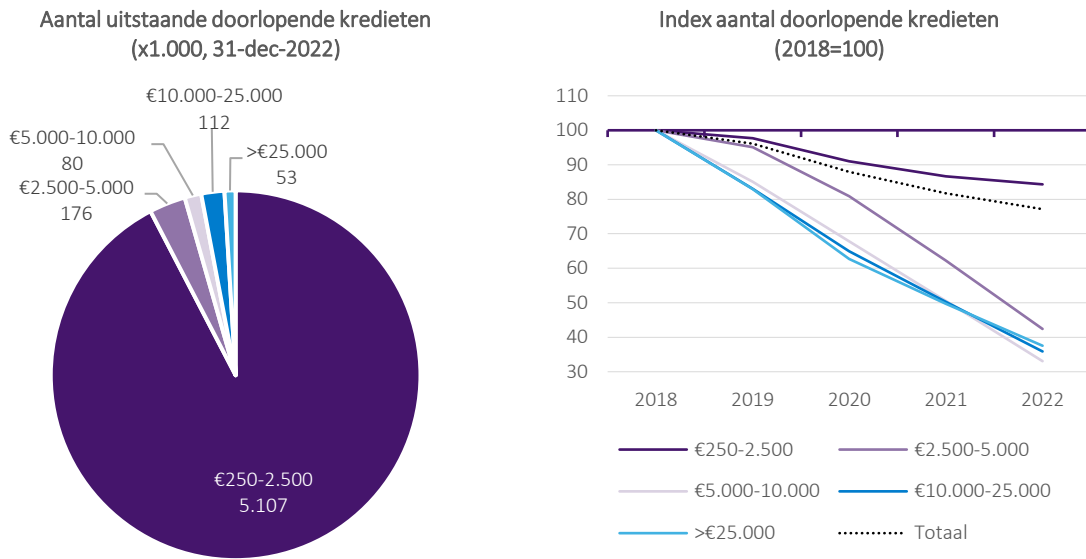
Tabel 6 Selectie van kenmerken van aflopend-kredietnemers: voortijdige uitstroom versus overige contracten (2020-2021)<sup>5</sup>

	Voortijdige uitstroom	Overige contracten
Zelfstandige	29%	15%
Wanbetaler Zw	1%	3%
Huishouden met ondernemingsvermogen	29%	16%
Bruto huishoudinkomen (p50*)	€93.800	€84.300
Totaal vermogen (p50*)	€55.800	€26.300
Financiële bezittingen (p50*)	€7.600	€5.200

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; \* Afgerond op veelvoud van 100.

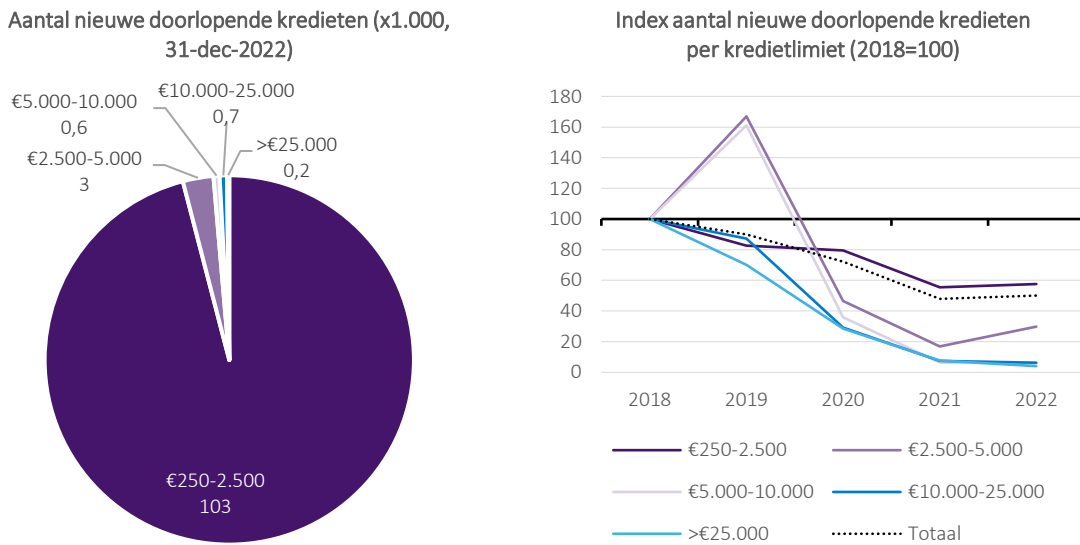
<sup>5</sup> Selectie van persoons- en huishoudkenmerken met grote verschillen tussen contracten die voortijdig uit de data verdwijnen en contracten die – in overeenstemming met hun looptijd – in de data aanwezig blijven.

Figuur 7 Aantal doorlopende kredieten per kredietlimiet



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

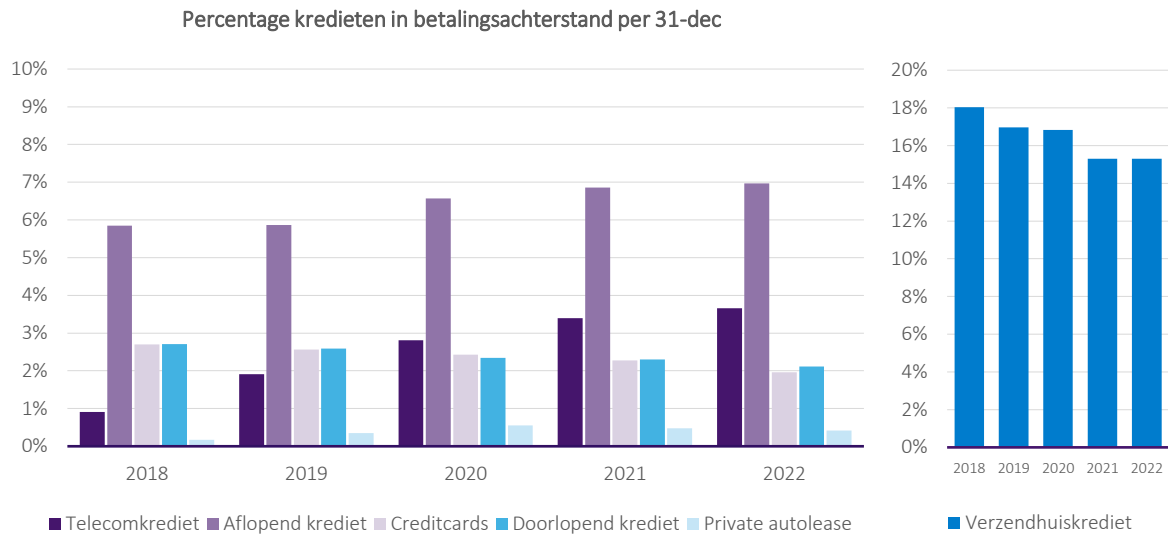
Figuur 8 Aantal **nieuwe** doorlopende kredieten per kredietlimiet



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

## 2.2 Waar in de markt treden betalingsproblemen op?

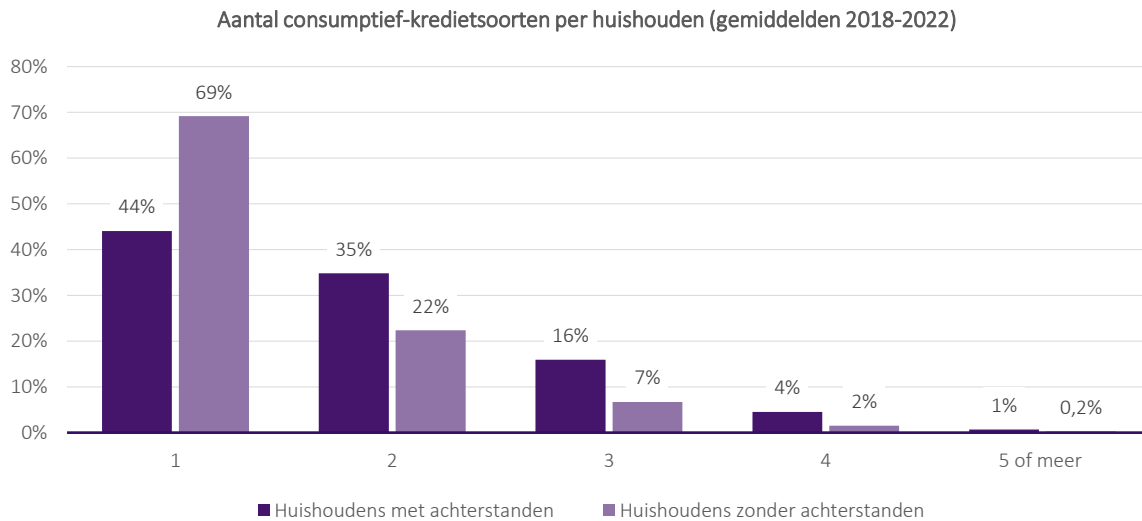
Figuur 9 Ontwikkeling van betalingsachterstandspercentages per kredietsoort



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; Betalingsachterstandspercentages verzendhuiskrediet separaat weergegeven ten behoeve van de zichtbaarheid van betalingsachterstanden bij private autolease.

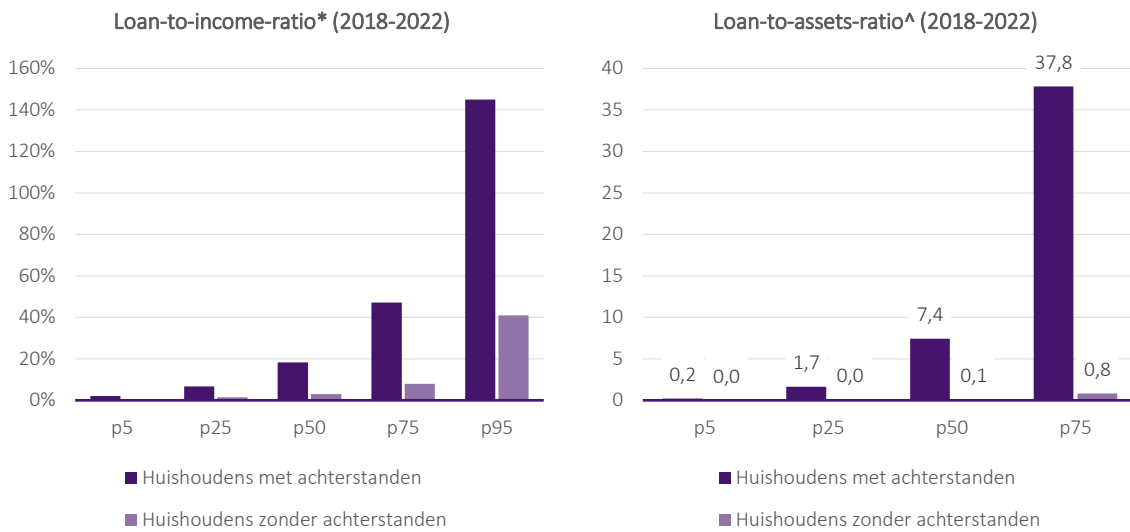
## 2.3 Bij welke huishoudens treden betalingsproblemen op?

Figuur 10 Huishoudens met betalingsachterstanden combineren vaker kredietsoorten



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

Figuur 11 Totale consumptieve schuldenlast huishoudens t.o.v. hun bruto-inkomen en financiële bezittingen



Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; \* Exclusief huishoudens waarvan het inkomen 0 of negatief is; ^ De verhouding tussen de schuldenlast en de financiële bezittingen (*assets*) van een huishouden, exclusief huishoudens waarvan de financiële bezittingen 0 of negatief zijn; De p95 is niet afgebeeld ten behoeve van de leesbaarheid van de figuur.

Tabel 7 Correlatie tussen betalingsproblemen bij consumptief en hypotheccair krediet^

Jaar	Betalingsachterstanden	Alle onregelmatigheden	Aantal observaties
2018	0,403***	0,459***	2.903.018
2019	0,377***	0,433***	2.908.259
2020	0,342***	0,410***	2.771.960
2021	0,325***	0,395***	2.657.885
2022	0,310***	0,377***	2.578.602

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; ^ Alleen huishoudens met beide kredietsoorten; \*\*\* Statistisch significant bij  $p < 0,01$ .



## 2.4 Wat zijn signalen voor nieuwe betalingsproblemen?

Tabel 8 Beschrijvende statistieken verklarende variabelen regressiemodellen in betalingsachterstand geraakt (2018-2022)

Kredietsoort	Telecomkrediet		Aflpend krediet		Creditcards		Verzendhuiskrediet		DK ≤€2.500		DK >€2.500		Private autolease	
	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee
In betalingsachterstand geraakt														
Werkverlies in t-1	23%	9%	16%	5%	12%	4%	18%	8%	21%	4%	12%	5%	13%	4%
Ziekte/AO in t-1	9%	4%	8%	3%	6%	2%	11%	5%	11%	2%	8%	3%	6%	2%
Relatiebeëindiging in t-1	10%	4%	9%	3%	8%	2%	10%	4%	10%	2%	7%	2%	8%	2%
Verweduwing in t-1	0,1%	0,1%	0,2%	0,1%	0,3%	0,3%	0,2%	0,2%	0,3%	0,4%	0,3%	0,2%	0,1%	0,2%
Pensionering in t-1	2%	2%	3%	3%	4%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	2%	2%
Werkverlies in t-2	20%	9%	14%	5%	10%	4%	16%	8%	18%	4%	11%	5%	11%	4%
Ziekte/AO in t-2	8%	4%	7%	3%	5%	2%	9%	5%	9%	2%	6%	2%	5%	2%
Relatiebeëindiging in t-2	9%	5%	9%	3%	7%	2%	9%	4%	9%	2%	7%	2%	7%	3%
Verweduwing in t-2	0,1%	0,1%	0,2%	0,1%	0,3%	0,2%	0,1%	0,2%	0,2%	0,4%	0,3%	0,2%	0,2%	0,2%
Pensionering in t-2	3%	3%	4%	3%	5%	3%	4%	4%	4%	3%	4%	4%	3%	3%
Man	59%	50%	65%	57%	66%	63%	46%	38%	57%	49%	59%	55%	60%	54%
Vrouw	41%	50%	35%	43%	34%	37%	54%	62%	43%	51%	41%	45%	40%	46%
Geboren vóór 1950	1%	2%	1%	4%	6%	12%	2%	5%	2%	21%	2%	9%	2%	8%
Geboren 1950 tot 1960	2%	7%	5%	13%	10%	22%	4%	13%	5%	21%	12%	23%	4%	14%
Geboren 1960 tot 1970	7%	18%	12%	26%	22%	30%	10%	23%	11%	24%	26%	34%	13%	25%
Geboren 1970 tot 1980	14%	22%	19%	24%	27%	22%	18%	23%	16%	18%	31%	23%	15%	22%
Geboren 1980 tot 1990	23%	24%	29%	22%	25%	11%	31%	22%	27%	11%	24%	11%	26%	20%
Geboren 1990 tot 2000	42%	25%	33%	10%	10%	2%	34%	13%	34%	5%	5%	1%	39%	12%
Geboren 2000 of later	10%	3%	2%	0,2%	*	*	2%	0,5%	3%	0,2%	*	*	1%	0,3%
Werknemer vast dienstverband <sup>†</sup>	14%	47%	29%	52%	36%	51%	22%	41%	21%	40%	34%	49%	49%	62%
Werknemer overig dienstverband <sup>†</sup>	29%	21%	27%	15%	19%	10%	28%	18%	29%	9%	20%	11%	29%	13%
Zelfstandige/dga <sup>†</sup>	6%	9%	17%	15%	20%	12%	8%	7%	9%	9%	15%	12%	11%	7%
Gepensioneerd <sup>†</sup>	2%	5%	3%	8%	9%	20%	3%	10%	4%	29%	6%	15%	3%	13%
Uitkeringsgerechtigd <sup>†</sup>	26%	10%	17%	7%	13%	7%	27%	19%	23%	8%	20%	9%	5%	3%
Scholier/student/overig <sup>†</sup>	22%	9%	8%	3%	4%	1%	12%	5%	13%	4%	4%	4%	3%	2%
Wanbetaler Zwv per 1-jan	25%	2%	15%	1%	6%	0,4%	20%	2,2%	24%	1%	14%	1%	9%	0,3%
Eenpersoonshuishouden	28%	18%	27%	13%	30%	21%	27%	23%	32%	19%	25%	14%	19%	10%
Eenoudergezin	23%	12%	13%	5%	11%	6%	22%	15%	17%	5%	12%	5%	12%	5%
Paar zonder kind	12%	22%	17%	30%	18%	35%	14%	22%	15%	40%	18%	36%	19%	35%
Paar met kind(eren)	33%	48%	40%	51%	40%	38%	35%	38%	32%	36%	43%	45%	48%	49%
Overig meerpersoonshuishouden	4%	2%	3%	1%	2%	1%	3%	1%	3%	1%	2%	1%	2%	1%

Kredietsoort	Telecomkrediet		Aflopend krediet		Creditcards		Verzendhuiskrediet		DK ≤€2.500		DK >€2.500		Private autolease	
	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee	Ja	Nee
Eigen woning	16%	58%	33%	72%	48%	71%	20%	40%	21%	71%	43%	73%	52%	81%
Huurwoning zonder huurtoeslag	43%	28%	43%	22%	37%	22%	39%	34%	43%	19%	39%	21%	40%	17%
Huurwoning met huurtoeslag	41%	14%	24%	6%	15%	7%	41%	26%	36%	10%	19%	6%	8%	2%
Primair hh-inkomen: Loon werknemer <sup>†</sup>	56%	76%	64%	74%	63%	65%	60%	66%	60%	56%	63%	67%	81%	79%
Primair hh-inkomen: Zelfstandige/dga <sup>†</sup>	8%	10%	15%	14%	17%	11%	9%	8%	9%	9%	14%	11%	12%	7%
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering <sup>†</sup>	4%	5%	4%	8%	9%	19%	4%	10%	6%	29%	6%	15%	4%	13%
Primair hh-inkomen: Uitkering overig <sup>†</sup>	30%	9%	16%	5%	11%	5%	26%	16%	23%	6%	16%	6%	3%	1%
Primair hh-inkomen: Overig <sup>†</sup>	2%	1%	1%	0,3%	1%	0,5%	2%	0,5%	2%	0,7%	1%	1%	0,4%	0,2%
Financiële bezittingen <sup>‡</sup> (p50) <sup>§</sup>	€500	€7.200	€700	€7.000	€1.100	€14.600	€500	€2.100	€600	€25.400	€1.000	€9.700	€2.000	€14.700
Studie- en overige schulden <sup>‡</sup> (p50) <sup>§</sup>	€4.800	€1.000	€6.600	€3.200	€7.400	€400	€5.700	€1.900	€7.900	€0	€10.500	€2.500	€6.300	€200
Besteedbaar huishoudinkomen <sup>‡</sup> (p50) <sup>§</sup>	€30.600	€48.800	€37.100	€52.500	€39.000	€52.200	€31.200	€38.500	€31.300	€47.600	€37.600	€52.800	€50.600	€59.100
Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†</sup> (p75)	48%	5%	25%	1%	13%	0%	42%	20%	37%	0%	26%	1%	4%	0%
Toeslagenafhankelijkheid <sup>†</sup> (p75)	19%	3%	8%	1%	4%	1%	18%	8%	14%	1%	5%	1%	2%	1%
Achterstand ander CK-soort per 1-jan	16%	2%	11%	1%	13%	1%	21%	4%	21%	1%	15%	1%	9%	0,3%
Betalingsachterstand HK of OO per 1-jan	7%	1%	7%	1%	7%	0,4%	9%	1,6%	9%	0,3%	12%	0,9%	5%	0,2%
Schuldhelp per 1-jan	0,4%	0,1%	0,3%	0,1%	*	*	0,3%	0,3%	0,9%	0,02%	1,2%	0,1%	*	*
<b>Aantal observaties</b>	<b>7.848.604-8.048.963</b>		<b>4.390.601-4.461.326</b>		<b>2.499.364-2.508.448</b>		<b>1.338.931-1.356.644</b>		<b>29.539.873-29.668.691</b>		<b>4.281.085-4.296.167</b>		<b>1.347.113-1.356.080</b>	

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; Het aantal observaties is een bandbreedte omdat we van sommige variabelen waarden uit het (eer)vorige kalenderjaar meten en die niet voor alle kredietnemers beschikbaar zijn.

\* Percentage niet beschikbaar vanwege een te klein aantal observaties.

<sup>†</sup> Gemeten over het vorige kalenderjaar.

<sup>‡</sup> Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

<sup>§</sup> Bedragen afgerond op veelvoud van 100.

Tabel 9 Beschrijvende statistieken verklarende variabelen regressiemodel in financiële problemen geraakt (2021-2022)

In betalingsachterstand of in schuldhulp geraakt	Ja	Nee
Werkverlies in t-1	20%	5%
Ziekte/AO in t-1	11%	4%
Relatiebeëindiging in t-1	9%	2%
Verweduwing in t-1	0,2%	0,4%
Pensionering in t-1	1%	2%
Werkverlies in t-2	17%	5%
Ziekte/AO in t-2	9%	3%
Relatiebeëindiging in t-2	8%	2%
Verweduwing in t-2	0,2%	0,3%
Pensionering in t-2	2%	2%
Man	58%	49%
Vrouw	42%	51%
Geboren vóór 1950	2%	16%
Geboren 1950 tot 1960	4%	19%
Geboren 1960 tot 1970	10%	23%
Geboren 1970 tot 1980	15%	18%
Geboren 1980 tot 1990	23%	14%
Geboren 1990 tot 2000	33%	9%
Geboren 2000 of later	13%	1%
Werknemer vast dienstverband*	25%	43%
Werknemer overig dienstverband*	25%	9%
Zelfstandige/dga*	11%	9%
Gepensioneerd*	4%	26%
Uitkeringsgerechtigd*	20%	8%
Scholier/student/overig*	16%	5%
Wanbetaler Zw per 1-jan <sup>†</sup>	0%	0%
Eenpersoonshuishouden	30%	18%
Eenoudergezin	18%	6%
Paar zonder kind	15%	38%
Paar met kind(eren)	34%	37%
Overig meerpersoonshuishouden	3%	1%
Eigen woning	26%	70%
Huurwoning zonder huurtoeslag	41%	19%
Huurwoning met huurtoeslag	33%	11%
Primair hh-inkomen: Loon werknemer*	61%	58%
Primair hh-inkomen: Zelfstandige/dga*	11%	9%
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering*	5%	26%
Primair hh-inkomen: Uitkering overig*	21%	6%
Primair hh-inkomen: Overig*	2%	1%
Financiële bezittingen <sup>‡</sup> (p50) <sup>§</sup>	€1.000	€26.100
Studie- en overige schulden <sup>‡</sup> (p50) <sup>§</sup>	€4.200	€0
Besteedbaar huishoudinkomen* (p50) <sup>§</sup>	€36.300	€51.400
Uitkeringsafhankelijkheid* (p75)	33%	0%
Toeslagenafhankelijkheid* (p75)	13%	2%
Betalingsachterstand CK per 1-jan <sup>†</sup>	0%	0%
Betalingsachterstand HK of OO per 1-jan <sup>†</sup>	0%	0%
Schuldhulp per 1-jan <sup>†</sup>	0%	0%
<b>Aantal observaties</b>	<b>14.045.445-14.227.525</b>	

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR; Het aantal observaties is een bandbreedte omdat we van sommige variabelen waarden uit het (eer)vorige kalenderjaar meten en die niet voor alle kredietnemers beschikbaar zijn.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

<sup>†</sup> Omdat we alleen kijken naar mensen die het kalenderjaar zonder betalingsachterstanden/schuldhulp zijn begonnen, zijn deze percentages per definitie gelijk aan 0.

<sup>‡</sup> Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

<sup>§</sup> Bedragen afgerond op veelvoud van 100.

Tabel 10 Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op telecomkrediet (2018-2022)

	Basismodel (LPM)		Probitcoëfficiënten		Probit ME's		LPM fixed effects	
Werkverlies t-1	0,799***	(0,020)	0,171***	(0,004)	0,437***	(0,012)	0,146***	(0,021)
Ziekte/AO t-1	0,170***	(0,028)	-0,008	(0,006)	-0,018	(0,014)	0,179***	(0,029)
Relatiebeëindiging t-1	0,805***	(0,027)	0,193***	(0,006)	0,518***	(0,018)	0,255***	(0,027)
Verweduwing t-1	0,481***	(0,100)	0,249***	(0,043)	0,721***	(0,155)	0,216*	(0,114)
Pensionering t-1	-0,111***	(0,025)	-0,031***	(0,011)	-0,069***	(0,023)	0,048*	(0,025)
Werkverlies t-2	0,421***	(0,019)	0,089***	(0,004)	0,217***	(0,011)	0,018	(0,020)
Ziekte/AO t-2	-0,001	(0,026)	-0,024***	(0,007)	-0,054***	(0,014)	0,108***	(0,027)
Relatiebeëindiging t-2	0,320***	(0,023)	0,087***	(0,006)	0,214***	(0,016)	0,170***	(0,024)
Verweduwing t-2	0,530***	(0,102)	0,258***	(0,043)	0,753***	(0,158)	0,203*	(0,105)
Pensionering t-2	-0,168***	(0,021)	-0,040***	(0,010)	-0,088***	(0,021)	0,027	(0,022)
Man	0,404***	(0,008)	0,188***	(0,003)	0,429***	(0,008)		
Geboren 1950 tot 1960	-0,026	(0,024)	-0,048**	(0,020)	-0,104**	(0,042)		
Geboren 1960 tot 1970	0,046*	(0,027)	-0,001	(0,021)	-0,003	(0,048)		
Geboren 1970 tot 1980	0,146***	(0,028)	0,095***	(0,021)	0,232***	(0,054)		
Geboren 1980 tot 1990	0,332***	(0,028)	0,186***	(0,021)	0,473***	(0,059)		
Geboren 1990 tot 2000	0,868***	(0,029)	0,355***	(0,021)	0,920***	(0,063)		
Geboren 2000 of later	2,888***	(0,058)	0,697***	(0,022)	2,944***	(0,150)		
Werknemer overig dienstverband <sup>†</sup>	0,026**	(0,010)	0,154***	(0,005)	0,380***	(0,013)	0,069***	(0,012)
Zelfstandige/dga <sup>†</sup>	0,006	(0,015)	0,123***	(0,009)	0,312***	(0,025)	0,121***	(0,038)
Gepensioneerd <sup>†</sup>	0,063**	(0,029)	0,211***	(0,017)	0,585***	(0,057)	0,005	(0,044)
Uitkeringsgerechtigd <sup>†</sup>	0,128***	(0,028)	0,275***	(0,007)	0,748***	(0,023)	0,323***	(0,043)
Scholier/student/overig zonder inkomen <sup>†</sup>	0,223***	(0,021)	0,182***	(0,007)	0,467***	(0,019)	-0,311***	(0,033)
Wanbetaler Zvw per 1-jan	9,684***	(0,092)	0,736***	(0,005)	3,185***	(0,039)	2,807***	(0,118)
Eenoudergezin <sup>†</sup>	0,321***	(0,022)	0,135***	(0,005)	0,334***	(0,015)	-0,221***	(0,040)
Paar zonder kind <sup>†</sup>	0,068***	(0,014)	-0,011*	(0,006)	-0,024*	(0,013)	-0,081***	(0,026)
Paar met kind(eren) <sup>†</sup>	0,184***	(0,016)	0,087***	(0,005)	0,203***	(0,012)	-0,121***	(0,031)
Overig meerpersoonshuishouden <sup>†</sup>	0,730***	(0,047)	0,212***	(0,010)	0,587***	(0,032)	0,096	(0,060)
Huurwoning zonder huurtoeslag <sup>†</sup>	0,237***	(0,010)	0,205***	(0,005)	0,496***	(0,012)	0,084***	(0,024)
Huurwoning met huurtoeslag <sup>†</sup>	0,595***	(0,024)	0,233***	(0,006)	0,588***	(0,017)	0,429***	(0,039)
K2 Financiële bezittingen <sup>†</sup>	-1,540***	(0,017)	-0,326***	(0,004)	-0,944***	(0,012)	-0,277***	(0,019)
K3 Financiële bezittingen <sup>†</sup>	-1,625***	(0,016)	-0,474***	(0,005)	-1,203***	(0,013)	-0,365***	(0,020)
K4 Financiële bezittingen <sup>†</sup>	-1,580***	(0,016)	-0,555***	(0,007)	-1,315***	(0,013)	-0,439***	(0,021)
K5 Financiële bezittingen <sup>†</sup>	-1,536***	(0,016)	-0,621***	(0,008)	-1,391***	(0,014)	-0,556***	(0,024)
K2 Studie- en overige schulden <sup>†</sup>	0,215***	(0,012)	0,237***	(0,007)	0,445***	(0,015)	0,068***	(0,012)
K3 Studie- en overige schulden <sup>†</sup>	0,217***	(0,010)	0,265***	(0,005)	0,513***	(0,010)	0,165***	(0,012)
K4 Studie- en overige schulden <sup>†</sup>	0,397***	(0,011)	0,318***	(0,005)	0,651***	(0,011)	0,392***	(0,016)
K5 Studie- en overige schulden <sup>†</sup>	0,031***	(0,010)	0,225***	(0,006)	0,419***	(0,011)	0,439***	(0,019)
K2 Besteedbaar huishoudinkomen <sup>†</sup>	-0,019	(0,018)	-0,030***	(0,005)	-0,068***	(0,011)	0,009	(0,022)
K3 Besteedbaar huishoudinkomen <sup>†</sup>	0,041**	(0,019)	-0,037***	(0,006)	-0,084***	(0,013)	-0,009	(0,023)
K4 Besteedbaar huishoudinkomen <sup>†</sup>	0,175***	(0,019)	0,001	(0,007)	0,003	(0,016)	-0,084***	(0,023)
K5 Besteedbaar huishoudinkomen <sup>†</sup>	0,193***	(0,019)	0,005	(0,007)	0,013	(0,018)	-0,185***	(0,025)
K2 Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†, ‡</sup>								
K3 Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†, ‡</sup>								
K4 Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†</sup>	0,055***	(0,013)	0,090***	(0,005)	0,202***	(0,012)	-0,027*	(0,016)
K5 Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†</sup>	0,302***	(0,017)	0,115***	(0,005)	0,264***	(0,012)	-0,030	(0,024)
K2 Toeslagenafhankelijkheid <sup>†, ‡</sup>								
K3 Toeslagenafhankelijkheid <sup>†</sup>	-0,064***	(0,008)	0,092***	(0,005)	0,190***	(0,011)	-0,023**	(0,010)
K4 Toeslagenafhankelijkheid <sup>†</sup>	0,115***	(0,013)	0,156***	(0,006)	0,343***	(0,012)	0,026	(0,018)
K5 Toeslagenafhankelijkheid <sup>†</sup>	0,225***	(0,022)	0,128***	(0,007)	0,274***	(0,014)	0,066**	(0,028)
Primair hh-inkomen: Inkomen zelfstandige/dga <sup>†</sup>	0,029*	(0,016)	0,054***	(0,008)	0,130***	(0,019)	-0,007	(0,028)
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering <sup>†</sup>	0,420***	(0,032)	0,140***	(0,012)	0,362***	(0,034)	-0,067	(0,046)
Primair hh-inkomen: Socialezekerheidsuitkering <sup>†</sup>	0,777***	(0,032)	0,059***	(0,006)	0,139***	(0,015)	-0,337***	(0,043)
Primair hh-inkomen: Inkomen overig <sup>†</sup>	0,913***	(0,072)	0,118***	(0,012)	0,299***	(0,034)	0,143*	(0,087)
Betalingsachterstand op ander CK-soort per 1-jan	4,082***	(0,077)	0,481***	(0,007)	1,670***	(0,033)	3,213***	(0,129)
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan	4,192***	(0,133)	0,394***	(0,010)	1,293***	(0,044)	4,611***	(0,209)
Schuldhulp per 1-jan	0,205	(0,259)	0,072**	(0,028)	0,175**	(0,073)	0,259	(0,295)

	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Kalenderjaar 2019	0,220*** (0,011)	0,090*** (0,004)	0,224*** (0,011)	0,829*** (0,010)
Kalenderjaar 2020	0,088*** (0,012)	0,045*** (0,005)	0,108*** (0,011)	1,147*** (0,011)
Kalenderjaar 2021	-0,170*** (0,011)	-0,061*** (0,005)	-0,132*** (0,011)	1,161*** (0,012)
Kalenderjaar 2022	-0,293*** (0,012)	-0,111*** (0,005)	-0,228*** (0,011)	1,278*** (0,013)
Constante	0,524*** (0,035)	-3,180*** (0,022)		
Aantal observaties	7.936.355	7.936.355	7.936.355	7.467.159
R-squared	0,050			0,496
Adj. R-squared	0,050			0,251
Pseudo R-squared		0,225		
Geclusterde standaardfouten	Persoon	Persoon	Persoon	Persoon
<i>Robuuste standaardfouten tussen haakjes</i>				
*** $p < 0,01$ , ** $p < 0,05$ , * $p < 0,1$				

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

† Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

‡ Kwintiel leeg in verband met het grote aantal 0-waarden bij deze variabele.

Tabel 11 Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op aflopend krediet (2018-2022)

	Basismodel (LPM)		Probitcoëfficiënten		Probit ME's		LPM fixed effects	
Werkverlies t-1	1,546***	(0,043)	0,221***	(0,007)	0,726***	(0,025)	0,436***	(0,044)
Ziekte/AO t-1	0,590***	(0,050)	0,038***	(0,008)	0,108***	(0,025)	0,259***	(0,054)
Relatiebeëindiging t-1	1,133***	(0,052)	0,186***	(0,008)	0,603***	(0,029)	0,298***	(0,056)
Verweduwing t-1	0,746***	(0,169)	0,346***	(0,045)	1,322***	(0,226)	0,213	(0,176)
Pensionering t-1	-0,019	(0,035)	0,004	(0,012)	0,012	(0,033)	-0,024	(0,036)
Werkverlies t-2	0,693***	(0,039)	0,088***	(0,007)	0,261***	(0,021)	0,109***	(0,042)
Ziekte/AO t-2	0,180***	(0,046)	-0,004	(0,009)	-0,011	(0,024)	0,038	(0,050)
Relatiebeëindiging t-2	0,611***	(0,045)	0,110***	(0,008)	0,332***	(0,025)	0,190***	(0,049)
Verweduwing t-2	0,664***	(0,171)	0,306***	(0,047)	1,128***	(0,222)	0,275	(0,168)
Pensionering t-2	-0,058*	(0,032)	-0,003	(0,010)	-0,010	(0,028)	0,027	(0,033)
Man	0,385***	(0,012)	0,132***	(0,005)	0,358***	(0,012)		
Geboren 1950 tot 1960	-0,012	(0,027)	-0,023	(0,020)	-0,064	(0,053)		
Geboren 1960 tot 1970	0,153***	(0,032)	0,068***	(0,022)	0,196***	(0,066)		
Geboren 1970 tot 1980	0,462***	(0,034)	0,232***	(0,022)	0,738***	(0,079)		
Geboren 1980 tot 1990	0,949***	(0,035)	0,376***	(0,022)	1,267***	(0,090)		
Geboren 1990 tot 2000	2,559***	(0,044)	0,606***	(0,022)	2,517***	(0,132)		
Geboren 2000 of later	7,156***	(0,355)	0,926***	(0,032)	5,984***	(0,371)		
Werknemer overig dienstverband*	0,052**	(0,021)	0,089***	(0,006)	0,258***	(0,018)	-0,129***	(0,026)
Zelfstandige/dga*	0,383***	(0,028)	0,226***	(0,010)	0,726***	(0,037)	0,557***	(0,070)
Gepensioneerd*	0,113***	(0,034)	0,059***	(0,020)	0,171***	(0,061)	-0,239***	(0,056)
Uitkeringsgerechtigd*	-0,092**	(0,042)	0,132***	(0,010)	0,403***	(0,033)	0,198**	(0,079)
Scholier/student/overig zonder inkomen*	1,536***	(0,054)	0,282***	(0,010)	0,997***	(0,045)	-0,666***	(0,109)
Wanbetaler Zww per 1-jan	13,644***	(0,209)	0,696***	(0,009)	3,591***	(0,078)	2,897***	(0,269)
Eenoudergezin†	0,365***	(0,048)	0,090***	(0,008)	0,268***	(0,026)	-0,433***	(0,091)
Paar zonder kind†	-0,215***	(0,027)	-0,104***	(0,007)	-0,272***	(0,017)	-0,215***	(0,059)
Paar met kind(eren)†	-0,087***	(0,030)	-0,004	(0,006)	-0,011	(0,018)	-0,097	(0,064)
Overig meerpersoonshuishouden†	0,664***	(0,095)	0,118***	(0,015)	0,362***	(0,051)	0,006	(0,129)
Huurwoning zonder huurtoeslag†	0,599***	(0,018)	0,210***	(0,005)	0,627***	(0,017)	0,191***	(0,055)
Huurwoning met huurtoeslag†	1,490***	(0,055)	0,263***	(0,008)	0,877***	(0,032)	1,396***	(0,107)
K2 Financiële bezittingen†	-1,840***	(0,027)	-0,309***	(0,005)	-1,166***	(0,020)	-0,407***	(0,030)
K3 Financiële bezittingen†	-2,058***	(0,025)	-0,486***	(0,006)	-1,578***	(0,021)	-0,616***	(0,032)
K4 Financiële bezittingen†	-2,040***	(0,025)	-0,583***	(0,008)	-1,745***	(0,021)	-0,783***	(0,033)
K5 Financiële bezittingen†	-2,010***	(0,025)	-0,627***	(0,009)	-1,811***	(0,022)	-0,987***	(0,037)
K2 Studie- en overige schulden†	0,121***	(0,016)	0,217***	(0,008)	0,415***	(0,016)	-0,015	(0,017)
K3 Studie- en overige schulden†	0,513***	(0,015)	0,347***	(0,007)	0,762***	(0,015)	0,077***	(0,019)
K4 Studie- en overige schulden†	0,609***	(0,015)	0,383***	(0,007)	0,876***	(0,016)	0,262***	(0,019)
K5 Studie- en overige schulden†	0,632***	(0,016)	0,425***	(0,007)	1,014***	(0,017)	0,367***	(0,025)
K2 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,145***	(0,026)	-0,063***	(0,006)	-0,179***	(0,017)	-0,096***	(0,035)
K3 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,091***	(0,027)	-0,077***	(0,007)	-0,216***	(0,020)	-0,167***	(0,038)
K4 Besteedbaar huishoudinkomen†	0,013	(0,028)	-0,070***	(0,008)	-0,197***	(0,022)	-0,362***	(0,040)
K5 Besteedbaar huishoudinkomen†	0,027	(0,030)	-0,060***	(0,009)	-0,171***	(0,024)	-0,570***	(0,044)
K2 Uitkeringsafhankelijkheid*, †								
K3 Uitkeringsafhankelijkheid*, †								
K4 Uitkeringsafhankelijkheid*	-0,101***	(0,025)	0,045***	(0,007)	0,122***	(0,021)	-0,099***	(0,028)
K5 Uitkeringsafhankelijkheid*	0,396***	(0,023)	0,115***	(0,006)	0,331***	(0,018)	0,097***	(0,035)
K2 Toeslagenafhankelijkheid*, †								
K3 Toeslagenafhankelijkheid*	0,099***	(0,013)	0,070***	(0,005)	0,188***	(0,014)	-0,009	(0,019)
K4 Toeslagenafhankelijkheid*	0,179***	(0,028)	0,093***	(0,008)	0,256***	(0,023)	-0,004	(0,036)
K5 Toeslagenafhankelijkheid*	0,447***	(0,029)	0,103***	(0,007)	0,286***	(0,018)	0,003	(0,042)
Primair hh-inkomen: Inkomen zelfstandige/dga*	0,044	(0,029)	0,033***	(0,010)	0,093***	(0,028)	0,130**	(0,053)
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering*	0,230***	(0,037)	0,091***	(0,017)	0,273***	(0,055)	-0,161***	(0,059)
Primair hh-inkomen: Socialezekerheidsuitkering*	0,601***	(0,057)	0,050***	(0,010)	0,143***	(0,030)	-0,195**	(0,089)
Primair hh-inkomen: Inkomen overig*	1,100***	(0,171)	0,101***	(0,028)	0,308***	(0,092)	0,315	(0,270)
Betalingsachterstand op ander CK-soort per 1-jan	9,038***	(0,213)	0,628***	(0,011)	3,064***	(0,086)	9,566***	(0,329)
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan	8,322***	(0,269)	0,611***	(0,014)	2,957***	(0,107)	9,252***	(0,415)
Schuldhelp per 1-jan	-2,334***	(0,553)	-0,072	(0,050)	-0,187	(0,120)	-0,254	(0,653)

	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Kalenderjaar 2019	0,020 (0,016)	0,012** (0,005)	0,034** (0,015)	0,830*** (0,014)
Kalenderjaar 2020	-0,178*** (0,017)	-0,041*** (0,006)	-0,115*** (0,016)	1,145*** (0,016)
Kalenderjaar 2021	-0,194*** (0,018)	-0,035*** (0,006)	-0,098*** (0,017)	1,437*** (0,018)
Kalenderjaar 2022	-0,383*** (0,018)	-0,101*** (0,006)	-0,269*** (0,017)	1,658*** (0,020)
Constante	0,979*** (0,047)	-2,873*** (0,023)		
Aantal observaties	4.417.063	4.417.063	4.417.063	4.049.728
R-squared	0,063			0,489
Adj. R-squared	0,063			0,272
Pseudo R-squared		0,221		
Geclusterde standaardfouten	Persoon	Persoon	Persoon	Persoon
<i>Robuuste standaardfouten tussen haakjes</i>				
*** $p < 0,01$ , ** $p < 0,05$ , * $p < 0,1$				

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

† Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

‡ Kwintiel leeg in verband met het grote aantal 0-waarden bij deze variabele.

Tabel 12 Regressiemodellen met afhankelijke variabele **in betalingsachterstand geraakt op creditcard met gespreide betaling** (2018-2022)

	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Werkverlies t-1	0,272*** (0,027)	0,176*** (0,018)	0,145*** (0,018)	0,090*** (0,023)
Ziekte/AO t-1	0,147*** (0,034)	0,070*** (0,023)	0,052*** (0,018)	0,140*** (0,031)
Relatiebeëindiging t-1	0,333*** (0,038)	0,211*** (0,020)	0,184*** (0,022)	0,019 (0,033)
Verweduwing t-1	0,079 (0,060)	0,181** (0,091)	0,155 (0,095)	-0,016 (0,060)
Pensionering t-1	0,063*** (0,021)	0,059** (0,025)	0,044** (0,020)	-0,038** (0,016)
Werkverlies t-2	0,100*** (0,025)	0,055*** (0,018)	0,040*** (0,014)	0,028 (0,022)
Ziekte/AO t-2	0,081** (0,032)	0,048** (0,024)	0,035* (0,018)	0,139*** (0,029)
Relatiebeëindiging t-2	0,169*** (0,034)	0,109*** (0,021)	0,085*** (0,018)	-0,013 (0,028)
Verweduwing t-2	0,110 (0,069)	0,194** (0,085)	0,169* (0,092)	-0,072 (0,057)
Pensionering t-2	0,052** (0,021)	0,037 (0,023)	0,027 (0,017)	-0,021 (0,016)
Man	0,078*** (0,007)	0,093*** (0,010)	0,062*** (0,007)	
Geboren 1950 tot 1960	-0,031*** (0,011)	-0,151*** (0,031)	-0,091*** (0,017)	
Geboren 1960 tot 1970	0,006 (0,014)	-0,074** (0,035)	-0,048** (0,022)	
Geboren 1970 tot 1980	0,117*** (0,016)	0,077** (0,035)	0,055** (0,026)	
Geboren 1980 tot 1990	0,282*** (0,020)	0,192*** (0,035)	0,153*** (0,033)	
Geboren 1990 tot 2000	1,112*** (0,067)	0,426*** (0,039)	0,480*** (0,067)	
Geboren 2000 of later	-0,154** (0,076)			
Werknemer overig dienstverband*	0,014 (0,015)	0,047*** (0,015)	0,034*** (0,011)	0,020 (0,016)
Zelfstandige/dga*	0,190*** (0,020)	0,280*** (0,023)	0,248*** (0,026)	0,068* (0,038)
Gepensioneerd*	0,051*** (0,017)	0,048 (0,039)	0,035 (0,030)	-0,027 (0,024)
Uitkeringsgerechtigd*	0,068** (0,028)	0,142*** (0,026)	0,112*** (0,023)	0,130*** (0,039)
Scholier/student/overig zonder inkomen*	0,285*** (0,048)	0,193*** (0,033)	0,166*** (0,035)	0,081 (0,073)
Wanbetaler Zw per 1-jan	1,984*** (0,200)	0,265*** (0,030)	0,250*** (0,038)	0,770*** (0,238)
Eenoudergezin†	0,045** (0,022)	0,046** (0,019)	0,033** (0,014)	-0,097** (0,041)
Paar zonder kind†	-0,033*** (0,011)	-0,121*** (0,015)	-0,077*** (0,009)	-0,107*** (0,029)
Paar met kind(eren)†	0,016 (0,015)	0,027* (0,015)	0,019* (0,010)	-0,072** (0,034)
Overig meerpersoonshuishouden†	0,068 (0,052)	0,052 (0,038)	0,038 (0,030)	-0,135** (0,069)
Huurwoning zonder huurtoeslag†	0,007 (0,010)	0,025** (0,012)	0,017** (0,008)	0,165*** (0,033)
Huurwoning met huurtoeslag†	-0,026 (0,026)	0,018 (0,020)	0,012 (0,014)	0,503*** (0,056)
K2 Financiële bezittingen†	-0,429*** (0,016)	-0,280*** (0,012)	-0,267*** (0,012)	-0,017 (0,016)
K3 Financiële bezittingen†	-0,484*** (0,015)	-0,418*** (0,015)	-0,343*** (0,012)	-0,057*** (0,017)
K4 Financiële bezittingen†	-0,493*** (0,014)	-0,542*** (0,019)	-0,391*** (0,012)	-0,103*** (0,018)
K5 Financiële bezittingen†	-0,489*** (0,014)	-0,705*** (0,024)	-0,433*** (0,012)	-0,177*** (0,021)
K2 Studie- en overige schulden†	0,025** (0,011)	0,126*** (0,049)	0,038** (0,017)	-0,034*** (0,011)
K3 Studie- en overige schulden†	0,039*** (0,007)	0,311*** (0,018)	0,124*** (0,007)	0,015** (0,007)
K4 Studie- en overige schulden†	0,197*** (0,010)	0,493*** (0,017)	0,260*** (0,009)	0,063*** (0,011)
K5 Studie- en overige schulden†	0,239*** (0,010)	0,543*** (0,017)	0,310*** (0,010)	0,118*** (0,014)
K2 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,039** (0,015)	-0,058*** (0,015)	-0,045*** (0,011)	-0,066*** (0,020)
K3 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,069*** (0,017)	-0,096*** (0,017)	-0,071*** (0,013)	-0,074*** (0,023)
K4 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,100*** (0,018)	-0,145*** (0,019)	-0,101*** (0,014)	-0,098*** (0,024)
K5 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,143*** (0,018)	-0,209*** (0,023)	-0,136*** (0,014)	-0,129*** (0,026)
K2 Uitkeringsafhankelijkheid*, †				
K3 Uitkeringsafhankelijkheid*, †				
K4 Uitkeringsafhankelijkheid*	-0,004 (0,020)	0,037 (0,023)	0,025 (0,016)	-0,013 (0,018)
K5 Uitkeringsafhankelijkheid*	0,030** (0,013)	0,053*** (0,014)	0,037*** (0,010)	0,019 (0,016)
K2 Toeslagenafhankelijkheid*, †				
K3 Toeslagenafhankelijkheid*	0,032*** (0,010)	0,058*** (0,012)	0,040*** (0,009)	0,028** (0,012)
K4 Toeslagenafhankelijkheid*, †				
K5 Toeslagenafhankelijkheid*	0,043*** (0,016)	0,044*** (0,014)	0,030*** (0,010)	0,014 (0,022)
Primair hh-inkomen: Inkomen zelfstandige/dga*	-0,001 (0,020)	0,003 (0,023)	0,002 (0,016)	-0,078** (0,031)
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering*	-0,028 (0,017)	-0,047 (0,035)	-0,031 (0,022)	-0,085*** (0,024)
Primair hh-inkomen: Socialezekerheidsuitkering*	-0,047 (0,032)	-0,063** (0,027)	-0,040** (0,017)	0,008 (0,040)
Primair hh-inkomen: Inkomen overig*	0,089 (0,065)	0,123** (0,061)	0,098* (0,056)	0,009 (0,082)



	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Betalingsachterstand op ander CK-soort per 1-jan	2,701*** (0,146)	0,588*** (0,022)	0,816*** (0,054)	3,278*** (0,277)
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan	2,653*** (0,201)	0,530*** (0,029)	0,695*** (0,064)	1,490*** (0,312)
Schuldhulp per 1-jan	-2,942*** (0,298)	-0,786*** (0,168)	-0,232*** (0,014)	-0,725* (0,439)
Kalenderjaar 2019	-0,074*** (0,011)	-0,067*** (0,012)	-0,055*** (0,009)	0,277*** (0,007)
Kalenderjaar 2020	-0,153*** (0,010)	-0,181*** (0,013)	-0,131*** (0,009)	0,320*** (0,008)
Kalenderjaar 2021	-0,150*** (0,010)	-0,176*** (0,015)	-0,127*** (0,010)	0,369*** (0,008)
Kalenderjaar 2022	-0,196*** (0,010)	-0,286*** (0,018)	-0,183*** (0,010)	0,379*** (0,009)
Constante	0,476*** (0,024)	-2,949*** (0,040)		
Aantal observaties	2.501.185	2.501.159	2.501.159	2.453.458
R-squared	0,012			0,390
Adj. R-squared	0,012			0,205
Pseudo R-squared		0,172		
Geclusterde standaardfouten	Persoon	Persoon	Persoon	Persoon
<i>Robuuste standaardfouten tussen haakjes</i>				
*** $p < 0,01$ , ** $p < 0,05$ , * $p < 0,1$				

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

† Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

‡ Kwintiel leeg in verband met het grote aantal 0-waarden bij deze variabele.

Tabel 13 Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op verzendhuiskrediet (2018-2022)

	Basismodel (LPM)		Probitcoëfficiënten		Probit ME's		LPM fixed effects	
Werkverlies t-1	1,071***	(0,071)	0,121***	(0,009)	0,591***	(0,047)	0,329***	(0,070)
Ziekte/AO t-1	0,547***	(0,085)	0,041***	(0,011)	0,191***	(0,051)	0,374***	(0,084)
Relatiebeëindiging t-1	1,510***	(0,094)	0,182***	(0,010)	0,947***	(0,062)	0,454***	(0,091)
Verweduwing t-1	1,056***	(0,228)	0,311***	(0,058)	1,842***	(0,440)	0,354*	(0,206)
Pensionering t-1	-0,115	(0,075)	-0,016	(0,017)	-0,072	(0,074)	0,005	(0,068)
Werkverlies t-2	0,533***	(0,067)	0,058***	(0,009)	0,271***	(0,042)	0,200***	(0,067)
Ziekte/AO t-2	0,260***	(0,080)	0,024**	(0,011)	0,109**	(0,051)	0,311***	(0,080)
Relatiebeëindiging t-2	0,538***	(0,082)	0,075***	(0,011)	0,360***	(0,054)	0,132	(0,081)
Verweduwing t-2	0,180	(0,183)	0,023	(0,076)	0,105	(0,358)	-0,492***	(0,183)
Pensionering t-2	-0,093	(0,069)	-0,012	(0,015)	-0,053	(0,065)	0,065	(0,062)
Man	0,314***	(0,029)	0,078***	(0,006)	0,356***	(0,029)		
Geboren 1950 tot 1960	0,024	(0,054)	-0,020	(0,027)	-0,090	(0,119)		
Geboren 1960 tot 1970	0,268***	(0,064)	0,098***	(0,030)	0,473***	(0,152)		
Geboren 1970 tot 1980	0,698***	(0,068)	0,262***	(0,030)	1,377***	(0,180)		
Geboren 1980 tot 1990	1,457***	(0,072)	0,417***	(0,030)	2,300***	(0,202)		
Geboren 1990 tot 2000	3,460***	(0,087)	0,632***	(0,030)	4,158***	(0,281)		
Geboren 2000 of later	7,438***	(0,382)	0,951***	(0,038)	9,494***	(0,652)		
Werknemer overig dienstverband*	0,169***	(0,041)	0,093***	(0,008)	0,438***	(0,041)	-0,018	(0,052)
Zelfstandige/dga*	0,325***	(0,068)	0,121***	(0,015)	0,600***	(0,083)	0,417***	(0,136)
Gepensioneerd*	0,149**	(0,071)	0,043	(0,027)	0,199	(0,133)	-0,511***	(0,104)
Uitkeringsgerechtigd*	0,267***	(0,066)	0,129***	(0,012)	0,620***	(0,063)	0,094	(0,107)
Scholier/student/overig zonder inkomen*	0,687***	(0,083)	0,123***	(0,013)	0,608***	(0,070)	-1,033***	(0,142)
Wanbetaler Zww per 1-jan	10,912***	(0,218)	0,604***	(0,011)	4,422***	(0,115)	3,548***	(0,272)
Eenoudergezin†	0,387***	(0,062)	0,076***	(0,010)	0,359***	(0,050)	-0,228**	(0,110)
Paar zonder kind†	0,118***	(0,046)	-0,015	(0,010)	-0,065	(0,044)	-0,191**	(0,095)
Paar met kind(eren)†	0,372***	(0,054)	0,073***	(0,009)	0,336***	(0,044)	-0,059	(0,108)
Overig meerpersoonshuishouden†	0,710***	(0,148)	0,133***	(0,020)	0,672***	(0,114)	-0,017	(0,195)
Huurwoning zonder huurtoeslag†	0,290***	(0,031)	0,108***	(0,008)	0,501***	(0,038)	0,099	(0,097)
Huurwoning met huurtoeslag†	0,842***	(0,064)	0,176***	(0,011)	0,842***	(0,055)	0,675***	(0,119)
K2 Financiële bezittingen†	-1,488***	(0,057)	-0,171***	(0,008)	-0,995***	(0,044)	-0,382***	(0,061)
K3 Financiële bezittingen†	-2,017***	(0,054)	-0,286***	(0,008)	-1,510***	(0,045)	-0,583***	(0,063)
K4 Financiële bezittingen†	-2,228***	(0,053)	-0,390***	(0,010)	-1,893***	(0,046)	-0,836***	(0,066)
K5 Financiële bezittingen†	-2,089***	(0,053)	-0,417***	(0,011)	-1,982***	(0,049)	-1,130***	(0,073)
K2 Studie- en overige schulden†	0,077***	(0,030)	0,167***	(0,011)	0,574***	(0,036)	0,151***	(0,031)
K3 Studie- en overige schulden†	0,675***	(0,037)	0,312***	(0,011)	1,235***	(0,040)	0,494***	(0,044)
K4 Studie- en overige schulden†	0,748***	(0,040)	0,321***	(0,011)	1,281***	(0,041)	0,885***	(0,057)
K5 Studie- en overige schulden†	0,404***	(0,041)	0,281***	(0,011)	1,078***	(0,041)	1,297***	(0,071)
K2 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,278***	(0,057)	-0,060***	(0,009)	-0,273***	(0,042)	-0,030	(0,070)
K3 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,052	(0,068)	-0,031***	(0,010)	-0,144***	(0,049)	-0,002	(0,082)
K4 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,101	(0,074)	-0,035***	(0,012)	-0,164***	(0,055)	-0,071	(0,087)
K5 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,067	(0,077)	-0,039***	(0,013)	-0,182***	(0,061)	-0,404***	(0,094)
K2 Uitkeringsafhankelijkheid*,‡								
K3 Uitkeringsafhankelijkheid*	-0,120*	(0,066)	0,021*	(0,013)	0,095*	(0,057)	-0,238***	(0,067)
K4 Uitkeringsafhankelijkheid*	0,160***	(0,042)	0,046***	(0,008)	0,208***	(0,038)	-0,032	(0,055)
K5 Uitkeringsafhankelijkheid*	0,198*	(0,103)	0,056***	(0,017)	0,256***	(0,079)	0,081	(0,123)
K2 Toeslagenafhankelijkheid*	0,136***	(0,033)	0,075***	(0,009)	0,334***	(0,040)	-0,011	(0,045)
K3 Toeslagenafhankelijkheid*	0,143***	(0,048)	0,085***	(0,011)	0,380***	(0,049)	-0,057	(0,064)
K4 Toeslagenafhankelijkheid*	0,142***	(0,054)	0,072***	(0,010)	0,318***	(0,045)	0,016	(0,074)
K5 Toeslagenafhankelijkheid*	-0,133	(0,082)	0,033**	(0,014)	0,143**	(0,059)	0,065	(0,111)
Primair hh-inkomen: Inkomen zelfstandige/dga*	0,214***	(0,066)	0,066***	(0,014)	0,311***	(0,069)	0,090	(0,105)
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering*	0,312***	(0,073)	0,079***	(0,021)	0,379***	(0,110)	-0,071	(0,106)
Primair hh-inkomen: Socialezekerheidsuitkering*	0,251**	(0,112)	0,017	(0,018)	0,080	(0,081)	-0,239*	(0,128)
Primair hh-inkomen: Inkomen overig*	1,844***	(0,330)	0,084***	(0,027)	0,410***	(0,140)	0,106	(0,366)
Betalingsachterstand op ander CK-soort per 1-jan	6,946***	(0,161)	0,598***	(0,010)	4,290***	(0,106)	7,879***	(0,266)
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan	4,063***	(0,237)	0,332***	(0,015)	1,976***	(0,116)	5,489***	(0,392)
Schuldhulp per 1-jan	-4,859***	(0,253)	-0,509***	(0,048)	-1,500***	(0,084)	-3,386***	(0,340)

	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Kalenderjaar 2019	-0,950*** (0,038)	-0,196*** (0,008)	-0,969*** (0,038)	0,637*** (0,029)
Kalenderjaar 2020	-0,844*** (0,040)	-0,177*** (0,008)	-0,889*** (0,039)	1,134*** (0,033)
Kalenderjaar 2021	-0,802*** (0,042)	-0,167*** (0,008)	-0,848*** (0,041)	1,603*** (0,036)
Kalenderjaar 2022	-1,113*** (0,041)	-0,242*** (0,009)	-1,153*** (0,041)	1,910*** (0,037)
Constante	1,404*** (0,099)	-2,644*** (0,033)		
Aantal observaties	1.345.426	1.345.426	1.345.426	1.285.875
R-squared	0,057			0,443
Adj. R-squared	0,057			0,259
Pseudo R-squared		0,166		
Geclusterde standaardfouten	Persoon	Persoon	Persoon	Persoon
<i>Robuuste standaardfouten tussen haakjes</i>				
*** $p < 0,01$ , ** $p < 0,05$ , * $p < 0,1$				

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

† Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

‡ Kwintiel leeg in verband met het grote aantal 0-waarden bij deze variabele.

Tabel 14 Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op doorlopend krediet ≤€2.500 (2018-2022)

	Basismodel (LPM)		Probitcoëfficiënten		Probit ME's		LPM fixed effects	
Werkverlies t-1	0,176***	(0,006)	0,149***	(0,006)	0,048***	(0,002)	0,069***	(0,006)
Ziekte/AO t-1	0,136***	(0,009)	0,048***	(0,008)	0,014***	(0,003)	0,066***	(0,008)
Relatiebeëindiging t-1	0,207***	(0,010)	0,186***	(0,008)	0,064***	(0,003)	0,039***	(0,009)
Verweduwing t-1	0,037***	(0,007)	0,298***	(0,038)	0,122***	(0,021)	0,000	(0,008)
Pensionering t-1	0,000	(0,004)	0,034***	(0,013)	0,010**	(0,004)	-0,023***	(0,003)
Werkverlies t-2	0,080***	(0,006)	0,060***	(0,006)	0,018***	(0,002)	0,030***	(0,006)
Ziekte/AO t-2	0,100***	(0,008)	0,056***	(0,008)	0,017***	(0,003)	0,065***	(0,008)
Relatiebeëindiging t-2	0,137***	(0,009)	0,120***	(0,008)	0,039***	(0,003)	0,044***	(0,008)
Verweduwing t-2	0,023***	(0,007)	0,209***	(0,044)	0,076***	(0,020)	-0,004	(0,007)
Pensionering t-2	0,002	(0,004)	0,018	(0,012)	0,005	(0,003)	-0,004	(0,003)
Man	0,025***	(0,001)	0,097***	(0,005)	0,027***	(0,001)		
Geboren 1950 tot 1960	-0,006***	(0,001)	0,024	(0,017)	0,007	(0,005)		
Geboren 1960 tot 1970	0,009***	(0,002)	0,121***	(0,019)	0,038***	(0,007)		
Geboren 1970 tot 1980	0,044***	(0,003)	0,267***	(0,019)	0,096***	(0,009)		
Geboren 1980 tot 1990	0,122***	(0,004)	0,390***	(0,019)	0,153***	(0,011)		
Geboren 1990 tot 2000	0,437***	(0,008)	0,519***	(0,020)	0,230***	(0,014)		
Geboren 2000 of later	1,376***	(0,055)	0,848***	(0,025)	0,702***	(0,043)		
Werknemer overig dienstverband*	0,018***	(0,003)	0,101***	(0,007)	0,031***	(0,002)	-0,023***	(0,004)
Zelfstandige/dga*	0,022***	(0,003)	0,151***	(0,011)	0,050***	(0,004)	0,011	(0,008)
Gepensioneerd*	-0,001	(0,003)	0,017	(0,019)	0,005	(0,006)	-0,060***	(0,004)
Uitkeringsgerechtigd*	0,001	(0,006)	0,126***	(0,010)	0,039***	(0,003)	0,030***	(0,009)
Scholier/student/overig zonder inkomen*	0,003	(0,005)	0,020**	(0,010)	0,006**	(0,003)	-0,197***	(0,011)
Wanbetaler Zww per 1-jan	3,824***	(0,057)	0,630***	(0,008)	0,369***	(0,008)	1,523***	(0,076)
Eenoudergezin†	0,041***	(0,006)	0,052***	(0,008)	0,015***	(0,002)	-0,067***	(0,013)
Paar zonder kind†	0,002	(0,002)	-0,063***	(0,007)	-0,017***	(0,002)	-0,041***	(0,008)
Paar met kind(eren)†	0,002	(0,003)	0,023***	(0,007)	0,007***	(0,002)	-0,057***	(0,009)
Overig meerpersoonshuishouden†	0,082***	(0,014)	0,107***	(0,014)	0,034***	(0,005)	0,023	(0,021)
Huurwoning zonder huurtoeslag†	0,035***	(0,002)	0,181***	(0,006)	0,055***	(0,002)	0,052***	(0,008)
Huurwoning met huurtoeslag†	0,122***	(0,005)	0,249***	(0,008)	0,083***	(0,003)	0,212***	(0,013)
K2 Financiële bezittingen†	-0,162***	(0,003)	-0,302***	(0,006)	-0,093***	(0,002)	-0,037***	(0,004)
K3 Financiële bezittingen†	-0,145***	(0,002)	-0,449***	(0,009)	-0,118***	(0,002)	-0,056***	(0,004)
K4 Financiële bezittingen†	-0,128***	(0,002)	-0,540***	(0,012)	-0,128***	(0,002)	-0,077***	(0,004)
K5 Financiële bezittingen†	-0,120***	(0,002)	-0,658***	(0,015)	-0,139***	(0,002)	-0,104***	(0,005)
K2 Studie- en overige schulden†,‡								
K3 Studie- en overige schulden†	-0,009***	(0,001)	0,256***	(0,014)	0,030***	(0,002)	-0,005***	(0,001)
K4 Studie- en overige schulden†	0,045***	(0,002)	0,549***	(0,009)	0,103***	(0,001)	0,025***	(0,002)
K5 Studie- en overige schulden†	0,067***	(0,002)	0,596***	(0,009)	0,120***	(0,002)	0,079***	(0,003)
K2 Besteedbaar huishoudinkomen†	0,014***	(0,003)	-0,030***	(0,007)	-0,009***	(0,002)	-0,013***	(0,005)
K3 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,002	(0,004)	-0,076***	(0,008)	-0,022***	(0,002)	-0,020***	(0,005)
K4 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,005	(0,004)	-0,085***	(0,009)	-0,024***	(0,003)	-0,028***	(0,006)
K5 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,014***	(0,004)	-0,106***	(0,011)	-0,029***	(0,003)	-0,047***	(0,006)
K2 Uitkeringsafhankelijkheid†,‡								
K3 Uitkeringsafhankelijkheid†,‡								
K4 Uitkeringsafhankelijkheid†	-0,010	(0,006)	0,079***	(0,012)	0,022***	(0,004)	-0,019***	(0,006)
K5 Uitkeringsafhankelijkheid†	0,020***	(0,003)	0,095***	(0,006)	0,027***	(0,002)	0,004	(0,004)
K2 Toeslagenafhankelijkheid†,‡								
K3 Toeslagenafhankelijkheid†	0,001	(0,002)	0,073***	(0,007)	0,021***	(0,002)	-0,003	(0,002)
K4 Toeslagenafhankelijkheid†	0,014***	(0,003)	0,094***	(0,008)	0,027***	(0,002)	-0,006	(0,004)
K5 Toeslagenafhankelijkheid†	-0,010***	(0,004)	0,022***	(0,008)	0,006***	(0,002)	-0,020***	(0,006)
Primair hh-inkomen: Inkomen zelfstandige/dga*	0,002	(0,003)	0,041***	(0,010)	0,012***	(0,003)	0,001	(0,006)
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering*	0,031***	(0,003)	0,076***	(0,015)	0,023***	(0,005)	-0,012***	(0,004)
Primair hh-inkomen: Socialezekerheidsuitkering*	0,090***	(0,007)	0,039***	(0,009)	0,011***	(0,003)	0,001	(0,010)
Primair hh-inkomen: Inkomen overig*	0,069***	(0,012)	0,070***	(0,019)	0,022***	(0,006)	-0,001	(0,017)
Betalingsachterstand op ander CK-soort per 1-jan	2,455***	(0,046)	0,624***	(0,008)	0,365***	(0,009)	2,504***	(0,082)
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan	1,826***	(0,066)	0,455***	(0,012)	0,223***	(0,009)	1,707***	(0,111)
Schuldhelp per 1-jan	3,159***	(0,287)	0,496***	(0,033)	0,263***	(0,029)	-1,514***	(0,365)

	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Kalenderjaar 2019	-0,007*** (0,002)	-0,022*** (0,006)	-0,005*** (0,002)	0,045*** (0,001)
Kalenderjaar 2020	0,018*** (0,002)	0,068*** (0,006)	0,019*** (0,002)	0,079*** (0,002)
Kalenderjaar 2021	0,026*** (0,002)	0,113*** (0,006)	0,033*** (0,002)	0,116*** (0,002)
Kalenderjaar 2022	0,007*** (0,002)	0,048*** (0,007)	0,013*** (0,002)	0,134*** (0,002)
Constante	0,027*** (0,004)	-3,933*** (0,022)		
Aantal observaties	29.581.671	29.581.671	29.581.671	29.207.985
R-squared	0,021			0,396
Adj. R-squared	0,021			0,226
Pseudo R-squared		0,285		
Geclusterde standaardfouten	Persoon	Persoon	Persoon	Persoon
<i>Robuuste standaardfouten tussen haakjes</i>				
*** $p < 0,01$ , ** $p < 0,05$ , * $p < 0,1$				

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

† Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

‡ Kwintiel leeg in verband met het grote aantal 0-waarden bij deze variabele.

Tabel 15 Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op doorlopend krediet >€2.500 (2018-2022)

	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Werkverlies t-1	0,612*** (0,031)	0,159*** (0,009)	0,325*** (0,020)	0,175*** (0,031)
Ziekte/AO t-1	0,455*** (0,043)	0,075*** (0,011)	0,143*** (0,022)	0,165*** (0,042)
Relatiebeëindiging t-1	0,896*** (0,051)	0,235*** (0,011)	0,523*** (0,030)	0,046 (0,050)
Verweduwing t-1	0,416*** (0,104)	0,319*** (0,046)	0,791*** (0,152)	0,066 (0,105)
Pensionering t-1	0,067*** (0,025)	0,035*** (0,013)	0,063*** (0,024)	-0,034 (0,023)
Werkverlies t-2	0,259*** (0,030)	0,057*** (0,009)	0,105*** (0,017)	0,082*** (0,030)
Ziekte/AO t-2	0,284*** (0,042)	0,056*** (0,011)	0,105*** (0,022)	0,100** (0,042)
Relatiebeëindiging t-2	0,675*** (0,047)	0,169*** (0,011)	0,352*** (0,026)	0,100** (0,046)
Verweduwing t-2	0,500*** (0,115)	0,318*** (0,045)	0,788*** (0,148)	0,297*** (0,101)
Pensionering t-2	0,037 (0,024)	0,021* (0,012)	0,039* (0,022)	-0,090*** (0,023)
Man	0,097*** (0,009)	0,053*** (0,005)	0,093*** (0,009)	
Geboren 1950 tot 1960	0,025* (0,015)	0,109*** (0,018)	0,210*** (0,038)	
Geboren 1960 tot 1970	0,106*** (0,019)	0,182*** (0,020)	0,355*** (0,042)	
Geboren 1970 tot 1980	0,330*** (0,021)	0,290*** (0,020)	0,604*** (0,049)	
Geboren 1980 tot 1990	0,657*** (0,028)	0,360*** (0,020)	0,836*** (0,061)	
Geboren 1990 tot 2000	1,260*** (0,070)	0,453*** (0,023)	1,268*** (0,096)	
Geboren 2000 of later	3,045* (1,678)	0,659*** (0,197)	2,348** (1,187)	
Werknemer overig dienstverband*	0,064*** (0,018)	0,062*** (0,008)	0,114*** (0,015)	0,003 (0,024)
Zelfstandige/dga*	0,268*** (0,022)	0,199*** (0,012)	0,413*** (0,029)	0,159*** (0,052)
Gepensioneerd*	0,065*** (0,021)	0,057*** (0,018)	0,106*** (0,035)	-0,031 (0,034)
Uitkeringsgerechtigd*	0,049* (0,029)	0,072*** (0,011)	0,135*** (0,023)	0,162*** (0,050)
Scholier/student/overig zonder inkomen*	0,192*** (0,027)	0,107*** (0,013)	0,210*** (0,029)	0,135** (0,066)
Wanbetaler Zww per 1-jan	5,406*** (0,147)	0,441*** (0,011)	1,208*** (0,045)	1,472*** (0,198)
Eenoudergezin†	0,278*** (0,037)	0,092*** (0,011)	0,176*** (0,022)	-0,054 (0,072)
Paar zonder kind†	-0,019 (0,019)	-0,078*** (0,008)	-0,132*** (0,013)	-0,173*** (0,051)
Paar met kind(eren)†	0,107*** (0,022)	0,055*** (0,008)	0,098*** (0,015)	-0,064 (0,055)
Overig meerpersoonshuishouden†	0,332*** (0,075)	0,130*** (0,021)	0,262*** (0,048)	0,017 (0,111)
Huurwoning zonder huurtoeslag†	0,184*** (0,015)	0,110*** (0,006)	0,203*** (0,012)	0,263*** (0,056)
Huurwoning met huurtoeslag†	0,342*** (0,040)	0,123*** (0,010)	0,239*** (0,022)	1,215*** (0,087)
K2 Financiële bezittingen†	-0,983*** (0,022)	-0,240*** (0,006)	-0,589*** (0,015)	-0,216*** (0,024)
K3 Financiële bezittingen†	-1,190*** (0,021)	-0,398*** (0,008)	-0,840*** (0,016)	-0,338*** (0,026)
K4 Financiële bezittingen†	-1,186*** (0,020)	-0,486*** (0,009)	-0,944*** (0,017)	-0,454*** (0,028)
K5 Financiële bezittingen†	-1,203*** (0,020)	-0,717*** (0,013)	-1,132*** (0,016)	-0,581*** (0,030)
K2 Studie- en overige schulden†	-0,012 (0,010)	0,226*** (0,011)	0,232*** (0,012)	0,029*** (0,010)
K3 Studie- en overige schulden†	0,091*** (0,011)	0,343*** (0,010)	0,407*** (0,011)	0,093*** (0,013)
K4 Studie- en overige schulden†	0,321*** (0,013)	0,437*** (0,010)	0,583*** (0,012)	0,235*** (0,018)
K5 Studie- en overige schulden†	0,550*** (0,013)	0,546*** (0,010)	0,836*** (0,014)	0,355*** (0,021)
K2 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,094*** (0,022)	-0,061*** (0,008)	-0,124*** (0,016)	-0,078*** (0,030)
K3 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,161*** (0,023)	-0,112*** (0,009)	-0,216*** (0,017)	-0,081** (0,033)
K4 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,214*** (0,024)	-0,173*** (0,010)	-0,314*** (0,018)	-0,143*** (0,035)
K5 Besteedbaar huishoudinkomen†	-0,330*** (0,024)	-0,287*** (0,012)	-0,465*** (0,019)	-0,238*** (0,037)
K2 Uitkeringsafhankelijkheid*, †				
K3 Uitkeringsafhankelijkheid*, †				
K4 Uitkeringsafhankelijkheid*	0,007 (0,017)	0,055*** (0,008)	0,096*** (0,015)	-0,001 (0,020)
K5 Uitkeringsafhankelijkheid*	0,186*** (0,019)	0,101*** (0,008)	0,185*** (0,015)	0,082*** (0,030)
K2 Toeslagenafhankelijkheid*, †				
K3 Toeslagenafhankelijkheid*	0,059*** (0,012)	0,056*** (0,007)	0,097*** (0,011)	0,071*** (0,016)
K4 Toeslagenafhankelijkheid*	0,103*** (0,026)	0,076*** (0,010)	0,134*** (0,019)	0,103*** (0,031)
K5 Toeslagenafhankelijkheid*	0,171*** (0,025)	0,071*** (0,008)	0,126*** (0,015)	0,228*** (0,037)
Primair hh-inkomen: Inkomen zelfstandige/dga*	0,105*** (0,022)	0,076*** (0,012)	0,142*** (0,024)	-0,068 (0,042)
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering*	0,029 (0,021)	-0,005 (0,017)	-0,008 (0,029)	-0,081** (0,032)
Primair hh-inkomen: Socialezekerheidsuitkering*	0,075** (0,036)	-0,009 (0,012)	-0,016 (0,021)	0,088* (0,052)
Primair hh-inkomen: Inkomen overig*	0,157*** (0,054)	0,123*** (0,033)	0,247*** (0,074)	0,176** (0,084)
Betalingsachterstand op ander CK-soort per 1-jan	5,679*** (0,148)	0,554*** (0,011)	1,705*** (0,055)	4,097*** (0,242)
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan	6,038*** (0,163)	0,631*** (0,012)	2,118*** (0,067)	3,902*** (0,287)
Schuldhulp per 1-jan	3,855*** (0,477)	0,373*** (0,034)	0,979*** (0,126)	1,770*** (0,520)

	Basismodel (LPM)		Probitcoëfficiënten		Probit ME's		LPM fixed effects	
Kalenderjaar 2019	-0,016	(0,011)	-0,005	(0,006)	-0,008	(0,010)	0,430***	(0,008)
Kalenderjaar 2020	0,173***	(0,012)	0,093***	(0,006)	0,173***	(0,012)	0,645***	(0,010)
Kalenderjaar 2021	0,057***	(0,013)	0,049***	(0,007)	0,086***	(0,013)	0,743***	(0,012)
Kalenderjaar 2022	-0,100***	(0,014)	-0,035***	(0,009)	-0,057***	(0,014)	0,792***	(0,015)
Constante	0,846***	(0,033)	-2,981***	(0,023)				
Aantal observaties	4.283.542		4.283.542		4.283.542		4.092.666	
R-squared	0,034						0,442	
Adj. R-squared	0,034						0,240	
Pseudo R-squared			0,185					
Geclusterde standaardfouten	Persoon		Persoon		Persoon		Persoon	
<i>Robuuste standaardfouten tussen haakjes</i>								
*** $p < 0,01$ , ** $p < 0,05$ , * $p < 0,1$								

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

† Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

‡ Kwintiel leeg in verband met het grote aantal 0-waarden bij deze variabele.

Tabel 16 Regressiemodellen met afhankelijke variabele **in betalingsachterstand geraakt op private autolease** (2018-2022)

	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Werkverlies t-1	0,406*** (0,046)	0,165*** (0,020)	0,191*** (0,027)	0,217*** (0,053)
Ziekte/AO t-1	0,174*** (0,067)	0,022 (0,028)	0,022 (0,029)	0,082 (0,078)
Relatiebeëindiging t-1	0,436*** (0,064)	0,191*** (0,023)	0,230*** (0,034)	0,182** (0,072)
Verweduwing t-1	-0,130* (0,067)	-0,106 (0,190)	-0,092 (0,145)	-0,089 (0,123)
Pensionering t-1	-0,002 (0,036)	-0,001 (0,036)	-0,001 (0,035)	-0,014 (0,040)
Werkverlies t-2	0,161*** (0,043)	0,062*** (0,020)	0,065*** (0,022)	0,103** (0,051)
Ziekte/AO t-2	0,171*** (0,061)	0,053* (0,029)	0,055* (0,032)	0,101 (0,076)
Relatiebeëindiging t-2	0,171*** (0,051)	0,087*** (0,024)	0,094*** (0,028)	0,070 (0,062)
Verweduwing t-2	0,089 (0,112)	0,208 (0,128)	0,261 (0,199)	-0,024 (0,139)
Pensionering t-2	-0,033 (0,033)	-0,034 (0,031)	-0,032 (0,028)	-0,008 (0,038)
Man	0,148*** (0,013)	0,131*** (0,012)	0,127*** (0,012)	
Geboren 1950 tot 1960	0,008 (0,019)	-0,010 (0,056)	-0,009 (0,054)	
Geboren 1960 tot 1970	0,012 (0,026)	0,048 (0,064)	0,049 (0,068)	
Geboren 1970 tot 1980	0,037 (0,028)	0,099 (0,064)	0,105 (0,073)	
Geboren 1980 tot 1990	0,187*** (0,031)	0,250*** (0,063)	0,292*** (0,089)	
Geboren 1990 tot 2000	0,782*** (0,039)	0,495*** (0,063)	0,706*** (0,133)	
Geboren 2000 of later	1,227*** (0,219)	0,604*** (0,083)	1,213*** (0,286)	
Werknemer overig dienstverband*	0,082*** (0,024)	0,063*** (0,015)	0,064*** (0,016)	-0,106*** (0,032)
Zelfstandige/dga*	0,130*** (0,037)	0,145*** (0,029)	0,164*** (0,037)	0,120 (0,096)
Gepensioneerd*	-0,045 (0,028)	-0,082 (0,059)	-0,074 (0,049)	-0,129** (0,056)
Uitkeringsgerechtigd*	-0,013 (0,051)	0,050 (0,036)	0,051 (0,039)	0,007 (0,100)
Scholier/student/overig zonder inkomen*	0,048 (0,059)	0,015 (0,039)	0,015 (0,040)	-0,517*** (0,126)
Wanbetaler Zww per 1-jan	7,763*** (0,531)	0,646*** (0,036)	1,357*** (0,133)	1,877*** (0,651)
Eenoudergezin†	0,203*** (0,055)	0,122*** (0,026)	0,136*** (0,033)	-0,103 (0,114)
Paar zonder kind†	-0,149*** (0,027)	-0,146*** (0,020)	-0,132*** (0,017)	-0,037 (0,077)
Paar met kind(eren)†	-0,013 (0,032)	0,020 (0,021)	0,020 (0,020)	-0,021 (0,086)
Overig meerpersoonshuishouden†	0,401*** (0,148)	0,150*** (0,051)	0,175** (0,070)	-0,404** (0,202)
Huurwoning zonder huurtoeslag†	0,160*** (0,022)	0,109*** (0,015)	0,113*** (0,016)	0,163** (0,064)
Huurwoning met huurtoeslag†	0,523*** (0,086)	0,147*** (0,029)	0,168*** (0,039)	0,762*** (0,160)
K2 Financiële bezittingen†	-0,635*** (0,026)	-0,329*** (0,015)	-0,446*** (0,021)	-0,108*** (0,030)
K3 Financiële bezittingen†	-0,702*** (0,024)	-0,484*** (0,018)	-0,561*** (0,021)	-0,187*** (0,033)
K4 Financiële bezittingen†	-0,679*** (0,024)	-0,493*** (0,020)	-0,566*** (0,022)	-0,241*** (0,036)
K5 Financiële bezittingen†	-0,690*** (0,024)	-0,564*** (0,023)	-0,604*** (0,022)	-0,325*** (0,040)
K2 Studie- en overige schulden†,‡				
K3 Studie- en overige schulden†	0,069*** (0,013)	0,248*** (0,019)	0,173*** (0,013)	0,028* (0,016)
K4 Studie- en overige schulden†	0,263*** (0,017)	0,395*** (0,018)	0,336*** (0,015)	0,146*** (0,026)
K5 Studie- en overige schulden†	0,226*** (0,017)	0,375*** (0,018)	0,310*** (0,015)	0,174*** (0,031)
K2 Besteedbaar huishoudinkomen†	0,036 (0,023)	-0,010 (0,018)	-0,010 (0,017)	0,006 (0,035)
K3 Besteedbaar huishoudinkomen†	0,028 (0,025)	-0,030 (0,020)	-0,029 (0,019)	-0,038 (0,040)
K4 Besteedbaar huishoudinkomen†	0,064** (0,026)	0,000 (0,021)	0,000 (0,021)	-0,104** (0,043)
K5 Besteedbaar huishoudinkomen†	0,060** (0,028)	0,018 (0,023)	0,018 (0,023)	-0,115** (0,049)
K2 Uitkeringsafhankelijkheid†,‡				
K3 Uitkeringsafhankelijkheid†,‡				
K4 Uitkeringsafhankelijkheid†,‡				
K5 Uitkeringsafhankelijkheid*	0,104*** (0,022)	0,086*** (0,015)	0,089*** (0,016)	0,018 (0,032)
K2 Toeslagenafhankelijkheid†,‡				
K3 Toeslagenafhankelijkheid†,‡				
K4 Toeslagenafhankelijkheid*	0,026* (0,015)	0,052*** (0,014)	0,051*** (0,014)	-0,033 (0,024)
K5 Toeslagenafhankelijkheid*	0,088*** (0,031)	0,048*** (0,019)	0,047** (0,019)	-0,115** (0,047)
Primair hh-inkomen: Inkomen zelfstandige/dga*	0,161*** (0,038)	0,133*** (0,028)	0,148*** (0,035)	-0,014 (0,076)
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering*	0,117*** (0,030)	0,078 (0,051)	0,084 (0,059)	0,030 (0,056)
Primair hh-inkomen: Socialezekerheidsuitkering*	0,217** (0,085)	0,069 (0,042)	0,073 (0,048)	0,206 (0,135)
Primair hh-inkomen: Inkomen overig*	0,343* (0,186)	0,252** (0,105)	0,332* (0,181)	-0,206 (0,321)
Betalingsachterstand op ander CK-soort per 1-jan	7,063*** (0,501)	0,746*** (0,037)	1,762*** (0,164)	7,178*** (0,728)
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan	7,097*** (0,764)	0,659*** (0,052)	1,415*** (0,202)	5,723*** (0,991)
Schuldhelp per 1-jan	-5,281*** (1,440)	-0,915** (0,404)	-0,358*** (0,038)	-7,691*** (2,976)



	Basismodel (LPM)	Probitcoëfficiënten	Probit ME's	LPM fixed effects
Kalenderjaar 2019	0,101*** (0,016)	0,140*** (0,022)	0,097*** (0,015)	0,245*** (0,016)
Kalenderjaar 2020	0,430*** (0,019)	0,414*** (0,020)	0,410*** (0,017)	0,678*** (0,021)
Kalenderjaar 2021	0,191*** (0,016)	0,228*** (0,021)	0,177*** (0,016)	0,563*** (0,020)
Kalenderjaar 2022	0,130*** (0,016)	0,142*** (0,022)	0,099*** (0,015)	0,606*** (0,022)
Constante	0,219*** (0,041)	-3,286*** (0,070)		
Aantal observaties	1.351.297	1.351.297	1.351.297	1.272.769
R-squared	0,025			0,448
Adj. R-squared	0,025			0,221
Pseudo R-squared		0,186		
Geclusterde standaardfouten	Persoon	Persoon	Persoon	Persoon
<i>Robuuste standaardfouten tussen haakjes</i>				
*** $p < 0,01$ , ** $p < 0,05$ , * $p < 0,1$				

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

† Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

‡ Kwintiel leeg in verband met het grote aantal 0-waarden bij deze variabele.

Tabel 17 Regressiemodellen met afhankelijke variabele in financiële problemen geraakt (2021-2022)

	Basismodel (LPM)		Probitcoëfficiënten		Probit ME's	
Werkverlies t-1	0,451***	(0,014)	0,153***	(0,006)	0,142***	(0,005)
Ziekte/AO t-1	0,291***	(0,016)	0,048***	(0,007)	0,045***	(0,006)
Relatiebeëindiging t-1	0,567***	(0,023)	0,206***	(0,007)	0,191***	(0,007)
Verweduwing t-1	0,104***	(0,020)	0,264***	(0,035)	0,246***	(0,032)
Pensionering t-1	-0,007	(0,008)	0,019	(0,017)	0,018	(0,016)
Werkverlies t-2	0,218***	(0,013)	0,061***	(0,005)	0,057***	(0,005)
Ziekte/AO t-2	0,224***	(0,015)	0,056***	(0,007)	0,052***	(0,006)
Relatiebeëindiging t-2	0,329***	(0,020)	0,125***	(0,007)	0,116***	(0,007)
Verweduwing t-2	0,079***	(0,020)	0,183***	(0,038)	0,170***	(0,036)
Pensionering t-2	0,031***	(0,011)	0,040***	(0,012)	0,037***	(0,011)
Man	0,127***	(0,003)	0,137***	(0,004)	0,128***	(0,003)
Geboren 1950 tot 1960	-0,018***	(0,004)	0,038***	(0,014)	0,035***	(0,013)
Geboren 1960 tot 1970	0,032***	(0,006)	0,141***	(0,016)	0,131***	(0,015)
Geboren 1970 tot 1980	0,141***	(0,007)	0,286***	(0,016)	0,266***	(0,015)
Geboren 1980 tot 1990	0,286***	(0,008)	0,386***	(0,016)	0,359***	(0,015)
Geboren 1990 tot 2000	0,715***	(0,012)	0,501***	(0,016)	0,466***	(0,015)
Geboren 2000 of later	2,587***	(0,049)	0,841***	(0,018)	0,782***	(0,017)
Werknemer overig dienstverband*	0,082***	(0,009)	0,090***	(0,005)	0,084***	(0,005)
Zelfstandige/dga*	0,071***	(0,008)	0,142***	(0,009)	0,132***	(0,008)
Gepensioneerd*	0,019***	(0,007)	0,044***	(0,016)	0,041***	(0,015)
Uitkeringsgerechtigd*	0,029**	(0,014)	0,151***	(0,008)	0,140***	(0,007)
Scholier/student/overig zonder inkomen*	0,007	(0,012)	-0,027***	(0,008)	-0,025***	(0,008)
Wanbetaler Zww per 1-jan						
Eenoudergezin <sup>†</sup>	0,335***	(0,014)	0,159***	(0,006)	0,148***	(0,006)
Paar zonder kind <sup>†</sup>	0,011*	(0,006)	-0,072***	(0,006)	-0,067***	(0,005)
Paar met kind(eren) <sup>†</sup>	0,053***	(0,008)	0,049***	(0,006)	0,045***	(0,005)
Overig meerpersoonshuishouden <sup>†</sup>	0,478***	(0,032)	0,201***	(0,012)	0,187***	(0,011)
Huurwoning zonder huurtoeslag <sup>†</sup>	0,179***	(0,006)	0,157***	(0,005)	0,146***	(0,004)
Huurwoning met huurtoeslag <sup>†</sup>	0,253***	(0,012)	0,175***	(0,007)	0,163***	(0,006)
K2 Financiële bezittingen <sup>†</sup>	-1,136***	(0,010)	-0,429***	(0,004)	-0,399***	(0,004)
K3 Financiële bezittingen <sup>†</sup>	-1,191***	(0,009)	-0,631***	(0,006)	-0,587***	(0,006)
K4 Financiële bezittingen <sup>†</sup>	-1,150***	(0,009)	-0,745***	(0,008)	-0,693***	(0,008)
K5 Financiële bezittingen <sup>†</sup>	-1,128***	(0,009)	-0,882***	(0,010)	-0,821***	(0,010)
K2 Studie- en overige schulden <sup>†,‡</sup>						
K3 Studie- en overige schulden <sup>†</sup>	0,043***	(0,004)	0,296***	(0,007)	0,276***	(0,007)
K4 Studie- en overige schulden <sup>†</sup>	0,388***	(0,005)	0,536***	(0,006)	0,499***	(0,006)
K5 Studie- en overige schulden <sup>†</sup>	0,323***	(0,005)	0,550***	(0,006)	0,512***	(0,006)
K2 Besteedbaar huishoudinkomen <sup>†</sup>	0,097***	(0,009)	-0,016***	(0,006)	-0,015***	(0,005)
K3 Besteedbaar huishoudinkomen <sup>†</sup>	0,061***	(0,010)	-0,039***	(0,007)	-0,037***	(0,006)
K4 Besteedbaar huishoudinkomen <sup>†</sup>	0,039***	(0,011)	-0,048***	(0,007)	-0,044***	(0,007)
K5 Besteedbaar huishoudinkomen <sup>†</sup>	0,002	(0,011)	-0,057***	(0,008)	-0,053***	(0,008)
K2 Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†,‡</sup>						
K3 Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†,‡</sup>						
K4 Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†</sup>	-0,018*	(0,010)	0,071***	(0,007)	0,066***	(0,007)
K5 Uitkeringsafhankelijkheid <sup>†</sup>	0,124***	(0,007)	0,105***	(0,005)	0,097***	(0,005)
K2 Toeslagenafhankelijkheid <sup>†,‡</sup>						
K3 Toeslagenafhankelijkheid <sup>†</sup>	-0,039***	(0,004)	0,032***	(0,005)	0,030***	(0,005)
K4 Toeslagenafhankelijkheid <sup>†</sup>	0,014*	(0,007)	0,060***	(0,006)	0,056***	(0,006)
K5 Toeslagenafhankelijkheid <sup>†</sup>	0,026***	(0,009)	0,026***	(0,006)	0,025***	(0,006)
Primair hh-inkomen: Inkomen zelfstandige/dga*	0,026***	(0,008)	0,053***	(0,008)	0,049***	(0,007)
Primair hh-inkomen: Pensioenuitkering*	0,102***	(0,007)	0,048***	(0,013)	0,045***	(0,012)
Primair hh-inkomen: Socialezekerheidsuitkering*	0,211***	(0,017)	0,019**	(0,008)	0,018**	(0,007)
Primair hh-inkomen: Inkomen overig*	0,296***	(0,030)	0,119***	(0,017)	0,111***	(0,016)
Betalingsachterstand op CK per 1-jan						
Betalingsachterstand op HK of OO per 1-jan						
Schuldhulp per 1-jan						

	Basismodel (LPM)		Probitcoëfficiënten		Probit ME's	
Kalenderjaar 2022	-0,004	(0,003)	-0,012***	(0,004)	-0,011***	(0,003)
Constante	0,700***	(0,013)	-3,260***	(0,018)		
Aantal observaties	14.033.450		14.033.450		14.033.450	
R-squared	0,016					
Adj. R-squared	0,016					
Pseudo R-squared			0,217			
Geclusterde standaardfouten	Persoon		Persoon		Persoon	
<i>Robuuste standaardfouten tussen haakjes</i>						
*** $p < 0,01$ , ** $p < 0,05$ , * $p < 0,1$						

Bron: Resultaten gebaseerd op eigen berekeningen AFM op basis van niet-openbare microdata van het CBS en BKR.

\* Gemeten over het vorige kalenderjaar.

† Gemeten per 1 januari van het kalenderjaar.

‡ Kwintiel leeg in verband met het grote aantal 0-waarden bij deze variabele.

# Lijst van tabellen en figuren

## Tabellen

Tabel 1	Overzicht van de variabelen opgenomen in het basismodel.....	7
Tabel 2	Top-5 rode vlaggen per kredietsoort op basis van het <i>Linear Probability Model</i> en probitmodel.....	9
Tabel 3	Aantal observaties.....	10
Tabel 4	Selectie van kenmerken van personen met en zonder het kredietsoort (2018-2022).....	11
Tabel 5	Aantal huishoudens met kredietsoort (x1.000).....	11
Tabel 6	Selectie van kenmerken van aflopend-kredietnemers: voortijdige uitstroom versus overige contracten (2020-2021).....	13
Tabel 7	Correlatie tussen betalingsproblemen bij consumptief en hypotheccair krediet <sup>^</sup> .....	16
Tabel 8	Beschrijvende statistieken verklarende variabelen regressiemodellen in betalingsachterstand geraakt (2018-2022).....	17
Tabel 9	Beschrijvende statistieken verklarende variabelen regressiemodel in financiële problemen geraakt (2021-2022).....	19
Tabel 10	Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op telecomkrediet (2018-2022).....	20
Tabel 11	Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op aflopend krediet (2018-2022).....	22
Tabel 12	Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op creditcard met gespreide betaling (2018-2022).....	24
Tabel 13	Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op verzendhuiskrediet (2018-2022).....	26
Tabel 14	Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op doorlopend krediet ≤€2.500 (2018-2022).....	28
Tabel 15	Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op doorlopend krediet >€2.500 (2018-2022).....	30
Tabel 16	Regressiemodellen met afhankelijke variabele in betalingsachterstand geraakt op private autolease (2018-2022).....	32
Tabel 17	Regressiemodellen met afhankelijke variabele in financiële problemen geraakt (2021-2022).....	34

## Figuren

Figuur 1	Onregelmatigheden hebben meestal betrekking op betalingsachterstanden .....	4
Figuur 2	Segmentomvang kredietsoorten naar aantal en volume .....	10
Figuur 3	Contracten aflopend en doorlopend krediet en private autolease staan soms op meerdere namen ..	11
Figuur 4	Afgesloten leensommen per consumptief-kredietsoort .....	12
Figuur 5	Aantal aflopende en doorlopende kredieten per branche .....	12
Figuur 6	Voortijdige uitstroom bij kredietsoorten met een contracteinddatum .....	13
Figuur 7	Aantal doorlopende kredieten per kredietlimiet.....	14
Figuur 8	Aantal nieuwe doorlopende kredieten per kredietlimiet.....	14
Figuur 9	Ontwikkeling van betalingsachterstandspercentages per kredietsoort.....	15
Figuur 10	Huishoudens met betalingsachterstanden combineren vaker kredietsoorten .....	15
Figuur 11	Totale consumptieve schuldenlast huishoudens t.o.v. hun bruto-inkomen en financiële bezittingen	16



**Autoriteit Financiële markten**

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

**Telefoon**

020 797 2000

[www.afm.nl](http://www.afm.nl)

Volg ons: →



*De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.*

*Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.*

De tekst van deze publicatie is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door veranderende wet- en regelgeving op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet actueel is op het moment dat u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door of in verband met acties ondernomen naar aanleiding van deze tekst.

© Copyright AFM 2024