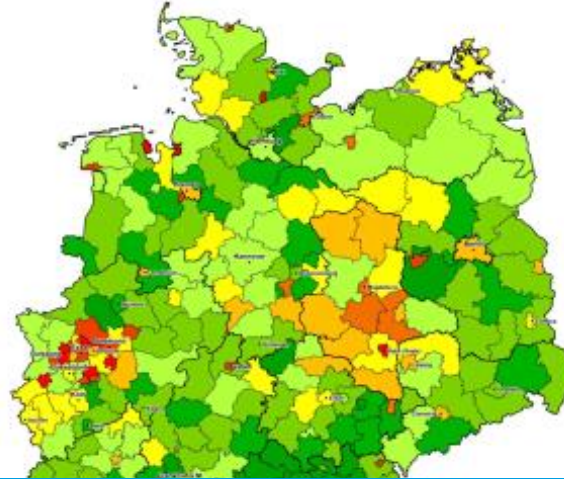


SchuldnerAtlas  
Deutschland

2023

Überschuldung von Verbrauchern



**CREDITREFORM SCHULDNERATLAS 2023**

**BREMEN / BREMERHAVEN**

**PRESSEKONFERENZ 15.11.23**

# Creditreform Schuldneratlas

## Grundlagen

- Der jährliche Creditreform Schuldneratlas stellt seit 2004 dar, wie sich die Überschuldung privater Verbraucher innerhalb Deutschlands kleinräumig verteilt und entwickelt.
- Etabliertes regionales und kommunales Arbeitsinstrument zur Identifikation von (mikro-) ökonomischen Problemzonen und sozialen Brennpunkten
- Definition Überschuldung: Überschuldung liegt dann vor, wenn der Schuldner die Summe seiner fälligen Zahlungsverpflichtungen auch in absehbarer Zeit nicht begleichen kann und ihm zur Deckung seines Lebensunterhaltes weder Vermögen noch Kreditmöglichkeiten zur Verfügung stehen.
- Kurzdefinition: Die zu leistenden monatlichen Gesamtausgaben sind höher als die Einnahmen.

# Creditreform Schuldneratlas

Sog. „Negativmerkmale“ als relevante Kriterien einer Überschuldung

## „Harte Negativmerkmale“

→ Juristische Sachverhalte

- Daten aus den amtlichen Schuldnerverzeichnissen (Abgabe / Nichtabgabe der Vermögensauskunft)
- Verbraucherinsolvenzen

## „Weiche Negativmerkmale“

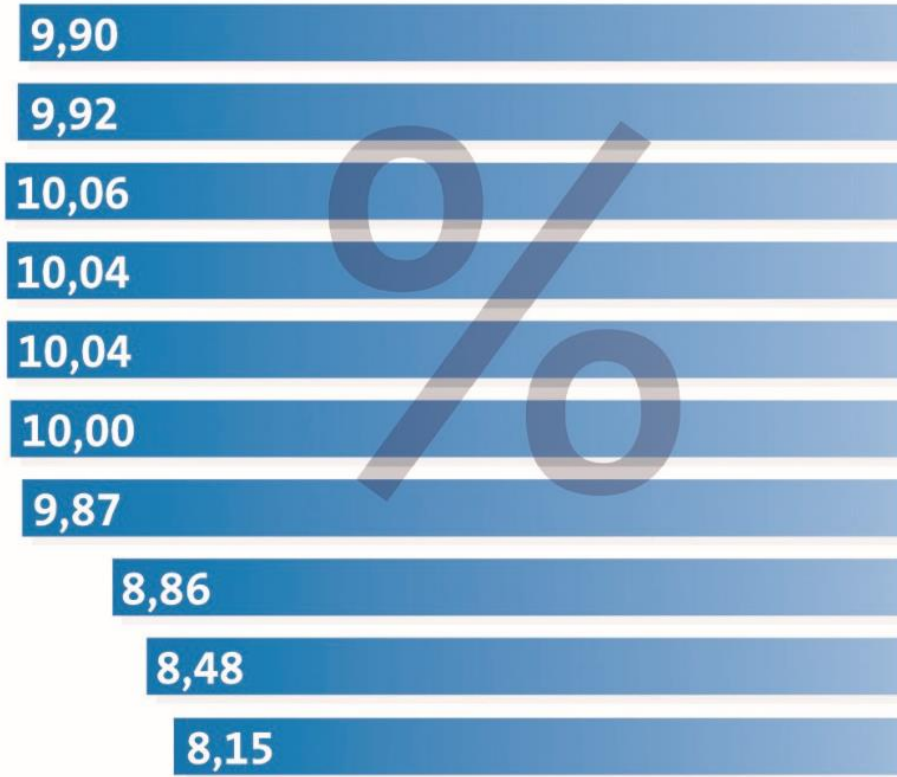
→ unstrittige Inkassofälle ggü. Privatpersonen

→ nachhaltige Zahlungsstörungen

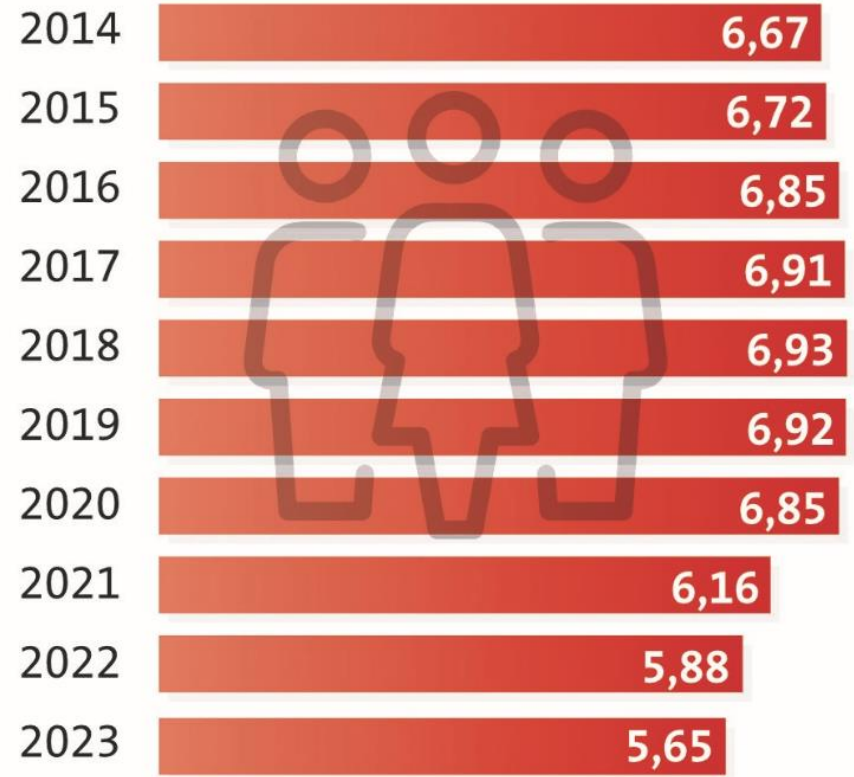


# Überschuldung von Verbrauchern 2014 bis 2023

Überschuldungsquoten (in Prozent)



Überschuldete Personen (in Mio.)



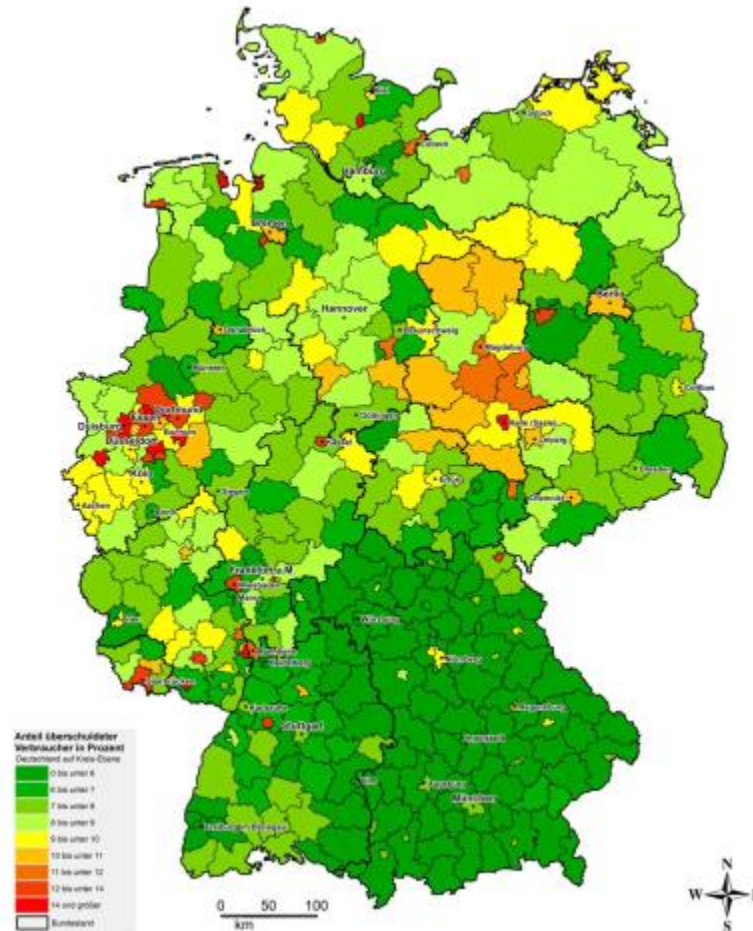
# Personen mit harter und weicher Überschuldung

	Basiswerte	Abweichungen	
<b>Überschuldete Personen</b> <b>Überschuldungsquote</b>	<b>5,65 Millionen</b> <b>8,15%</b>	<b>- 233.000 Fälle</b> <b>- 0,33 Punkte</b>	<b>- 4,0%</b>
Personen mit harten Negativmerkmalen	3,14 Millionen*	- 236.000 Fälle	<b>- 7,0%</b>
Personen mit weichen Negativmerkmalen	2,51 Millionen	+ 3.000 Fälle	<b>+ 0,1%</b>

\* - 250.000 Fälle aufgrund kürzerer Speicherdauer

Abweichung in Prozentpunkten ggü. Vorjahr / Rundungsdifferenzen möglich

# Schuldneratlas nach Kreisen und kreisfreien Städten



# Überschuldung in den Bundesländern

Bundesland	Überschuldungsquoten			Abw.		Überschuldungsfälle in Mio.			Abw.	
	2021	2022	2023	22 / 23	04 / 23	2021	2022	2023	22 / 23	04 / 23
Bayern	6,43%	6,05%	5,87%	-0,18	-1,32	0,70	0,66	0,64	-20.000	-74.000
Baden-Württemberg	7,28%	6,95%	6,72%	-0,23	-0,78	0,67	0,64	0,62	-21.000	-21.000
Thüringen	8,32%	8,08%	7,71%	-0,37	-2,30	0,15	0,15	0,14	-7.000	-62.000
Brandenburg	8,62%	8,23%	7,72%	-0,51	-3,48	0,18	0,18	0,16	-11.000	-75.000
Hessen	8,82%	8,43%	8,12%	-0,31	-1,45	0,46	0,44	0,42	-17.000	-52.000
Hamburg	9,10%	8,64%	8,17%	-0,47	-2,71	0,14	0,13	0,13	-7.000	-32.000
Niedersachsen	9,02%	8,62%	8,18%	-0,44	-1,95	0,60	0,57	0,55	-28.000	-103.000
Sachsen	8,87%	8,51%	8,21%	-0,30	-0,74	0,30	0,29	0,28	-11.000	-49.000
Rheinland-Pfalz	9,03%	8,69%	8,36%	-0,33	-1,77	0,31	0,30	0,29	-11.000	-45.000
Schleswig-Holstein	9,45%	8,93%	8,38%	-0,55	-2,44	0,23	0,22	0,21	-13.000	-42.000
Mecklenburg-Vorpommern	9,59%	9,13%	8,64%	-0,49	-2,86	0,13	0,12	0,12	-7.000	-47.000
Saarland	10,43%	10,04%	9,54%	-0,50	-1,51	0,09	0,08	0,08	-4.000	-17.000
Nordrhein-Westfalen	10,47%	10,05%	9,72%	-0,33	-0,96	1,56	1,50	1,45	-51.000	-111.000
Berlin	10,81%	10,47%	10,04%	-0,43	-3,98	0,33	0,32	0,31	-12.000	-91.000
Sachsen-Anhalt	11,56%	11,20%	10,78%	-0,42	-1,43	0,22	0,21	0,20	-9.000	-61.000
Bremen	12,81%	12,46%	12,00%	-0,46	-1,35	0,07	0,07	0,07	-3.000	-6.000
<b>Deutschland</b>	<b>8,86%</b>	<b>8,48%</b>	<b>8,15%</b>	<b>-0,33</b>	<b>-1,59</b>	<b>6,16</b>	<b>5,88</b>	<b>5,65</b>	<b>-233.000</b>	<b>-888.000</b>

Abweichung in Prozentpunkten / Überschuldete Personen in Millionen / Rundungsdifferenzen möglich.

# Überschuldung in den 10 Städten mit mehr als 400.000 Einwohnern

Stadt	Überschuldungsquoten in Prozent							Abw.		Rang	
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	22 / 23	04 / 23	2004	2023
Duisburg	17,08	17,20	17,52	17,53	16,16	15,87	15,89	+ 0,02	+ 1,33	388	396
Essen	13,76	13,96	14,23	14,17	12,94	12,45	12,52	+ 0,06	+ 0,27	347	377
Dortmund	14,44	14,44	14,33	14,04	12,73	12,44	12,15	- 0,29	- 0,61	361	372
Bremen	12,60	12,51	12,53	12,44	11,40	11,03	10,62	- 0,41	- 1,79	351	356
Leipzig	13,43	13,17	12,81	12,45	11,32	10,65	10,07	- 0,59	- 2,57	358	339
Berlin	12,63	12,42	12,31	12,02	10,81	10,47	10,04	- 0,42	- 3,98	379	338
Nürnberg	11,93	12,01	11,85	11,51	10,56	9,98	9,87	- 0,11	- 0,49	267	336
Düsseldorf	12,12	12,09	12,09	11,85	10,49	9,90	9,60	- 0,30	- 3,33	366	330
Köln	11,78	11,67	11,62	11,44	10,20	9,81	9,50	- 0,31	- 2,86	349	323
Frankfurt am Main	10,58	10,74	10,76	10,76	9,66	9,29	8,97	- 0,32	- 1,80	295	296

Abweichung in Prozentpunkten / Überschuldungsfälle in Millionen / Rundungsdifferenzen möglich.



# Schuldnerquoten Bremen

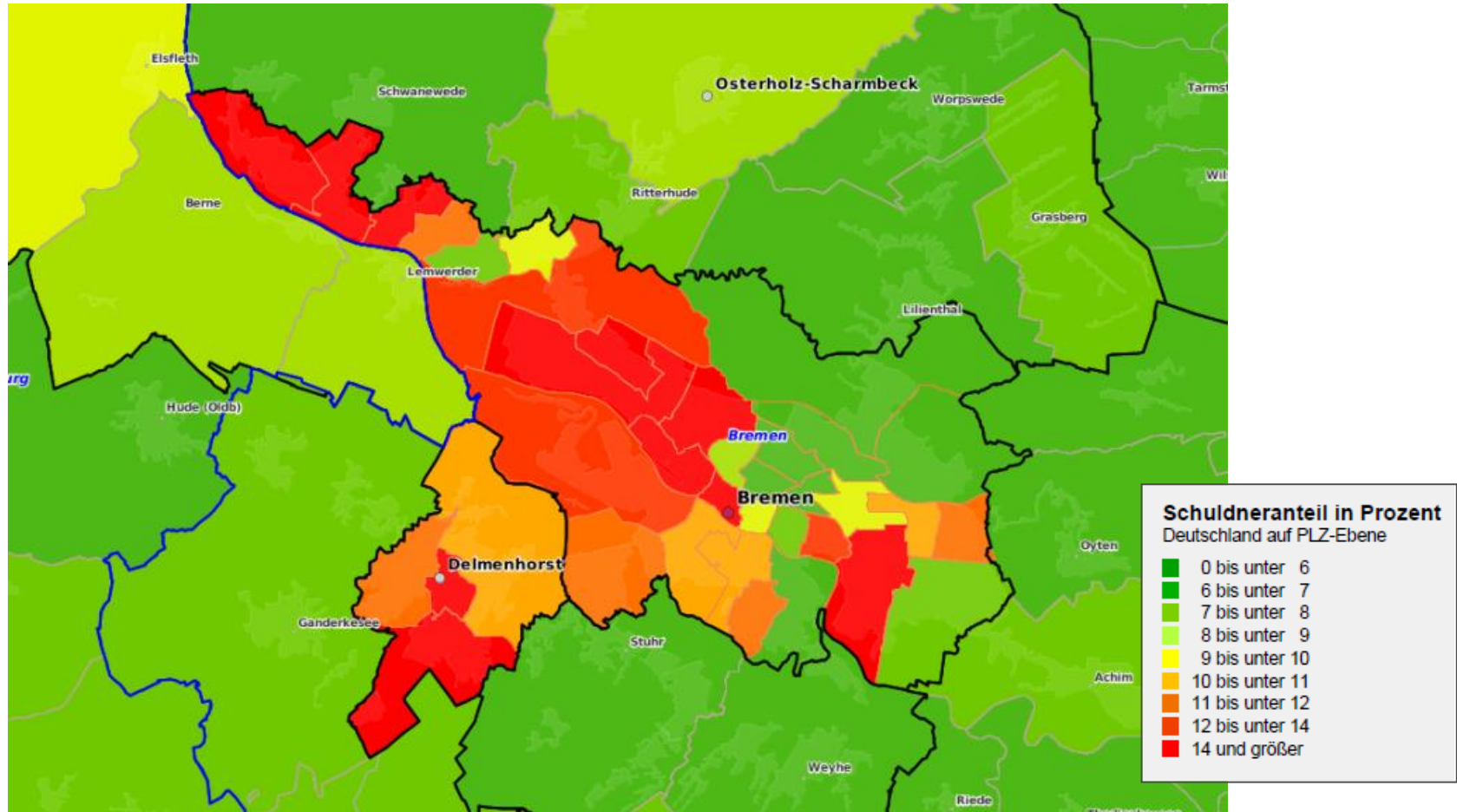
PLZ	Stadtteil	Quote
28213	Riensberg Neu Schwachhausen	3,91 %
28209	Schwachhausen Bürgerpark	3,93 %
28357	Borgfeld Lehester Deich	3,94 %



PLZ	Stadtteil	Quote
28239	Oslebshausen Ohlenhof	21,19 %
28237	Gröpelingen	19,89 %
28195	Altstadt Bahnhofsvorstadt	18,99 %



# Schuldneratlas Bremen



# Die zehn Städte mit der höchsten Überschuldungsquote

Stadt	Überschuldungsquoten in Prozent							Abw.		Rang	
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	22 / 23	04 / 23	2004	2023
Bremerhaven	20,79	21,22	21,67	21,78	19,96	19,70	19,02	- 0,68	+ 1,28	400	400
Pirmasens	18,23	18,35	18,30	18,61	17,35	16,92	16,72	- 0,19	+ 0,20	397	399
Gelsenkirchen	17,76	17,88	17,97	18,05	16,94	16,94	16,62	- 0,32	+ 2,51	381	398
Neumünster	17,80	18,09	18,65	18,75	16,95	16,60	16,02	- 0,58	+ 1,70	384	397
Duisburg	17,08	17,20	17,52	17,53	16,16	15,87	15,89	+ 0,02	+ 1,33	388	396
Herne	17,85	18,06	18,26	18,21	16,82	16,44	15,63	- 0,81	+ 2,88	359	395
Hagen	15,86	16,34	16,69	16,66	15,55	15,41	14,98	- 0,42	+ 1,52	372	394
Wilhelmshaven	17,03	17,07	17,07	16,85	15,57	15,36	14,75	- 0,61	- 0,29	392	393
Wuppertal	18,38	18,42	18,17	17,73	15,60	14,82	14,54	- 0,28	- 0,49	391	392
Halle (Saale)	16,43	16,35	16,43	16,47	15,27	15,08	14,34	- 0,74	- 1,04	396	391

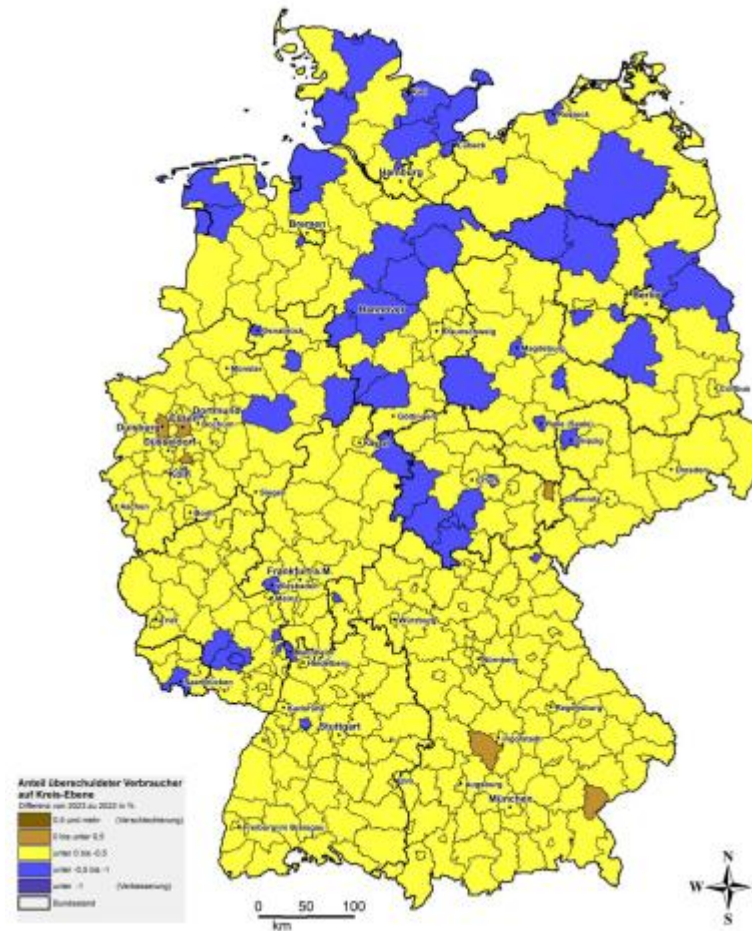
Abweichung in Prozentpunkten; Rundungsdifferenzen möglich. Aufteilung: Nur Städte.

# Die zehn Städte mit dem höchsten Anstieg der Überschuldungsquote 2004/2023

Stadt / Stadtkreis	Überschuldungsquoten in Prozent							Abw.		Rang	
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	22 / 23	04 / 23	2004	2023
Herne, Stadt	17,85	18,06	18,26	18,21	16,82	16,44	15,63	- 0,81	+ 2,88	359	395
Gelsenkirchen, Stadt	17,76	17,88	17,97	18,05	16,94	16,94	16,62	- 0,32	+ 2,51	381	398
Neumünster, Stadt	17,80	18,09	18,65	18,75	16,95	16,60	16,02	- 0,58	+ 1,70	384	397
Pforzheim, Stadtkreis	14,66	14,80	15,09	15,09	14,05	13,16	12,55	- 0,60	+ 1,69	300	378
Hagen, Stadt	15,86	16,34	16,69	16,66	15,55	15,41	14,98	- 0,42	+ 1,52	372	394
Solingen, Klingenstadt	14,57	14,85	15,30	15,52	14,42	13,56	13,71	+ 0,15	+ 1,51	345	387
Duisburg, Stadt	17,08	17,20	17,52	17,53	16,16	15,87	15,89	+ 0,02	+ 1,33	388	396
Osnabrück, Stadt	11,06	11,16	11,71	11,72	11,08	11,11	10,50	- 0,60	+ 1,29	187	351
Bremerhaven, Stadt	20,79	21,22	21,67	21,78	19,96	19,70	19,02	- 0,68	+ 1,28	400	400
Recklinghausen	12,99	13,15	13,33	13,51	12,53	12,26	12,01	- 0,25	+ 0,84	313	370

Abweichung in Prozentpunkten; Rundungsdifferenzen möglich. Aufteilung: Acht Städte; ein Stadtkreis (Pforzheim), ein Kreis (Recklinghausen).

# Schuldneratlas als Differenzkarte



# Schuldnerquoten Bremerhaven

PLZ	Stadtteil Gemeinde	Quote
27619	Schiffdorf	5,84 %
27607	Geestland (Langen)	6,01 %
27612	Loxstedt	7,25 %



PLZ	Stadtteil	Quote
27576	Goethestraße Klushof Buschkämpen	36,76 %
27568	Mitte-Nord Twischkamp Überseehafen	20,27 %
27570	Geestemünde	20,02 %



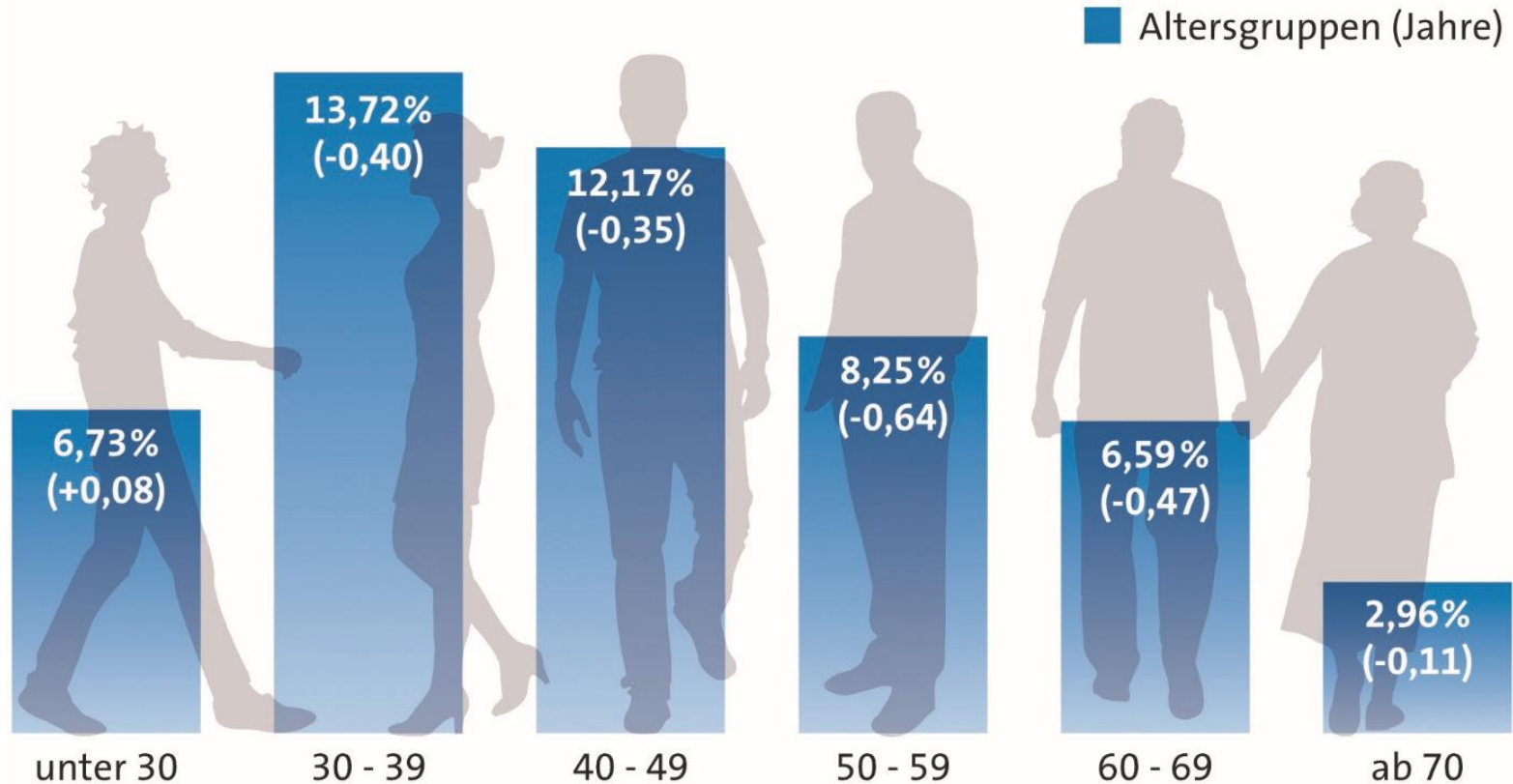


# Überschuldung nach Geschlecht

Basiswerte	Überschuldete Personen (in Millionen)			Überschuldungsquoten		
	Gesamt	Männer	Frauen	Gesamt	Männer	Frauen
2004	6,54	4,45	2,09	9,74%	13,55%	6,09%
2013	6,59	4,08	2,51	9,81%	12,55%	7,24%
2014	6,67	4,12	2,56	9,90%	12,61%	7,35%
2015	6,72	4,14	2,58	9,92%	12,61%	7,39%
2016	6,85	4,21	2,64	10,06%	12,72%	7,55%
2017	6,91	4,24	2,68	10,04%	12,59%	7,61%
2018	6,93	4,23	2,70	10,04%	12,55%	7,65%
2019	6,92	4,22	2,70	10,00%	12,46%	7,65%
2020	6,85	4,17	2,69	9,87%	12,27%	7,58%
2021	6,16	3,76	2,40	8,86%	11,07%	6,75%
2022	5,88	3,59	2,30	8,48%	10,56%	6,48%
<b>2023</b>	<b>5,65</b>	<b>3,43</b>	<b>2,22</b>	<b>8,15%</b>	<b>10,10%</b>	<b>6,27%</b>



# Überschuldungsquoten nach Altersgruppen



( ) = Veränderungen gegenüber dem Vorjahr in Prozentpunkten

# Überschuldungsquoten nach Altersgruppen

	unter 30	30 – 39	40 – 49	50 – 59	60 – 69	ab 70	Gesamt
<b>Überschuldungsquoten: Gesamt</b>							
2013	15,70%	18,13%	11,58%	8,60%	4,68%	0,90%	9,81%
2014	15,37%	18,63%	11,77%	8,73%	4,96%	1,06%	9,90%
2015	14,86%	18,81%	12,06%	8,77%	5,25%	1,16%	9,92%
2016	14,50%	19,17%	12,56%	8,90%	5,51%	1,34%	10,06%
2017	14,06%	18,93%	12,88%	8,80%	5,48%	1,50%	10,04%
2018	13,47%	18,57%	13,13%	8,85%	5,65%	2,04%	10,04%
2019	12,13%	17,72%	13,12%	9,17%	6,36%	2,95%	10,00%
2020	9,63%	17,31%	13,48%	9,64%	7,04%	3,61%	9,87%
2021	6,98%	15,13%	12,72%	9,30%	7,32%	3,17%	8,86%
2022	6,65%	14,12%	12,52%	8,89%	7,06%	3,07%	8,48%
2023	6,73%	13,72%	12,17%	8,25%	6,59%	2,96%	8,15%
<i>Abw. 2013 / 23</i>	- 8,97	- 4,41	+ 0,58	- 0,35	+ 1,91	+ 2,06	- 1,66

Abweichungen in Prozentpunkten; Rundungsdifferenzen möglich.

# Überschuldungsauslöser („Big Six“)

Hauptüberschuldungsgrund	Überschuldungsfälle 2023	Abweichung 2022/23
Arbeitslosigkeit	1,07 Mio.	- 6%
Erkrankung, Sucht, Unfall	1,01 Mio.	- 1%
Unwirtschaftliche Haushaltsführung	0,93 Mio.	<b>+ 3%</b>
Trennung, Scheidung, Tod	0,67 Mio.	- 6%
Längerfristiges Niedrigeinkommen	0,65 Mio.	<b>+ 10%</b>
Gescheiterte Selbstständigkeit	0,47 Mio.	- 5%
Sonstige	0,85 Mio.	- 18%
<b>Gesamt</b>	<b>5,65 Mio.</b>	<b>- 4%</b>

# Ergebniseinordnung

- Die Überschuldungsentwicklung in Deutschland bleibt auch 2023 positiv, allerdings nur aufgrund eines statistischen Einmaleffekts.
- Ambivalentes Gesamtbild: Die sog. „weiche Überschuldung“ ist erstmals seit 2020 wieder angestiegen.
- Viele Verbraucher hatten nach langen Krisenjahren und trotz unterschiedlicher staatlicher Unterstützungsmaßnahmen sowie lange geübter Ausgabenvorsicht und Konsumzurückhaltung nun Nachholbedarf in Sachen Konsum und Lebensplanung.
- Die drastisch gestiegenen Lebenshaltungs- und Energiepreiskosten haben die finanziellen Gestaltungsmöglichkeiten vieler Verbraucher eingeschränkt und zu nachhaltigen finanziellen Problemen geführt.
- Ein sicherer Arbeitsplatz und damit verbunden ein ausreichendes Einkommen bietet immer noch den besten Schutz vor Überschuldung.

# Prognose

- Rezession, Inflation und hohe Zinsen werden negative Auswirkungen auf Beschäftigung, Einkommen, Lebenshaltungskosten, Wohn-, Miet- und Immobilienpreise haben.
- Überschuldungsgefährdung wird für viele Verbraucher deutlich zunehmen.
- In Summe dürften die „Überschuldungstreiber“ ein größeres Gewicht als die „Überschuldungsdämpfer“ haben.
- Ein Wiederanstieg der Überschuldungszahlen in 2024 ist daher zu erwarten.

## Kontakt

Creditreform Bremen Dahlke KG  
Creditreform Bremerhaven Dr. Dahlke KG  
04 21 / 3 29 02 - 0  
presse@bremen.creditreform.de

[www.creditreform-bremen.de](http://www.creditreform-bremen.de)  
[www.creditreform-bremerhaven.de](http://www.creditreform-bremerhaven.de)

