

Kwartaalinzicht

› Editie 6 | Q2 2018



Vereniging van
Financieringsondernemingen in
Nederland

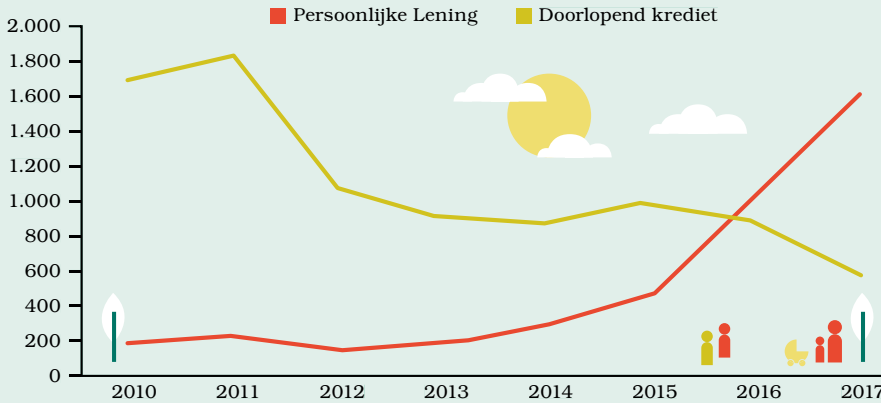
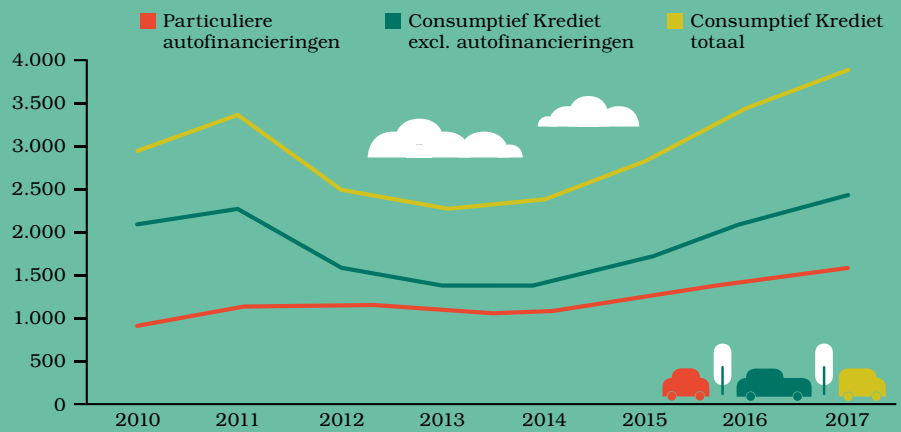
› **kredietinzicht**

> VFN Cijfers

Consumptief Krediet

In 2017 is het nieuw verstrekte consumptieve krediet toegenomen met 14%. Zowel het nieuw verstrekte krediet in de vorm van autofinancieringen (+15%) als de overige consumptieve kredietverlening (+14%) zijn toegenomen ten opzichte van 2016.

Verstrekt Consumptief Krediet door VFN leden 2010-2017, in miljoenen euro's.



Doorlopend Krediet en Persoonlijke Lening

In de achterliggende jaren is in de markt een snelle verschuiving opgetreden van Doorlopend Krediet naar Persoonlijke Leningen. Deze ontwikkeling heeft zich in 2017 verder doorgezet.

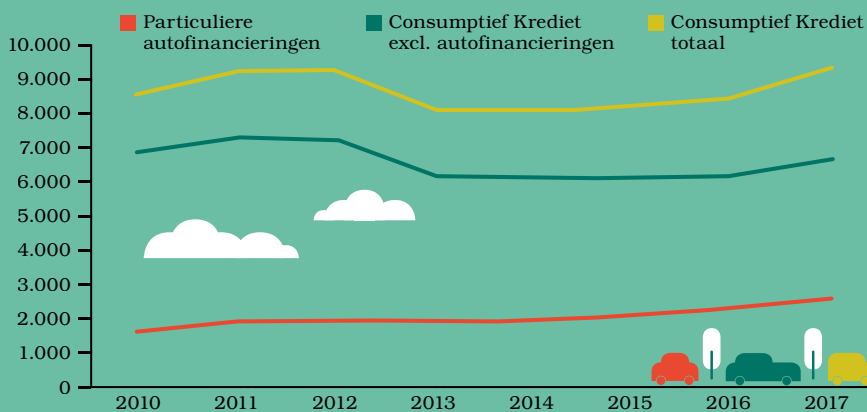
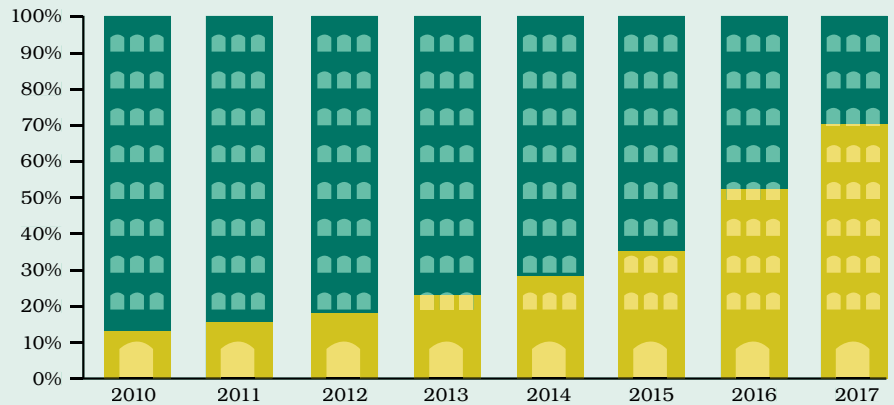
Verstreckte Persoonlijke Leningen en Doorlopende Kredieten door VFN leden 2010-2017 in miljoenen euro's.

Doorlopend Krediet en Persoonlijke Lening

Het nieuw verstrekte krediet in de vorm van Persoonlijke Leningen is in 2017 gestegen met 55%. Doorlopend Krediet werd juist minder verstrekt (-29%). Het aandeel van Persoonlijke Leningen in de nieuwe kredietproductie bedraagt in 2017 al 71%. In 2010 was dit aandeel slechts 13%.

Aandeel Doorlopend Krediet en Persoonlijke Lening in nieuw verstrekt krediet 2010-2017 bij VFN leden.

■ Persoonlijke Lening ■ Doorlopend krediet



Uitstaand Saldo Consumptief Krediet

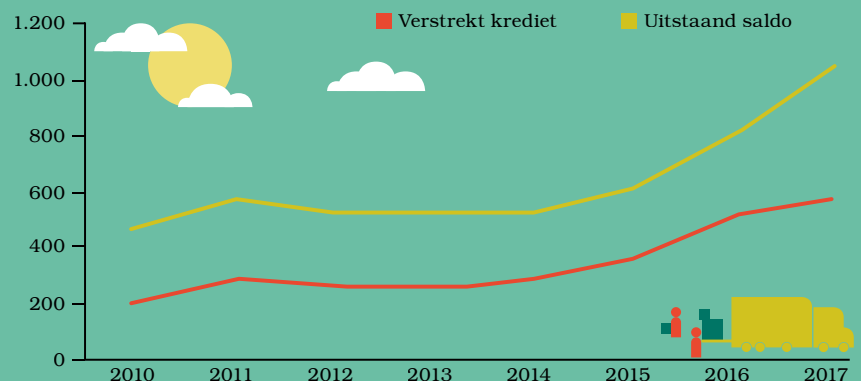
In 2017 is het uitstaand saldo Consumptief Krediet bij VFN-leden gestegen met 10%. Zowel bij particuliere autofinancieringen (+15%) als bij de overige consumptieve kredietverlening (+8%) was sprake van groei.

Uitstaand saldo Consumptief Krediet bij VFN leden 2010-2017 in miljoenen euro's.

Zakelijk Krediet

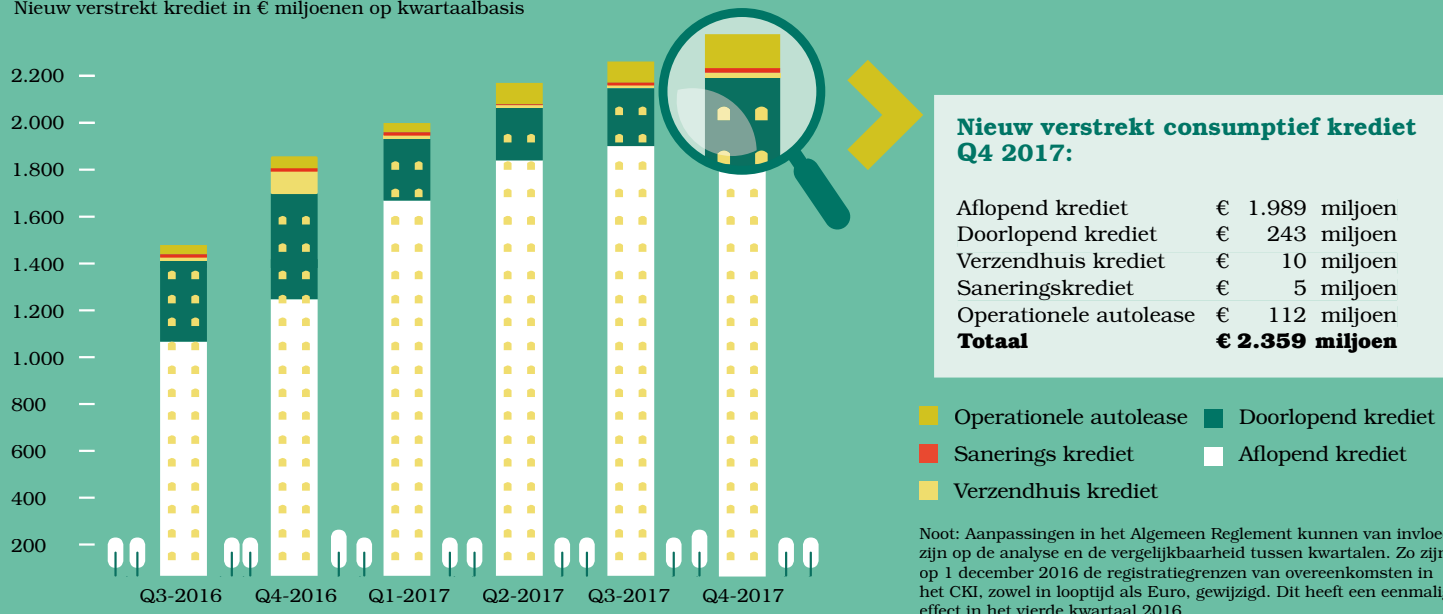
Ook de zakelijke kredietverlening door VFN-leden zat in 2017 in de lift. In 2017 is het nieuw verstrekte krediet ten opzichte van 2016 toegenomen met 12%. Het uitstaande saldo is gestegen met 31%.

Zakelijk krediet bij VFN leden: Verstrekt krediet en uitstaand saldo 2010-2017 in miljoenen euro's.



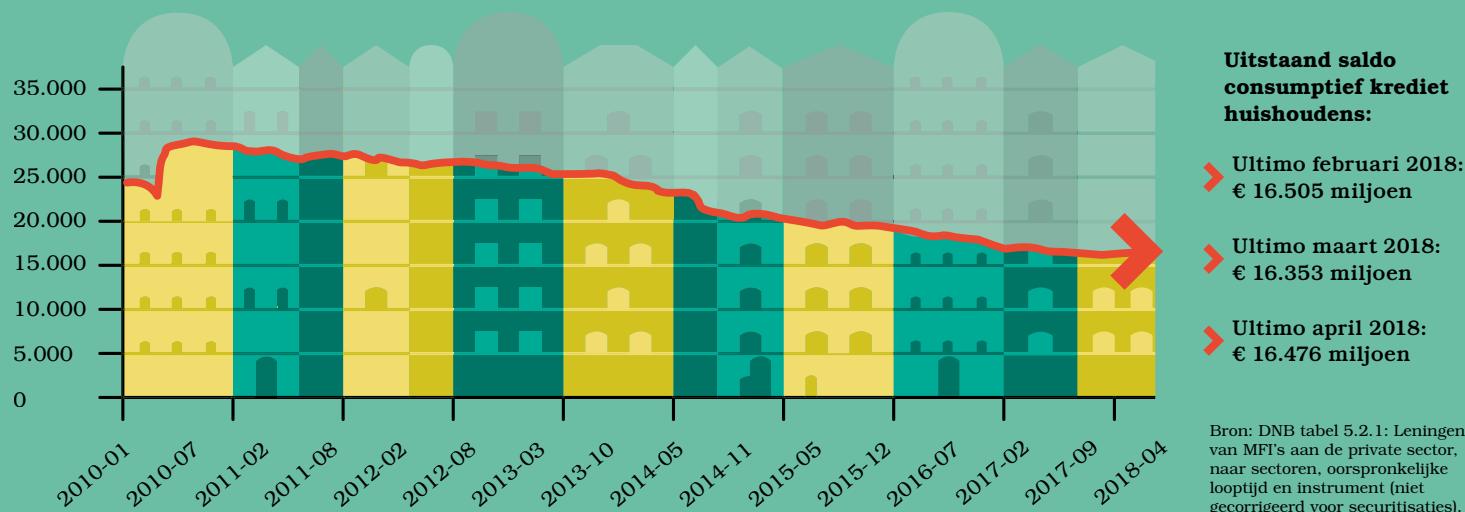
BKR Cijfers Centraal Krediet Informatie Systeem (CKI)

Nieuw verstrekt krediet in € miljoenen op kwartaalbasis



DNB Cijfers

Uitstaand saldo consumptief krediet bij huishoudens in € miljoenen



NVVK 2017

Aanmeldingen schuldhulpverlening 94.200
 Gemiddelde schuld € 42.100,-
 Gemiddeld aantal schuldeisers 13

In 2017 zijn het aantal meldingen bij de schuldhulpverlening (2016 = 89.300) en de gemiddelde schuld (2016 = € 40.300,-) gestegen. Het gemiddeld aantal schuldeisers nam af (2016 = 15).

VFN

Reactie op consultatie Besluit bekostiging financieel toezicht 2019

Op 9 maart heeft de VFN gereageerd op de consultatie Besluit bekostiging financieel toezicht 2019. Met het Besluit worden de kosten van het doorlopend toezicht over de verschillende toezichtcategorieën aan de hand van 3 factoren verdeeld (o.b.v. volledige doorberekening aan de sector). Voor aanbieders van krediet betekent de herverdeling een stijging van het aandeel van 2,2% naar 4,8%. Volgens de VFN wordt deze verdubbeling met name veroorzaakt door de werkelijke toezichtkosten in 2014, 2015 en 2016 (de eerste factor). De keuzes (en kosten) die de AFM in deze jaren heeft gemaakt zijn volgens de VFN echter niet representatief voor de komende jaren. De VFN ziet dan ook geen reden voor een procentuele verdubbeling van toezichtkosten voor aanbieders van krediet en acht deze (mede gezien het uitgangspunt van voorspelbaarheid en stabiliteit van kosten) onwenselijk.

Eurostat

Euroindicatoren:

De jaarlijkse inflatie is volgens Eurostat (het statistiekbureau van de Europese Unie) in mei uitgekomen op 1,9% in de eurozone, in april op 1,4% in de EU en in april op 0,7% in Nederland. De werkloosheid werd door de statistici in april becijferd op 8,5% in de eurozone, op 7,1% in de EU en op 3,9% in Nederland. De economie groeide in het eerste kwartaal van 2018 in de eurozone met 2,5%, in de EU met 2,4% en in Nederland met 3,0% t.o.v. het eerste kwartaal van 2017. Ten opzichte van het vierde kwartaal van 2017 bedroeg de groei in zowel in de eurozone als in de EU 0,4% en in Nederland 0,5%, aldus het statistiekbureau.



1,9%

Inflatie mei



8,5%

Werkloosheid april



+ 2,5%

Economische groei t.o.v. 1^e kwartaal 2017



+ 0,4%

Economische groei t.o.v. 4^e kwartaal 2017

> GfK VFN Financieringsbarometer



209

De index Consumentenfinanciering is opnieuw gestegen ten opzichte van vorig kwartaal (was 203)



112

De index Aankoopbereidheid is vrijwel gelijk aan die van vorig kwartaal (was 115)



187

Ten opzichte van vorig kwartaal stijgt de index Financieringsbereidheid (was 176)

74%

Grote aankoop gedaan in de afgelopen 12 maanden.
Vaakst gedaan:



40%

Grotere vakantiereis



36%

Consumentenelektronica

66%

Verwacht grote aankoop te doen in de komende 12 maanden.
Vaakst verwacht:



44%

Grotere vakantiereis



35%

Renovatie/verbouwing



18%



16%

Men verwacht het vaakst een krediet te gaan afsluiten voor een auto, motor, boot en/of caravan en voor een renovatie en/of verbouwing.



In elke categorie verwacht men meer te financieren in de komende 12 maanden.

52%



verwacht een positieve ontwikkeling van de algemene economische situatie in Nederland in de komende 12 maanden.

25%



vindt het nu een gunstig moment om grotere aankopen te doen.

Beide percentages zijn op het hoogste punt sinds de start van deze monitor in 2013.

57%

vindt snel aflossen van een lening belangrijker dan lagere maandlasten over een langere periode.



45%

verwacht dat de rente om te lenen binnenkort gaat stijgen.

10%

van de Nederlanders zegt regelmatig rood te staan. Dat was vorig kwartaal 9%.

Eerste kwartaal 2018

De consumentenfinancieringsindex in het eerste kwartaal van 2018 is doorgestegen t.o.v. van vorig kwartaal. Dit blijkt uit de eerste meting van de VFN Financieringsbarometer in 2018, die is opgesteld door onderzoeksbureau GfK in opdracht van de VFN.

De barometer geeft aan in hoeverre Nederlandse consumenten verwachten aankopen te financieren in vergelijking met gefinancierde aankopen in de afgelopen twaalf maanden.

In het eerste kwartaal komt de barometer uit op 209 punten.

Consumenten verwachten dus meer aankopen te financieren dan in de afgelopen 12 maanden.

De barometer is opgebouwd uit twee indices: Aankoopbereidheid en Financieringsbereidheid.

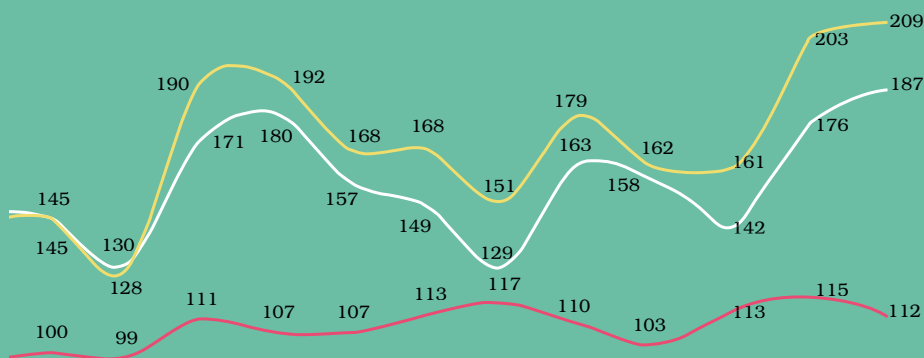


Trendmatige ontwikkeling

Ten opzichte van het vorige kwartaal is de Aankoopbereidheid iets gedaald

(115 in Q4 2017). De Financieringsbereidheid is flink gestegen (176 in Q4 2017).

De gecombineerde Consumentenfinancieringsindex is flink gestegen (203 in Q4 2017).



Financieringsbarometers
1^e kwartaal 2018

■ Index Consumentenfinanciering

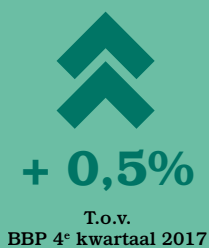
■ Index Aankoopbereidheid

■ Index Financieringsbereidheid

Q2 2015 | Q3 2015 | Q4 2015 | Q1 2016 | Q2 2016 | Q3 2016 | Q4 2016 | Q1 2017 | Q2 2017 | Q3 2017 | Q4 2017 | Q1 2018

➤ **CBS**
BBP 1^e kwartaal +0,8%
t.o.v. 4^e kwartaal 2017

Volgens eerste berekeningen van het CBS is het bbp in het eerste kwartaal van 2018 met 0,5% gegroeid t.o.v. het vierde kwartaal van vorig jaar. Ten opzichte van het eerste kwartaal van 2017 bedroeg de groei 2,8%. Consumenten gaven in het eerste kwartaal ruim 3% meer uit dan een jaar eerder, dat komt overeen met de grootste groei in ruim 17 jaar. Het is voor het 16e kwartaal op rij dat consumenten meer uitgeven dan een jaar eerder. Consumenten gaven vooral meer uit aan auto's, elektrische apparaten, kleding, de inrichting van een woning, gas en diensten (o.a. horeca).



➤ **CBS**
Consumptie maart +3,2%
t.o.v. maart 2017

Volgens het CBS hebben consumenten in maart 3,2% meer uitgegeven dan in dezelfde maand een jaar eerder. In februari bedroeg de groei nog 2,6%. Vooral aan overige goederen, waaronder gas werd meer (+9,9%) uitgegeven dan een jaar eerder. De CBS consumptieradar laat zien dat de omstandigheden voor consumptie in mei iets minder gunstig zijn dan in maart. De omstandigheden worden o.a. bepaald door de verwachtingen van consumenten, arbeidsmarktontwikkelingen en vermogensontwikkelingen.



➤ **CBS**
Werkloosheid april: 3,9%

Volgens het CBS bedroeg het aantal werklozen in april 355.000, oftewel 3,9% van de beroepsbevolking. Er is al vier jaar op rij sprake van een daling van de werkloosheid.



➤ **CBS**
Schulden Nederlandse huishoudens
in 2017 met € 9,5 miljard gestegen

Volgens het CBS zijn de schulden van Nederlandse huishoudens in 2017 met € 9,5 mld. gestegen. Dit kan volgens de statistici voor een deel worden verklaard doordat de studieschulden zijn toegenomen met € 2,8 mld. tot € 29,7 mld. Het grootste gedeelte van de schulden van huishoudens bestaat uit hypotheekschuld (€ 672 mld.). Op kortlopend consumptief krediet werd in 2017 € 1,0 mld. afgelost, aldus het CBS.

➤ **CBS**
Consumentenvertrouwen
mei op 23

Volgens het CBS is het consumentenvertrouwen in mei licht gedaald t.o.v. april. Het saldo % positieve en % negatieve antwoorden komt in mei uit op 23 (april 25), dat is ruim boven het langjarig gemiddelde.

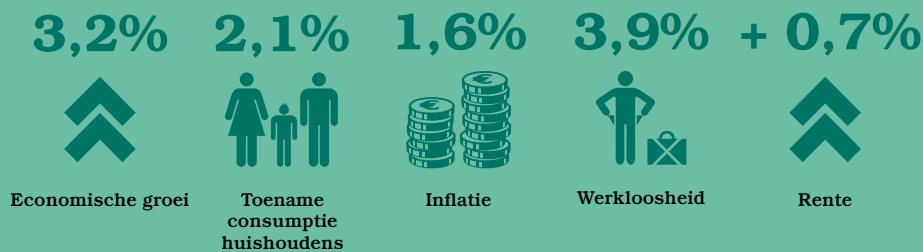


➤ **CBS**
Consumentenprijzen januari:
+1,7% (CPI); +1,9% (HICP)

De consumentenprijzen zijn in mei gestegen met 1,7% ten opzichte van een jaar eerder, aldus het CBS. In april bedroeg de stijging nog 1,1%. Het CBS berekent ook de Europees geharmoniseerde prijsindex (HICP). Op basis van de HICP kwam de inflatie in Nederland in mei uit op 1,9% (1,0% in april). Daarmee is de inflatie in Nederland gelijk aan de inflatie in de eurozone, die in mei ook 1,9% bedroeg.



➤ **CPB Centraal Economisch Plan 2018**



Volgens de raming van het Centraal Economisch Plan (CEP) 2018 van het CPB zal de Nederlandse economie dit jaar groeien met 3,2% en volgend jaar met 2,7%. Dat is hoger dan de economische groei in de eurozone die is berekend op 2,5% in 2018 en 2,2% in 2019. Volgens de raming daalt de werkloosheid in Nederland naar 3,9% dit jaar en 3,5% volgend jaar. Andere voorspellingen uit het rapport zijn: de groei van de consumptie van huishoudens (2018: +2,1% en 2019: +2,5%), de stijging van de inflatie (hicp) (2018: +1,6% en 2019: +2,3%) en de stijging van de lange rente (2018: +0,7% en 2019: +0,9%).

➤ VFN en NVB Nieuwe leennormen

Per 1 juni zijn de nieuwe leennormen Consumptief Krediet van toepassing. De leennormen zijn als volgt vastgesteld na afstemming met de NVB en de AFM:



Leennormen per 1 juni

		Alleenstaande	Alleenstaande met kinderen	Gehuwden/ Samenwonenden	Gehuwden/ Samenwonenden met kinderen
Totaal inkomen		1.087	1.7919	1.593	1.937
Norm woonlast	-/-	225	225	225	225
Uitgaven (*) posten	-/-	92	291	92	136
10% reservering	+/+	77	120	128	161
VFN Toeslag	+/+	100	100	100	100
Risico opslag	+/+		256		
Basisnorm inclusief	=	947	1.679	1.504	1.867
Vakantietoeslag	-/-	50	50	71	71
Overige toeslagen	-/-	94	726	176	550
Basisnorm exclusief alle toeslagen	=	803	903	1.257	1.246
Minimumnorm inkomens > 3.421 incl.*		1.284	1.907	1.757	2.066
Minimumnorm inkomens > 3.046 excl.*			1.191		1.482
Minimumnorm inkomens > 3.212 excl.*		1.131		1.516	

* vakantiegeld en eventuele toeslagen

Ook de twee keer modaal inkomensgrenzen zoals die relevant zijn voor de vaststelling van de netto woonlasten (de afslag van 25% of 30% op de bruto woonlasten) zijn per 1 juni aangepast.

Bovenminimale lonen per 1 januari 2018

In deze tabel ziet u de (maand)bedragen voor modaal en 2x modaal. Het vakantiegeld staat in een aparte kolom. De werkelijke netto bedragen verschillen per bedrijfstak en kunnen dus afwijken van deze tabel.

	Inkomen		Vakantiegeld		Totaal
	bruto	netto ²	bruto	netto	netto ²
Per maand¹					
modaal (€ 37.500,- per jaar³)	€ 2.894,-	€ 2.181,-	€ 231,-	€ 118,-	€ 2.299,-
2x modaal (€ 75.000,- per jaar)	€ 5.787,-	€ 3.648,-	€ 463,-	€ 206,-	€ 3.854,-

¹ Er is geen rekening gehouden met pensioenbijdrage.

² In de netto bedragen zijn de heffingskortingen via de loonbelasting al verwerkt. De heffingskortingen die men zelf via een voorlopige teruggaaf bij de Belastingdienst moet aanvragen, zijn nog niet opgenomen.

³ Inclusief vakantiegeld.

Bron: CPB, berekeningen NIBUD

Het is relevant om te vermelden dat de afslag van 25% of 30% gebaseerd dient te zijn op het (gezamenlijke) bruto inkomen van de aanvrager(s). Als de individuele netto-inkomens van twee aanvragers conform de tabel worden gecombineerd, kan het namelijk zijn dat gezamenlijk niet het bijbehorende bruto grensbedrag wordt bereikt.

➤ Privacy/Afmelden kwartaalbericht

In verband met de inwerkingtreding van de AVG heeft de VFN haar privacybeleid aangepast. Voor meer informatie verwijzen we u naar www.vfn.nl/privacy. Indien u zich wenst af te melden voor de VFN-kwartaalberichten kunt u contact opnemen met het VFN-secretariaat via m.tazelaar@vfn.nl of 070-3142442.

➤ Benoordenhoutseweg 23, 2596 BA Den Haag
+31 (0)70 - 314 24 42, info@vfn.nl, www.vfn.nl