

Statistieken

Centrale voor kredieten aan particulieren - 2010

© Nationale Bank van België, Brussel.

Alle rechten voorbehouden.
De volledige of gedeeltelijke veeelvoudiging van deze brochure
voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan mits
bronvermelding.

Gegevens op 31 december 2010

Inhoud

Belangrijkste ontwikkelingen in 2010	7
Statistieken	15
1. Synthese	16
1.1 Uitstaande contracten en kredietnemers	16
1.2 Evolutie van de uitstaande contracten en kredietnemers	16
1.3 Uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers	17
1.4 Evolutie van de uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers	17
1.5 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract	18
1.6 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract	18
1.7 Nieuwe contracten en hun kredietnemers	19
1.8 Bedrag ⁽¹⁾ van de nieuwe contracten	19
2. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	20
2.1 Contracten en betalingsachterstanden	20
2.2 Kredietnemers	30
3. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	40
3.1 Contracten en betalingsachterstanden	40
3.2 Kredietnemers	51
3.3 Kredietbedrag	54
4. Uitstaande berichten van collectieve schuldenregeling	58
4.1 Berichten van toelaatbaarheid, minnelijke regeling en gerechtelijke regeling	58
4.2 Personen	60
5. Nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling	61
5.1 Berichten van toelaatbaarheid	61
6. Raadplegingen door de kredietgevers	62
6.1 Individuele raadplegingen	62
6.2 Gegroepeerde raadplegingen	62
6.3 Gemiddelde aantal individuele raadplegingen per dag	63
7. Informatieverstrekking aan particulieren	63
Methodologische toelichting	65
Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"	71

Belangrijkste ontwikkelingen in 2010

INLEIDING

De Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank van België is één van de instrumenten die door de Belgische overheid ingesteld is om overmatige schuldenlast bij gezinnen te bestrijden. Dit bestand registreert sinds 2003 alle consumentenkredieten en hypothecaire kredieten die in België door natuurlijke personen worden afgesloten. Het gaat daarbij om kredieten die om privé-doeleinden worden aangegaan. De Centrale registreert eveneens de eventuele betalingsachterstanden die uit deze kredieten voortvloeien.

De gegevens over de kredietovereenkomsten en de identiteit van de kredietnemers worden aan de Nationale Bank meegedeeld door de kredietgevers. Het betreft daarbij niet alleen banken, maatschappijen die gespecialiseerd zijn in consumentenkrediet of hypothecair krediet en kredietkaartmaatschappijen, maar ook verzekeraars die hypothecair krediet toekennen en verkopers die verkopen op afbetaling verrichten.

De kredietgevers moeten verplicht het bestand van de Centrale raadplegen alvorens een krediet aan een natuurlijke persoon te verlenen. Op die manier krijgt de kredietgever een volledig beeld van de kredietverbintenissen van de kandidaat-kredietnemer. Hij kan zo beter het kredietrisico evalueren en desgevallend vermijden het krediet "te veel" toe te kennen dat de betrokken persoon in een toestand van overmatige schuldenlast zou kunnen doen belanden.

Wanneer het krediet afgelopen is of, in voorkomend geval, na het verstrijken van de reglementaire bewaartermijnen, worden de gegevens automatisch uit het bestand van de Centrale verwijderd.

De lezer die meer wil weten over het wettelijk kader en de werking van de Centrale, kan de "methodologische nota" raadplegen die zich achteraan in deze brochure bevindt. De methodologische nota bevat eveneens uitleg bij bepaalde tabellen die in de brochure werden opgenomen.

Het onderzoek naar de belangrijkste ontwikkelingen van het jaar betreft de evolutie van het aantal geregistreerde kredietnemers, kredietovereenkomsten, betalingsachterstanden en berichten van collectieve schuldenregelingen enerzijds en van bepaalde activiteitsindicatoren van de Centrale anderzijds.

KREDIETOVEREENKOMSTEN

Eind 2010 telt de Centrale 8 253 320 geregistreerde kredietovereenkomsten¹. In vergelijking met het jaar voordien is dit een stijging met 1,2 % (+ 96 255 contracten). Deze toename is de resultante van enerzijds 1 513 652 nieuwe kredietovereenkomsten die in de Centrale werden geregistreerd en anderzijds 1 417 397 kredietovereenkomsten die uit het bestand werden geschrapt².

Het aantal uitstaande contracten stijgt bij de hypothecaire kredieten (+ 132 794 eenheden) en de leningen op afbetaling (+ 28 489 eenheden), maar neemt af bij de verkopen op afbetaling (- 14 994 eenheden) en de financieringshuur³. In tegenstelling tot de voorgaande jaren is er daarnaast ook een daling van het aantal geregistreerde kredietopeningen⁴ (- 49 067 eenheden). Dit is het gevolg van een actie van één kredietgever die kredietopeningen waarvan door de kredietnemers langdurig geen gebruik werd gemaakt, opgezegd en dus ook uit de Centrale geschrapt heeft.

Het relatieve aandeel van de kredietopeningen in het totaal van de kredietovereenkomsten daalt hierdoor tot 46,1 % en omvat 3 801 638 contracten⁵. Met 2 501 787 contracten (30,3 %) blijft het hypothecair krediet de tweede grootste kredietvorm wat het aantal contracten betreft. Daarna komen de leningen op afbetaling met 19,0 % (1 564 663 contracten) en de verkopen op afbetaling met 4,7 % (384 381 contracten).

Uit bovenstaande verdeling van de *uitstaande* contracten zou ten onrechte kunnen worden afgeleid dat de lening op afbetaling een minder "populaire" kredietvorm is. Dezelfde uitsplitsing per kredietvorm, maar nu toegepast op de 1 513 652 *nieuwe* kredieten die in de loop van het jaar geregistreerd werden⁶, toont echter dat dit helemaal niet het geval is. Meer nog, de lening op afbetaling is met een aandeel van 33,8 % zelfs de meest verstrekte kredietvorm, vóór de kredietopening (32,6 %). Pas daarna komen het hypothecair krediet (23,1 %) en de verkoop op afbetaling (10,5 %).

Wat de looptijd⁷ van de nieuw toegekende kredieten betreft, wordt de trend voortgezet dat verkopen op afbetaling voor een steeds langere duur worden afgesloten: in 2010 heeft 71,1 % een looptijd van meer dan één jaar, tegenover 54,1 % in 2006. Bij de leningen op afbetaling en de hypothecaire kredieten zijn er daarentegen geen opmerkelijke verschuivingen merkbaar. Bij de verkopen op afbetaling bedraagt de mediaan looptijd⁸ 22 maanden, bij de leningen op afbetaling 48 maanden en bij de hypothecaire kredieten 20 jaar.

¹ Cfr. tabel 1.1

² Cfr. tabel 1.2

³ De financieringshuur, waarvan er eind 2010 slechts 851 contracten geregistreerd staan, is een kredietvorm die niet meer gebruikt wordt om kredieten aan particulieren voor privé-doeleinden toe te kennen. De stock van deze contracten bestaat trouwens voor 99,9 % uit contracten met een betalingsachterstand, waarvan de gegevens uit het bestand zullen verdwijnen wanneer het einde van de reglementaire bewaartermijnen bereikt wordt. Gelet op het te verwaarlozen aandeel in het geheel van de kredieten (minder dan 0,1 % van het totale aantal contracten), worden de evoluties van deze kredietvorm niet besproken.

⁴ Cfr. tabel 2.1.1.1

⁵ Het grote aandeel van het aantal geregistreerde kredietopeningen kan verklaard worden door een stock-effect. Bijna alle kredietopeningen worden immers voor onbepaalde duur aangegaan (96,5 %) en worden slechts geschrapt in geval van ontbinding van het contract. Met het oog op een correcte interpretatie van de cijfers dient ook opgemerkt te worden dat de kredietopeningen waarvan het bedrag lager is dan 1 250 euro en die terugbetaalbaar zijn binnen een termijn van ten hoogste drie maanden, op dit ogenblik niet geregistreerd worden in de Centrale. Daarnaast wordt een bepaald aantal kredietopeningen, een hoeveelheid die door de Centrale niet gekend is, door de kredietnemers niet gebruikt en vertegenwoordigen ze dus slechts een potentiële schuldenlast. Bij gebrek aan gegevens over het reëel gebruik van deze kredietopeningen is het niet mogelijk de werkelijke schuldenlast van een individuele consument inzake kredietopeningen exact te bepalen.

⁶ Cfr. tabel 1.7

⁷ Cfr. tabellen 3.1.2.1, 3.1.2.2 en 3.1.2.3

⁸ De mediaan is de middelste waarde in een reeks die olopend gerangschikt is en is daardoor minder gevoelig voor extreem hoge en lage waarden. Bijgevolg geeft de mediaan een betere indicatie van de looptijden die het frequentst voorkomen dan het rekenkundig gemiddelde (de som van alle looptijden gedeeld door het aantal contracten). De gemiddelde looptijd bij verkopen op afbetaling bedraagt 27 maanden, bij leningen op afbetaling 47 maanden en bij hypothecaire kredieten 18 jaar.

Het mediaan kredietbedrag¹ neemt af voor alle kredietvormen. Het bedraagt 1 304 euro voor de nieuwe verkopen op afbetaling (- 13,1 %). Bij de kredietopeningen neemt het mediaan bedrag van de toegekende kredietlijnen af tot 2 000 euro (- 25,0 %). Bij de hypothecaire kredieten daalt daarentegen het bedrag van het ontleende kapitaal met 4,1 % tot 70 000 euro per contract. Voor de leningen op afbetaling is er geen noemenswaardige verschuiving (- 0,3 % tot 11 030 euro).

De kredietbedragen worden ook uitgesplitst volgens de leeftijd² en de verblijfplaats³ van de kredietnemer op het ogenblik van de toekenning van het contract. De curve die de evolutie van het gemiddelde bedrag van een krediet in functie van de leeftijd van de kredietnemer weergeeft, blijkt fundamenteel te verschillen van de ene kredietvorm tegenover de andere. Een uitsplitsing volgens de verblijfplaats van de kredietnemer toont niet alleen aan dat binnen elke kredietvorm het gemiddelde kredietbedrag aanzienlijk verschilt van provincie tot provincie, maar ook dat de rangschikking van de provincies in functie van de grootte van het bedrag verschilt al naargelang de kredietvorm.

ACHTERSTALLIGE KREDIETOVEREENKOMSTEN

In de loop van 2010 werden 123 704 nieuwe betalingsachterstanden in de Centrale geregistreerd⁴, hetgeen een status quo is in vergelijking met 2009 (- 0,1 %).

Het aantal contracten met een openstaande betalingsachterstand neemt eind 2010 met 3,3 % toe tot 448 725⁵. Daarnaast werden het voorbije jaar ook 77 468 achterstallige contracten geregulariseerd (+ 0,2 %).

De stijging van het aantal uitstaande betalingsachterstanden geldt voor elke kredietvorm. Ze is voor het tweede jaar op rij het grootst bij de hypothecaire kredieten (+ 4,0 %), gevolgd door de kredietopeningen (+ 3,9 %), de verkopen op afbetaling (+ 3,1 %) en tenslotte de leningen op afbetaling (+ 1,8 %)⁶.

Het totale achterstallige bedrag loopt op tot 2 419 miljoen euro⁷, hetgeen een toename is met 12,3 % in vergelijking met eind 2009 en zelfs met 30,3 % tegenover eind 2008. Sinds het uitbreken van de economische crisis zijn er dus niet alleen meer consumenten die geconfronteerd worden met betalingsmoeilijkheden, ook de omvang van het gemiddeld achterstallig bedrag loopt steeds op. Uitgesplitst over de verschillende kredietvormen is de stijging het grootst bij de hypothecaire kredieten (+ 16,3 % tot 29 827 euro per krediet), gevolgd door de leningen op afbetaling (+ 6,0 % tot 7 048 euro), de kredietopeningen (+ 5,2 % tot 1 790 euro) en de verkopen op afbetaling (+ 2,0 % tot 1 349 euro)⁸.

¹ Cfr. tabel 1.8. Om een getrouw beeld te krijgen van de werkelijke kredietbedragen voor de verschillende kredietvormen, geniet het mediaan bedrag, dat minder gevoelig is voor extreem hoge en lage waarden, de voorkeur op het gemiddelde bedrag (de som van alle kredietbedragen gedeeld door het aantal contracten). Het gemiddelde kredietbedrag bedraagt 5 283 euro bij verkopen op afbetaling, 6 396 euro bij kredietopeningen, 15 485 euro bij leningen op afbetaling en 96 814 euro bij hypothecaire kredieten.

² Cfr. tabellen 3.3.1.1, 3.3.1.2, 3.3.1.3 en 3.3.1.4. Bij de kredietopeningen neemt het gemiddeld bedrag van de toegestane kredietlijn sterk toe met de leeftijd van de kredietnemer, terwijl het mediaan bedrag stabiel blijft. De verklaring ligt in het feit dat aan oudere kredietnemers vaak veel hogere kredietlijnen worden toegekend.

³ Cfr. tabellen 3.3.2.1, 3.3.2.2, 3.3.2.3 en 3.3.2.4

⁴ Cfr. tabel 1.4

⁵ Cfr. tabellen 1.3 en 1.4

⁶ Cfr. tabel 2.1.1.2

⁷ Cfr. tabel 1.3

⁸ Cfr. tabellen 2.1.3 tot 2.1.7

De tabellen 3.1.3.1 tot 3.1.3.4 groeperen voor de verschillende kredietvormen op jaarbasis de nieuwe contracten die geregistreerd worden en gaan voor elk contract na of en binnen welke periode het een betalingsachterstand oploopt. Hieruit blijkt dat slechts 3,1 % van de hypothecaire kredieten die in 2006 geregistreerd werden, binnen de vier jaar een betalingsachterstand kende, terwijl dit percentage oploopt tot 7,3 % bij de kredietopeningen en de leningen op afbetaling en tot 6,5 % bij de verkopen op afbetaling. En wanneer zich dan toch betalingsmoeilijkheden voordoen bij hypothecaire kredieten, slagen consumenten erin om ze aanzienlijk sneller te regulariseren dan bij andere kredietvormen (tabellen 3.1.4.1 tot 3.1.4.4). In deze laatste tabellen wordt echter eveneens de impact van de financieel-economische crisis zichtbaar: voor alle kredietvormen geldt zonder uitzondering dat betalingsachterstanden die in 2008 en 2009 werden opgelopen, minder snel geregulariseerd worden dan wanbetalingen die geregistreerd werden in 2006 en 2007.

KREDIETNEMERS

Het aantal geregistreerde kredietnemers neemt in 2010 met 63 724 personen toe tot 4 963 644 personen (+ 1,3 %), hetgeen overeenkomt met 57,0 % van de meerderjarige bevolking¹. Meer dan driekwart van de personen tussen 35 en 54 jaar heeft een krediet². De stijging doet zich vooral voor bij personen met meer dan één contract. Deze tendens wordt ook over een langere periode bevestigd³.

In 2010 hebben 1 540 427 personen één of meerdere nieuwe kredieten aangegaan⁴. Gemiddeld werd aan 17,7 % van de meerderjarige bevolking een nieuw krediet toegekend⁵. In verhouding tot de bevolking in elke leeftijdscategorie worden de meeste kredieten aangegaan door personen tussen 25 en 34 jaar (25,6 %), op de voet gevolgd door personen tussen 35 en 44 jaar (24,4 %).

De leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van het contract verschilt in functie van de kredietvorm. De toekenning van consumentenkredieten gebeurt duidelijk meer gespreid over de verschillende leeftijdscategorieën dan bij hypothecaire kredieten⁶. Bijna twee derden van de nieuwe hypothecaire kredieten wordt toegekend aan personen tussen 25 en 44 jaar, tegenover 45,3 % van de consumentenkredieten.

KREDIETNEMERS MET EEN BETALINGSACHTERSTAND

Het aantal kredietnemers met een betalingsachterstand neemt eind 2010 toe tot 365 374 personen (+ 8 763 personen, + 2,5 %), hetgeen overeenkomt met 4,2 % van de meerderjarige bevolking⁷. De meeste personen hebben één of twee betalingsachterstanden (82,3 %)⁸. Bijna de helft van deze personen heeft daarnaast echter nog één of meerdere lopende kredieten die wel correct worden afbetaald⁹.

1 Cfr. tabellen 1.1.1, 1.2.1 en grafiek 1.1.2

2 Cfr. grafiek 2.2.3.2

3 Cfr. tabel 2.2.1.1

4 Cfr. tabel 1.2.3

5 Cfr. grafiek 3.2.2.2

6 Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2

7 Cfr. tabellen 1.1.3, 1.2.2 en grafiek 1.1.4

8 Cfr. tabel 2.2.1.3

9 Cfr. tabel 2.2.1.4

114 063 personen hebben in 2010 een nieuwe betalingsachterstand opgelopen, hetgeen ongeveer evenveel is als in 2009 (+ 0,2 %). Voor 82 966 personen (72,7 %) is het de eerste keer dat ze met een achterstallig krediet worden geregistreerd¹.

Opmerkelijk is het verschil tussen de leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van een krediet en bij het oplopen van een betalingsachterstand²: terwijl 27,4 % van de kredietnemers die in 2010 een consumentenkrediet hebben afgesloten, jonger was dan 35 jaar, behoort 37,9 % van alle kredietnemers die in 2010 een betalingsachterstand voor een consumentenkrediet hebben opgelopen tot diezelfde leeftijdscategorie. Bij hypothecaire kredieten kan het omgekeerde worden vastgesteld: 39,1 % van de kredietnemers van nieuwe hypothecaire kredieten was jonger dan 35 jaar, terwijl slechts 25,2 % van de personen met een nieuwe hypothecaire betalingsachterstand eveneens jonger was dan 35 jaar.

De uitsplitsing van de in het bestand opgenomen kredietnemers volgens hun verblijfplaats toont dat 55,3 % van het totale aantal geregistreerde personen gedomicilieerd is in Vlaanderen, tegenover 34,6 % in Wallonië en 8,7 % in Brussel³. Van de kredietnemers die geregistreerd zijn met een betalingsachterstand is 44,5 % gedomicilieerd in Wallonië, tegenover 39,5 % in Vlaanderen en 12,6 % in Brussel⁴. Eén op twintig kredietnemers uit Vlaanderen kampt met een betalingsachterstand (5,2 %), terwijl dit voor kredietnemers uit Wallonië en Brussel ongeveer één op tien bedraagt (respectievelijk 9,5 % en 10,6 %).

In verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio telt Wallonië proportioneel het meeste kredietnemers (61,5 %), gevolgd door Vlaanderen (53,9 %) en Brussel (51,3 %). Indien enkel de kredietnemers met een betalingsachterstand in aanmerking genomen worden, bedragen deze percentages respectievelijk 5,8 % voor Wallonië, 5,4 % voor Brussel en 2,8 % voor Vlaanderen.

COLLECTIEVE SCHULDENREGELINGEN

Personen die geconfronteerd worden met overmatige schuldenlast of ernstige financiële moeilijkheden kunnen beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling die door de wet in 1999 is ingesteld. In dat kader werd de Centrale voor kredieten aan particulieren ermee belast bepaalde gegevens met betrekking tot deze regelingen te centraliseren. Naast de identificatiegegevens van de persoon die van de regeling geniet, registreert de Centrale ook de datums van de belangrijkste stappen in de procedure zoals bijvoorbeeld de datum van de beslissing van toelaatbaarheid van de collectieve schuldenregeling en de begin- en einddatum van de aanzuiveringsregeling. De inlichtingen worden aan de Centrale meegedeeld door de arbeidsrechtbanken.

Zoals bij de kredieten, worden de gegevens van de collectieve schuldenregeling en hun begunstigen automatisch uit de Centrale verwijderd na afloop van de reglementaire bewaartermijnen. Deze termijnen zijn één jaar na het einde van de aanzuiveringsregeling en drie jaar indien de regeling herroepen werd.

¹ Cfr. tabel 7

² Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2

³ Cfr. tabel 2.2.4.1

⁴ Cfr. tabel 2.2.4.2

Eind 2010 staan in de Centrale 87 125 berichten van toelaatbaarheid van collectieve schuldenregeling geregistreerd¹, zijnde 8 978 meer dan het jaar voordien (+ 11,5 %). Er werden 17 864 nieuwe aanvragen van personen die een beroep deden op de procedure van collectieve schuldenregeling, door de rechtbanken toelaatbaar verklaard², een stijging met meer dan 38 % in vergelijking met 2008 en 2007 en waarschijnlijk een gevolg van de economische crisis waardoor steeds meer mensen in een toestand van overmatige schuldenlast terechtkomen.

Tabel 4.1.2 splitst de collectieve schuldenregelingen uit in functie van de fase waarin ze zich bevinden op het einde van het jaar. Eind 2010 zijn er 28 619 lopende minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregelingen geregistreerd (32,8 %), 6 932 die beëindigd zijn (8,0 %) en 4 014 die herroepen werden (4,6 %). Daarnaast zijn er eveneens 47 560 berichten van toelaatbaarheid geregistreerd waarvoor de rechtbanken aan de Centrale nog geen melding hebben gedaan dat een aanzuiveringsregeling werd afgesloten en die evenmin herroepen werden (54,6 %)³.

Er bestaat een duidelijk verband tussen het aantal achterstallige kredieten van een kredietnemer en de mate waarin deze laatste een beroep doet op de procedure van collectieve schuldenregeling. Zo blijkt uit grafiek 4.2.2 dat 9,5 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, maar dat dit percentage oploopt tot 48,6 % indien de kredietnemer vijf of meer betalingsachterstanden heeft. Dit laatste cijfer toont echter eveneens aan dat de helft van de kredietnemers (nog) geen beroep doet op de procedure van collectieve schuldenregeling, ook al hebben ze zeer zware problemen om hun kredieten terug te betalen.

Tabel 4.2.1 toont evenwel ook aan dat de problematiek van de overmatige schuldenlast zich niet beperkt tot het krediet: een steeds toenemend aantal personen doet een beroep op de procedure van collectieve schuldenregeling zonder met een achterstallige kredietovereenkomst geregistreerd te zijn (van 29,4 % eind 2006 naar 32,1 % eind 2010). Consumenten kampen immers vaak ook met andere betalingsmoeilijkheden, zoals bijvoorbeeld schulden met betrekking tot gezondheidszorg, energiefacturen, telefoon, huur of fiscale schulden.

RAADPLEGING VAN DE CENTRALE

De gegevens die de Centrale verzamelt, zijn bestemd voor de kredietgevers. Vooraleer een krediet toe te kennen, moeten ze verplicht de Centrale raadplegen teneinde de financiële toestand en de solvabiliteit van de kandidaat-kredietnemer te kunnen beoordelen.

In 2010 hebben de kredietgevers de Centrale 12 141 342 keer geraadpleegd, waarbij een onderscheid kan gemaakt worden tussen individuele en gegroepeerde raadplegingen.

¹ Cfr. tabel 4.1.1

² Cfr. grafiek 5.1

³ Het gegeven dat een meerderheid van de berichten van toelaatbaarheid (voorlopig) zonder gevolg blijft in het bestand, betekent niet noodzakelijk dat ze in werkelijkheid niet leiden tot een minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregeling. In meer dan de helft van de gevallen gaat het immers om berichten die dit jaar of vorig jaar aan de Centrale werden gemeld en waarvoor het dus normaal is dat nog geen regeling werd overeengekomen. Naarmate de datum van de beslissing van toelaatbaarheid echter meer in het verleden ligt, kan echter verondersteld worden dat ofwel geen aanzuiveringsregeling bereikt wordt ofwel de bereikte aanzuiveringsregeling niet aan de Centrale gemeld werd. Dit heeft echter tot gevolg dat deze gegevens permanent in het bestand geregistreerd blijven, hetgeen een vertekend beeld kan geven van het werkelijke aantal lopende collectieve schuldenregelingen.

Het aantal individuele raadplegingen is in 2010 gestegen tot 8 135 604¹ (+ 1,8 %). Dit komt overeen met een gemiddelde van 31 181 raadplegingen per werkdag². In 8,2 % van de gevallen was de persoon op wie de raadpleging betrekking had, met een betalingsachterstand en/of een collectieve schuldenregeling geregistreerd.

Het aantal gegroepeerde raadplegingen, die onder meer toegelaten zijn in het kader van het beheer van lopende kredieten, blijft in 2010 stabiel op 4 005 738³.

INFORMATIEVERSTREKKING AAN PARTICULIEREN

Iedereen die erom verzoekt, kan bij de Centrale kosteloos een overzicht krijgen van de gegevens die op zijn naam geregistreerd zijn. In 2010 werd dit inzagerecht 181 062 keer uitgeoefend. Deze toename met 15,6 % in vergelijking met het jaar voordien⁴ kan volledig op het conto geschreven worden van de on line raadpleging via internet aan de hand van de elektronische identiteitskaart. Dat er een nood aan dit nieuwe kanaal was, blijkt uit het succes van deze procedure. Eind 2010 gebeurt reeds een derde van alle aanvragen via deze weg. De overige worden uitgeoefend per brief of rechtstreeks aan de loketten van één van de vestigingen van de Nationale Bank.

Daarnaast brengt de Bank de consument eveneens schriftelijk op de hoogte wanneer hij voor de eerste keer met een betalingsachterstand in de Centrale geregistreerd wordt. In 2010 werden zo 82 966 kennisgevingen gedaan⁵.

BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"

Het aantal kredietnemers en achterstallige contracten dat opgenomen is in het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" (ENR), waarin enkel de betalingsachterstanden van kredietovereenkomsten vermeld worden die niet onder het toepassingsgebied van de wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren vallen, is toegenomen in vergelijking met 2009⁶. Eind 2010 bevat het bestand 110 596 personen (+ 2,8 %) en 117 228 betalingachterstanden (+ 3,3 %). De registraties betreffen hoofdzakelijk achterstallige kredietopeningen en niet toegelaten overschrijdingen op rekening-courant (73,7 %), gevolgd door achterstallige leningen op afbetaling (21,2 %). Iets meer dan de helft van de personen met ENR-registraties is in het bestand van de Centrale voor kredieten aan particulieren enkel met contracten zonder betalingsachterstand of zelfs helemaal niet geregistreerd.

¹ Cfr. tabel 6.1

² Cfr. grafiek 6.3

³ Cfr. tabel 6.2

⁴ Cfr. tabel 7

⁵ Cfr. tabel 7

⁶ Cfr. Bijlage, tabellen 1 en 2

Statistieken

1. Synthese

1.1 Uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen.....	4 574 224	4 684 232	4 807 023	4 899 920	4 963 644
Contracten.....	7 179 204	7 512 130	7 903 687	8 157 065	8 253 320

1.2 Evolutie van de uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen.....	+ 119 299 (+ 2,7 %)	+ 110 008 (+ 2,4 %)	+ 122 791 (+ 2,6 %)	+ 92 897 (+ 1,9 %)	+ 63 724 (+ 1,3 %)
Contracten.....	+ 348 991 (+ 5,1 %)	+ 332 926 (+ 4,6 %)	+ 391 560 (+ 5,2 %)	+ 253 378 (+ 3,2 %)	+ 96 255 (+ 1,2 %)
Nieuwe registraties.....	+ 1 502 437	+ 1 478 326	+ 1 542 437	+ 1 477 481	+ 1 513 652
Schrappingen.....	- 1 153 446	- 1 145 400	- 1 150 877	- 1 224 103	- 1 417 397

1.3 Uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten en personen; bedrag in miljoenen euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen.....	337 755	338 933	344 072	356 611	365 374
Contracten	492 177	490 908	495 089	511 628	526 193
Niet geregulariseerd.....	414 720	411 415	415 890	434 330	448 725
Geregulariseerd	77 457	79 493	79 199	77 298	77 468
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	1 768	1 777	1 856	2 155	2 419

⁽¹⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

1.4 Evolutie van de uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers

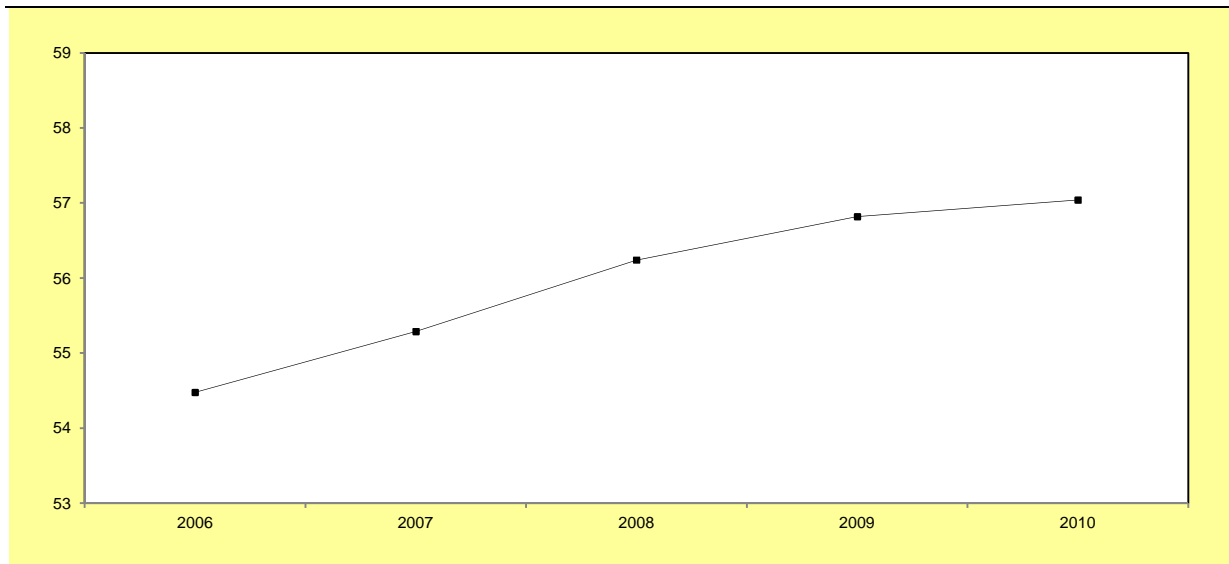
(toestand einde periode - aantal achterstalligen contracten en personen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen.....	- 5 265 (- 1,5 %)	+ 1 178 (+ 0,3 %)	+ 5 139 (+ 1,5 %)	+ 12 539 (+ 3,6 %)	+ 8 763 (+ 2,5 %)
Contracten.....	- 8 925 (- 1,8 %)	- 1 269 (- 0,3 %)	+ 4 181 (+ 0,9 %)	+ 16 539 (+ 3,3 %)	+ 14 568 (+ 2,8 %)
Nieuwe registraties ⁽¹⁾	+ 109 759	+ 110 103	+ 114 276	+ 123 803	+ 123 704
Schrappingen.....	- 118 684	- 111 372	- 110 095	- 107 264	- 109 136

⁽¹⁾ Inbegrepen de contracten die voor de tweede keer of meer achterstallig geworden zijn.

1.5 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract

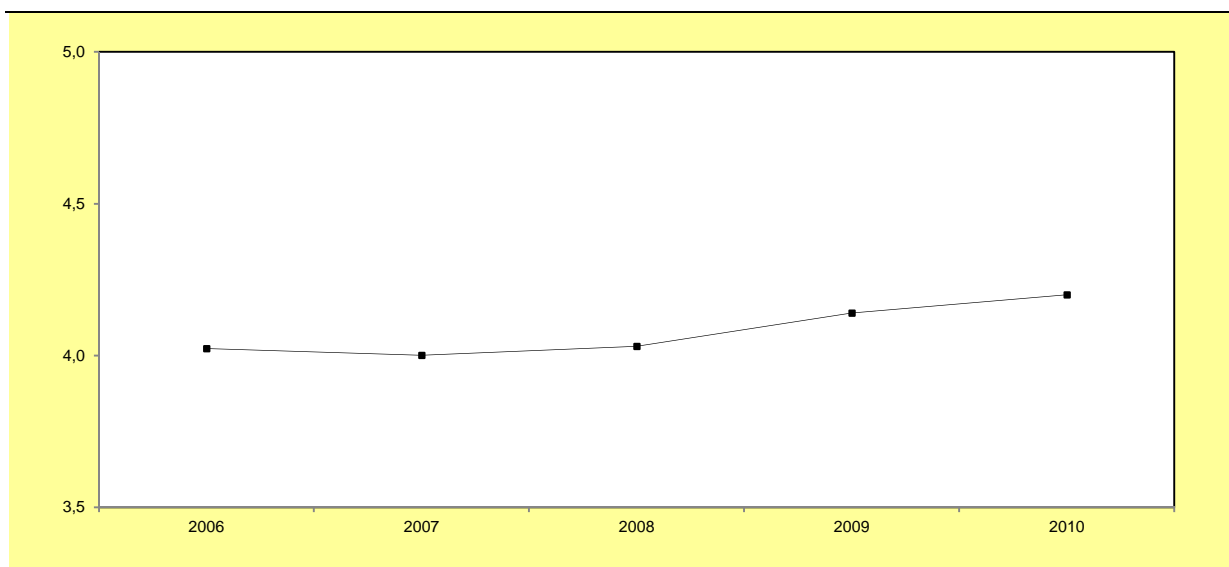
(toestand einde periode - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

1.6 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract

(toestand einde periode - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

1.7 Nieuwe contracten en hun kredietnemers

(periode: 2010 - aantal nieuwe contracten en personen)

	# nieuwe contracten	# verschillende kredietnemers
Leningen op afbetaling	511 227	681 868
Verkopen op afbetaling.....	159 056	185 952
Kredietopeningen	492 971	518 197
Hypothecaire kredieten.....	350 398	421 864
TOTAAL	1 513 652	1 540 427⁽¹⁾

⁽¹⁾ Het totale aantal kredietnemers met een nieuw krediet is niet gelijk aan de som van het aantal kredietnemers per kredietvorm. Een kredietnemer die meerdere kredieten van een verschillend type heeft afgesloten (vb. een kredietopening en een hypothecair krediet), wordt in elk van deze categorieën meegeteld, maar in het totale aantal slechts één keer.

1.8 Bedrag⁽¹⁾ van de nieuwe contracten

(per jaar - bedrag)

	2006	2007	2008	2009	2010
Leningen op afbetaling:					
Mediaan	10 671	11 152	11 147	11 065	11 030
Gemiddelde.....	14 116	15 078	15 416	15 005	15 485
Verkopen op afbetaling:					
Mediaan	960	1 195	1 400	1 500	1 304
Gemiddelde.....	3 949	4 683	4 968	5 052	5 283
Kredietopeningen:					
Mediaan	2 000	2 500	2 000	2 500	2 000
Gemiddelde.....	5 730	6 141	5 474	5 739	6 396
Hypothecaire kredieten:					
Mediaan	75 000	81 000	80 000	73 000	70 000
Gemiddelde.....	93 186	99 814	99 375	93 332	96 814

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 68, punt 2.2).

2. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

2.1 Contracten en betalingsachterstanden

2.1.1 Volgens kredietvorm

2.1.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Leningen op afbetaling	1 398 962 (19,5 %)	1 431 078 (19,0 %)	1 493 628 (18,9 %)	1 536 174 (18,8 %)	1 564 663 (19,0 %)
Verkopen op afbetaling	420 496 (5,8 %)	433 318 (5,8 %)	415 187 (5,3 %)	399 375 (4,9 %)	384 381 (4,7 %)
Financieringshuren	3 873 (0,1 %)	3 447 (0,1 %)	2 730 (0,0 %)	1 818 (0,0 %)	851 (0,0 %)
Kredietopeningen	3 213 403 (44,8 %)	3 433 937 (45,7 %)	3 704 609 (46,9 %)	3 850 705 (47,2 %)	3 801 638 (46,1 %)
Hypothecaire kredieten	2 142 470 (29,8 %)	2 210 350 (29,4 %)	2 287 533 (28,9 %)	2 368 993 (29,0 %)	2 501 787 (30,3 %)

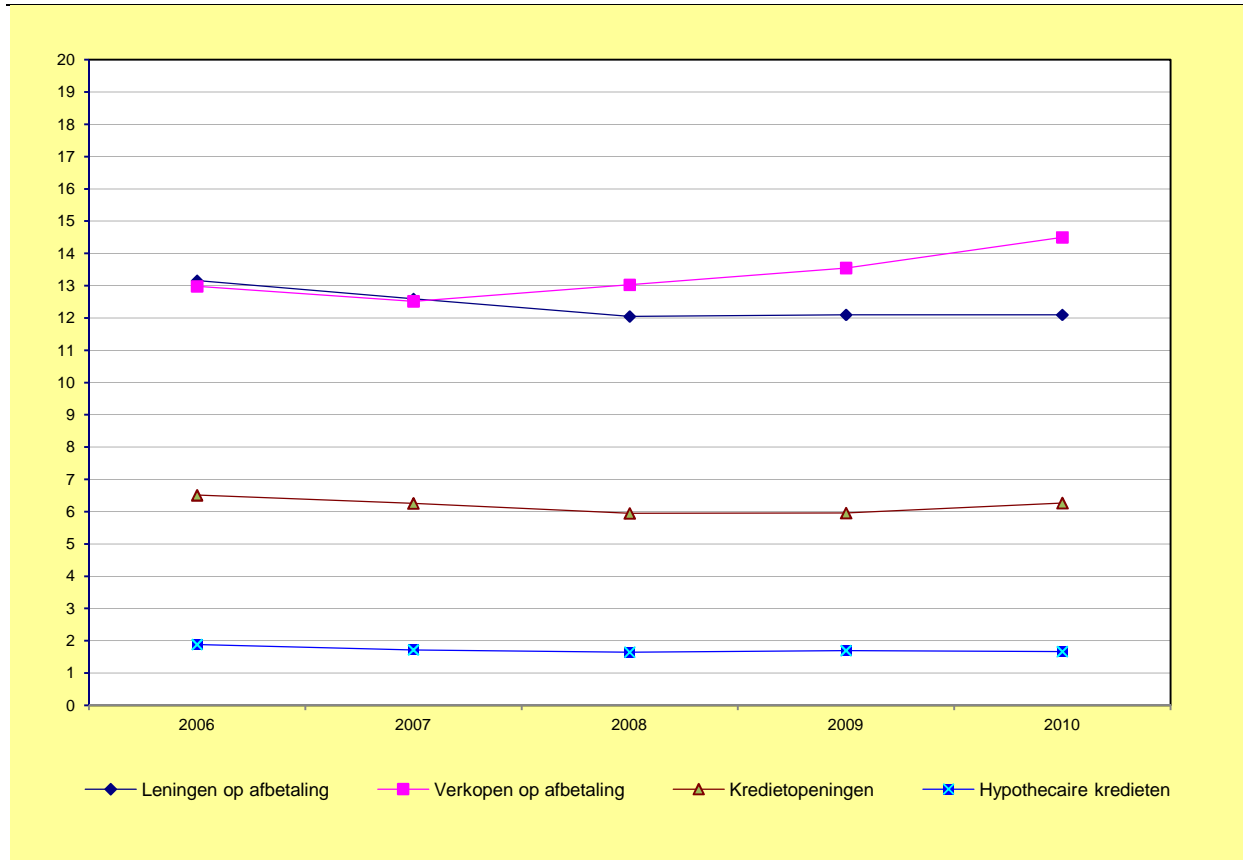
2.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Leningen op afbetaling	184 042 (37,4 %)	180 117 (36,7 %)	180 049 (36,4 %)	185 889 (36,3 %)	189 304 (36,0 %)
Verkopen op afbetaling	54 591 (11,1 %)	54 270 (11,1 %)	54 115 (10,9 %)	54 099 (10,6 %)	55 750 (10,6 %)
Financieringshuren	3 867 (0,8 %)	3 442 (0,7 %)	2 728 (0,6 %)	1 816 (0,4 %)	850 (0,2 %)
Kredietopeningen	209 265 (42,5 %)	215 023 (43,8 %)	220 388 (44,5 %)	229 576 (44,9 %)	238 429 (45,3 %)
Hypothecaire kredieten	40 412 (8,2 %)	38 056 (7,8 %)	37 809 (7,6 %)	40 248 (7,9 %)	41 860 (8,0 %)

2.1.1.3 AANDEEL VAN DE ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN IN HET TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - percentage)



2.1.2 Volgens leeftijd van het contract

2.1.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand eind 2010 - aantal contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Financierings- huur	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	171 731 (11,0 %)	71 598 (18,6 %)	850 (99,9 %)	44 496 (1,2 %)	22 282 (0,9 %)	310 957 (3,8 %)
onbepaald ⁽¹⁾				67 457 (1,8 %)		67 457 (0,8 %)
≤ 12 maanden	510 019 (32,6 %)	153 160 (39,8 %)		512 874 (13,5 %)	379 169 (15,2 %)	1 555 222 (18,8 %)
13-24 maanden	355 508 (22,7 %)	76 456 (19,9 %)		376 921 (9,9 %)	251 645 (10,1 %)	1 060 530 (12,8 %)
25-36 maanden	264 823 (16,9 %)	49 568 (12,9 %)		408 645 (10,7 %)	207 703 (8,3 %)	930 739 (11,3 %)
37-48 maanden	151 116 (9,7 %)	26 313 (6,8 %)		340 671 (9,0 %)	214 580 (8,6 %)	732 680 (8,9 %)
49-60 maanden	75 605 (4,8 %)	7 137 (1,9 %)		260 423 (6,9 %)	251 289 (10,0 %)	594 454 (7,2 %)
61-120 maanden	32 361 (2,1 %)	149 (0,0 %)	1 (0,1 %)	922 546 (24,3 %)	694 151 (27,7 %)	1 649 208 (20,0 %)
121-180 maanden	3 275 (0,2 %)			453 863 (11,9 %)	351 473 (14,0 %)	808 611 (9,8 %)
181-240 maanden	225 (0,0 %)			264 235 (7,0 %)	92 355 (3,7 %)	356 815 (4,3 %)
> 240 maanden				149 507 (3,9 %)	37 140 (1,5 %)	186 647 (2,3 %)

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 68, punt 2.3).

2.1.2.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2010 - aantal achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Financierings- huur	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	107 775 (56,9 %)	44 957 (80,6 %)	850 (100,0 %)	38 918 (16,3 %)	6 237 (14,9 %)	198 737 (37,8 %)
onbepaald ⁽¹⁾				20 533 (8,6 %)		20 533 (3,9 %)
≤ 12 maanden	5 001 (2,6 %)	3 765 (6,8 %)		3 675 (1,5 %)	718 (1,7 %)	13 159 (2,5 %)
13-24 maanden	16 919 (8,9 %)	4 321 (7,8 %)		14 418 (6,0 %)	2 628 (6,3 %)	38 286 (7,3 %)
25-36 maanden	24 888 (13,1 %)	1 307 (2,3 %)		20 921 (8,8 %)	4 525 (10,8 %)	51 641 (9,8 %)
37-48 maanden	17 619 (9,3 %)	960 (1,7 %)		20 964 (8,8 %)	5 217 (12,5 %)	44 760 (8,5 %)
49-60 maanden	10 952 (5,8 %)	432 (0,8 %)		17 559 (7,4 %)	4 789 (11,4 %)	33 732 (6,4 %)
61-120 maanden	5 941 (3,1 %)	8 (0,0 %)		72 077 (30,2 %)	10 947 (26,2 %)	88 973 (16,9 %)
121-180 maanden	192 (0,1 %)			22 356 (9,4 %)	5 338 (12,8 %)	27 886 (5,3 %)
181-240 maanden	17 (0,0 %)			5 787 (2,4 %)	1 034 (2,5 %)	6 838 (1,3 %)
> 240 maanden				1 221 (0,5 %)	427 (1,0 %)	1 648 (0,3 %)

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 68, punt 2.3).

2.1.3 Leningen op afbetaling: per type kredietgever

2.1.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal contracten.....	1 398 962	1 431 078	1 493 628	1 536 174	1 564 663
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 175 468	1 200 502	1 175 573	1 120 571	1 063 202
Overige instellingen ⁽²⁾	223 494	230 576	318 055	415 603	501 461
Bedrag ⁽³⁾	20 211 115	21 821 782	23 780 800	25 166 832	26 250 118
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	17 230 983	18 466 391	19 017 753	18 917 905	18 773 883
Overige instellingen ⁽²⁾	2 980 132	3 355 391	4 763 047	6 248 927	7 476 235

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.1.3.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal achterstallige contracten.....	184 042	180 117	180 049	185 889	189 304
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	136 369	130 810	128 388	127 779	126 108
Overige instellingen ⁽²⁾	47 673	49 307	51 661	58 110	63 196
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten.....	157 301	152 817	154 199	161 002	163 765
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	116 951	110 872	109 462	109 792	108 517
Overige instellingen ⁽²⁾	40 350	41 945	44 737	51 210	55 248
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	838 562	881 325	936 636	1 070 829	1 154 213
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	646 877	666 014	686 130	746 262	797 164
Overige instellingen ⁽²⁾	191 685	215 311	250 505	324 567	357 050

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.1.4 Verkopen op afbetaling: per type kredietgever

2.1.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal contracten.....	420 496	433 318	415 187	399 375	384 381
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	98 729	95 056	91 185	84 148	87 921
Overige instellingen ⁽²⁾	321 767	338 262	324 002	315 227	296 460
Bedrag ⁽³⁾	2 517 526	2 772 795	2 890 299	2 912 840	2 872 149
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	399 047	415 808	414 625	410 041	500 303
Overige instellingen ⁽²⁾	2 118 479	2 356 987	2 475 674	2 502 799	2 371 846

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.1.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal achterstallige contracten	54 591	54 270	54 115	54 099	55 750
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	17 478	15 024	13 522	12 547	11 330
Overige instellingen ⁽²⁾	37 113	39 246	40 593	41 552	44 420
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	45 817	44 310	43 628	44 787	46 207
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	15 169	12 504	11 414	10 544	9 623
Overige instellingen ⁽²⁾	30 648	31 806	32 214	34 243	36 584
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	65 237	59 134	57 309	59 269	62 311
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	22 898	20 009	17 361	16 336	15 599
Overige instellingen ⁽²⁾	42 339	39 125	39 948	42 933	46 712

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.1.5 Financieringshuur: per type kredietgever

2.1.5.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal contracten	3 873	3 447	2 730	1 818	851
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	221	198	183	144	103
Overige instellingen ⁽²⁾	3 652	3 249	2 547	1 674	748
Bedrag ⁽³⁾	4 607	4 089	3 437	2 672	1 621
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	2 657	2 386	2 214	1 850	1 250
Overige instellingen ⁽²⁾	1 950	1 703	1 223	822	371

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.1.5.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal achterstallige contracten	3 867	3 442	2 728	1 816	850
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	219	196	182	143	103
Overige instellingen ⁽²⁾	3 648	3 246	2 546	1 673	747
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	3 727	3 327	2 621	1 757	834
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	202	187	174	130	97
Overige instellingen ⁽²⁾	3 525	3 140	2 447	1 627	737
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	2 001	1 781	1 507	1 059	639
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	978	860	774	572	425
Overige instellingen ⁽²⁾	1 023	921	733	487	214

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.1.6 Kredietopeningen: per type kredietgever

2.1.6.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal contracten.....	3 213 403	3 433 937	3 704 609	3 850 705	3 801 638
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 051 528	1 149 623	1 265 969	1 363 267	1 440 595
Overige instellingen ⁽²⁾	2 161 875	2 284 314	2 438 640	2 487 438	2 361 043
Bedrag ⁽³⁾	8 994 056	10 074 652	10 981 156	11 432 073	11 922 515
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	4 989 970	5 750 244	6 226 438	6 454 289	7 058 702
Overige instellingen ⁽²⁾	4 004 086	4 324 408	4 754 717	4 977 784	4 863 812

(1) Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

(2) Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

(3) Bedrag van de toegekende kredietlijn.

2.1.6.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal achterstallige contracten	209 265	215 023	220 388	229 576	238 429
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	60 363	59 979	61 509	67 282	70 461
Overige instellingen ⁽²⁾	148 902	155 044	158 879	162 294	167 968
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	181 874	186 597	190 335	200 151	210 241
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	52 176	51 952	52 982	57 443	60 294
Overige instellingen ⁽²⁾	129 698	134 645	137 353	142 708	149 947
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	293 771	296 533	308 322	340 737	376 402
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	143 944	134 104	134 812	150 269	155 601
Overige instellingen ⁽²⁾	149 827	162 429	173 510	190 468	220 801

(1) Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

(2) Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

(3) Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.1.7 Hypothecaire kredieten: per type kredietgever

2.1.7.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal contracten.....	2 142 470	2 210 350	2 287 533	2 368 993	2 501 787
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 780 368	1 854 160	1 944 330	2 036 661	2 197 974
Overige instellingen ⁽²⁾	362 102	356 190	343 203	332 332	303 813
Bedrag ⁽³⁾	149 894 471	163 503 426	177 121 332	189 508 883	204 378 453
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	127 289 848	139 852 789	152 553 222	164 202 808	180 513 038
Overige instellingen ⁽²⁾	22 604 623	23 650 637	24 568 110	25 306 075	23 865 415

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen werden erkend voor het verstrekken van hypothecaire kredieten.

⁽³⁾ Ontleend kapitaal.

2.1.7.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal achterstallige contracten	40 412	38 056	37 809	40 248	41 860
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	24 521	23 950	24 603	26 743	29 638
Overige instellingen ⁽²⁾	15 891	14 106	13 206	13 505	12 222
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	26 001	24 364	25 107	26 633	27 678
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	15 020	14 826	15 687	16 825	18 972
Overige instellingen ⁽²⁾	10 981	9 538	9 420	9 808	8 706
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	568 800	538 371	552 065	682 977	825 553
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	420 470	403 505	415 821	517 054	646 405
Overige instellingen ⁽²⁾	148 330	134 866	136 243	165 923	179 148

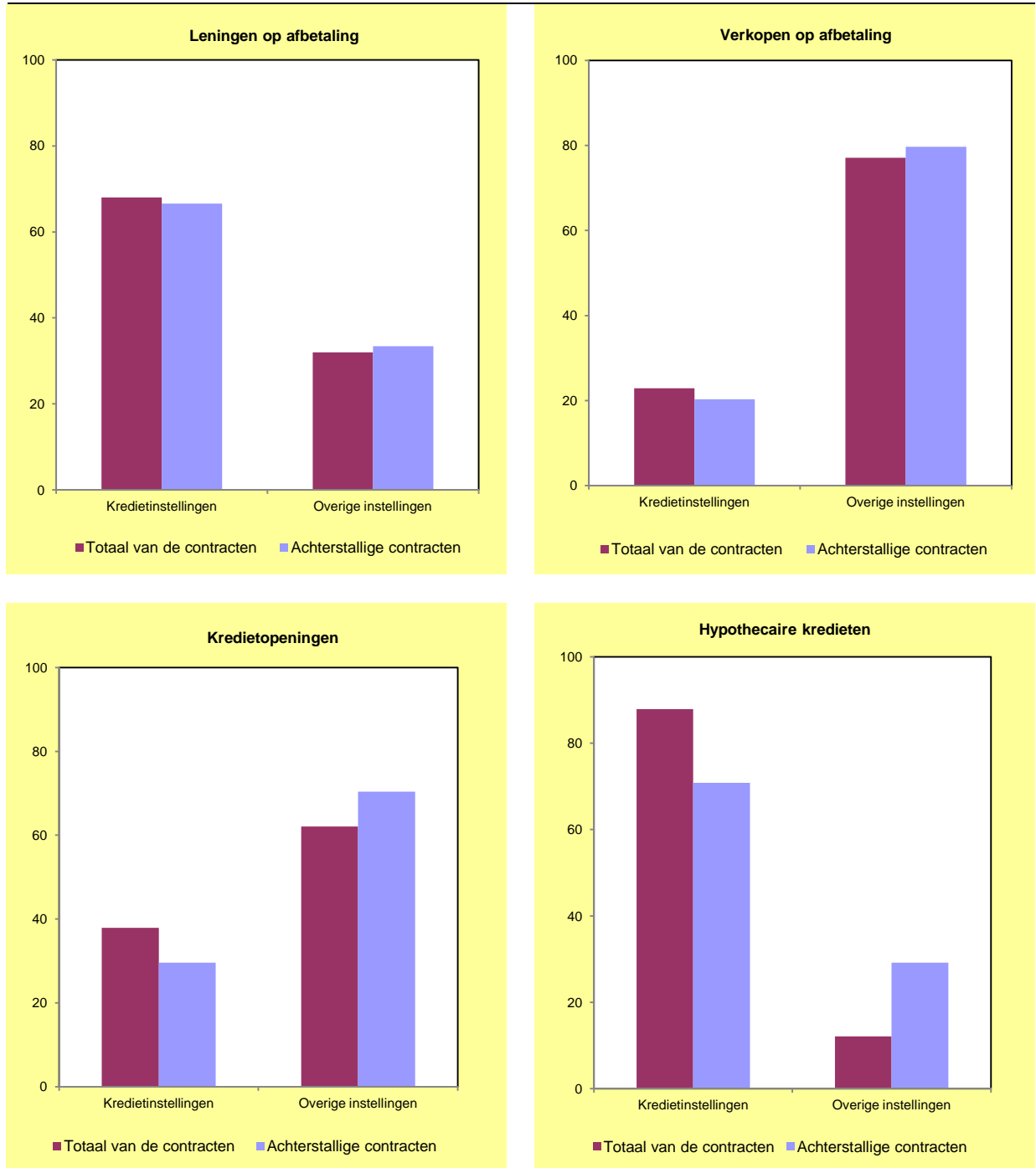
⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

2.1.8 Verdeling van het aantal contracten tussen kredietinstellingen en overige instellingen

(toestand eind 2010 - percentage)



2.2 Kredietnemers

2.2.1 Volgens aantal contracten

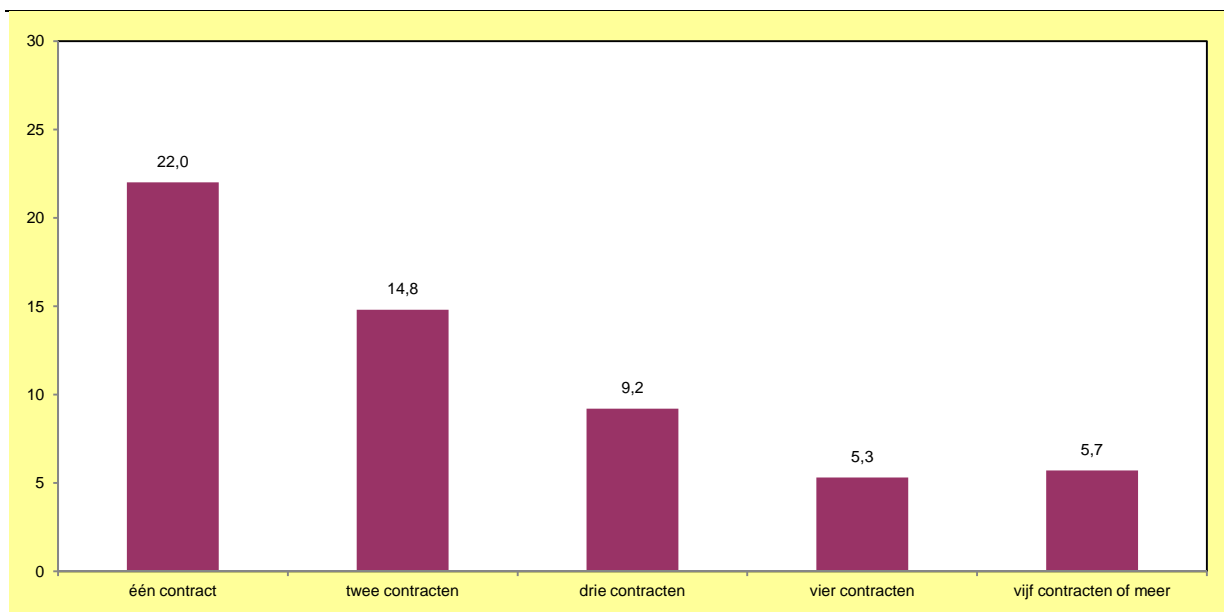
2.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen met één contract.....	1 912 687 (41,8 %)	1 913 427 (40,8 %)	1 914 241 (39,8 %)	1 913 459 (39,1 %)	1 913 806 (38,6 %)
Personen met twee contracten	1 204 951 (26,4 %)	1 227 832 (26,2 %)	1 251 870 (26,0 %)	1 272 097 (26,0 %)	1 285 206 (25,9 %)
Personen met drie contracten	697 092 (15,2 %)	725 859 (15,5 %)	756 686 (15,7 %)	782 575 (16,0 %)	804 246 (16,2 %)
Personen met vier contracten	378 763 (8,3 %)	401 576 (8,6 %)	428 535 (8,9 %)	450 156 (9,2 %)	465 142 (9,4 %)
Personen met vijf contracten of meer..	380 731 (8,3 %)	415 538 (8,9 %)	455 691 (9,5 %)	481 633 (9,8 %)	495 244 (10,0 %)

2.2.1.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2010 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

2.2.1.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen met één achterstallig contract.....	207 988 (61,6 %)	209 650 (61,9 %)	212 455 (61,7 %)	217 679 (61,0 %)	219 439 (60,1 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	69 963 (20,7 %)	70 974 (20,9 %)	72 913 (21,2 %)	77 716 (21,8 %)	81 473 (22,3 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	29 093 (8,6 %)	29 029 (8,6 %)	30 294 (8,8 %)	32 527 (9,1 %)	34 747 (9,5 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	13 243 (3,9 %)	13 165 (3,9 %)	13 429 (3,9 %)	14 301 (4,0 %)	15 489 (4,2 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	17 468 (5,2 %)	16 115 (4,8 %)	14 981 (4,4 %)	14 388 (4,0 %)	14 226 (3,9 %)

2.2.1.4 UITSPLITSING VAN DE ACHTERSTALLIGE KREDIETNEMERS IN FUNCTIE VAN HUN TOTALE AANTAL CONTRACTEN

(toestand eind 2010 - aantal achterstallige personen)

	één contract	twee contracten	drie contracten	vier contracten	vijf of meer contracten
Personen met één achterstallig contract.....	116 208 (53,0 %)	48 590 (22,1 %)	25 955 (11,8 %)	14 303 (6,5 %)	14 383 (6,6 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	n.v.t.	48 036 (59,0 %)	18 669 (22,9 %)	8 012 (9,8 %)	6 756 (8,3 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	n.v.t.	n.v.t.	21 468 (61,8 %)	8 007 (23,0 %)	5 272 (15,2 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	9 745 (62,9 %)	5 744 (37,1 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	14 226 (100,0 %)

2.2.2 Volgens kredietvorm

2.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

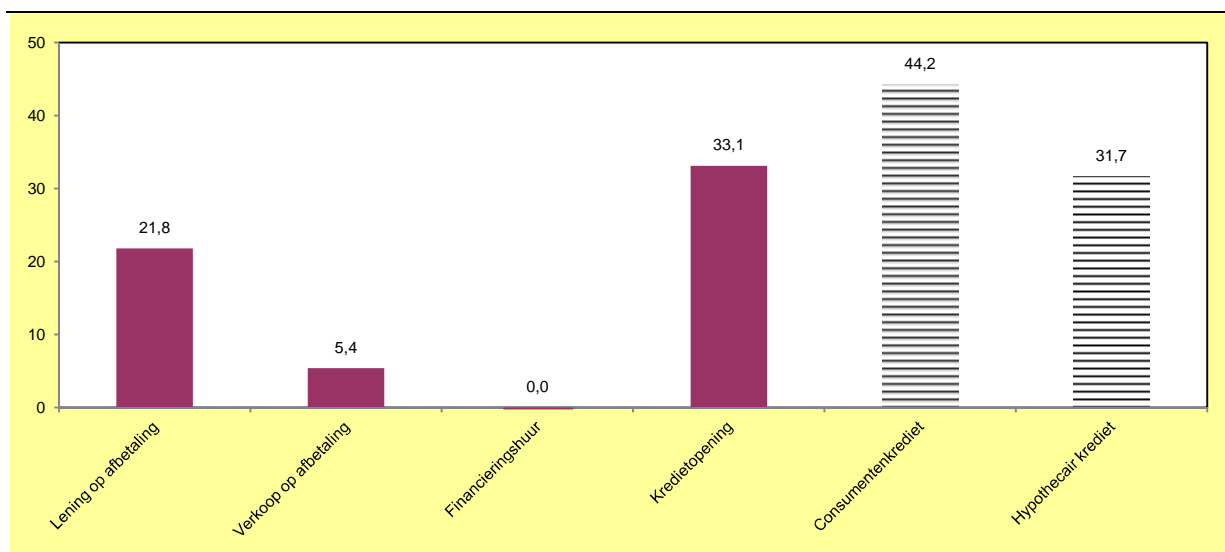
	2006	2007	2008	2009	2010
Personen met minstens één lening op afbetaling.....	1 734 057 (37,9 %)	1 767 372 (37,7 %)	1 822 477 (37,9 %)	1 863 313 (38,0 %)	1 897 181 (38,2 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling	501 359 (11,0 %)	522 811 (11,2 %)	508 140 (10,6 %)	490 529 (10,0 %)	466 260 (9,4 %)
Personen met minstens één financieringshuur	3 254 (0,1 %)	2 891 (0,1 %)	2 283 (0,0 %)	1 548 (0,0 %)	766 (0,0 %)
Personen met minstens één kredietopening	2 422 325 (53,0 %)	2 561 762 (54,7 %)	2 723 740 (56,7 %)	2 845 134 (58,1 %)	2 878 106 (58,0 %)

Personen met minstens één consumentenkrediet ⁽¹⁾	3 415 740 (74,7 %)	3 544 857 (75,7 %)	3 690 537 (76,8 %)	3 798 552 (77,5 %)	3 844 017 (77,4 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet	2 625 312 (57,4 %)	2 649 415 (56,6 %)	2 677 868 (55,7 %)	2 703 541 (55,2 %)	2 757 044 (55,5%)

⁽¹⁾ Personen met minstens één lening op afbetaling, verkoop op afbetaling, financieringshuur of kredietopening.

2.2.2.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2010 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

2.2.2.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

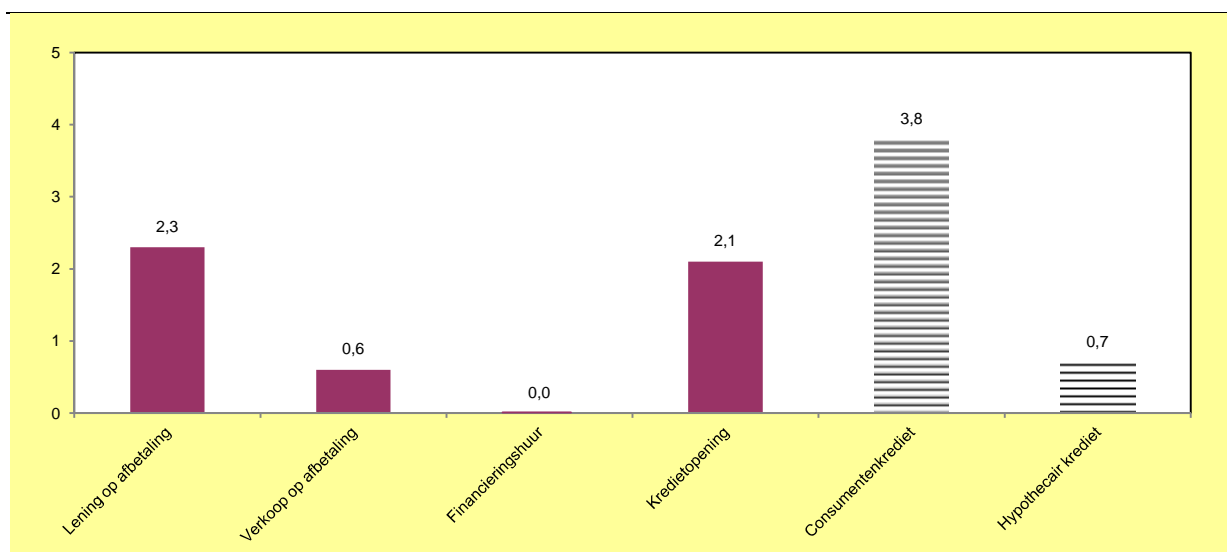
	2006	2007	2008	2009	2010
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling	178 929 (53,0 %)	180 261 (53,2 %)	184 844 (53,7 %)	194 541 (54,6 %)	201 470 (55,1 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling	52 095 (15,4 %)	50 913 (15,0 %)	50 428 (14,7 %)	50 138 (14,1 %)	51 126 (14,0 %)
Personen met minstens één achterstallige financieringshuur..	3 246 (1,0 %)	2 884 (0,9 %)	2 280 (0,7 %)	1 546 (0,4 %)	765 (0,2 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening	157 779 (46,7 %)	161 408 (47,6 %)	165 826 (48,2 %)	173 350 (48,6 %)	179 480 (49,1 %)

Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ⁽¹⁾	302 865 (89,7 %)	305 848 (90,2 %)	312 060 (90,7 %)	323 947 (90,8 %)	332 765 (91,1 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet.	60 002 (17,8 %)	55 900 (16,5 %)	54 362 (15,8 %)	56 743 (15,9 %)	57 979 (15,9 %)

⁽¹⁾ Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling, verkoop op afbetaling, financieringshuur of kredietopening.

2.2.2.4 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN ACHTERSTALLIG CONTRACT

(toestand eind 2010 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

2.2.3 Volgens leeftijd van de kredietnemer

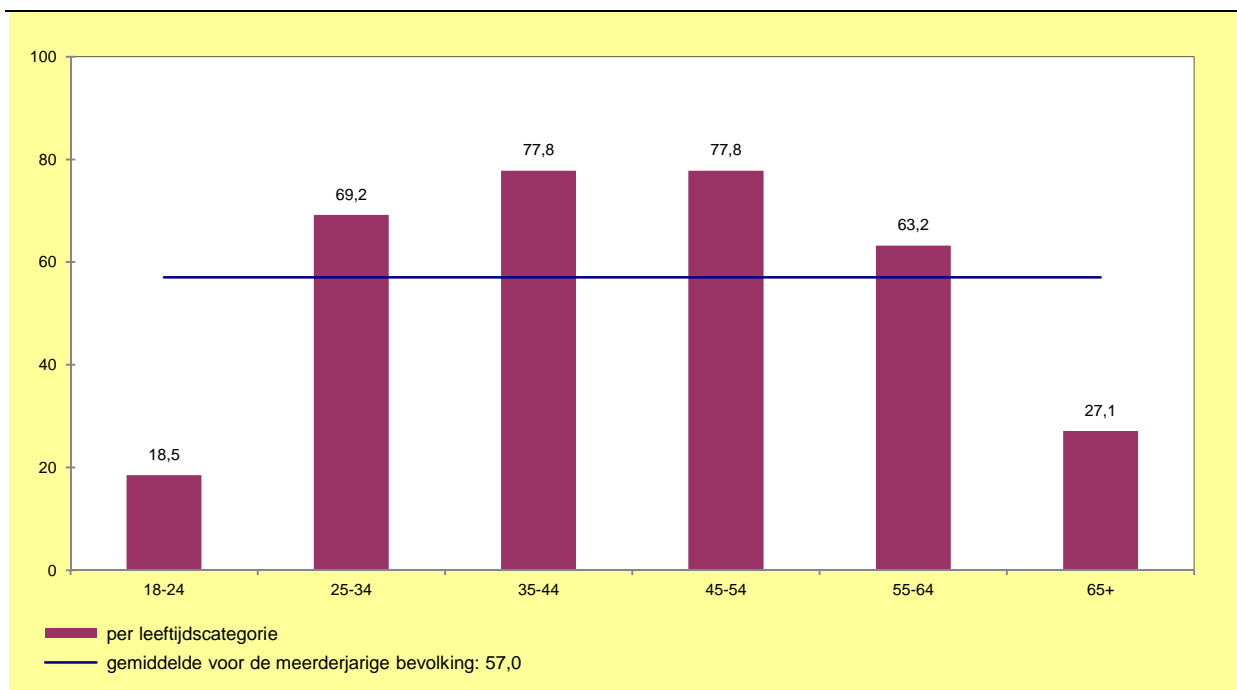
2.2.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen van 18 tot 24 jaar	175 229 (3,8 %)	178 683 (3,8 %)	184 300 (3,8 %)	177 595 (3,6 %)	170 655 (3,4 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	952 908 (20,9 %)	959 049 (20,5 %)	968 387 (20,1 %)	972 770 (19,9 %)	975 497 (19,7 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	1 286 560 (28,1 %)	1 288 113 (27,5 %)	1 285 291 (26,7 %)	1 271 425 (25,9 %)	1 257 713 (25,3 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	1 112 016 (24,3 %)	1 141 919 (24,4 %)	1 176 852 (24,5 %)	1 208 601 (24,7 %)	1 231 670 (24,8 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	672 522 (14,7 %)	715 016 (15,3 %)	753 566 (15,7 %)	789 977 (16,1 %)	821 766 (16,6 %)
Personen van 65 jaar of ouder	374 989 (8,2 %)	401 452 (8,6 %)	438 627 (9,1 %)	479 552 (9,8 %)	506 343 (10,2 %)

2.2.3.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2010 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

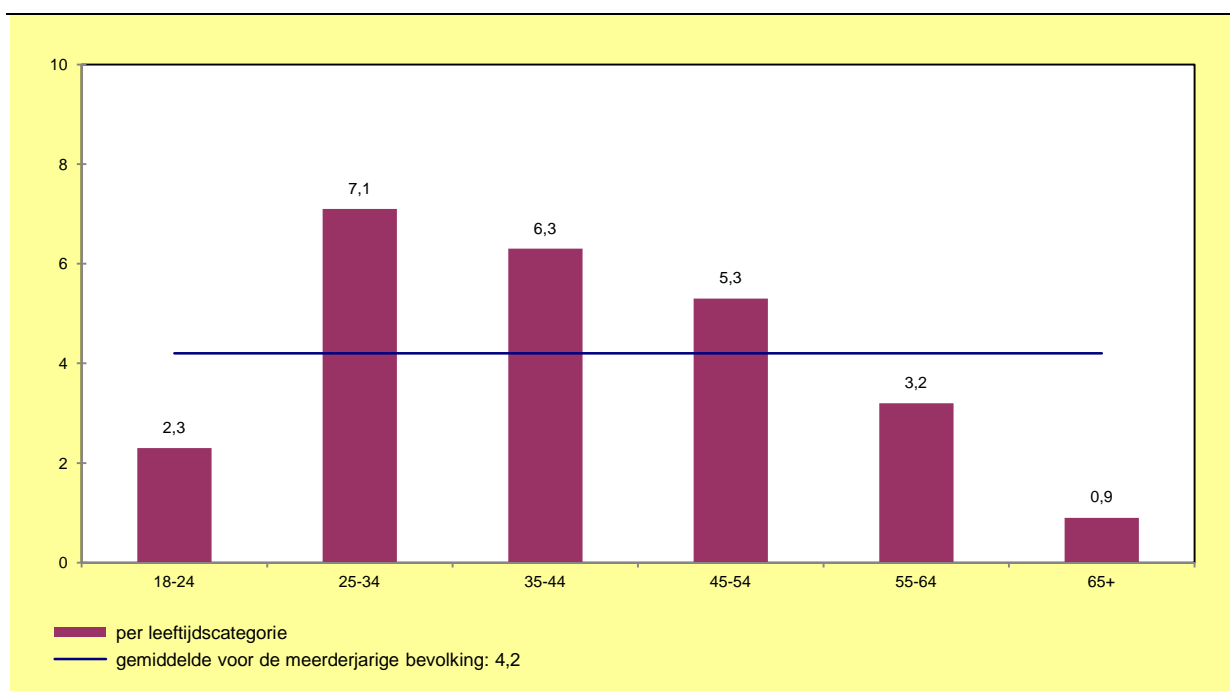
2.2.3.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen van 18 tot 24 jaar.....	18 325 (5,4 %)	19 253 (5,7 %)	20 607 (6,0 %)	21 681 (6,1 %)	21 067 (5,8 %)
Personen van 25 tot 34 jaar.....	90 918 (26,9 %)	91 455 (27,0 %)	93 072 (27,1 %)	96 963 (27,2 %)	99 984 (27,4 %)
Personen van 35 tot 44 jaar.....	99 251 (29,4 %)	98 641 (29,1 %)	98 668 (28,7 %)	100 672 (28,2 %)	101 936 (27,9 %)
Personen van 45 tot 54 jaar.....	76 856 (22,8 %)	76 350 (22,5 %)	77 624 (22,6 %)	80 701 (22,6 %)	83 455 (22,8 %)
Personen van 55 tot 64 jaar.....	36 790 (10,9 %)	37 589 (11,1 %)	38 030 (11,1 %)	39 619 (11,1 %)	41 245 (11,3 %)
Personen van 65 jaar of ouder	15 615 (4,6 %)	15 645 (4,6 %)	16 071 (4,7 %)	16 975 (4,8 %)	17 687 (4,8 %)

2.2.3.4 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN ACHTERSTALLIG CONTRACT

(toestand eind 2010 - percentage)



Bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

2.2.4 Per administratief arrondissement en provincie

2.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand eind 2010 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	426 073	8,6 %	53,7 %
Mechelen.....	141 663	2,9 %	54,0 %
Turnhout.....	186 877	3,8 %	52,9 %
Provincie Antwerpen.....	754 613	15,2 %	53,5 %
Halle-Vilvoorde.....	273 266	5,5 %	57,9 %
Leuven.....	213 106	4,3 %	54,1 %
Provincie Vlaams-Brabant.....	486 372	9,8 %	56,2 %
Nijvel.....	184 319	3,7 %	62,1 %
Provincie Waals-Brabant.....	184 319	3,7 %	62,1 %
Aat.....	41 739	0,8 %	62,6 %
Bergen.....	126 668	2,6 %	62,6 %
Charleroi.....	218 931	4,4 %	64,2 %
Doornik.....	67 779	1,4 %	58,3 %
Moeskroen.....	32 619	0,7 %	57,0 %
Thuin.....	76 998	1,6 %	64,1 %
Zinnik.....	92 167	1,9 %	63,5 %
Provincie Henegouwen.....	656 901	13,2 %	62,6 %
Borgworm.....	39 152	0,8 %	65,9 %
Hoei.....	55 561	1,1 %	65,8 %
Luik.....	294 142	5,9 %	60,0 %
Verviers.....	121 841	2,5 %	55,2 %
Provincie Luik.....	510 696	10,3 %	59,7 %
Hasselt.....	192 028	3,9 %	57,7 %
Maaseik.....	102 643	2,1 %	54,5 %
Tongeren.....	90 213	1,8 %	55,4 %
Provincie Limburg.....	384 884	7,8 %	56,3 %
Aarlen.....	26 058	0,5 %	58,4 %
Bastenaken.....	20 804	0,4 %	60,8 %
Marche-en-Famenne.....	26 953	0,5 %	63,5 %
Neufchâteau.....	28 074	0,6 %	60,5 %
Virton.....	23 906	0,5 %	60,0 %
Provincie Luxemburg.....	125 795	2,5 %	60,6 %

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

2.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN (vervolg)

(toestand eind 2010 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant.....	52 328	1,1 %	62,5 %
Namen	149 025	3,0 %	62,6 %
Philippeville	33 980	0,7 %	65,7 %
Provincie Namen	235 333	4,7 %	63,0 %
Aalst.....	123 977	2,5 %	55,0 %
Dendermonde	84 587	1,7 %	53,8 %
Eeklo.....	35 040	0,7 %	52,1 %
Gent	225 735	4,5 %	52,9 %
Oudenaarde	51 883	1,0 %	53,8 %
Sint-Niklaas	103 045	2,1 %	54,3 %
Provincie Oost-Vlaanderen.....	624 267	12,6 %	53,7 %
Brugge	121 049	2,4 %	52,2 %
Diksmuide	20 744	0,4 %	51,6 %
Ieper.....	44 002	0,9 %	51,3 %
Kortrijk.....	120 842	2,4 %	52,7 %
Oostende	68 596	1,4 %	54,0 %
Roeselare.....	63 254	1,3 %	53,6 %
Tielt	37 200	0,7 %	50,8 %
Veurne	26 470	0,5 %	51,8 %
Provincie West-Vlaanderen	502 157	10,1 %	52,5 %
Brussel-Hoofdstad	433 753	8,7 %	51,6 %
Verblijfplaats in het buitenland (2)	64 554	1,3 %	-
TOTAAL	4 963 644	100,0 %	57,0 %

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

⁽²⁾ Het betreft personen die op het ogenblik van het afsluiten van de kredietovereenkomst in België verbleven.

2.2.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2010 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	26 395	7,2 %	3,3 %
Mechelen.....	6 757	1,8 %	2,6 %
Turnhout.....	8 077	2,2 %	2,3 %
Provincie Antwerpen.....	41 229	11,3 %	2,9 %
Halle-Vilvoorde.....	12 774	3,5 %	2,7 %
Leuven.....	8 805	2,4 %	2,2 %
Provincie Vlaams-Brabant.....	21 579	5,9 %	2,5 %
Nijvel.....	10 627	2,9 %	3,6 %
Provincie Waals-Brabant.....	10 627	2,9 %	3,6 %
Aat.....	3 670	1,0 %	5,5 %
Bergen.....	13 718	3,8 %	6,8 %
Charleroi.....	28 654	7,8 %	8,4 %
Doornik.....	6 128	1,7 %	5,3 %
Moeskroen.....	3 358	0,9 %	5,9 %
Thuin.....	7 568	2,1 %	6,3 %
Zinnik.....	8 855	2,4 %	6,1 %
Provincie Henegouwen.....	71 951	19,7 %	6,9 %
Borgworm.....	2 781	0,8 %	4,7 %
Hoei.....	4 711	1,3 %	5,6 %
Luik.....	31 462	8,6 %	6,4 %
Verviers.....	9 734	2,7 %	4,4 %
Provincie Luik.....	48 688	13,3 %	5,7 %
Hasselt.....	10 609	2,9 %	3,2 %
Maaseik.....	4 630	1,3 %	2,5 %
Tongeren.....	5 137	1,4 %	3,2 %
Provincie Limburg.....	20 376	5,6 %	3,0 %
Aarlen.....	1 966	0,5 %	4,4 %
Bastenaken.....	1 591	0,4 %	4,7 %
Marche-en-Famenne.....	2 430	0,7 %	5,7 %
Neufchâteau.....	2 336	0,6 %	5,0 %
Virton.....	1 752	0,5 %	4,4 %
Provincie Luxemburg.....	10 075	2,8 %	4,9 %

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

2.2.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN (vervolg)

(toestand eind 2010 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant.....	4 850	1,3 %	5,8 %
Namen	12 739	3,5 %	5,4 %
Philippeville	3 188	0,9 %	6,2 %
Provincie Namen	20 777	5,7 %	5,6 %
Aalst.....	7 104	1,9 %	3,2 %
Dendermonde	4 673	1,3 %	3,0 %
Eeklo.....	2 013	0,6 %	3,0 %
Gent	12 564	3,4 %	2,9 %
Oudenaarde	2 792	0,8 %	2,9 %
Sint-Niklaas	5 590	1,5 %	2,9 %
Provincie Oost-Vlaanderen.....	34 736	9,5 %	3,0 %
Brugge	5 957	1,6 %	2,6 %
Diksmuide	946	0,3 %	2,4 %
Ieper.....	2 086	0,6 %	2,4 %
Kortrijk.....	6 373	1,7 %	2,8 %
Oostende	5 073	1,4 %	4,0 %
Roeselare.....	2 974	0,8 %	2,5 %
Tielt.....	1 624	0,4 %	2,2 %
Veurne	1 551	0,4 %	3,0 %
Provincie West-Vlaanderen	26 584	7,3 %	2,8 %
Brussel-Hoofdstad	46 383	12,7 %	5,5 %
Verblijfplaats in het buitenland (2)	12 369	3,4 %	-
TOTAAL	365 374	100,0 %	4,2 %

⁽¹⁾ Het betreft de meerderjarige bevolking per arrondissement en per provincie; bron: berekeningen op basis van de gegevens van de FOD Economie - Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie (bevolkingscijfers).

⁽²⁾ Het betreft personen die op het ogenblik van het afsluiten van de kredietovereenkomst in België verbleven.

3. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

3.1 Contracten en betalingsachterstanden

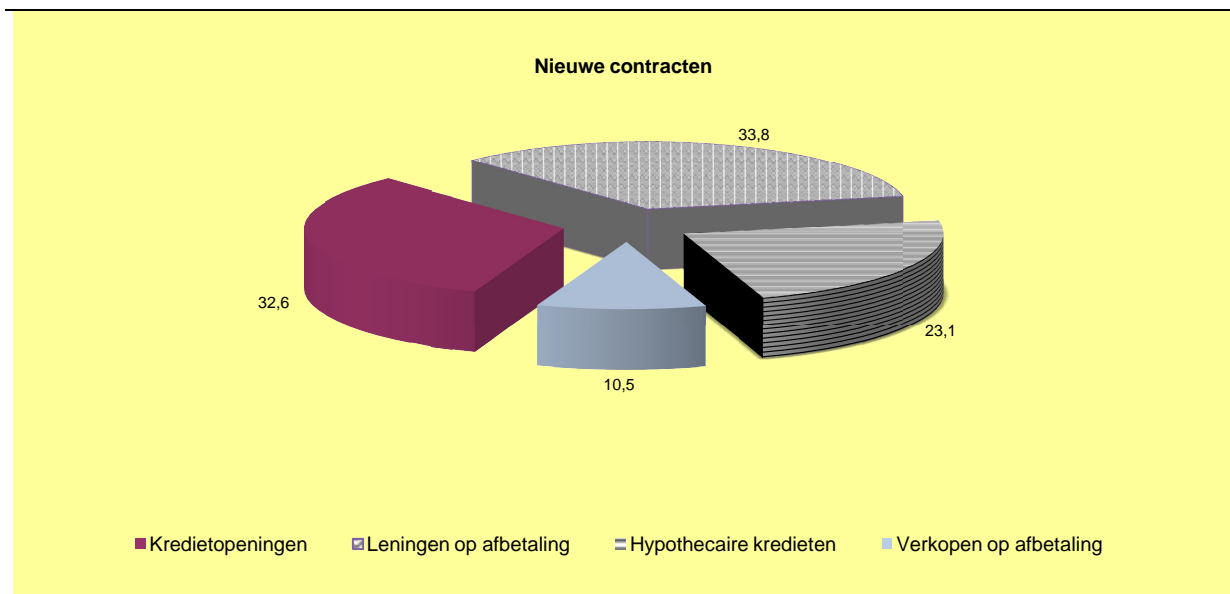
3.1.1 Volgens kredietvorm

3.1.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Leningen op afbetaling	+ 31 315	+ 32 118	+ 62 552	+ 42 546	+ 28 489
Nieuwe registraties	+ 514 569	+ 500 949	+ 539 314	+ 525 507	+ 511 227
Schrappingen	- 483 254	- 468 831	- 476 762	- 482 961	- 482 738
Verkopen op afbetaling.....	+ 44 522	+ 12 822	- 18 131	- 15 812	- 14 994
Nieuwe registraties	+ 214 054	+ 208 067	+ 187 477	+ 167 936	+ 159 056
Schrappingen	- 169 532	- 195 245	- 205 608	- 183 748	- 174 050
Financieringshuren.....	- 596	- 426	- 716	- 912	- 967
Nieuwe registraties	+ 1	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen	- 597	- 426	- 716	- 912	- 967
Kredietopeningen	+ 175 633	+ 220 534	+ 270 674	+ 146 096	- 49 067
Nieuwe registraties	+ 454 527	+ 506 060	+ 556 744	+ 493 617	+ 492 971
Schrappingen	- 278 894	- 285 526	- 286 070	- 347 521	- 542 038
Hypothecaire kredieten.....	+ 98 117	+ 67 878	+ 77 181	+ 81 460	+ 132 794
Nieuwe registraties	+ 317 438	+ 263 250	+ 258 902	+ 290 421	+ 350 398
Schrappingen	- 219 321	- 195 372	- 181 721	- 208 961	- 217 604

(periode: 2010 - percentage)

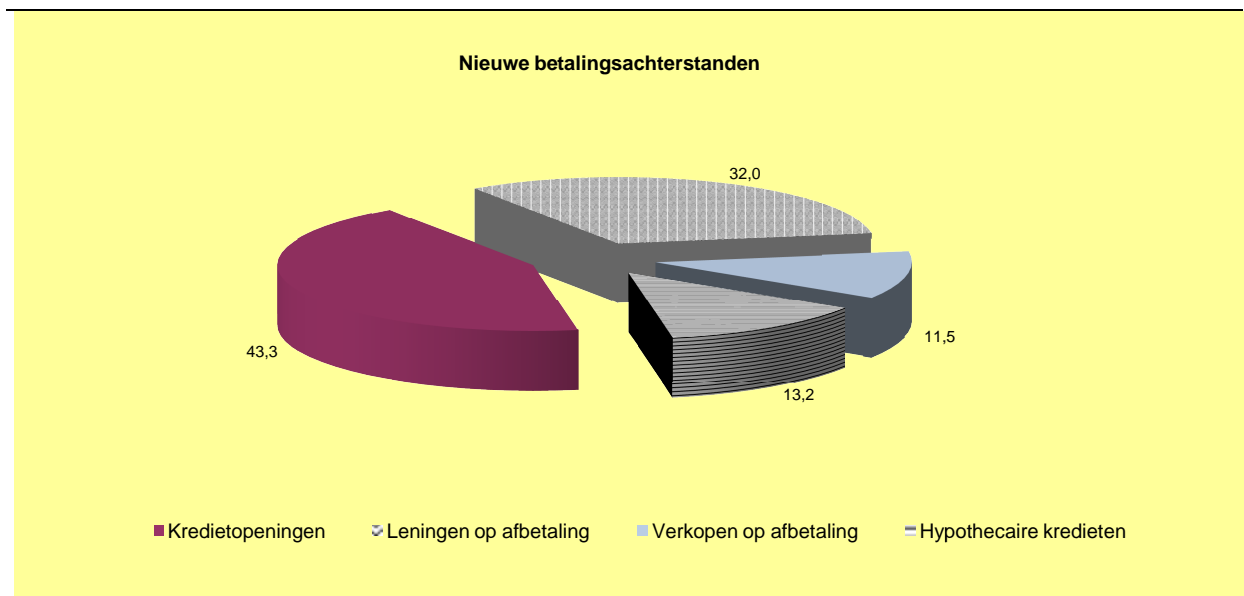


3.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Leningen op afbetaling	- 7 791	- 3 924	- 68	+ 5 840	+ 3 415
Nieuwe registraties	+ 31 758	+ 36 433	+ 38 608	+ 42 936	+ 39 582
Schrappingen	- 39 549	- 40 357	- 38 676	- 37 096	- 36 167
Verkopen op afbetaling.....	- 117	- 321	- 155	- 16	+ 1 651
Nieuwe registraties	+ 11 693	+ 14 619	+ 14 292	+ 13 998	+ 14 267
Schrappingen.....	- 11 810	- 14 940	- 14 447	- 14 014	- 12 613
Financieringsshuren.....	- 574	- 425	- 714	- 912	- 966
Nieuwe registraties	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen.....	- 574	- 425	- 714	- 912	- 966
Kredietopeningen	+ 1 183	+ 5 758	+ 5 365	+ 9 188	+ 8 853
Nieuwe registraties	+ 42 574	+ 45 504	+ 46 886	+ 50 172	+ 53 587
Schrappingen.....	- 41 391	- 39 746	- 41 521	- 40 984	- 44 734
Hypothecaire kredieten.....	- 1 626	- 2 357	- 247	+ 2 439	+ 1 612
Nieuwe registraties	+ 13 663	+ 13 547	+ 14 490	+ 16 697	+ 16 268
Schrappingen.....	- 15 289	- 15 904	- 14 737	- 14 258	- 14 656

(periode: 2010 - percentage)



3.1.2 Volgens looptijd van het contract

3.1.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
≤ 12 maanden	33 928 (6,6 %)	28 384 (5,7 %)	43 063 (8,0 %)	42 716 (8,1 %)	35 853 (7,0 %)
13-24 maanden	56 891 (11,1 %)	55 390 (11,1 %)	58 483 (10,8 %)	59 283 (11,3 %)	55 948 (10,9 %)
25-36 maanden	123 503 (24,0 %)	115 866 (23,1 %)	119 644 (22,2 %)	112 231 (21,4 %)	111 608 (21,8 %)
37-48 maanden	119 177 (23,2 %)	113 924 (22,7 %)	117 923 (21,9 %)	115 634 (22,0 %)	116 735 (22,8 %)
49-60 maanden	114 990 (22,4 %)	113 723 (22,7 %)	120 746 (22,4 %)	120 122 (22,9 %)	123 361 (24,1 %)
> 60 maanden	66 080 (12,8 %)	73 662 (14,7 %)	79 455 (14,7 %)	75 521 (14,4 %)	67 722 (13,2 %)

3.1.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
≤ 12 maanden	98 289 (45,9 %)	79 268 (38,1 %)	63 791 (34,0 %)	50 467 (30,1 %)	45 912 (28,9 %)
13-24 maanden	55 126 (25,8 %)	62 752 (30,2 %)	56 641 (30,2 %)	53 356 (31,8 %)	53 376 (33,6 %)
25-36 maanden	17 415 (8,1 %)	21 062 (10,1 %)	23 874 (12,7 %)	27 677 (16,5 %)	20 643 (13,0 %)
37-48 maanden	26 149 (12,2 %)	25 321 (12,2 %)	24 122 (12,9 %)	18 473 (11,0 %)	24 085 (15,1 %)
49-60 maanden	15 556 (7,3 %)	16 789 (8,1 %)	16 586 (8,8 %)	15 025 (8,9 %)	13 246 (8,3 %)
> 60 maanden	1 519 (0,7 %)	2 875 (1,4 %)	2 463 (1,3 %)	2 938 (1,7 %)	1 794 (1,1 %)

3.1.2.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
≤ 120 maanden	50 999 (16,1 %)	35 283 (13,4 %)	35 675 (13,8 %)	40 709 (14,0 %)	50 390 (14,4 %)
121-180 maanden	63 606 (20,0 %)	51 433 (19,5 %)	56 339 (21,8 %)	77 570 (26,7 %)	93 698 (26,7 %)
181-240 maanden	82 819 (26,1 %)	59 344 (22,5 %)	52 169 (20,2 %)	54 734 (18,8 %)	71 799 (20,5 %)
241-300 maanden	71 549 (22,5 %)	57 313 (21,8 %)	52 984 (20,5 %)	57 297 (19,7 %)	67 720 (19,3 %)
301-360 maanden	40 255 (12,7 %)	47 278 (18,0 %)	46 116 (17,8 %)	43 594 (15,0 %)	52 500 (15,0 %)
> 360 maanden	8 210 (2,6 %)	12 599 (4,8 %)	15 619 (6,0 %)	16 517 (5,7 %)	14 291 (4,1 %)

3.1.3 Aandeel van de contracten met een betalingsachterstand⁽¹⁾

3.1.3.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden					
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24	M+36	M+48
2006	514 569	1,6 %	3,3 %	4,6 %	5,5 %	6,7 %	7,3 %
2007	500 949	1,5 %	3,4 %	4,8 %	5,9 %	7,2 %	
2008	539 314	1,4 %	3,4 %	4,9 %	6,0 %		
2009	525 507	1,1 %	2,7 %	4,0 %			
2010	511 227	0,9 %					

3.1.3.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden					
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24	M+36	M+48
2006	214 054	2,2 %	4,3 %	5,7 %	6,1 %	6,4 %	6,5 %
2007	208 067	2,4 %	4,6 %	5,9 %	6,4 %	6,8 %	
2008	187 477	2,7 %	4,9 %	6,3 %	6,9 %		
2009	167 936	2,8 %	5,3 %	6,5 %			
2010	159 056	2,8 %					

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 69, punt 2.5).

3.1.3.3 KREDIETOPENINGEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden ...					
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24	M+36	M+48
2006	454 527	1,5 %	2,9 %	4,1 %	5,0 %	6,3 %	7,3 %
2007	506 060	1,1 %	2,7 %	3,9 %	4,9 %	6,4 %	
2008	556 744	1,0 %	2,6 %	3,7 %	4,7 %		
2009	493 617	1,0 %	2,6 %	3,6 %			
2010	492 971	1,0 %					

3.1.3.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden ...					
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24	M+36	M+48
2006	317 438	0,4 %	0,8 %	1,3 %	1,8 %	2,5 %	3,1 %
2007	263 250	0,4 %	0,9 %	1,5 %	2,0 %	2,9 %	
2008	258 902	0,3 %	0,8 %	1,4 %	1,9 %		
2009	290 421	0,3 %	0,7 %	1,1 %			
2010	350 397	0,2 %					

3.1.4 Aandeel van de niet geregulariseerde achterstallige contracten⁽¹⁾

3.1.4.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....						
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24	M+36	M+48
2006	31 557	80,1 %	75,5 %	68,4 %	62,3 %	57,5 %	49,6 %	43,5 %
	159 277 598	110,5 %	108,7 %	94,3 %	85,2 %	77,1 %	63,3 %	53,8 %
2007	36 051	78,8 %	74,9 %	69,6 %	64,5 %	59,9 %	51,8 %	
	190 546 275	113,3 %	111,0 %	101,9 %	90,6 %	82,2 %	69,7 %	
2008	38 084	80,8 %	77,3 %	72,3 %	67,6 %	63,1 %		
	222 243 626	116,4 %	114,5 %	105,5 %	96,7 %	88,7 %		
2009	42 191	84,1 %	80,4 %	74,9 %	67,6 %			
	264 773 581	118,0 %	115,8 %	107,2 %	96,7 %			
2010	38 756	82,3 %	78,3 %					
	263 307 426	110,5 %	108,2 %					

3.1.4.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....						
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24	M+36	M+48
2006	11 656	70,6 %	62,2 %	52,3 %	46,2 %	42,1 %	36,8 %	33,7 %
	9 132 830	84,6 %	84,6 %	75,9 %	70,1 %	65,2 %	57,6 %	53,9 %
2007	14 534	68,4 %	60,7 %	52,3 %	46,6 %	42,5 %	37,6 %	
	9 746 420	84,9 %	88,1 %	84,8 %	79,2 %	74,0 %	67,9 %	
2008	14 216	70,6 %	64,3 %	56,4 %	49,8 %	45,1 %		
	13 055 462	83,9 %	85,4 %	79,8 %	73,7 %	69,8 %		
2009	13 893	72,7 %	66,9 %	59,4 %	51,1 %			
	15 524 331	84,6 %	87,0 %	80,4 %	74,0 %			
2010	14 148	71,2 %	63,4 %					
	14 551 171	82,7 %	84,3 %					

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 70, punt 2.6).

3.1.4.3 KREDIETOPENINGEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M...						
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24	M+36	M+48
2006	42 001	72,8 %	69,3 %	64,6 %	60,5 %	56,7 %	50,3 %	45,7 %
	53 725 510	95,3 %	92,3 %	84,4 %	77,1 %	71,6 %	61,7 %	55,5 %
2007	44 455	76,5 %	72,7 %	67,1 %	62,6 %	58,7 %	54,4 %	
	58 114 177	99,4 %	98,7 %	90,8 %	83,9 %	78,0 %	82,1 %	
2008	45 156	77,4 %	73,8 %	69,6 %	65,9 %	62,5 %		
	63 040 389	98,6 %	100,2 %	95,4 %	91,4 %	88,6 %		
2009	48 781	81,0 %	76,1 %	71,4 %	66,3 %			
	92 132 358	86,7 %	86,3 %	82,6 %	84,4 %			
2010	51 290	82,0 %	77,0 %					
	87 593 241	92,4 %	95,0 %					

3.1.4.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M...						
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24	M+36	M+48
2006	13 099	57,1 %	47,2 %	37,1 %	29,9 %	25,4 %	18,9 %	15,1 %
	95 178 638	110,7 %	121,9 %	116,9 %	97,2 %	80,1 %	60,2 %	51,9 %
2007	12 256	57,7 %	49,8 %	39,9 %	33,9 %	29,6 %	21,4 %	
	105 034 616	105,5 %	117,0 %	114,1 %	112,5 %	102,1 %	81,5 %	
2008	12 824	61,6 %	54,5 %	46,5 %	39,1 %	32,8 %		
	118 123 552	107,8 %	125,1 %	145,4 %	145,1 %	135,5 %		
2009	14 459	61,7 %	53,2 %	44,5 %	36,8 %			
	145 433 458	114,0 %	131,0 %	160,9 %	166,5 %			
2010	14 007	63,8 %	55,4 %					
	148 497 063	109,9 %	128,3 %					

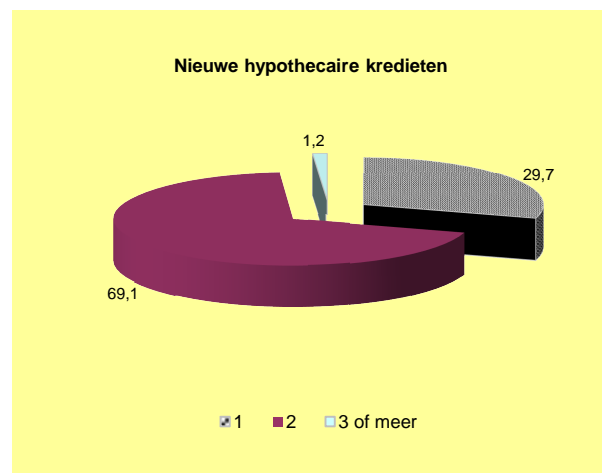
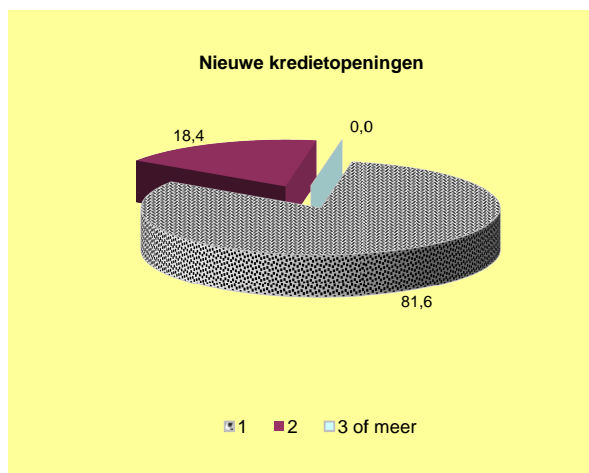
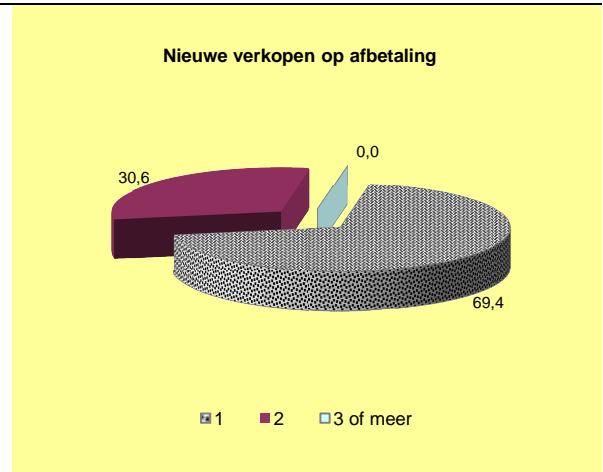
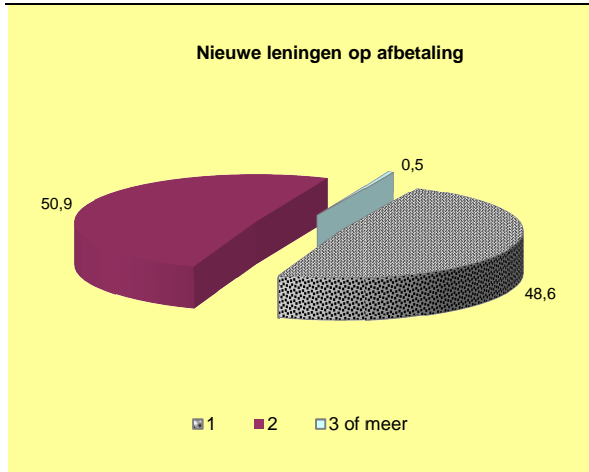
3.1.5 Uitsplitsing van de nieuwe achterstallige contracten volgens de periode tussen het afsluiten van het contract en de eerste betalingsachterstand

(periode: 2010 - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
≤ 12 maanden	14 749 (37,3 %)	9 546 (66,9 %)	14 358 (26,8 %)	2 650 (16,3 %)	41 303 (33,4 %)
13-24 maanden	12 604 (31,8 %)	3 473 (24,3 %)	11 848 (22,1 %)	2 968 (18,2 %)	30 893 (25,0 %)
25-36 maanden	6 887 (17,4 %)	754 (5,3 %)	8 512 (15,9 %)	2 623 (16,1 %)	18 776 (15,2 %)
37-48 maanden	3 305 (8,3 %)	301 (2,1 %)	4 869 (9,1 %)	2 085 (12,8 %)	10 560 (8,5 %)
49-60 maanden	1 377 (3,5 %)	157 (1,1 %)	3 384 (6,3 %)	1 591 (9,8 %)	6 509 (5,3 %)
61-120 maanden	626 (1,6 %)	29 (0,2 %)	7 656 (14,3 %)	2 764 (17,0 %)	11 075 (9,0 %)
121-180 maanden	27 (0,1 %)	1 (0,0 %)	2 083 (3,9 %)	1 116 (6,9 %)	3 227 (2,6 %)
181-240 maanden	8 (0,0 %)	3 (0,0 %)	761 (1,4 %)	311 (1,9 %)	1 083 (0,9 %)
> 240 maanden			116 (0,2 %)	159 (1,0 %)	275 (0,2 %)

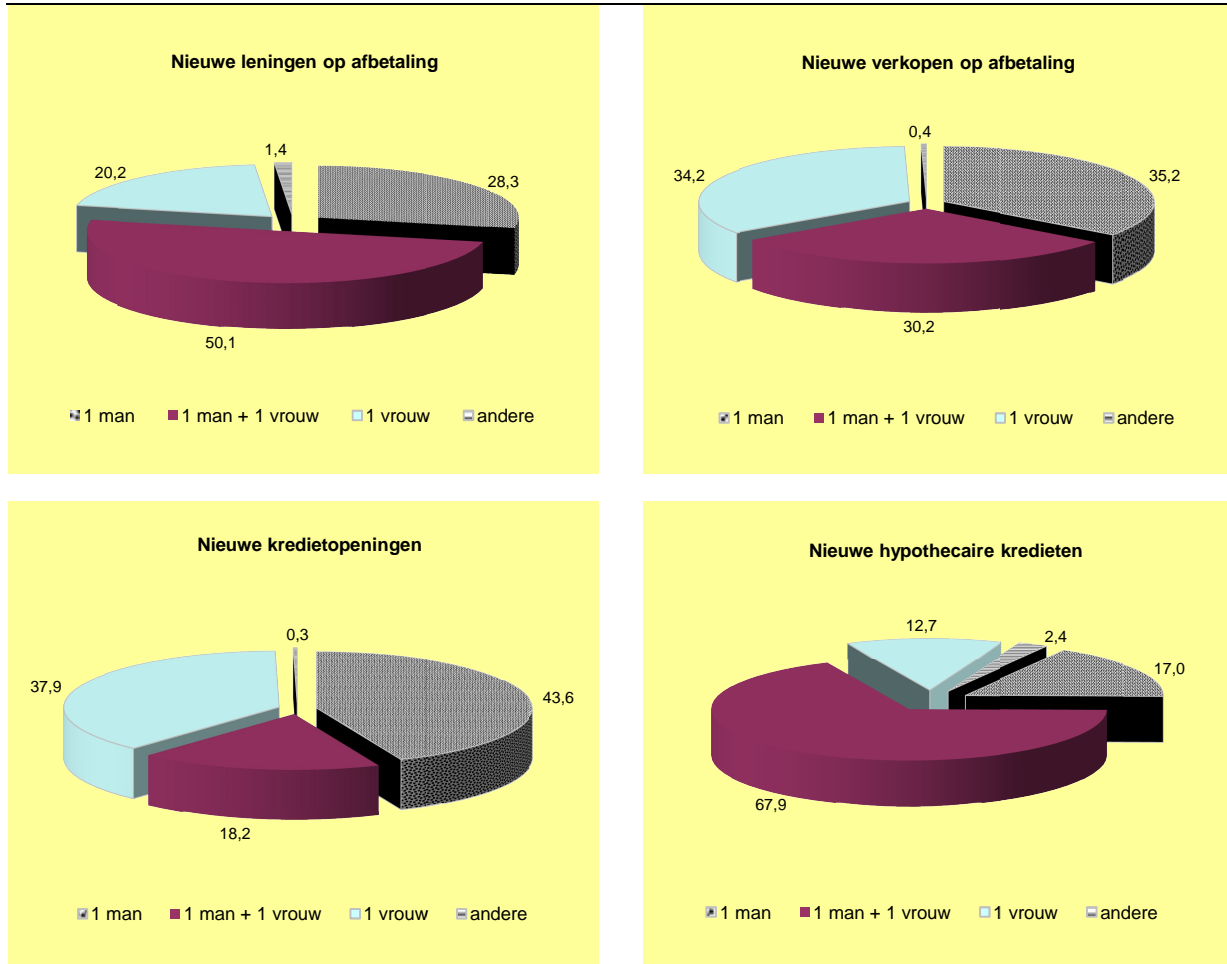
3.1.6 Volgens aantal kredietnemers per contract

(periode: 2010 - percentage)



3.1.7 Volgens geslacht van de kredietnemers

(periode: 2010 - percentage)



3.2 Kredietnemers

3.2.1 Volgens kredietvorm

3.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen met een nieuwe lening op afbetaling	681 568	660 719	691 889	687 474	681 868
Personen met een nieuwe verkoop op afbetaling	244 618	244 184	219 282	198 239	185 952
Personen met een nieuwe kredietopening	478 311	524 596	568 692	519 648	518 197
Personen met een nieuw hypothecair krediet	417 744	348 151	345 320	378 468	421 864

3.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe achterstallige contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen met een nieuwe achterstallige lening op afbetaling...	38 983	44 423	47 175	51 685	48 159
Personen met een nieuwe achterstallige verkoop op afbetaling.	11 761	14 294	14 445	14 009	14 123
Personen met een nieuwe achterstallige kredietopening	38 684	41 979	42 175	45 078	48 138
Personen met een nieuw achterstallig hypothecair krediet	21 011	20 617	21 208	24 279	23 534

3.2.2 Volgens leeftijd van de kredietnemer

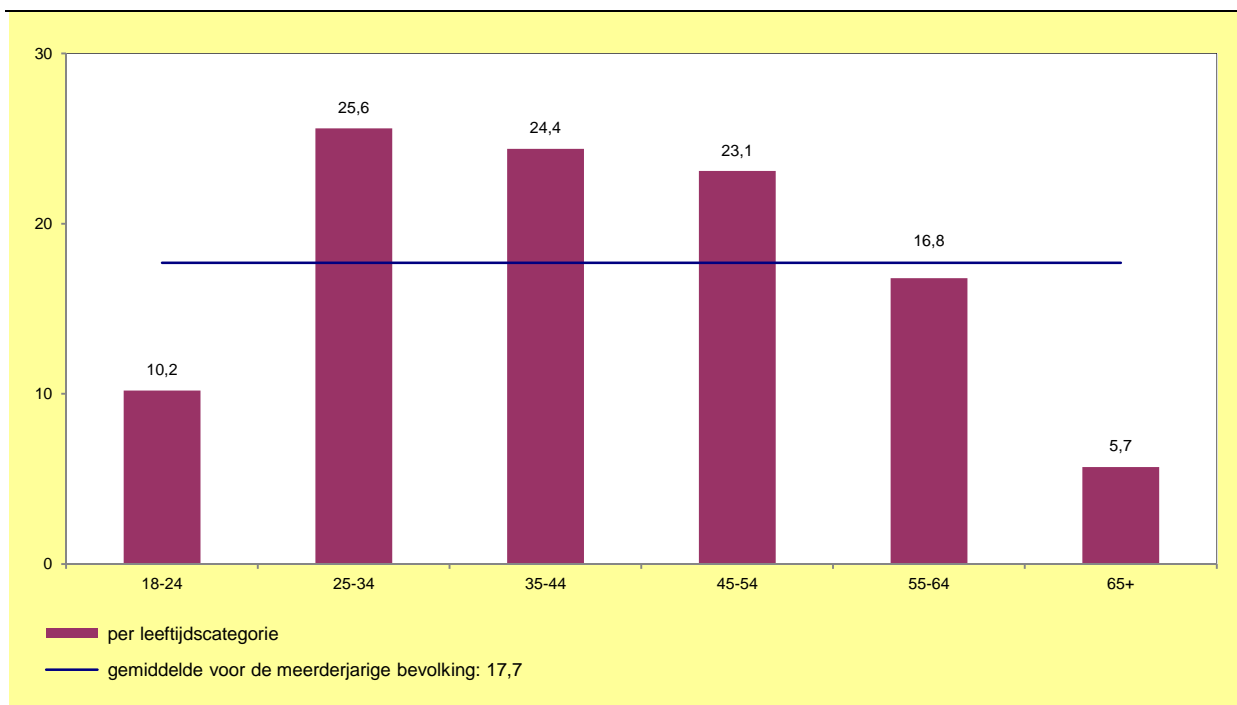
3.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen van 18 tot 24 jaar.....	107 209 (7,0 %)	109 869 (7,4 %)	112 484 (7,3 %)	98 335 (6,5 %)	93 716 (6,1 %)
Personen van 25 tot 34 jaar.....	388 135 (25,5 %)	373 803 (25,1 %)	373 960 (24,4 %)	356 538 (23,5 %)	360 922 (23,4 %)
Personen van 35 tot 44 jaar.....	420 026 (27,6 %)	399 854 (26,9 %)	402 864 (26,2 %)	391 112 (25,8 %)	394 349 (25,6 %)
Personen van 45 tot 54 jaar.....	338 242 (22,2 %)	332 004 (22,3 %)	349 264 (22,7 %)	357 541 (23,5 %)	365 624 (23,7 %)
Personen van 55 tot 64 jaar.....	183 874 (12,1 %)	186 937 (12,6 %)	201 212 (13,1 %)	210 969 (13,9 %)	218 398 (14,2 %)
Personen van 65 jaar of ouder	83 696 (5,5 %)	85 011 (5,7 %)	95 831 (6,2 %)	103 917 (6,8 %)	107 418 (7,0 %)

3.2.2.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN NIEUW CONTRACT

(periode: 2010 - percentage)



3.2.3 Volgens de leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van het contract en bij het begin van de betalingsachterstand

3.2.3.1 CONSUMENTENKREDIETEN

(periode: 2010 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	78 361 (6,4 %)	9 364 (9,7 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	258 220 (21,0 %)	27 092 (28,2 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	298 879 (24,3 %)	25 694 (26,7 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	297 037 (24,2 %)	20 165 (21,0 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	194 155 (15,8 %)	9 539 (9,9 %)
Personen van 65 jaar of ouder	102 944 (8,4 %)	4 354 (4,5 %)
TOTAAL	1 229 596 (100 %)	96 208 (100 %)

3.2.3.2 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2010 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

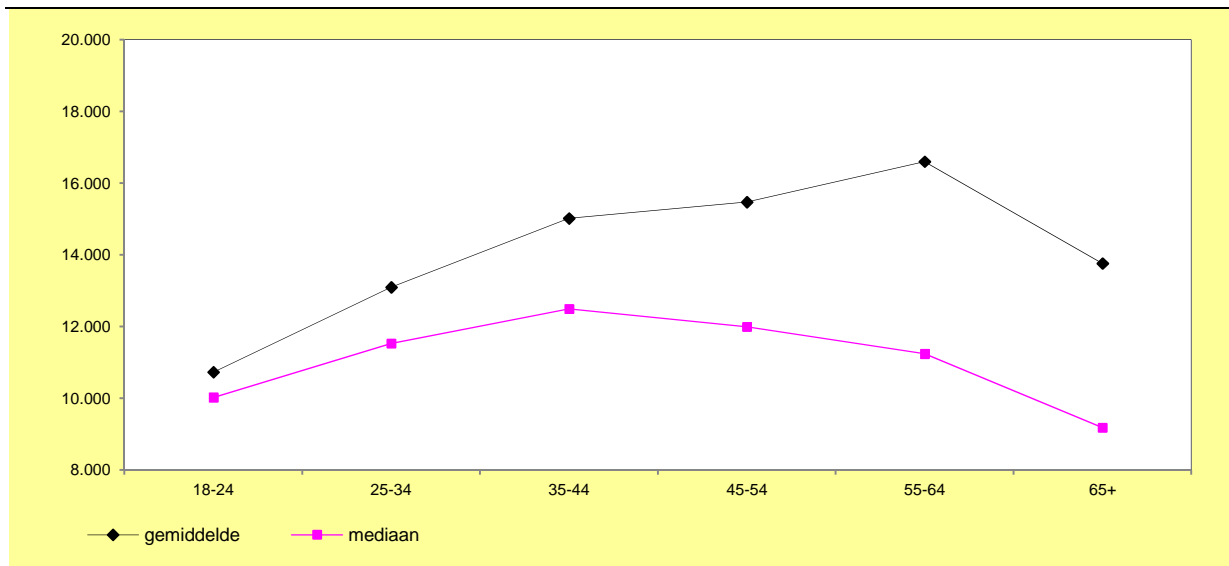
	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	22 041 (5,2 %)	509 (2,2 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	143 152 (33,9 %)	5 421 (23,0 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	130 364 (30,9 %)	8 346 (35,5 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	90 021 (21,3 %)	6 500 (27,6 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	30 782 (7,3 %)	2 294 (9,7 %)
Personen van 65 jaar of ouder	5 504 (1,3 %)	464 (2,0 %)
TOTAAL	421 864 (100 %)	23 534 (100 %)

3.3 Kredietbedrag

3.3.1 Bedrag⁽¹⁾ van de nieuwe kredieten volgens leeftijd van de kredietnemer

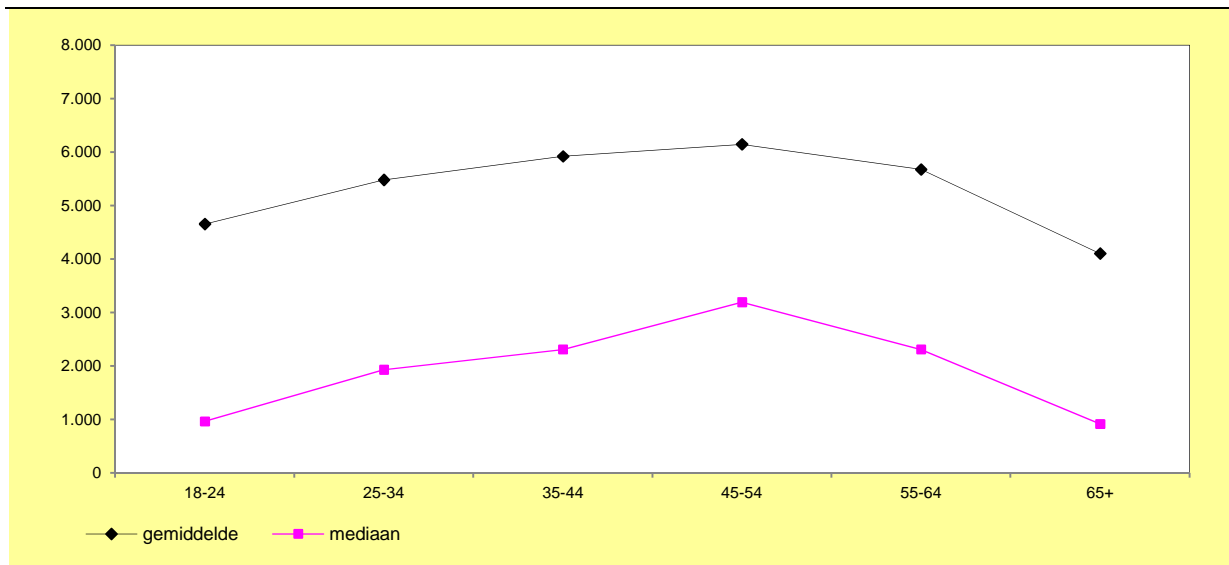
3.3.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2010 - bedrag)



3.3.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

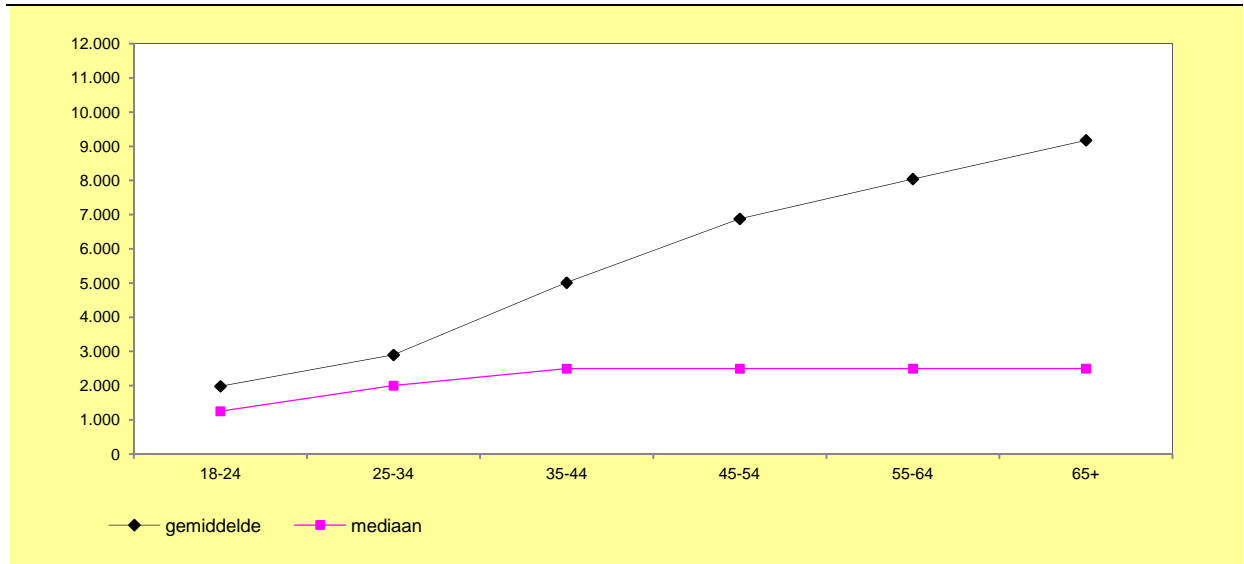
(periode: 2010 - bedrag)



⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 68, punt 2.2).

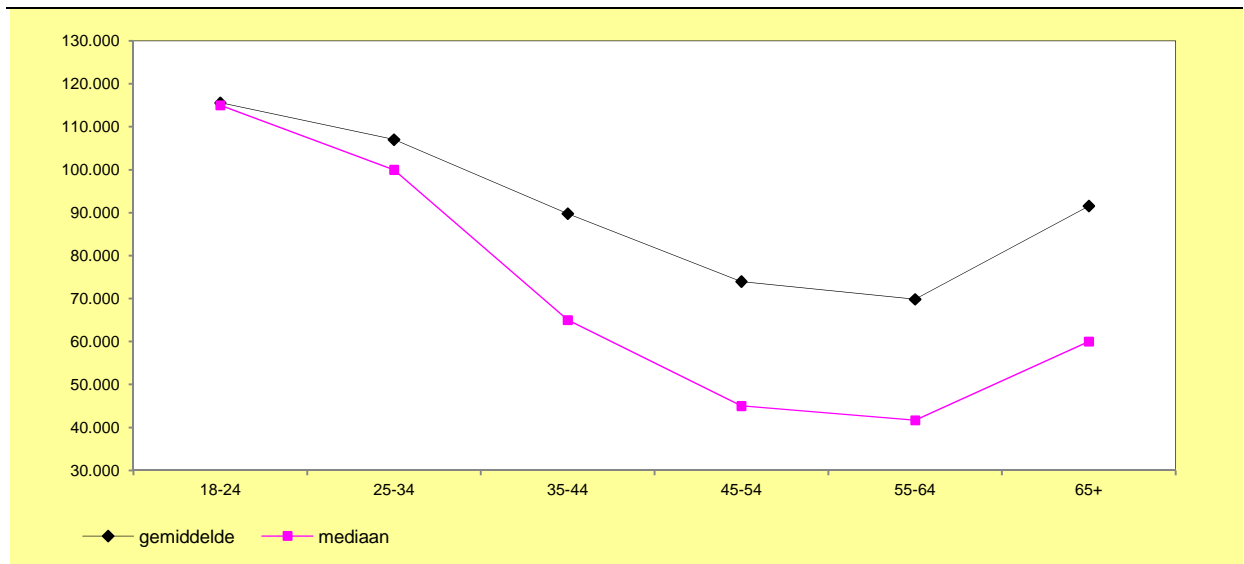
3.3.1.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2010 - bedrag)



3.3.1.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

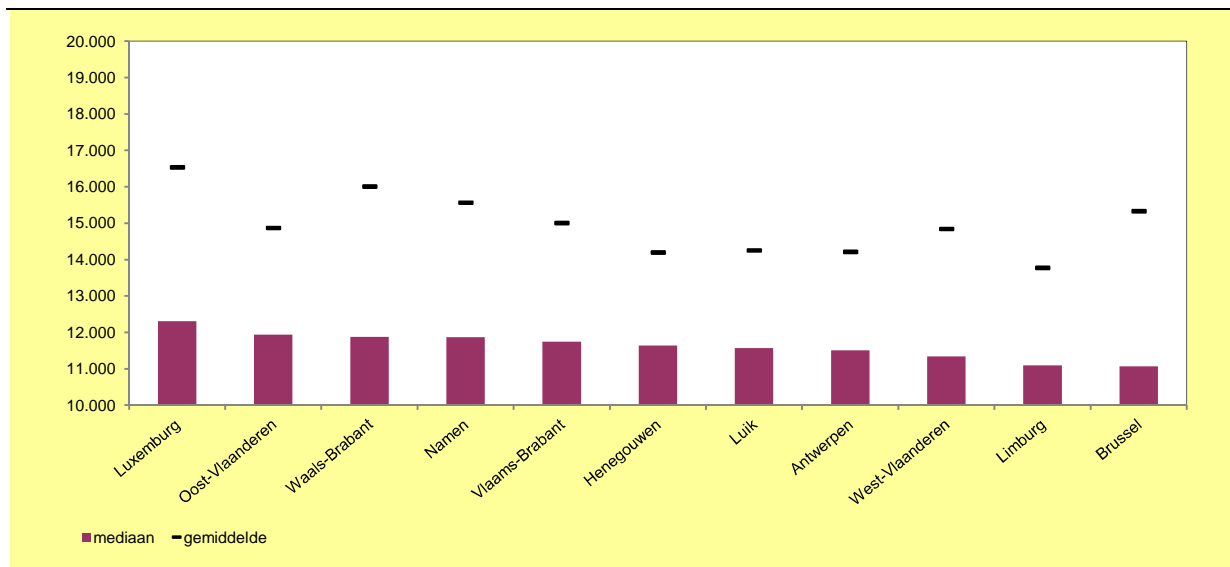
(periode: 2010 - bedrag)



3.3.2 Bedrag⁽¹⁾ van de nieuwe kredieten volgens verblijfplaats van de kredietnemer

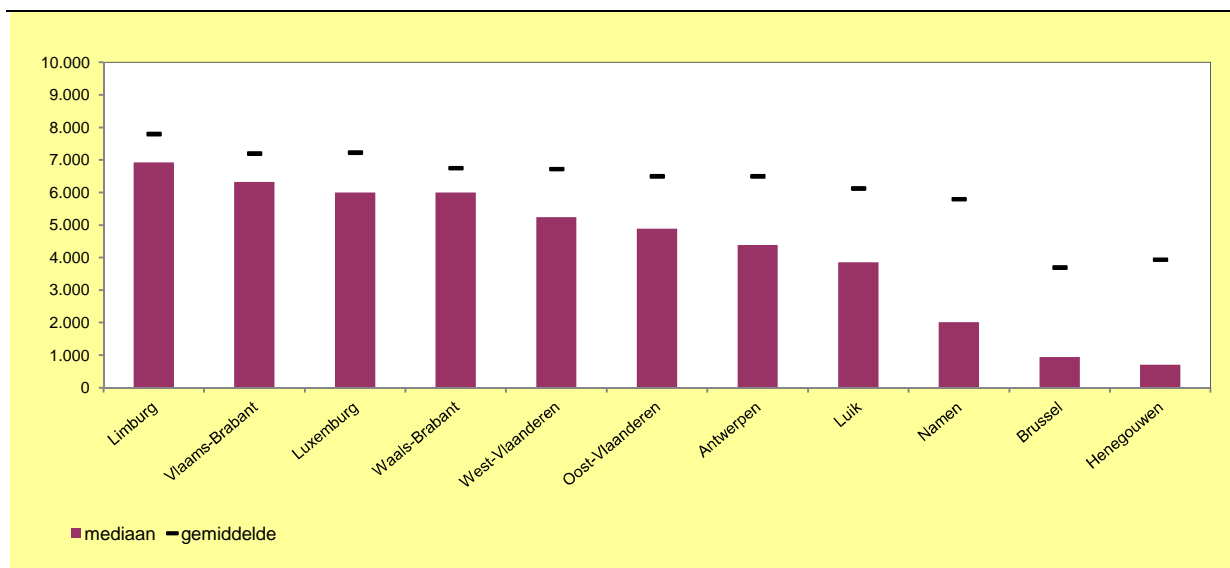
3.3.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2010 - bedrag)



3.3.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

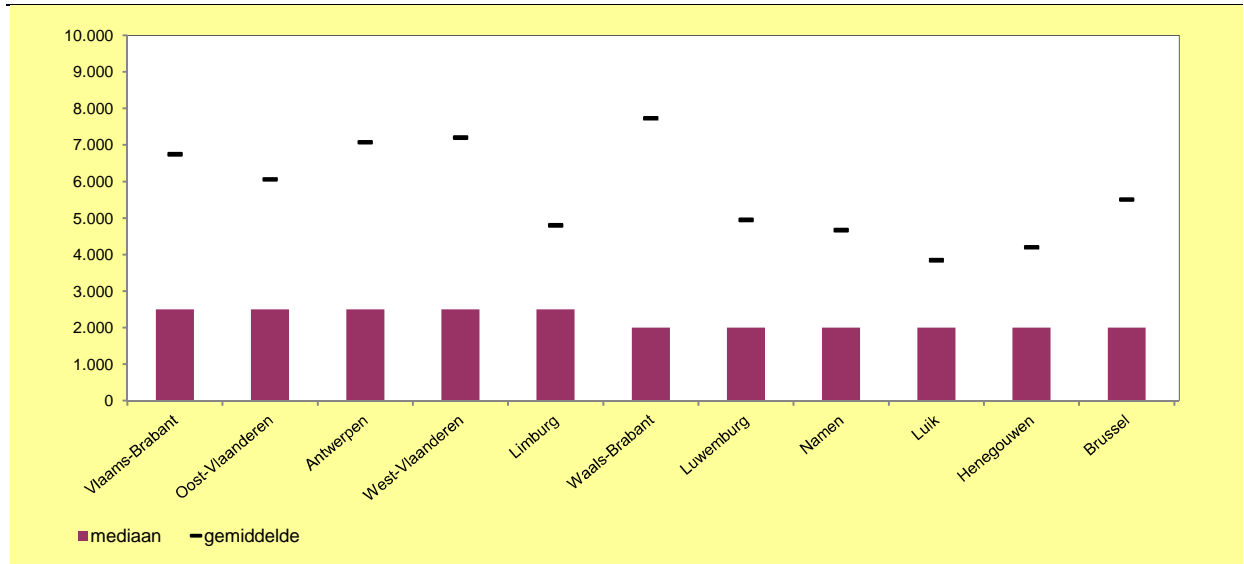
(periode: 2010 - bedrag)



⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 68, punt 2.2).

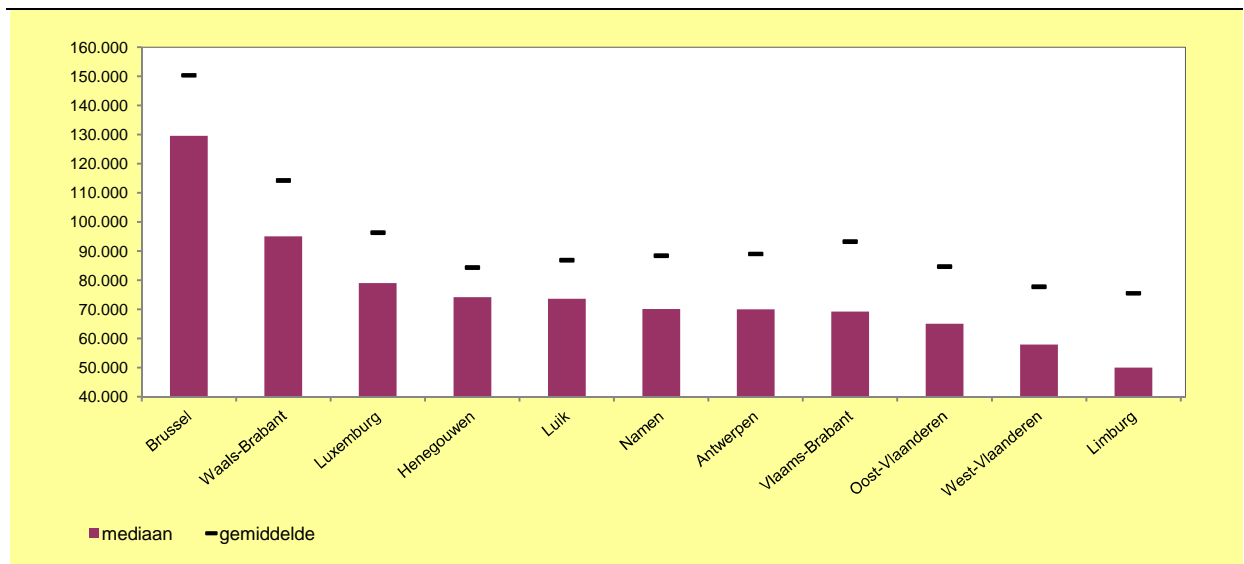
3.3.2.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2010 - bedrag)



3.3.2.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2010 - bedrag)



4. Uitstaande berichten van collectieve schuldenregeling

4.1 Berichten van toelaatbaarheid, minnelijke regeling en gerechtelijke regeling

4.1.1 Per gerechtelijk arrondissement

(toestand eind 2010 - aantal berichten)

Arrondissement	Berichten van toelaatbaarheid		
	Totaal	Gevolgd door een minnelijke regeling	Gevolgd door een gerechtelijke regeling
Aarlen.....	422	159	80
Antwerpen.....	7 103	2 148	1 233
Bergen.....	4 533	1 018	1 136
Brugge.....	4 330	2 095	116
Brussel.....	9 020	2 938	255
Charleroi.....	3 929	917	646
Dendermonde.....	6 743	2 981	310
Dinant.....	2 113	653	335
Doornik.....	3 398	781	308
Eupen.....	324	80	44
Gent.....	5 601	3 228	140
Hasselt.....	3 099	987	4
Hoei.....	1 923	821	134
Leper.....	1 005	444	23
Kortrijk.....	2 673	1 106	109
Leuven.....	2 734	437	2
Luik.....	9 506	4 973	327
Marche-en-Famenne.....	591	278	41
Mechelen.....	2 318	663	149
Namen.....	3 764	316	283
Neufchâteau.....	600	146	218
Nijvel.....	2 773	71	71
Oudenaarde.....	1 213	530	111
Tongeren.....	2 593	918	310
Turnhout.....	1 697	111	182
Verviers.....	2 340	918	52
Veurne.....	780	190	110
TOTAAL.....	87 125	29 907	6 729

4.1.2 Volgens de toestand van de collectieve schuldenregeling

(toestand einde periode - aantal berichten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Berichten van toelaatbaarheid zonder minnelijke of gerechtelijke regeling	32 574	36 760	37 281	43 522	50 489
waarvan toelaatbaarheid herroepen ⁽¹⁾	1 887	2 171	2 589	2 757	2 929
Minnelijke regelingen	18 050	20 862	24 946	27 181	29 907
lopend	15 174	17 300	20 677	22 251	24 031
beëindigd ⁽²⁾	2 362	2 962	3 546	4 150	5 055
herroepen ⁽³⁾	514	600	723	780	821
Gerechtelijke regelingen	6 704	6 870	7 940	7 444	6 729
lopend	5 092	5 062	5 621	5 043	4 588
beëindigd ⁽²⁾	1 337	1 502	2 015	2 116	1 877
herroepen ⁽³⁾	275	306	304	285	264

⁽¹⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

⁽²⁾ Bewaartermijn: 1 jaar.

⁽³⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

4.1.3 Volgens de totale duur van de procedure

(toestand eind 2010 - aantal berichten)

Periode tussen datum van toelaatbaarheid en ...	einde minnelijke regeling	einde gerechtelijke regeling
≤ 3 jaar	1 204 (4,0 %)	390 (5,8 %)
> 3 jaar en ≤ 6 jaar	5 761 (19,3 %)	2 237 (33,2 %)
> 6 jaar en ≤ 9 jaar	12 099 (40,5 %)	3 505 (52,1 %)
> 9 jaar en ≤ 12 jaar	8 236 (27,5 %)	501 (7,4 %)
> 12 jaar en ≤ 15 jaar	1 895 (6,3 %)	64 (1,0 %)
> 15 jaar	712 (2,4 %)	32 (0,5 %)

4.2 Personen

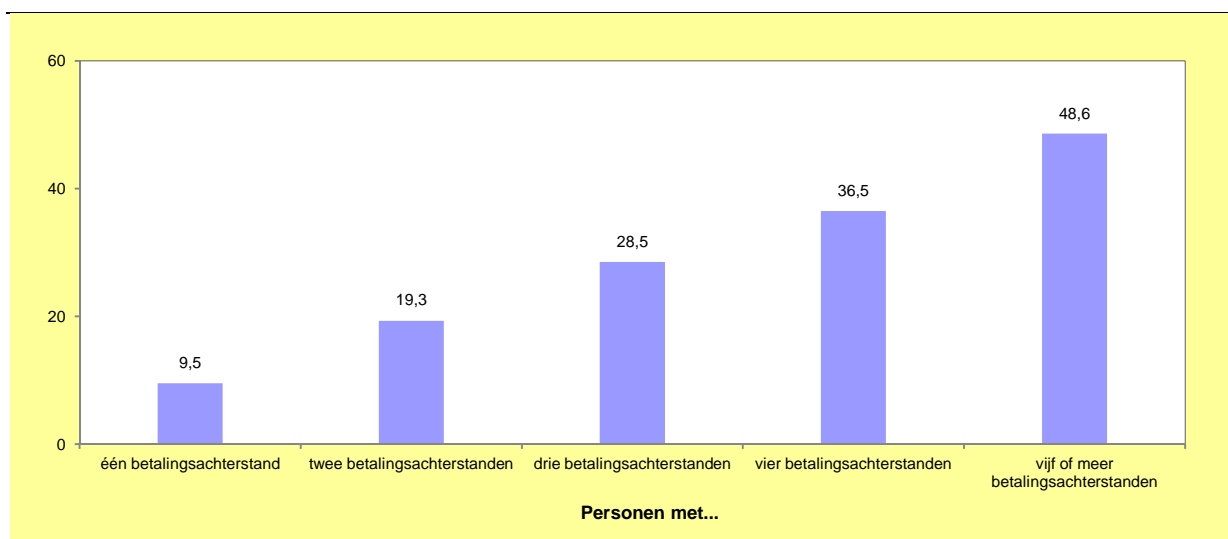
4.2.1 Volgens aantal achterstallige contracten

(toestand eind 2010 - aantal personen)

	Collectieve schuldenregeling		
	Toelaatbaar	Minnelijke regeling	Gerechtelijke regeling
Personen zonder contracten.....	19 111 (21,9 %)	6 739 (22,5 %)	2 055 (30,5 %)
Personen met enkel contracten zonder betalingsachterstand	8 902 (10,2 %)	3 355 (11,2 %)	853 (12,7 %)
Personen met één achterstallig contract.....	20 945 (24,0 %)	6 643 (22,2 %)	1 403 (20,9 %)
Personen met twee achterstallige contracten	15 711 (18,0 %)	5 067 (16,9 %)	933 (13,9 %)
Personen met drie achterstallige contracten	9 892 (11,4 %)	3 260 (10,9 %)	594 (8,8 %)
Personen met vier achterstallige contracten	5 654 (6,5 %)	1 959 (6,6 %)	351 (5,2 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	6 910 (7,9 %)	2 884 (9,6 %)	540 (8,0 %)

4.2.2 Percentage van de personen met een achterstallig contract die een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling

(toestand eind 2010 - percentage)

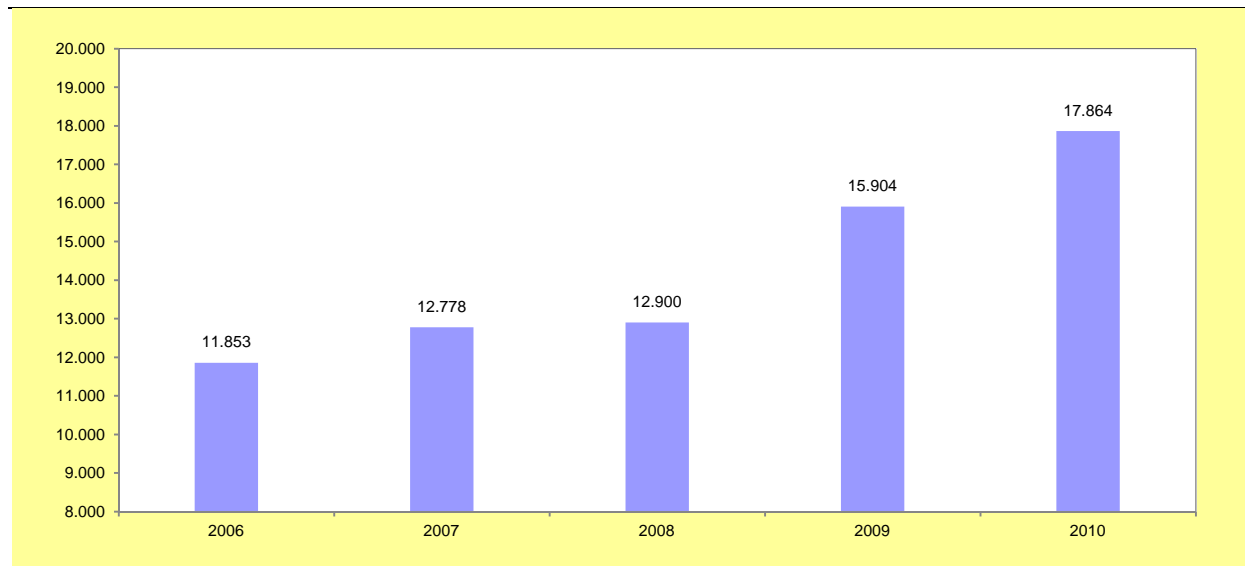


5. Nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling

5.1 Berichten van toelaatbaarheid

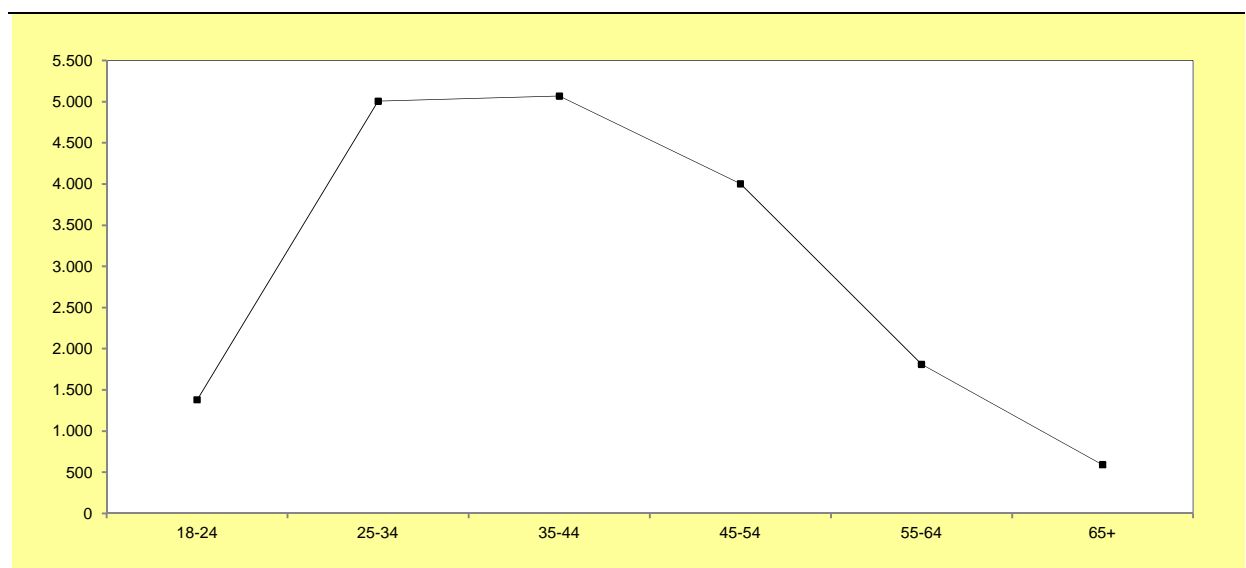
5.1.1 Jaarlijkse evolutie

(per jaar - aantal nieuwe berichten)



5.1.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar

(periode: 2010 - aantal personen)



6. Raadplegingen door de kredietgevers

6.1 Individuele raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal raadplegingen.....	7 300 620	7 737 484	8 024 403	7 989 539	8 135 604
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	26,0 %	25,0 %	24,0 %	23,2 %	22,9 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	66,1 %	67,0 %	67,7 %	68,3 %	68,9 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	7,9 %	8,0 %	8,3 %	8,5 %	8,2 %

⁽¹⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, niet geregistreerd is in de Centrale.

⁽²⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, zonder betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

⁽³⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, met minstens één betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

6.2 Gegroepeerde raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2006	2007	2008	2009	2010
Aantal raadplegingen.....	2 350 017	2 427 582	3 193 346	4 069 772	4 005 738
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	12,4 %	12,8 %	11,3 %	8,4 %	8,4 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	82,4 %	81,8 %	80,6 %	85,1 %	84,5 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	5,2 %	5,4 %	8,1 %	6,5 %	7,1 %

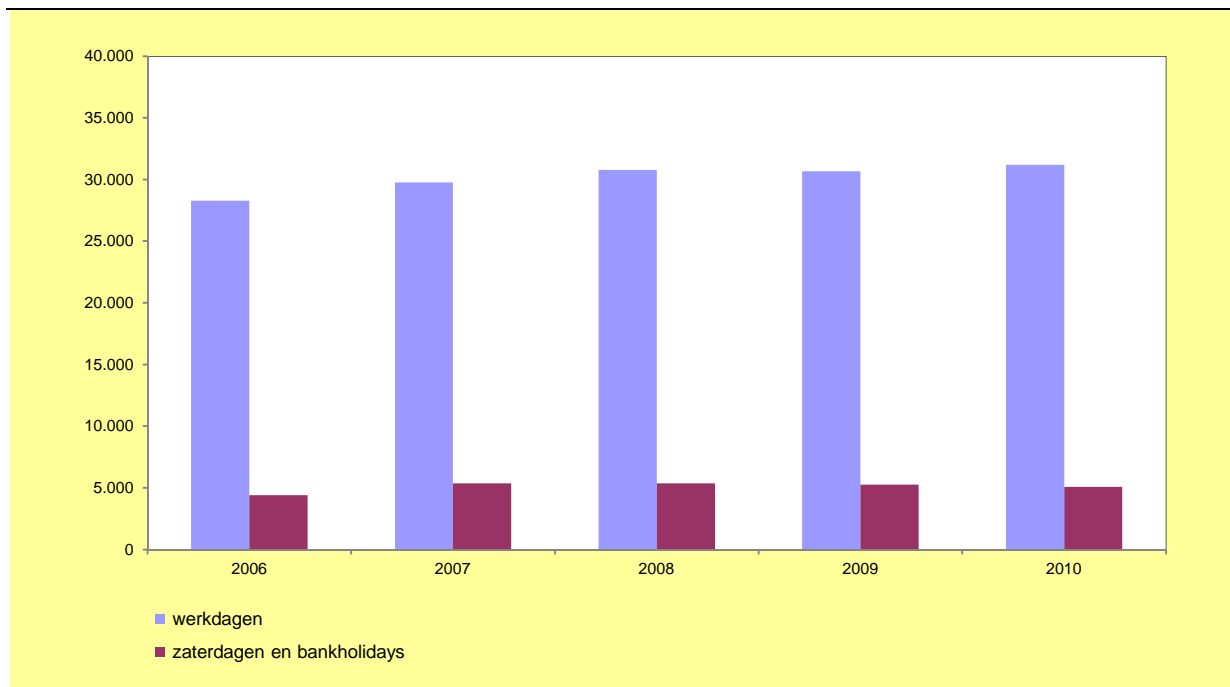
⁽¹⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, niet geregistreerd is in de Centrale.

⁽²⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, zonder betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

⁽³⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, met minstens één betalingsachterstand geregistreerd is in de Centrale.

6.3 Gemiddelde aantal individuele raadplegingen per dag

(per jaar - aantal raadplegingen)



7. Informatieverstrekking aan particulieren

(per jaar - aantal)

	2006	2007	2008	2009	2010
Schriftelijke kennisgevingen bij de registratie van een eerste wanbetaling	70 616	78 575	81 644	87 094	82 966
Aanvragen tot inzage.....	117 450	120 231	130 787	156 634	181 062

Methodologische toelichting

1. ALGEMEEN

Op **1 juni 2003** onderging de Centrale voor kredieten aan particulieren een belangrijke verandering ingevolge de inwerkingtreding van de **wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**.

Sindsdien registreert de Centrale, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen, de inlichtingen betreffende **alle consumenten- en hypothecaire kredieten** die door natuurlijke personen voor privé-doeleinden werden afgesloten, **alsook de eventuele wanbetalingen** die uit deze kredieten voortvloeien; deze registratie is één van de preventiemiddelen tegen de overmatige schuldenlast bij particulieren.

Ter herinnering, de Centrale is in werking getreden in 1987 en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving¹ betrof de registratie enkel de wanbetalingen met betrekking tot de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de persoonlijke leningen op afbetaling.

In 1993 werd ingevolge de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet² het toepassingsveld van deze "negatieve" registratie verruimd tot alle in die wet bepaalde kredietvormen, namelijk de verkoop op afbetaling, de lening op afbetaling, de financieringshuur en de kredietopening. Datzelfde jaar werd ingevolge de nieuwe wet op het hypothecair krediet³ eveneens gestart met de registratie van de wanbetalingen inzake hypothecaire kredieten.

Ten slotte worden sinds 1 januari 1999 ook de **berichten van collectieve schuldenregeling**⁴ in het bestand van de Centrale opgenomen. Wanneer een aanvraag tot collectieve schuldenregeling toelaatbaar wordt verklaard, dient de griffie van de arbeidsrechtbank de Centrale hierover een bericht te sturen.

¹ Koninklijk besluit van 15 april 1985 betreffende de registratie van afbetalingscontracten.

² Wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, koninklijk besluit van 20 november 1992.

Worden evenwel niet geregistreerd, de consumentenkredieten:

- waarvan het initieel toegekende bedrag lager is dan 200 euro;
- vastgesteld bij authentieke akte en waarvan het initieel toegekende bedrag hoger is dan 20 000 euro;
- waarbij de consument, voor zover het geen kredietopening betreft, het initieel toegekende bedrag dient terug te betalen binnen een termijn van ten hoogste drie maanden;
- waarvan, ingeval het een kredietopening betreft, het toegestane bedrag lager is dan 1 250 euro en terugbetaalbaar is binnen een termijn van drie maanden.

³ Wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet, koninklijk besluit van 11 januari 1993.

⁴ Wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldenregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen onroerende goederen; koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van de wet van 5 juli 1998.

Zodra een minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregeling wordt bereikt, moeten de inlichtingen daaromtrent eveneens worden gemeld.

Sinds 1 juni 2003 moeten de kredietgevers¹ volgende **inlichtingen meedelen aan de Centrale**:

- a) betreffende de **debiteur** alsook de eventuele co-debiteur: het identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen, de naam, de eerste voornaam, de geboortedatum, het geslacht en het adres;
- b) betreffende de **kredietovereenkomst**: de kredietvorm, het nummer van het contract en
 - voor de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de financieringsshuren: het totale terug te betalen bedrag, het bedrag van de eerste betalingstermijn, het aantal betalingstermijnen, de initiële periodiciteit van de betalingstermijnen, de datum van de eerste en van de laatste betalingstermijn,
 - voor de kredietopeningen: het bedrag van het krediet, de datum van het afsluiten van het contract en desgevallend de einddatum van het contract,
 - voor de hypothecaire kredieten: het ontleende bedrag in kapitaal, het bedrag van de eerste vervaldag, het aantal vervaldagen, de initiële periodiciteit van de vervaldagen, de datum van de eerste en van de laatste vervaldag;
- c) betreffende de **wanbetaling**: de datum en het bedrag van de wanbetaling of, in geval van opeisbaarheid, het bedrag en de datum van het verschuldigd blijvend debetsaldo.

De **criteria** die aanleiding geven tot de registratie van **wanbetalingen** die voortvloeien uit kredietovereenkomsten, zijn de volgende:

- a) voor de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de financieringsshuren:
 - wanneer drie termijnbedragen op hun vervaldag niet of onvolledig zijn betaald, of
 - wanneer een vervallen termijnbedrag gedurende drie maanden niet of onvolledig is betaald, of
 - wanneer de nog te vervallen termijnbedragen onmiddellijk opeisbaar geworden zijn;
- b) voor de kredietopeningen:
 - wanneer een ongeoorloofde debetstand niet is aangezuiverd binnen drie maanden vanaf de datum waarop de kredietgever hiertoe schriftelijk heeft verzocht;
- c) voor de hypothecaire kredieten:
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen drie maanden na de vervaldag, of
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen één maand na de ingebrekestelling via aangetekend schrijven.

¹ Het betreft:

- de instellingen en personen erkend door de FOD Economie voor het verlenen van consumentenkredieten (kredietinstellingen die onder het toezicht staan van de Commissie voor het Bank- en Financieuzen, verkopers op afbetaling, postorderbedrijven, financieringsmaatschappijen en ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur);
- de instellingen toegelaten door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantieuzen voor het toekennen van hypothecaire kredieten.

De kredietgevers hebben tevens de verplichting de **vervroegde terugbetaling of de opzegging van kredietopeningen** aan de Centrale te melden alsook, ingeval een wanbetaling geregistreerd werd, de evolutie van de debetstand en de eventuele **regularisatie** van het contract.

De **bewaartermijnen** van de gegevens zijn de volgende:

- voor de **kredietovereenkomst zonder wanbetaling**: drie maanden en acht werkdagen na de einddatum van de kredietovereenkomst;
- voor de **wanbetaling**:
 - twaalf maanden vanaf de datum van regularisatie van de kredietovereenkomst;
 - maximaal tien jaar vanaf de datum van de eerste wanbetaling, ongeacht of de kredietovereenkomst tussentijds al dan niet werd geregulariseerd. Indien na afloop van deze maximale termijn van tien jaar een nieuwe wanbetaling zich voordoet, wordt een nieuwe tienjarige bewaartermijn opgestart vanaf de datum waarop de registratiecriteria van deze nieuwe wanbetaling zijn vervuld.

Bij het verstrijken van deze termijnen worden de gegevens onverwijld verwijderd uit het bestand.

De in de Centrale opgenomen inlichtingen dienen door de kredietgever verplicht te worden **geraadpleegd**:

- vóór het afsluiten of wijzigen van een consumenten- of hypothecaire kredietovereenkomst die onderworpen is aan de nieuwe wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren;
- voorafgaand aan het ter beschikking stellen van een betaalkaart¹.

De bescherming van de **persoonlijke levenssfeer** van de in de Centrale geregistreerde persoon wordt door volgende maatregelen gewaarborgd. Deze persoon:

- wordt in kennis gesteld van de registratie van de gegevens door een specifieke melding in de tekst van de afgesloten kredietovereenkomst;
- wordt persoonlijk per brief in kennis gesteld van de eerste registratie van een wanbetaling op zijn naam in het bestand;
- kan kosteloos en persoonlijk inzage krijgen in de op zijn naam geregistreerde gegevens;
- kan de rechtzetting vragen van gegevens waarvan werd aangetoond dat ze verkeerd waren.

¹ Koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van de wet van 5 juli 1998.

2. UITLEG BIJ BEPAALDE TABELLEN

2.1 ONDERSCHIED TUSSEN UITSTAANDE EN NIEUWE CONTRACTEN

De statistieken over de kredietovereenkomsten worden in de brochure in twee delen opgesplitst:

- enerzijds de **uitstaande** contracten en betalingsachterstanden die **op het einde van het jaar** geregistreerd zijn (hoofdstuk 2), waarbij het niet van belang is wanneer ze aan de Centrale gemeld werden;
- anderzijds de **nieuwe** contracten en betalingsachterstanden die **in de loop van het jaar** geregistreerd werden (hoofdstuk 3), waarbij het niet van belang is of ze op het einde van het jaar nog steeds geregistreerd zijn.

2.2 ONDERSCHIED TUSSEN "MEDIAAN" EN GEMIDDELDE"

- mediaan: de middelste waarde in een reeks waarden die oplopend gerangschikt zijn;
- gemiddelde: het resultaat van de som van een aantal waarden gedeeld door het aantal waarden.

De mediaan geeft vaak een beter beeld van de werkelijkheid omdat ze minder gevoelig is voor extreem hoge en lage waarden, in tegenstelling tot het gemiddelde.

Voorbeeld: er zijn zeven kredieten afgesloten, nl. drie van 10 euro, drie van 15 euro en één van 996 euro. Het gemiddelde kredietbedrag is 153 euro. Het mediaan kredietbedrag is 15 euro.

2.3 TABELLEN 2.1.2.1 EN 2.1.2.2: UITSPLITSING VOLGENS LEEFTIJD VAN HET CONTRACT

De leeftijd van een kredietovereenkomst wordt als volgt bepaald:

- kredietopening: het aantal maanden tussen de datum waarop het contract wordt afgesloten en de referentiedatum (referentiedatum = einde van het jaar);
- andere kredietvormen: het aantal maanden tussen de datum van de eerste termijn/vervaldag en de referentiedatum (referentiedatum = einde van het jaar). Op het resultaat wordt een correctie toegepast in functie van de periodiciteit van de termijn/vervaldag.

Contracten die hun einddatum bereikt hebben maar nog niet geschrapt werden omdat de wettelijke bewaartermijnen nog niet verstreken zijn, worden als een afzonderlijke categorie vermeld.

De leeftijd van kredietopeningen die **vóór 1 juni 2003** met een betalingsachterstand werden geregistreerd, kan niet bepaald worden omdat de begindatum bij dit type contracten destijds niet geregistreerd werd. Deze kredietopeningen worden in een afzonderlijke categorie "Onbepaald" opgenomen.

2.4 TABELLEN 3.1.2.1 TOT 3.1.2.3: UITSPLITSING VOLGENS LOOPTIJD VAN HET CONTRACT

De initiële looptijd van een kredietovereenkomst wordt als volgt berekend:

- lening op afbetaling en verkoop op afbetaling: het aantal maanden tussen de eerste en de laatste betalingstermijn. Op het resultaat wordt een correctie toegepast in functie van de periodiciteit van de termijn.
- hypothecair krediet: het aantal maanden tussen de eerste en de laatste vervaldag van het contract. Op het resultaat wordt een correctie toegepast in functie van de periodiciteit van de vervaldag.

Er wordt geen looptijd berekend voor kredietopeningen, want meer dan 96 % van dit type contracten is van onbepaalde duur, noch voor financieringsshuren, want deze kredietvorm wordt bijna niet meer gebruikt.

2.5 TABELLEN 3.1.3.1 TOT 3.1.3.4: WANNEER WORDT EEN KREDIET ACHTERSTALLIG?

Deze tabel meet hoeveel kredietovereenkomsten een betalingsachterstand oplopen en de periode waarbinnen dit gebeurt.

Een vergelijking over de verschillende jaren heen wordt mogelijk door:

- enerzijds alle contracten te groeperen volgens het jaar waarin ze voor het eerst worden geregistreerd;
- anderzijds voor elke groep contracten op regelmatige tijdstippen na te gaan in welke mate ze een betalingsachterstand hebben opgelopen.

Het aantal kredieten, gegroepeerd per registratiejaar, staat op de linkerzijde van de tabel. De opvolging van de evolutie van een bepaalde groep kredieten gebeurt door de tabel van links naar rechts te lezen.

De lezing van de tabel kan verduidelijkt worden aan de hand van een fictief voorbeeld. Stel, in 2008 worden er tien nieuwe kredieten geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden...			
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24
2009.....	10	20 %	20 %	30 %	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2009 werden geregistreerd, zijn er twee die binnen de zes maanden (M+6) achterstallig geworden zijn (20 % van het oorspronkelijke aantal). Na twaalf maanden (M+12) is het percentage contracten waarvoor een betalingsachterstand is geregistreerd geweest, nog steeds 20 %: van de acht contracten die zes maanden na hun registratie geen betalingsachterstand hadden, is er m.a.w. geen enkel achterstallig geworden in de daaropvolgende zes maanden.
- Aangezien voor alle nieuwe contracten uit 2009 er eind 2010 minstens 12 maanden sinds hun respectievelijke registratie verlopen zijn, zijn de cijfers tot en met kolom M+12 definitief. De gegevens in kolom M+18 zijn daarentegen slechts indicatief, vermits nog niet voor alle in 2009 geregistreerde contracten 18 maanden verlopen zijn, en worden daarom cursief aangeduid. Er zijn nog geen gegevens beschikbaar voor M+24, aangezien voor geen enkel contract 24 maanden verlopen zijn sinds het ogenblik van zijn registratie.
- De tabel meet het aantal contracten dat achterstallig geworden is binnen een bepaalde periode, maar geeft niet aan of deze contracten nog steeds achterstallig zijn op het einde van diezelfde periode. In het voorbeeld zijn in de loop van de eerste twaalf maanden na hun registratie (M+12) 20 % van de contracten achterstallig geworden, maar het is mogelijk dat op het einde van die periode sommige betalingsachterstanden al aangezuiverd werden. Deze informatie kan immers niet uit de tabel worden afgeleid.

2.6 TABELLEN 3.1.4.1 TOT 3.1.4.4: HOELANG BLIJFT EEN KREDIET ACHTERSTALLIG?

Deze tabel meet hoelang kredietovereenkomsten achterstallig blijven. Anders gezegd, uit de tabel kan afgeleid worden na hoeveel tijd een kredietnemer erin slaagt een betalingsachterstand aan te zuiveren.

Een vergelijking over de verschillende jaren heen wordt mogelijk door:

- enerzijds, alle achterstallige contracten te groeperen volgens het jaar waarin ze voor het eerst met een betalingsachterstand worden geregistreerd;
- anderzijds, voor elke groep achterstallige contracten op regelmatige tijdstippen na te gaan in welke mate ze al dan niet geregulariseerd zijn.

Het registratiejaar, het aantal en het initiële bedrag van de betalingsachterstanden staan op de linkerkant van de tabel. De opvolging van de evolutie van een bepaalde groep betalingsachterstanden gebeurt door de tabel van links naar rechts te lezen.

De lezing van de tabel kan verduidelijkt worden aan de hand van een fictief voorbeeld. Stel, in 2009 worden er tien nieuwe betalingsachterstanden geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober, voor een totaal initieel achterstallig bedrag van 1 000 euro. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd werden op het einde van maand M ...				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24
2009.....	10	80 %	90 %	70 %	50 %	
	1 000	95 %	90 %	95 %	60 %	

- Van de tien nieuwe betalingachterstanden uit 2009 zijn er acht die drie maanden na hun oorspronkelijke registratie (M+3) nog niet geregulariseerd zijn (80 % van het oorspronkelijke aantal). Drie maanden later (M+6) zijn er opnieuw negen kredieten achterstallig (90 % van het oorspronkelijke aantal).
- Aangezien voor alle betalingsachterstanden uit 2009 er minstens 12 maanden sinds hun respectievelijke registratie verlopen zijn, zijn de cijfers tot en met kolom M+12 definitief. De gegevens in kolom M+18 zijn daarentegen slechts indicatief, vermits eind 2010 nog niet voor alle betalingsachterstanden 18 maanden verlopen zijn, en worden daarom cursief aangeduid. Er zijn nog geen gegevens beschikbaar voor M+24, aangezien voor geen enkele achterstand 24 maanden verlopen zijn sinds het ogenblik van zijn registratie.
- Het totale actuele achterstallige bedrag van de resterende niet geregulariseerde betalingsachterstanden evolueert niet noodzakelijk op dezelfde manier als het aantal betalingsachterstanden en kan eventueel ook groter worden dan het initiële achterstallige bedrag (zie voorbeeld, na M+12). Dit is het gevolg van het feit dat bij kredieten die achterstallig blijven, het bedrag van de betalingsachterstand toeneemt naarmate de onbetaalde termijnen zich opstapelen.

Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"

OMSCHRIJVING VAN HET BESTAND VAN DE "NIET-GEREGULEERDE REGISTRATIES"

Sinds 1 september 2004 beheert de Nationale Bank van België het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" (ENR) op basis van een overeenkomst die afgesloten werd met de deelnemende kredietgevers. Dit bestand herneemt een gedeelte van de gegevens¹ die voordien werden opgenomen in de "Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico", die beheerd werd door de Beroepsvereniging van het Krediet en opgeheven werd op 31 augustus 2004.

Dit bestand moet onderscheiden worden van het bestand van de Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP). Het heeft tot doel de overmatige schuldenlast bij consumenten te bestrijden door de kredietgevers informatie te verschaffen over personen die geregistreerd zijn met een achterstallig krediet.

Het ENR-bestand registreert **enkel de gegevens van betalingsachterstanden** bij

- de consumenten- en hypothecaire kredietovereenkomsten die **niet gereguleerd** worden **door de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**,
- de niet-toegelaten overschrijdingen van lopende rekeningen,
- leasingcontracten

die werden afgesloten door **natuurlijke personen**, evenals de identificatiegegevens van die personen.

Enkel de deelnemers aan het ENR-bestand, zijnde de kredietgevers die een overeenkomst met de Nationale Bank van België getekend hebben en dit bestand ook bijwerken, hebben toegang tot de gegevens. De lijst van de deelnemers volgt.

¹ De gegevens betreffende rechtspersonen, faillissementen, protesten en borgen worden niet geregistreerd in het ENR-bestand.

LIJST VAN DE DEELNEMERS AAN HET BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLLEMENTEERDE REGISTRATIES"
OP 31 DECEMBER 2010

- AG Insurance
 - Alpha Credit
 - American Express International
 - Antwerp Finance
 - Antwerpse Financiële Handelsmaatschappij
 - Atradius Credit Insurance
 - Aurelio Cigna
 - Autonome Gemeentebedrijf Energiebesparing Oostende
 - Auxifina
 - AXA Bank Europe
 - Bank J. Van Breda & C°
 - Bank van De Post
 - Banque CPH
 - BCC Corporate
 - BHW Bausparkasse
 - BMW Financial Services Belgium
 - BNP Paribas Lease Group
 - CBC Banque
 - Centea
 - Citibank Belgium
 - Cofidis
 - Creafin
 - Credimo
 - Credior
 - Credissimo Hainaut
 - Crédit 2000
 - Crédit Social de la Province du Brabant Wallon
 - Creditmax
 - Credium
 - Crefibel
 - Definco
 - Delta Lloyd Bank
 - Demer en Dijle
 - Deutsche Bank
 - Dexia Bank België
 - Duwolim
 - EB-Lease
 - Eigen Haard
 - Elantis
 - Energie Brabant Wallon
 - Entité Locale FRCE de Soignies
 - EOS Aremas Belgium
 - Ethias Bank
 - Euler Hermes Credit Insurance Belgium
 - Eurocredit Luxembourg
 - Euro-Finances
 - Europabank
 - FCE Bank
 - Fiducré
 - Fidusud
 - Finauto
 - Finmatic
 - Fortis Bank
 - GMAC Continental
 - Goffin Bank
 - Guclan
 - Hoist Kredit
 - Igemo
 - IGO Leuven
 - ING België
 - International Card Services
 - Interwaas
 - KBC Bank
 - KBC Consumer Finance
 - Koning in mijn woning
 - Kredietpartner
 - Krefima
 - Landbouwkrediet
 - Landwaarts Sociaal Woonkrediet
 - Leemans Kredieten
 - Leenkas Leemans
 - Leenmaatschappij arrondissementen Roeselare-Tielt
 - Mercedes-Benz Financial Services Belux
 - Necadis Credit
 - Neckermann Immo Beheer & Services
 - Neofin
 - Nissan Finance Belgium
 - OCMW van Bergen
 - OCMW van Charleroi
 - Opbouwwerk Energie
 - Opbouwwerk Energie Pajottenland
 - Pendule
 - PSA Finance Belux
 - Record Bank
 - Record Credit Services
 - Recycling Antwerpen
 - Regent
 - Saint-Brice
 - Silver Finance
 - Sociaal Woonkrediet Antwerpen - Kempen
 - Sociaal Woonkrediet Regio Mechelen
 - Société Financière Guillaume
 - Solva
 - Van Breda Car Finance
 - Volkswagen Bank
 - Zakenkantoor Liberty
-

Men kan vijf types kredietovereenkomsten/financiële verbintenissen onderscheiden waarvan de betalingsachterstanden geregistreerd worden. Hun kenmerken worden in de hierna volgende tabel samengevat.

CATEGORIEËN	DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN
1. Lening op afbetaling	<i>Niet-gereguleerde</i> lening op afbetaling waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
2. Verkoop op afbetaling	<i>Niet-gereguleerde</i> verkoop op afbetaling waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
3. Financieringshuur	Lange termijnverhuur waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro. Leasing (gereguleerd door de wet op de leasing) waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
4. Kredietopening en lopende rekeningen	<i>Niet-gereguleerde</i> kredietopening waarvan het bedrag van de toegestane kredietlijn tussen 0 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een ongeoorloofd debetsaldo van minstens 620 euro of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet van minstens 620 euro vertoont. Kredietopening om privé-doeleinden kleiner dan 1 250 euro en terug te betalen in maximum 3 maanden, die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een ongeoorloofd debetsaldo van minstens 620 euro of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet van minstens 620 euro vertoont. Volgende operaties worden ook tot de categorie "kredietopening" gerekend : <ul style="list-style-type: none"> • Lopende rekening die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een niet-toegelaten debetsaldo vertoont van minstens 620 euro, terwijl er geen kredietlijn toegestaan werd. • Accreditiefkaarten waarvan het bedrag van de toegestane kredietlijn tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een onregelmatig debetsaldo van minstens 620 euro vertoont.
5. Hypothecair krediet	Hypothecair krediet dat niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 200 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont van meer dan 25 euro.

De werking van het ENR-bestand is identiek aan de werking van het CKP-bestand en in het bijzonder voor volgende punten:

- de gegevens die in het ENR-bestand geregistreerd worden zijn dezelfde als bij het CKP-bestand, met uitzondering van het Rijksregisternummer voor de identificatie van de debiteuren en co-debiteuren,
- de termijnen voor de melding van een betalingsachterstand, van een evolutie van de betalingsachterstand of het verschuldigd blijvend saldo en van een regularisatie zijn dezelfde als bij het CKP-bestand,
- de bewaartermijn van de geregistreerde gegevens is gelijk aan de bewaartermijn die van toepassing is op betalingsachterstanden uit het CKP-bestand.

De gegevens zijn strikt vertrouwelijk en kunnen enkel geraadpleegd worden door de deelnemers aan het ENR-bestand naar aanleiding van de toekenning van een nieuw krediet of leasing, het ter beschikking stellen van een betaalkaart of in het kader van het beheer van de lopende kredietovereenkomsten/financiële verbintenissen.

Om de rechten van de geregistreerde persoon te vrijwaren wordt elke debiteur persoonlijk per brief door de Nationale Bank van België ingelicht wanneer hij voor de eerste keer met een betalingsachterstand in het ENR-bestand geregistreerd wordt. Daarnaast kan elke persoon kosteloos en persoonlijk inzage krijgen in de gegevens die op zijn naam geregistreerd staan en desgevallend de rechtzetting vragen indien deze foutief blijken te zijn.

KORT CIJFEROVERZICHT

Op 31 december 2010 telt het ENR-bestand 110 596 personen (+ 3 038 debiteuren; + 2,8 %) en 117 228 betalingsachterstanden (+ 3 767 contracten; + 3,3 %). Onder de geregistreerde personen waren er 38 838 (35,1 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 18 246 (16,5 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 53 512 personen (48,4 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

(toestand einde periode - aantal personen en contracten; bedrag in duizenden euro's)

	2006	2007	2008	2009	2010
Personen.....	106 143	104 219	105 177	107 558	110 596
Contracten.....	112 125	109 808	110 521	113 461	117 228
Niet geregulariseerd	96 331	93 714	94 285	36 419	99 441
Geregulariseerd.....	15 794	16 094	16 236	17 042	17 787
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	569 866	545 131	522 598	569 032	602 991

⁽¹⁾ Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

De hierna volgende tabel bevat een uitsplitsing per type achterstallig contract:

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2006	2007	2008	2009	2010
Leningen op afbetaling	21 916	21 058	21 737	23 744	24 863
Verkopen op afbetaling.....	1 481	1 504	1 560	1 654	1 641
Financieringshuren/leasing.....	1 739	1 552	1 429	1 432	1 393
Kredietopeningen	85 052	83 567	83 311	83 921	86 442
Hypothecaire kredieten.....	1 937	2 127	2 484	2 710	2 889

Bestelinformatie

Voor bestelling van en informatie over abonnementen en kortingen: Nationale Bank van België,
dienst Documentatie – Publicaties, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

Tel. +32 2 221 20 33 – Fax +32 2 2 221 30 42
documentation@nbb.be

Voor meer informatie

Wie meer informatie wenst over de inhoud, de methodologie, de berekeningswijze en de bronnen e.d.
kan terecht bij de dienst Kredietcentrales van de Nationale Bank van België.

Tel. +32 2 221 21 38 – Fax +32 2 221 31 18
cr@nbb.be

Verantwoordelijke uitgever

Luc Dufresne

Chef van het departement Micro-economische informatie

Nationale Bank van België
de Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brussel

© Illustraties: gettyimages - digitalvision
 Nationale Bank van België

Opmaak: NBB Kredietcentrales
Omslag: NBB Prepress en image

Gepubliceerd in januari 2011