

Statistieken



© 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 2011

Inhoud

Belangrijkste ontwikkelingen in 2011	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
7. Raadplegingen door particulieren	63
7.1 Volgens de aard van het antwoord	63
7.2 Volgens het kanaal van de raadpleging	63
8. Wettelijke kennisgeving bij de eerste registratie van een betalingsachterstand	63
Methodologische toelichting	65
Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"	73

Belangrijkste ontwikkelingen in 2011

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 dit verslag bevindt. De methodologische nota bevat eveneens uitleg bij bepaalde tabellen die in het verslag 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 2011 telt de Centrale 11 326 958 geregistreerde kredietovereenkomsten¹. In vergelijking met het jaar voordien is dit een stijging met 37,2 % (+ 3 073 638 contracten). Deze toename is de resultante van enerzijds 4 262 193 nieuwe kredietovereenkomsten die in de Centrale werden geregistreerd en anderzijds 1 188 555 kredietovereenkomsten die uit het bestand werden geschrapt².

De toename van het aantal kredieten is hoofdzakelijk het gevolg van de verplichte registratie van de geoorloofde debetstanden op een rekening. Deze vorm van kredietopening laat de consument toe bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn zichtrekening te boven gaan. Sinds 2011 moeten ze in de Centrale worden geregistreerd³, hetgeen voordien niet het geval was indien het bedrag van de kredietlijn lager was dan 1 250 euro en terugbetaalbaar binnen een termijn van drie maanden.

Bijgevolg gaat het eigenlijk niet echt om nieuwe kredieten, maar veeleer om bestaande kredieten die ingevolge een wetswijziging sinds 2011 onder het toepassingsgebied van de Centrale vallen. De initiële oplading van bijna 2,7 miljoen lopende kredietopeningen zorgt natuurlijk voor een vertekend beeld in een heel aantal statistieken en maakt een vergelijking met de cijfers van de voorbije jaren moeilijk.

De sterke toename van het aantal uitstaande contracten in 2011 is dus het gevolg van de stijging van het aantal kredietopeningen (+ 2 834 899 eenheden). De hypothecaire kredieten en leningen op afbetaling groeien eveneens, met respectievelijk 187 798 en 77 482 eenheden⁴. Het aantal verkopen op afbetaling (- 25 749 eenheden) en financieringsshuren⁵ neemt daarentegen jaar na jaar af.

Het relatieve aandeel van de kredietopeningen in het totaal van de kredietovereenkomsten neemt toe tot 58,6 % en omvat 6 636 527 contracten⁶. Met 2 689 587 contracten (23,7 %) blijft het hypothecair krediet de tweede grootste kredietvorm. Daarna komen de leningen op afbetaling met 14,5 % (1 642 143 contracten) en de verkopen op afbetaling met 3,2 % (358 632 contracten).

Uit bovenstaande verdeling van de uitstaande contracten zou ten onrechte kunnen worden afgeleid dat de lening op afbetaling een minder "populaire" kredietvorm is. Dit is echter niet het geval: wanneer abstractie gemaakt wordt van de eenmalige registratie van de bestaande geoorloofde debetstanden, worden er immers ongeveer evenveel nieuwe leningen op afbetaling als kredietopeningen toegekend. Daarna komen het hypothecair krediet en de verkoop op afbetaling. Het aantal nieuwe hypothecaire kredieten kent trouwens een opvallende groei van 14,8 % in vergelijking met 2010, hetgeen het gevolg is van het succes van de renovatiekredieten en de overheidssubsidie ter bevordering van energiebesparende investeringen (waaronder de groene lening met interestbonificatie).

¹ Cfr. tabel 1.1

² Cfr. tabel 1.2

³ Deze registratie is het gevolg van de aanpassing van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren door de wet van 13 juni 2010, die de tweede Europese Richtlijn inzake consumentenkrediet omzet naar Belgisch recht en grondige veranderingen aanbrengt aan de wetgeving inzake consumentenkrediet.

⁴ Cfr. tabel 2.1.1.1

⁵ De financieringshuur, waarvan er eind 2011 slechts 69 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.

⁶ Daarnaast is bij de kredietopeningen ook sprake van 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. Tevens 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.

Wat de looptijd¹ van de nieuw toegekende kredieten betreft, wordt de trend dat verkopen op afbetaling voor een steeds langere duur worden afgesloten, niet verder gezet: in 2011 heeft 85,1 % een looptijd van drie jaar of minder, tegenover 75,5 % in 2010. Bij de leningen op afbetaling is een omgekeerde beweging zichtbaar: in 2011 heeft 35,8 % een looptijd van drie jaar of minder, tegenover 41,0 % in 2008. Bij de hypothecaire kredieten situeert de opmerkelijkste verschuiving zich bij de kredieten met een looptijd tussen 10 en 15 jaar: dit aandeel is de voorbije vijf jaar met meer dan 10 % toegenomen tot 30,2 %. De mediaan looptijd² bedraagt bij de verkopen op afbetaling 18 maanden, bij de leningen op afbetaling 48 maanden en bij de hypothecaire kredieten 18 jaar.

Met uitzondering van de leningen op afbetaling (+ 6,1 % tot 11 706 euro), neemt het mediaan kredietbedrag³ voor alle kredietvormen opnieuw af. Het bedraagt 880 euro voor de nieuwe verkopen op afbetaling (- 32,5 %). Bij de kredietopeningen neemt het mediaan bedrag van de toegekende kredietlijnen af tot 1 240 euro (- 38,0 %)⁴. Bij de hypothecaire kredieten daalt het bedrag van het ontleende kapitaal met 25,7 % tot 52 000 euro per contract, hetgeen verklaard kan worden door het grote aandeel van de renovatiekredieten, die meestal een kleiner bedrag betreffen.

De kredietbedragen worden ook uitgesplitst volgens de leeftijd⁵ en de verblijfplaats⁶ 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 KREDIETOVEREENKOMSTEN⁷

In de loop van 2011 werden 124 647 nieuwe betalingsachterstanden in de Centrale geregistreerd⁸, een lichte stijging in vergelijking met 2010 (+ 0,8 %). Daarnaast werden het voorbije jaar ook 79 515 achterstallige contracten geregulariseerd (+ 2,6 %).

Voor het vierde opeenvolgende jaar stijgt het aantal uitstaande contracten met een openstaande betalingsachterstand. Eind 2011 zijn er 460 493 achterstallige contracten geregistreerd (+ 2,6 %)⁹. Met uitzondering van de leningen op afbetaling die stabiel blijven (- 0,2 %), is de toename nog steeds algemeen: ze is het grootst bij de kredietopeningen (+ 5,3 %), gevolgd door de hypothecaire kredieten (+ 4,7 %) en de verkopen op afbetaling (+ 1,1 %)¹⁰.

¹ Cfr. tabellen 3.1.2.1, 3.1.2.2 en 3.1.2.3

² 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 24 maanden, bij leningen op afbetaling 49 maanden en bij hypothecaire kredieten 17,3 jaar.

³ 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 4 082 euro bij verkopen op afbetaling, 1 820 euro bij kredietopeningen, 15 294 euro bij leningen op afbetaling en 83 630 euro bij hypothecaire kredieten.

⁴ Deze daling is het gevolg van het feit dat sinds 2011 ook de geoorloofde debetstanden in de Centrale worden geregistreerd.

⁵ Cfr. tabellen 3.3.1.1, 3.3.1.2, 3.3.1.3 en 3.3.1.4

⁶ Cfr. tabellen 3.3.2.1, 3.3.2.2, 3.3.2.3 en 3.3.2.4

⁷ Voor meer informatie over het begrip "achterstallige kredietovereenkomst": zie de "Methodologische toelichting" (p. 68).

⁸ Cfr. tabel 1.4

⁹ Cfr. tabellen 1.3 en 1.4

¹⁰ Cfr. tabel 2.1.1.2

Het totale achterstallige bedrag loopt op tot 2 549 miljoen euro¹, hetgeen een stijging is met 5,4 % in vergelijking met eind 2010, maar met 37,4 % tegenover eind 2008². 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 (5 536 euro, + 2,7 %). Uitgesplitst over de verschillende kredietvormen is de stijging het grootst bij de kredietopeningen (+ 4,6 % tot 1 872 euro), gevolgd door de leningen op afbetaling (+ 3,7 % tot 7 309 euro), de hypothecaire kredieten (+ 1,4 % tot 30 258 euro per krediet) en de verkopen op afbetaling (+ 0,4 % tot 1 354 euro)³.

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 3,6 % van de hypothecaire kredieten die in 2006 geregistreerd werden, binnen de vijf jaar een betalingsachterstand kende, terwijl dit percentage oploopt tot 8,0 % bij de kredietopeningen, 7,7 % bij de leningen op afbetaling en 6,6 % 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 huidige crisis zichtbaar: voor alle kredietvormen geldt zonder uitzondering dat betalingsachterstanden die sinds 2008 werden opgelopen, minder snel geregulariseerd worden dan wanbetalingen die voordien geregistreerd werden.

Uit de tabellen 3.1.3.1 tot 3.1.3.4 kan ook worden afgeleid dat de oorzaak van de stijging van het aantal betalingsachterstanden sinds het uitbreken van de crisis eind 2008, niet ligt in een verminderde kwaliteit van de kredietverlening. Integendeel zelfs, het wanbetalingspercentage na één jaar van de nieuwe kredieten die in 2009 en 2010 werden afgesloten, ligt lager dan het wanbetalingspercentage na één jaar van de kredieten die vóór de crisis werden toegekend. Deze vaststelling geldt voor de drie meest voorkomende kredietvormen, nl. kredietopeningen, leningen op afbetalingen en hypothecaire kredieten, en dat in een stabiele kredietmarkt waar geen sprake is van een "credit crunch".

KREDIETNEMERS

In 2011 werden voor 4 082 686 personen één of meerdere nieuwe kredieten geregistreerd⁴ (46,9 % van de meerderjarige bevolking)⁵. Het aantal geregistreerde kredietnemers neemt daardoor in 2011 met 1 217 817 personen toe tot 6 181 461 personen (+ 24,5 %), hetgeen overeenkomt met 71,0 % van de meerderjarige bevolking⁶. Bijna 90 % van de personen tussen 45 en 54 jaar heeft een krediet⁷. Ongeveer twee derden van de bevolking heeft een consumentenkrediet, terwijl een derde geregistreerd is met een hypothecair krediet⁸.

Nochtans hebben de Belgische gezinnen traditioneel een lagere schuldgraad dan de gezinnen in het eurogebied. In het tweede kwartaal van 2011 bedroeg de hypothecaire schuldgraad, zijnde het uitstaande bedrag van de lopende hypothecaire kredieten in verhouding tot het bruto binnenlands product (bbp), in België 43,5 %. Voor consumentenkredieten was dit 6,4 %. De totale schuldgraad van de Belgische gezinnen kwam uit op 53,3 % van het bbp, tegenover 65,9 % in de eurozone⁹.

¹ Cfr. tabel 1.3

² De toename bedraagt 58,8 % voor de achterstallige hypothecaire kredieten en 27,0 % voor de achterstallige consumentenkredieten.

³ Cfr. tabellen 2.1.3 tot 2.1.7

⁴ Cfr. tabel 1.2.3

⁵ Cfr. grafiek 3.2.2.2

⁶ Cfr. tabellen 1.1.1, 1.2.1 en grafiek 1.1.2. Deze stijging, die aanzienlijk meer bedraagt dan de voorgaande jaren, is eveneens het gevolg van het feit dat sinds 2011 ook de geoorloofde debetstanden in de Centrale worden geregistreerd.

⁷ Cfr. grafiek 2.2.3.2

⁸ Cfr. grafiek 2.2.2.2

⁹ Bron: NBB, ECB

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 kredieten¹. Bijna twee derden van de nieuwe hypothecaire kredieten wordt toegekend aan personen tussen 25 en 44 jaar, tegenover 33,7 % van de consumentenkredieten.

KREDIETNEMERS MET EEN BETALINGSACHTERSTAND²

Het aantal kredietnemers met een betalingsachterstand neemt eind 2011 toe tot 319 092 personen (+ 10 289 personen, + 3,3 %), hetgeen overeenkomt met 3,7 % van de meerderjarige bevolking³. De meeste personen hebben één of twee betalingsachterstanden (79,8 %)⁴. Bijna de helft van deze personen heeft daarnaast echter nog één of meerdere lopende kredieten die wel correct worden afbetaald⁵.

115 510 personen hebben in 2011 een nieuwe betalingsachterstand opgelopen, hetgeen een lichte stijging is in vergelijking met 2010 (+ 1,3 %). Voor 86 595 personen (75,0 %) is het de eerste keer dat ze met een achterstallig krediet worden geregistreerd⁶.

Het verschil tussen de leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van een krediet en bij het oplopen van een betalingsachterstand⁷ is opvallend: terwijl 18,7 % van de kredietnemers die in 2011 een consumentenkrediet hebben afgesloten, jonger was dan 35 jaar, behoort 36,1 % van alle kredietnemers die in 2011 een betalingsachterstand voor een consumentenkrediet hebben opgelopen tot diezelfde leeftijdscategorie. Bij hypothecaire kredieten kan het omgekeerde worden vastgesteld: 36,2 % van de kredietnemers van nieuwe hypothecaire kredieten was jonger dan 35 jaar, terwijl slechts 25,1 % van de personen met een nieuwe betalingsachterstand eveneens jonger was dan 35 jaar.

De uitsplitsing van de in het bestand opgenomen kredietnemers volgens hun verblijfplaats toont dat 57,3 % van het totale aantal geregistreerde personen gedomicilieerd is in Vlaanderen, tegenover 32,9 % in Wallonië en 8,6 % in Brussel⁸. Van de kredietnemers die geregistreerd zijn met een betalingsachterstand is 44,1 % gedomicilieerd in Wallonië, tegenover 38,9 % in Vlaanderen en 13,2 % in Brussel⁹. Minder dan één op vijftientig kredietnemers uit Vlaanderen kampt met een betalingsachterstand (3,5 %), terwijl dit voor kredietnemers uit Wallonië en Brussel ongeveer het dubbele bedraagt (respectievelijk 6,9 % en 8,0 %).

In verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio telt Wallonië proportioneel het meeste kredietnemers (73,1 %), gevolgd door Vlaanderen (69,8 %) en Brussel (62,8 %). Indien enkel de kredietnemers met een betalingsachterstand in aanmerking genomen worden, bedragen deze percentages respectievelijk 5,1 % voor Wallonië, 5,0 % voor Brussel en 2,4 % voor Vlaanderen.

¹ Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2

² Voor meer informatie over het begrip "achterstallige kredietovereenkomst": zie de "Methodologische toelichting" (p. 68).

³ Cfr. tabellen 1.1.3, 1.2.2 en grafiek 1.1.4

⁴ Cfr. tabel 2.2.1.3

⁵ Cfr. tabel 2.2.1.4

⁶ Cfr. tabel 7

⁷ Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2

⁸ Cfr. tabel 2.2.4.1

⁹ Cfr. tabel 2.2.4.2

COLLECTIEVE SCHULDENREGLINGEN

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 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.

Eind 2011 staan in de Centrale 94 863 berichten van toelaatbaarheid van collectieve schuldenregeling geregistreerd¹, zijnde 7 738 meer dan het jaar voordien (+ 8,9 %). Er werden 17 544 nieuwe aanvragen van personen die een beroep deden op de procedure van collectieve schuldenregeling, door de rechtbanken toelaatbaar verklaard², ongeveer evenveel als in 2010 maar een stijging met meer dan 37 % in vergelijking met 2008 en 2007 en waarschijnlijk een gevolg van de verslechtering van de economische situatie 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 2011 zijn er 29 734 lopende minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregelingen geregistreerd (31,3 %), 6 798 die beëindigd zijn (7,2 %) en 4 189 die herroepen werden (4,3 %). Daarnaast zijn er eveneens 54 142 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 (57,1 %)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 11,6 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, maar dat dit percentage oploopt tot 46,2 % 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 toenemend aantal personen doet een beroep op de procedure van collectieve schuldenregeling zonder met een achterstallige kredietovereenkomst geregistreerd te zijn (van 34,5 % eind 2006 naar 36,9 % eind 2011). Consumenten kampen immers vaak ook met andere betalingsmoeilijkheden, zoals bijvoorbeeld schulden met betrekking tot gezondheidszorg, energiefacturen, telefoon, huur of fiscale schulden.

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.

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 2011 hebben de kredietgevers de Centrale 11 638 399 keer geraadpleegd, waarbij een onderscheid kan gemaakt worden tussen individuele en gegroepeerde raadplegingen.

Het aantal individuele raadplegingen is in 2011 gestegen tot 9 227 877¹ (+ 13,4 %)². Dit komt overeen met een gemiddelde van 35 297 raadplegingen per werkdag³. In 5,6 % 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, is in 2011 afgenomen tot 2 410 522⁴.

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 2011 werd dit inzagerecht 189 531 keer uitgeoefend. Deze toename met 4,7 % in vergelijking met het jaar voordien⁵ kan opnieuw 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 2011 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 2011 werden zo 86 595 kennisgevingen gedaan⁶.

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 2010⁷. Eind 2011 bevat het bestand 117 696 personen (+ 6,4 %) en 124 558 betalingsachterstanden (+ 6,3 %). De registraties betreffen hoofdzakelijk achterstallige kredietopeningen (76,6 %), gevolgd door achterstallige leningen op afbetaling (18,9 %). 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 Deze stijging, die aanzienlijk meer bedraagt dan de voorgaande jaren, is eveneens het gevolg van het feit dat sinds 2011 ook de geoorloofde debetstanden in de Centrale worden geregistreerd.

3 Cfr. grafiek 6.3

4 Cfr. tabel 6.2

5 Cfr. tabel 7.2

6 Cfr. tabel 8

7 Cfr. Bijlage, tabellen 1 en 2

Statistieken

1. Synthese

1.1 Uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen.....	4 684 232	4 807 023	4 899 920	4 963 644	6 181 461
Contracten.....	7 512 130	7 903 687	8 157 065	8 253 320	11 326 958

1.2 Evolutie van de uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen.....	+ 110 008 (+ 2,4 %)	+ 122 791 (+ 2,6 %)	+ 92 897 (+ 1,9 %)	+ 63 724 (+ 1,3 %)	+ 1 217 817 (+ 24,5 %)
Contracten.....	+ 332 926 (+ 4,6 %)	+ 391 560 (+ 5,2 %)	+ 253 378 (+ 3,2 %)	+ 96 255 (+ 1,2 %)	+ 3 073 638 (+ 37,2 %)
Nieuwe registraties.....	+ 1 478 326	+ 1 542 437	+ 1 477 481	+ 1 513 652	+ 4 262 193
Schrappingen.....	- 1 145 400	- 1 150 877	- 1 224 103	- 1 417 397	- 1 188 555

1.3 Uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers

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

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen.....	279 429	285 595	300 296	308 803	319 092
Contracten	411 415	415 890	434 330	448 725	460 493
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	1 777	1 856	2 155	2 419	2 549

⁽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

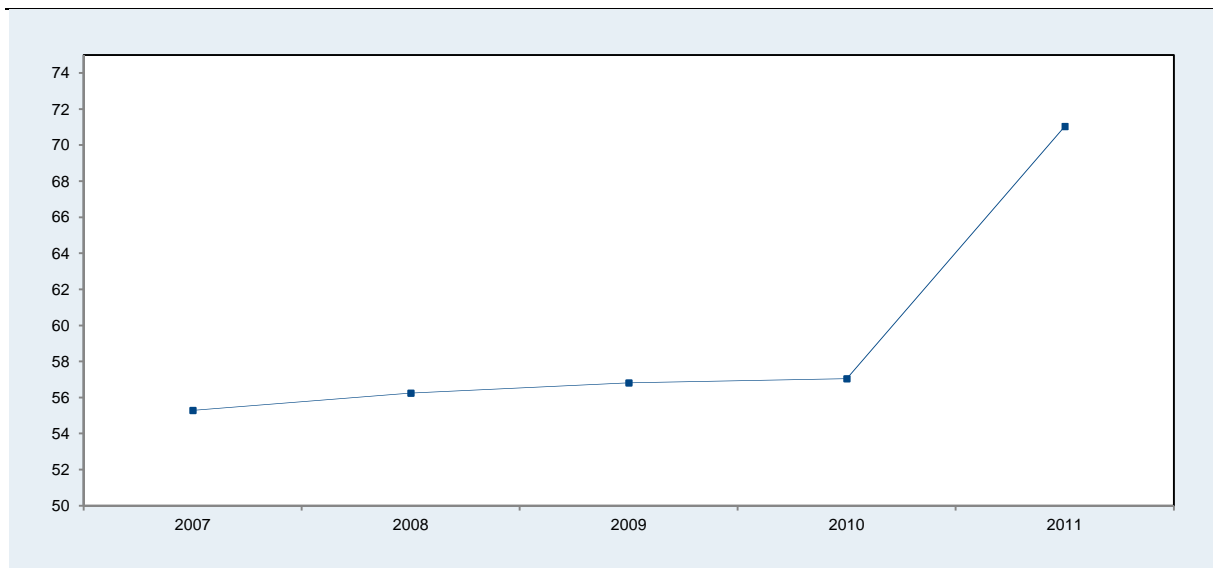
(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten en personen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen.....	- 1 038 (- 0,4 %)	+ 6 166 (+ 2,2 %)	+ 14 701 (+ 5,1 %)	+ 8 507 (+ 2,8 %)	+ 10 289 (+ 3,3 %)
Contracten.....	- 2 855 (- 0,7 %)	+ 4 475 (+ 1,1 %)	+ 18 440 (+ 4,4 %)	+ 14 395 (+ 3,3 %)	+ 11 768 (+ 2,6 %)
Nieuwe registraties ⁽¹⁾	+ 110 103	+ 114 276	+ 123 803	+ 123 704	+ 124 647
Regularisaties	- 79 493	- 79 199	- 77 298	- 77 468	- 79 515
Schrappingen.....	- 33 465	- 30 602	- 28 065	- 31 841	- 33 364

⁽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

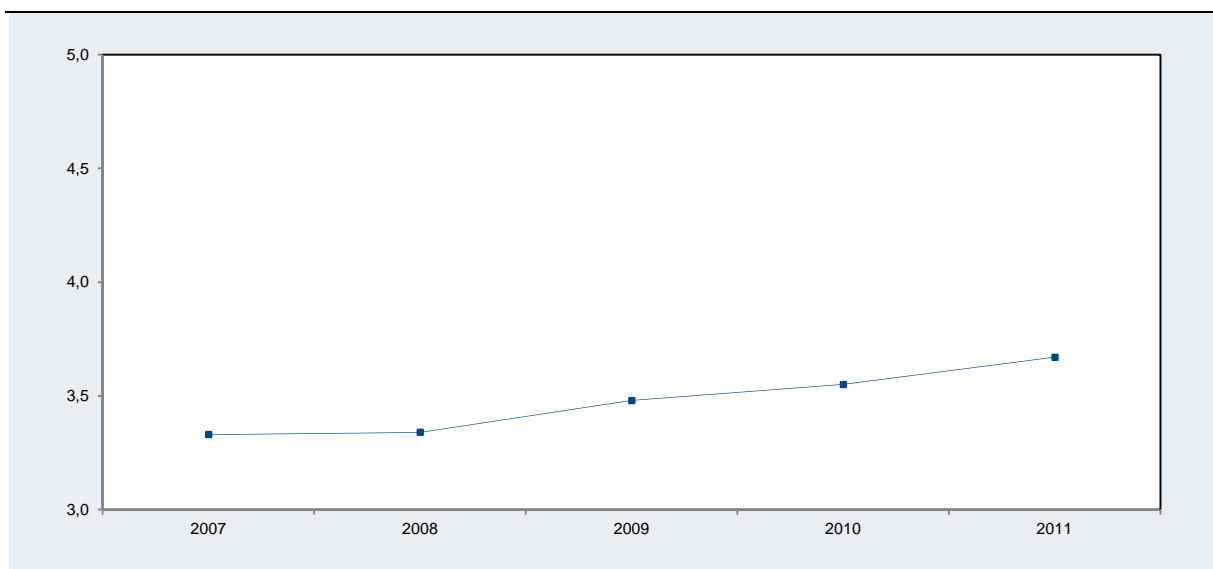
(toestand einde periode - percentage)



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: 2011 - aantal nieuwe contracten en personen)

	# nieuwe contracten	# verschillende kredietnemers
Leningen op afbetaling	552 652	748 421
Verkopen op afbetaling.....	134 547	154 536
Kredietopeningen	3 172 723	3 455 212
Hypothecaire kredieten.....	402 271	479 616
TOTAAL	4 262 193	4 082 686

⁽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 hypotheccair 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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Leningen op afbetaling:					
Mediaan	11 152	11 147	11 065	11 030	11 706
Gemiddelde.....	15 078	15 416	15 005	15 485	15 294
Verkopen op afbetaling:					
Mediaan	1 195	1 400	1 500	1 304	880
Gemiddelde.....	4 683	4 968	5 052	5 283	4 082
Kredietopeningen:					
Mediaan	2 500	2 000	2 500	2 000	1 240
Gemiddelde.....	6 141	5 474	5 739	6 396	1 820
Hypothecaire kredieten:					
Mediaan	81 000	80 000	73 000	70 000	52 000
Gemiddelde.....	99 814	99 375	93 332	96 814	83 630

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 69, punt 2.4).

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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Leningen op afbetaling	1 431 078 (19,0 %)	1 493 628 (18,9 %)	1 536 174 (18,8 %)	1 564 663 (19,0 %)	1 642 143 (14,5 %)
Verkopen op afbetaling	433 318 (5,8 %)	415 187 (5,3 %)	399 375 (4,9 %)	384 381 (4,7 %)	358 632 (3,2 %)
Financieringshuren	3 447 (0,1 %)	2 730 (0,0 %)	1 818 (0,0 %)	851 (0,0 %)	69 (0,0 %)
Kredietopeningen	3 433 937 (45,7 %)	3 704 609 (46,9 %)	3 850 705 (47,2 %)	3 801 638 (46,1 %)	6 636 527 (58,6 %)
Hypothecaire kredieten	2 210 350 (29,4 %)	2 287 533 (28,9 %)	2 368 993 (29,0 %)	2 501 787 (30,3 %)	2 689 587 (23,7 %)

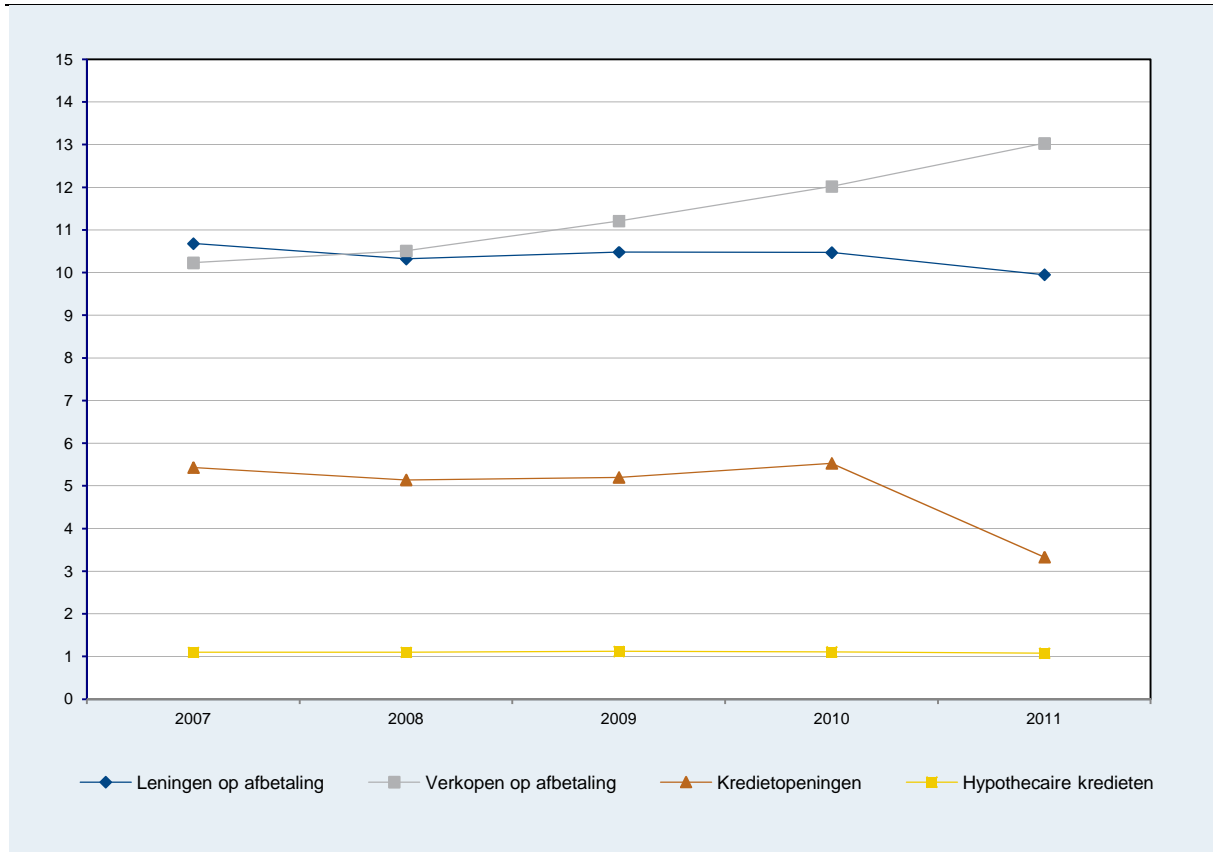
2.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
Leningen op afbetaling	152 816 (37,1 %)	154 199 (37,1 %)	161 002 (37,1 %)	163 765 (36,5 %)	163 462 (35,5 %)
Verkopen op afbetaling	44 310 (10,8 %)	43 628 (10,5 %)	44 787 (10,3 %)	46 207 (10,3 %)	46 716 (10,1 %)
Financieringshuren	3 327 (0,8 %)	2 621 (0,6 %)	1 757 (0,4 %)	834 (0,2 %)	60 (0,0 %)
Kredietopeningen	186 597 (45,4 %)	190 335 (45,8 %)	200 151 (46,1 %)	210 241 (46,9 %)	221 281 (48,1 %)
Hypothecaire kredieten	24 364 (5,9 %)	25 107 (6,0 %)	26 633 (6,1 %)	27 678 (6,2 %)	28 974 (6,3 %)

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 2011 - aantal contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Financierings- huur	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	170 749 (10,4 %)	71 256 (19,9 %)	69 (100,0 %)	72 586 (1,1 %)	22 776 (0,8 %)	337 436 (3,0 %)
onbepaald ⁽¹⁾				56 022 (0,8 %)		56 022 (0,5 %)
≤ 12 maanden	553 510 (33,7 %)	132 389 (36,9 %)		1 262 331 (19,0 %)	445 929 (16,6 %)	2 394 159 (21,1 %)
13-24 maanden	373 447 (22,7 %)	76 640 (21,4 %)		612 895 (9,2 %)	312 431 (11,6 %)	1 375 413 (12,1 %)
25-36 maanden	261 533 (15,9 %)	42 588 (11,9 %)		454 323 (6,8 %)	236 403 (8,8 %)	994 847 (8,8 %)
37-48 maanden	160 094 (9,7 %)	26 838 (7,5 %)		463 787 (7,0 %)	188 370 (7,0 %)	839 089 (7,4 %)
49-60 maanden	79 805 (4,9 %)	8 637 (2,4 %)		437 865 (6,6 %)	198 465 (7,4 %)	724 772 (6,4 %)
61-120 maanden	39 190 (2,4 %)	283 (0,1 %)		1 683 040 (25,4 %)	829 519 (30,8 %)	2 552 032 (22,5 %)
121-180 maanden	3 477 (0,2 %)	1 (0,0 %)		667 395 (10,1 %)	322 490 (12,0 %)	993 363 (8,8 %)
181-240 maanden	338 (0,0 %)			462 287 (7,0 %)	100 071 (3,7 %)	562 696 (5,0 %)
> 240 maanden				463 996 (7,0 %)	33 133 (1,2 %)	497 129 (4,4 %)

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

2.1.2.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2011 - aantal achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Financierings- huur	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	87 209 (53,4 %)	37 690 (80,7 %)	60 (100,0 %)	30 304 (13,7 %)	1 093 (3,8 %)	156 356 (34,0 %)
onbepaald ⁽¹⁾				10 073 (4,6 %)		10 073 (2,2 %)
≤ 12 maanden	4 093 (2,5 %)	3 171 (6,8 %)		3 672 (1,7 %)	538 (1,9 %)	11 474 (2,5 %)
13-24 maanden	13 696 (8,4 %)	3 196 (6,8 %)		11 955 (5,4 %)	1 784 (6,2 %)	30 631 (6,7 %)
25-36 maanden	18 396 (11,3 %)	1 044 (2,2 %)		17 950 (8,1 %)	2 726 (9,4 %)	40 116 (8,7 %)
37-48 maanden	19 351 (11,8 %)	1 003 (2,1 %)		22 171 (10,0 %)	3 756 (13,0 %)	46 281 (10,1 %)
49-60 maanden	12 767 (7,8 %)	579 (1,2 %)		20 968 (9,5 %)	4 044 (14,0 %)	38 358 (8,3 %)
61-120 maanden	7 744 (4,7 %)	32 (0,1 %)		70 782 (32,0 %)	10 054 (34,7 %)	88 612 (19,2 %)
121-180 maanden	192 (0,1 %)	1 (0,0 %)		25 764 (11,6 %)	3 826 (13,2 %)	29 783 (6,5 %)
181-240 maanden	14 (0,0 %)			6 007 (2,7 %)	913 (3,2 %)	6 934 (1,5 %)
> 240 maanden				1 635 (0,7 %)	240 (0,8 %)	1 875 (0,4 %)

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

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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal contracten.....	1 431 078	1 493 628	1 536 174	1 564 663	1 642 143
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 200 502	1 175 573	1 120 571	1 063 202	1 075 697
Overige instellingen ⁽²⁾	230 576	318 055	415 603	501 461	566 446
Bedrag ⁽³⁾	21 821 782	23 780 800	25 166 832	26 250 118	27 985 376
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	18 466 391	19 017 753	18 917 905	18 773 883	19 441 426
Overige instellingen ⁽²⁾	3 355 391	4 763 047	6 248 927	7 476 235	8 543 950

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal achterstallige contracten	152 817	154 199	161 002	163 765	163 462
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	110 872	109 462	109 792	108 517	106 033
Overige instellingen ⁽²⁾	41 945	44 737	51 210	55 248	57 429
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	881 325	936 636	1 070 829	1 154 213	1 194 760
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	666 014	686 130	746 262	797 164	825 970
Overige instellingen ⁽²⁾	215 311	250 505	324 567	357 050	368 790

⁽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 Nationale Bank van België.

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal contracten.....	433 318	415 187	399 375	384 381	358 632
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	95 056	91 185	84 148	87 921	79 262
Overige instellingen ⁽²⁾	338 262	324 002	315 227	296 460	279 370
Bedrag ⁽³⁾	2 772 795	2 890 299	2 912 840	2 872 149	2 585 338
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	415 808	414 625	410 041	500 303	412 191
Overige instellingen ⁽²⁾	2 356 987	2 475 674	2 502 799	2 371 846	2 173 147

⁽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 Nationale Bank van België.

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal achterstallige contracten	44 310	43 628	44 787	46 207	46 716
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	12 504	11 414	10 544	9 623	8 456
Overige instellingen ⁽²⁾	31 806	32 214	34 243	36 584	38 260
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	59 134	57 309	59 269	62 311	63 236
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	20 009	17 361	16 336	15 599	15 111
Overige instellingen ⁽²⁾	39 125	39 948	42 933	46 712	48 125

⁽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 Nationale Bank van België.

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal contracten	3 447	2 730	1 818	851	69
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	198	183	144	103	61
Overige instellingen ⁽²⁾	3 249	2 547	1 674	748	8
bedrag ⁽³⁾	4 089	3 437	2 672	1 621	768
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	2 386	2 214	1 850	1 250	729
Overige instellingen ⁽²⁾	1 703	1 223	822	371	39

⁽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 Nationale Bank van België.

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal achterstallige contracten	3 327	2 621	1 757	834	60
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	187	174	130	97	56
Overige instellingen ⁽²⁾	3 140	2 447	1 627	737	4
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	1 781	1 507	1 059	639	256
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	860	774	572	425	254
Overige instellingen ⁽²⁾	921	733	487	214	3

⁽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 Nationale Bank van België.

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal contracten.....	3 433 937	3 704 609	3 850 705	3 801 638	6 636 527
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 149 623	1 265 969	1 363 267	1 440 595	4 194 516
Overige instellingen ⁽²⁾	2 284 314	2 438 640	2 487 438	2 361 043	2 442 011
Bedrag ⁽³⁾	10 074 652	10 981 156	11 432 073	11 922 515	15 029 061
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	5 750 244	6 226 438	6 454 289	7 058 702	9 909 268
Overige instellingen ⁽²⁾	4 324 408	4 754 717	4 977 784	4 863 812	5 119 793

⁽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 Nationale Bank van België.

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal achterstallige contracten	186 597	190 335	200 151	210 241	221 281
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	51 952	52 982	57 443	60 294	67 568
Overige instellingen ⁽²⁾	134 645	137 353	142 708	149 947	153 713
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	296 533	308 322	340 737	376 402	414 300
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	134 104	134 812	150 269	155 601	170 937
Overige instellingen ⁽²⁾	162 429	173 510	190 468	220 801	243 364

⁽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 Nationale Bank van België.

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal contracten.....	2 210 350	2 287 533	2 368 993	2 501 787	2 689 587
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 854 160	1 944 330	2 036 661	2 197 974	2 393 063
Overige instellingen ⁽²⁾	356 190	343 203	332 332	303 813	296 524
Bedrag ⁽³⁾	163 503 426	177 121 332	189 508 883	204 378 453	220 383 972
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	139 852 789	152 553 222	164 202 808	180 513 038	195 982 503
Overige instellingen ⁽²⁾	23 650 637	24 568 110	25 306 075	23 865 415	24 401 469

⁽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 Nationale Bank van België.

⁽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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal achterstallige contracten	24 364	25 107	26 633	27 678	28 974
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	14 826	15 687	16 825	18 972	20 358
Overige instellingen ⁽²⁾	9 538	9 420	9 808	8 706	8 616
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	538 371	552 065	682 977	825 553	876 701
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	403 505	415 821	517 054	646 405	698 945
Overige instellingen ⁽²⁾	134 866	136 243	165 923	179 148	177 757

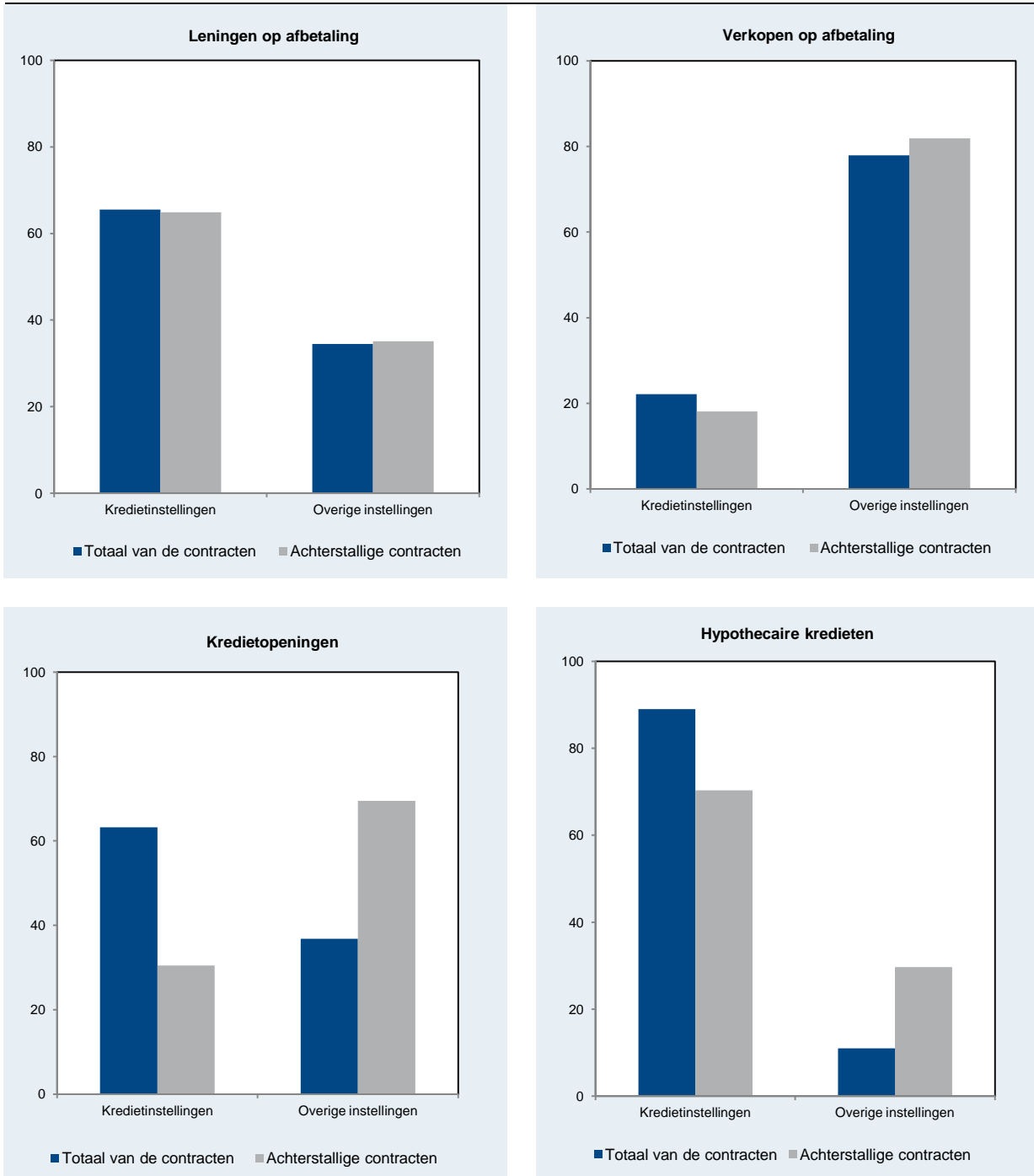
⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Nationale Bank van België.

⁽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 2011 - percentage)



2.2 Kredietnemers

2.2.1 Volgens aantal contracten

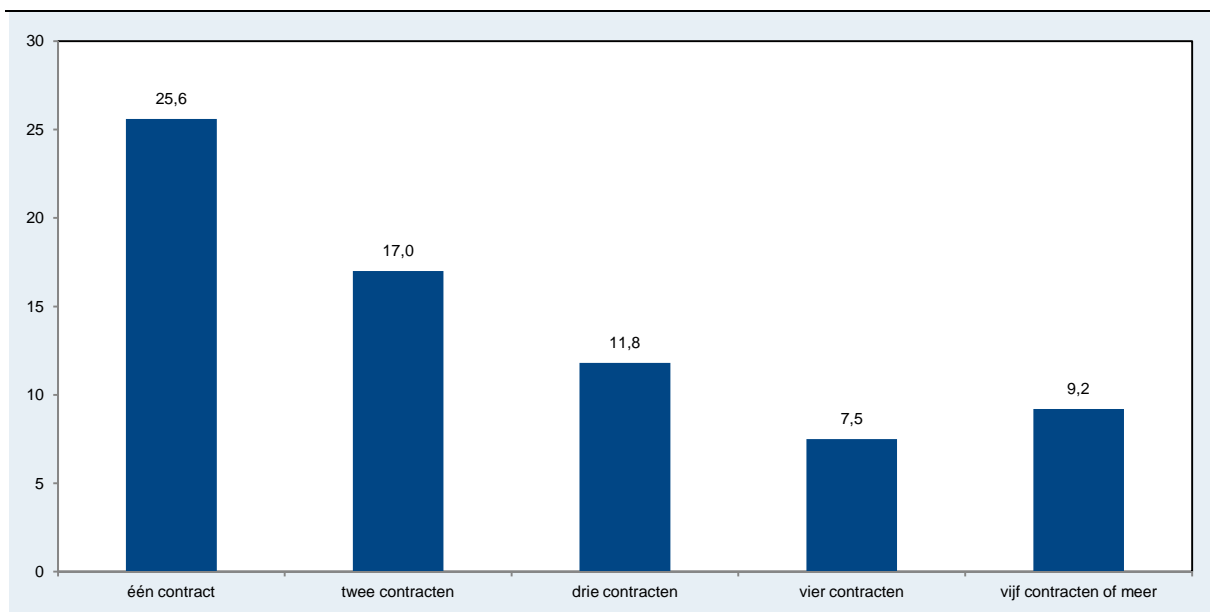
2.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen met één contract.....	1 913 427 (40,8 %)	1 914 241 (39,8 %)	1 913 459 (39,1 %)	1 913 806 (38,6 %)	2 223 538 (36,0 %)
Personen met twee contracten	1 227 832 (26,2 %)	1 251 870 (26,0 %)	1 272 097 (26,0 %)	1 285 206 (25,9 %)	1 478 532 (23,9 %)
Personen met drie contracten	725 859 (15,5 %)	756 686 (15,7 %)	782 575 (16,0 %)	804 246 (16,2 %)	1 023 203 (16,6 %)
Personen met vier contracten	401 576 (8,6 %)	428 535 (8,9 %)	450 156 (9,2 %)	465 142 (9,4 %)	653 311 (10,6 %)
Personen met vijf contracten of meer..	415 538 (8,9 %)	455 691 (9,5 %)	481 633 (9,8 %)	495 244 (10,0 %)	802 877 (13,0 %)

2.2.1.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2011 - 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)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen met één achterstallig contract.....	159 118 (56,9 %)	162 868 (57,0 %)	170 215 (56,7 %)	171 942 (55,7 %)	176 119 (55,2 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	64 746 (23,2 %)	66 830 (23,4 %)	71 729 (23,9 %)	75 370 (24,4 %)	78 560 (24,6 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	27 440 (9,8 %)	28 787 (10,1 %)	30 982 (10,3 %)	33 119 (10,7 %)	35 018 (11,0 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	12 634 (4,5 %)	12 841 (4,5 %)	13 683 (4,6 %)	14 832 (4,8 %)	15 868 (5,0 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	15 491 (5,5 %)	14 269 (5,0 %)	13 687 (4,6 %)	13 540 (4,4 %)	13 527 (4,2 %)

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

(toestand eind 2011 - aantal achterstallige personen)

	één contract	twee contracten	drie contracten	vier contracten	vijf of meer contracten
Personen met één achterstallig contract.....	94 767 (53,8 %)	39 405 (22,4 %)	19 604 (11,1 %)	10 827 (6,1 %)	11 516 (6,5 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	n.v.t.	44 549 (56,7 %)	18 721 (23,8 %)	8 047 (10,2%)	7 243 (9,2 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	n.v.t.	n.v.t.	20 651 (59,0 %)	8 539 (24,4 %)	5 828 (16,6 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	9 496 (59,8 %)	6 372 (40,2 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	13 527 (100,0 %)

2.2.2 Volgens kredietvorm

2.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

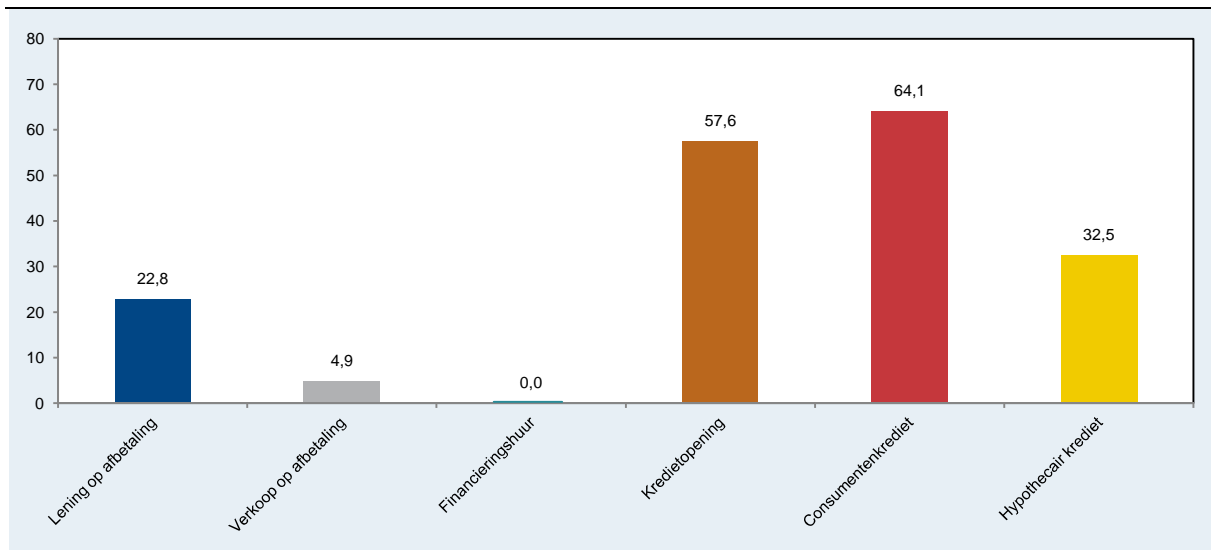
(toestand einde periode - aantal personen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen met minstens één lening op afbetaling.....	1 767 372 (37,7 %)	1 822 477 (37,9 %)	1 863 313 (38,0 %)	1 897 181 (38,2 %)	1 985 572 (32,1 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling	522 811 (11,2 %)	508 140 (10,6 %)	490 529 (10,0 %)	466 260 (9,4 %)	429 394 (6,9 %)
Personen met minstens één financieringshuur	2 891 (0,1 %)	2 283 (0,0 %)	1 548 (0,0 %)	766 (0,0 %)	84 (0,0 %)
Personen met minstens één kredietopening	2 561 762 (54,7 %)	2 723 740 (56,7 %)	2 845 134 (58,1 %)	2 878 106 (58,0 %)	5 016 347 (81,2 %)
Personen met minstens één consumentenkrediet ⁽¹⁾	3 544 857 (75,7 %)	3 690 537 (76,8 %)	3 798 552 (77,5 %)	3 844 017 (77,4 %)	5 576 504 (90,2 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet	2 649 415 (56,6 %)	2 677 868 (55,7 %)	2 703 541 (55,2 %)	2 757 044 (55,5 %)	2 826 331 (45,7 %)

(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 2011 - 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

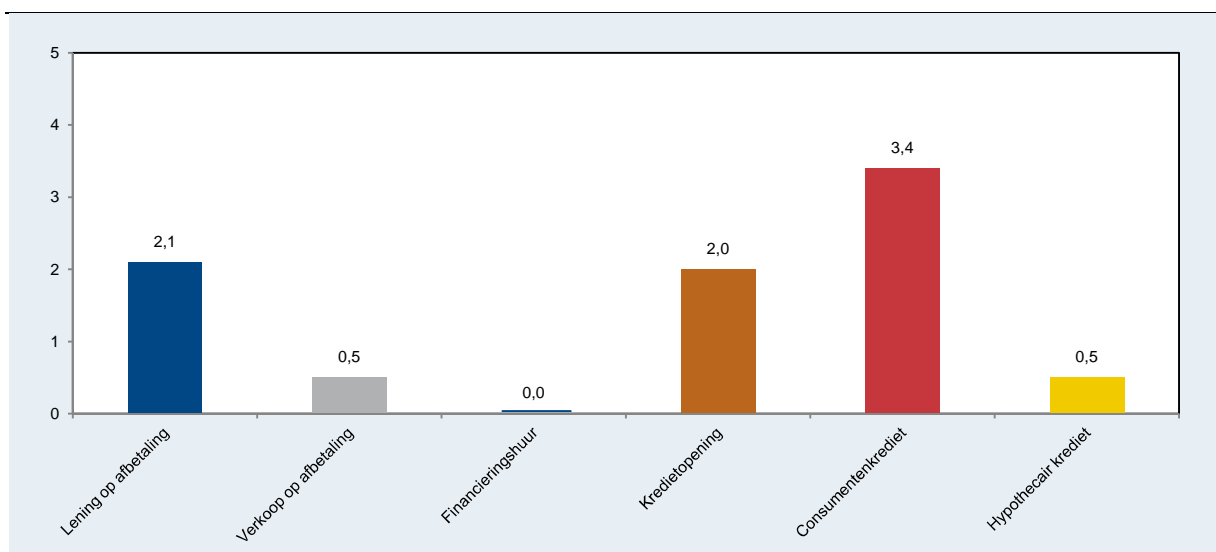
(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling	155 198 (55,5 %)	160 476 (56,2 %)	171 362 (57,1 %)	177 413 (57,5 %)	180 460 (56,6 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling	43 423 (15,5 %)	42 759 (15,0 %)	43 025 (14,3 %)	43 886 (14,2 %)	44 050 (13,8 %)
Personen met minstens één achterstallige financieringshuur	2 796 (1,0 %)	2 202 (0,8 %)	1 495 (0,5 %)	747 (0,2 %)	75 (0,0 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening	143 643 (51,4 %)	147 274 (51,6 %)	155 542 (51,8 %)	162 518 (52,6 %)	172 093 (53,9 %)
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ⁽¹⁾	259 426 (92,8 %)	265 481 (93,0 %)	279 809 (93,2 %)	288 482 (93,4 %)	298 942 (93,7 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet	40 242 (14,4 %)	40 173 (14,1 %)	42 284 (14,1 %)	43 238 (14,0 %)	44 516 (14,0 %)

⁽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 2011 - 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

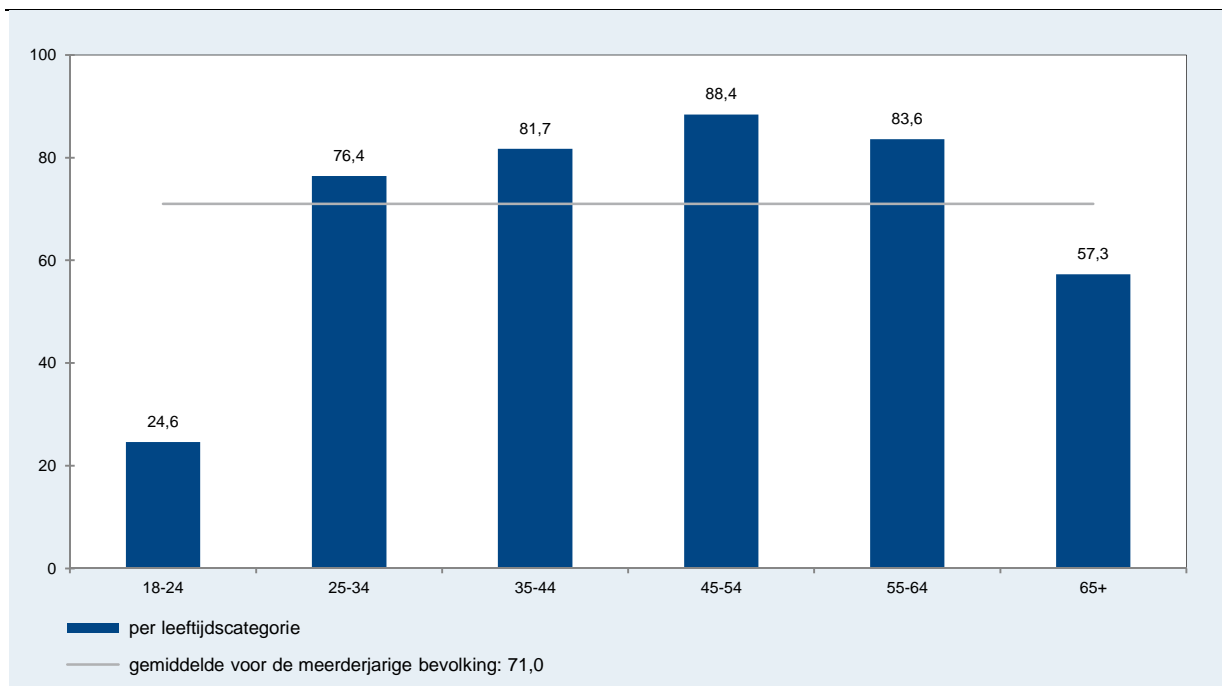
2.2.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen van 18 tot 24 jaar	178 683 (3,8 %)	184 300 (3,8 %)	177 595 (3,6 %)	170 655 (3,4 %)	227 290 (3,7 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	959 049 (20,5 %)	968 387 (20,1 %)	972 770 (19,9 %)	975 497 (19,7 %)	1 076 915 (17,4 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	1 288 113 (27,5 %)	1 285 291 (26,7 %)	1 271 425 (25,9 %)	1 257 713 (25,3 %)	1 320 630 (21,4 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	1 141 919 (24,4 %)	1 176 852 (24,5 %)	1 208 601 (24,7 %)	1 231 670 (24,8 %)	1 399 046 (22,6 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	715 016 (15,3 %)	753 566 (15,7 %)	789 977 (16,1 %)	821 766 (16,6 %)	1 087 304 (17,6 %)
Personen van 65 jaar of ouder	401 452 (8,6 %)	438 627 (9,1 %)	479 552 (9,8 %)	506 343 (10,2 %)	1 070 276 (17,3 %)

2.2.3.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2011 - percentage)



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

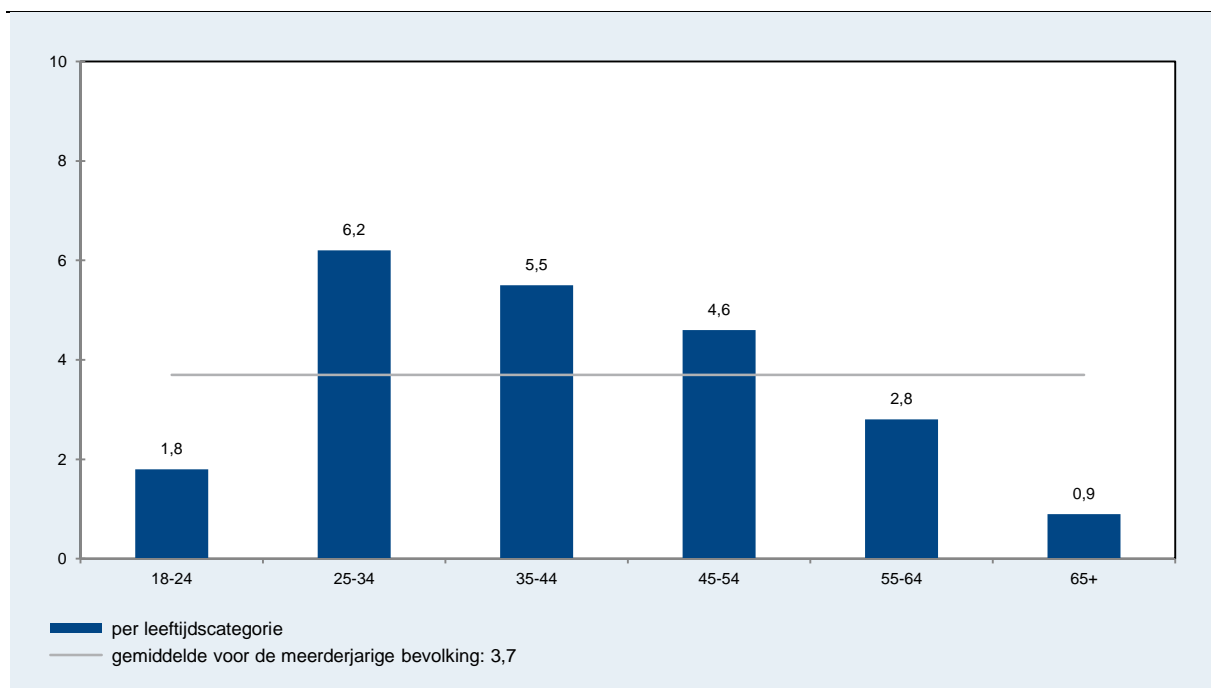
2.2.3.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen van 18 tot 24 jaar.....	15 942 (5,7 %)	17 314 (6,1 %)	18 597 (6,2 %)	18 026 (5,8 %)	16 899 (5,3 %)
Personen van 25 tot 34 jaar.....	75 148 (26,9 %)	77 196 (27,0 %)	81 957 (27,3 %)	85 034 (27,5 %)	87 690 (27,5 %)
Personen van 35 tot 44 jaar.....	81 027 (29,0 %)	81 410 (28,5 %)	84 405 (28,1 %)	85 893 (27,8 %)	88 653 (27,8 %)
Personen van 45 tot 54 jaar.....	62 790 (22,5 %)	64 265 (22,5 %)	67 533 (22,5 %)	69 982 (22,7 %)	72 875 (22,8 %)
Personen van 55 tot 64 jaar.....	31 291 (11,2 %)	31 766 (11,1 %)	33 374 (11,1 %)	34 877 (11,3 %)	36 783 (11,5 %)
Personen van 65 jaar of ouder	13 231 (4,7 %)	13 644 (4,8 %)	14 430 (4,8 %)	14 991 (4,9 %)	16 192 (5,1 %)

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

(toestand eind 2011 - 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 2011 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	549 035	8,9 %	69,2 %
Mechelen.....	184 035	3,0 %	70,1 %
Turnhout.....	245 647	4,0 %	69,5 %
Provincie Antwerpen.....	978 717	15,8 %	69,4 %
Halle-Vilvoorde.....	342 743	5,5 %	72,6 %
Leuven.....	271 938	4,4 %	69,1 %
Provincie Vlaams-Brabant.....	614 681	9,9 %	71,0 %
Nijvel.....	218 866	3,5 %	73,7 %
Provincie Waals-Brabant.....	218 866	3,5 %	73,7 %
Aat.....	49 702	0,8 %	74,5 %
Bergen.....	149 066	2,4 %	73,7 %
Charleroi.....	250 575	4,1 %	73,4 %
Doornik.....	80 892	1,3 %	69,6 %
Moeskroen.....	40 866	0,7 %	71,5 %
Thuin.....	90 012	1,5 %	75,0 %
Zinnik.....	106 759	1,7 %	73,5 %
Provincie Henegouwen.....	767 872	12,4 %	73,2 %
Borgworm.....	46 778	0,8 %	78,8 %
Hoel.....	64 990	1,1 %	76,9 %
Luik.....	351 138	5,7 %	71,6 %
Verviers.....	150 196	2,4 %	68,1 %
Provincie Luik.....	613 102	9,9 %	71,7 %
Hasselt.....	241 899	3,9 %	72,6 %
Maaseik.....	133 330	2,2 %	70,8 %
Tongeren.....	113 026	1,8 %	69,4 %
Provincie Limburg.....	488 255	7,9 %	71,4 %
Aarlen.....	31 237	0,5 %	70,0 %
Bastenaken.....	24 907	0,4 %	72,8 %
Marche-en-Famenne.....	31 642	0,5 %	74,5 %
Neufchâteau.....	33 896	0,5 %	73,0 %
Virton.....	28 826	0,5 %	72,3 %
Provincie Luxemburg.....	150 508	2,4 %	72,5 %

⁽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 2011 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant.....	63 130	1,0 %	75,5 %
Namen	179 208	2,9 %	75,3 %
Philippeville	39 402	0,6 %	76,1 %
Provincie Namen	281 740	4,6 %	75,5 %
Aalst.....	161 553	2,6 %	71,7 %
Dendermonde	112 129	1,8 %	71,3 %
Eeklo.....	43 107	0,7 %	64,1 %
Gent.....	283 616	4,6 %	66,5 %
Oudenaarde	68 144	1,1 %	70,6 %
Sint-Niklaas.....	133 755	2,2 %	70,4 %
Provincie Oost-Vlaanderen.....	802 304	13,0 %	69,0 %
Brugge	157 972	2,6 %	68,1 %
Diksmuide	26 714	0,4 %	66,5 %
Ieper.....	57 687	0,9 %	67,3 %
Kortrijk.....	161 273	2,6 %	70,3 %
Oostende	87 983	1,4 %	69,3 %
Roeselare.....	82 403	1,3 %	69,8 %
Tielt.....	49 425	0,8 %	67,5 %
Veurne	35 065	0,6 %	68,6 %
Provincie West-Vlaanderen	658 522	10,7 %	68,8 %
Brussel-Hoofdstad	528 686	8,6 %	62,8 %
Verblijfplaats in het buitenland ⁽²⁾	78 208	1,3 %	
TOTAAL	6 181 461	100,0 %	71,0 %

⁽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 2011 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	22 773	7,1 %	2,9 %
Mechelen.....	5 751	1,8 %	2,2 %
Turnhout.....	6 973	2,2 %	2,0 %
Provincie Antwerpen.....	35 497	11,1 %	2,5 %
Halle-Vilvoorde.....	11 018	3,5 %	2,3 %
Leuven.....	7 453	2,3 %	1,9 %
Provincie Vlaams-Brabant.....	18 471	5,8 %	2,1 %
Nijvel.....	8 852	2,8 %	3,0 %
Provincie Waals-Brabant.....	8 852	2,8 %	3,0 %
Aat.....	3 076	1,0 %	4,6 %
Bergen.....	11 814	3,7 %	5,8 %
Charleroi.....	25 232	7,9 %	7,4 %
Doornik.....	5 346	1,7 %	4,6 %
Moeskroen.....	3 066	1,0 %	5,4 %
Thuin.....	6 487	2,0 %	5,4 %
Zinnik.....	7 666	2,4 %	5,3 %
Provincie Henegouwen.....	62 687	19,6 %	6,0 %
Borgworm.....	2 363	0,7 %	4,0 %
Hoei.....	4 134	1,3 %	4,9 %
Luik.....	27 709	8,7 %	5,6 %
Verviers.....	8 657	2,7 %	3,9 %
Provincie Luik.....	42 863	13,4 %	5,0 %
Hasselt.....	9 164	2,9 %	2,8 %
Maaseik.....	3 903	1,2 %	2,1 %
Tongeren.....	4 269	1,3 %	2,6 %
Provincie Limburg.....	17 336	5,4 %	2,5 %
Aarlen.....	1 684	0,5 %	3,8 %
Bastenaken.....	1 326	0,4 %	3,9 %
Marche-en-Famenne.....	2 027	0,6 %	4,8 %
Neufchâteau.....	1 950	0,6 %	4,2 %
Virton.....	1 445	0,5 %	3,6 %
Provincie Luxemburg.....	8 432	2,6 %	4,1 %

⁽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 2011 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant.....	4 195	1,3 %	5,0 %
Namen	10 952	3,4 %	4,6 %
Philippeville	2 752	0,9 %	5,3 %
Provincie Namen	17 899	5,6 %	4,8 %
Aalst.....	6 076	1,9 %	2,7 %
Dendermonde	3 939	1,2 %	2,5 %
Eeklo.....	1 766	0,6 %	2,6 %
Gent.....	11 040	3,5 %	2,6 %
Oudenaarde	2 372	0,7 %	2,5 %
Sint-Niklaas	4 703	1,5 %	2,5 %
Provincie Oost-Vlaanderen.....	29 896	9,4 %	2,6 %
Brugge	5 076	1,6 %	2,2 %
Diksmuide	843	0,3 %	2,1 %
Ieper.....	1 841	0,6 %	2,1 %
Kortrijk.....	5 412	1,7 %	2,4 %
Oostende	4 464	1,4 %	3,5 %
Roeselare.....	2 541	0,8 %	2,2 %
Tielt.....	1 357	0,4 %	1,9 %
Veurne	1 332	0,4 %	2,6 %
Provincie West-Vlaanderen	22 866	7,2 %	2,4 %
Brussel-Hoofdstad	42 071	13,2 %	5,0 %
Verblijfplaats in het buitenland ⁽²⁾	12 222	3,8 %	
TOTAAL	319 092	100,0 %	3,7 %

⁽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

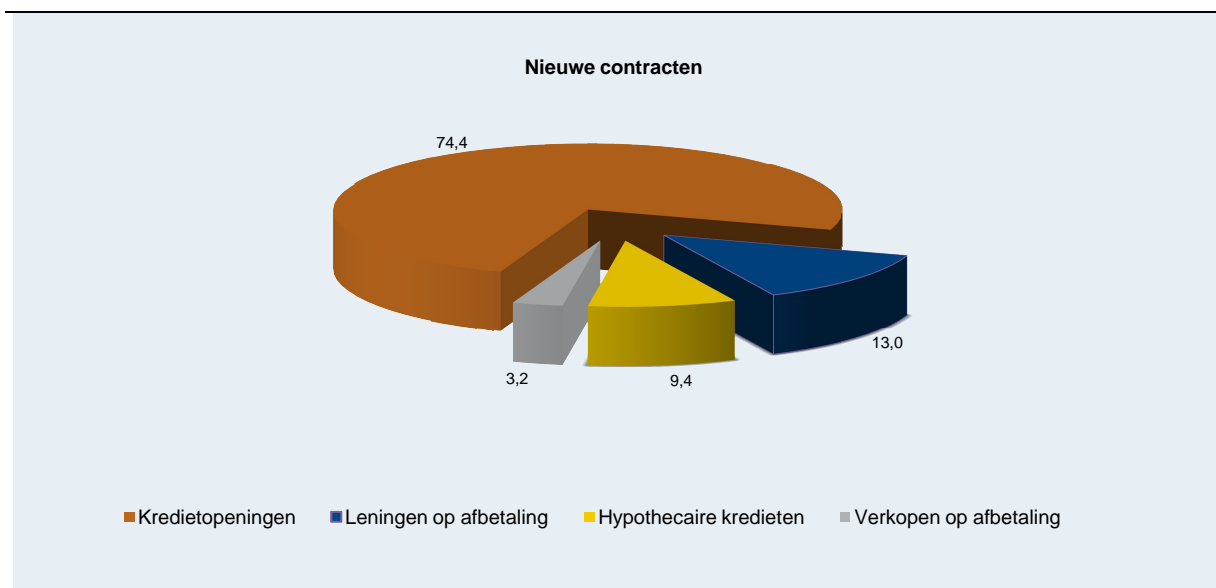
3.1.1 Volgens kredietvorm

3.1.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
Leningen op afbetaling	+ 32 118	+ 62 552	+ 42 546	+ 28 489	+ 77 482
Nieuwe registraties	+ 500 949	+ 539 314	+ 525 507	+ 511 227	+ 552 652
Schrappingen	- 468 831	- 476 762	- 482 961	- 482 738	- 475 169
Verkopen op afbetaling.....	+ 12 822	- 18 131	- 15 812	- 14 994	- 25 749
Nieuwe registraties	+ 208 067	+ 187 477	+ 167 936	+ 159 056	+ 134 547
Schrappingen	- 195 245	- 205 608	- 183 748	- 174 050	- 160 296
Financieringshuren.....	- 426	- 716	- 912	- 967	- 782
Nieuwe registraties	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen	- 426	- 716	- 912	- 967	- 782
Kredietopeningen	+ 220 534	+ 270 674	+ 146 096	- 49 067	+ 2 834 889
Nieuwe registraties	+ 506 060	+ 556 744	+ 493 617	+ 492 971	+ 3 172 723
Schrappingen	- 285 526	- 286 070	- 347 521	- 542 038	- 337 834
Hypothecaire kredieten.....	+ 67 878	+ 77 181	+ 81 460	+ 132 794	+ 187 798
Nieuwe registraties	+ 263 250	+ 258 902	+ 290 421	+ 350 398	+ 402 271
Schrappingen	- 195 372	- 181 721	- 208 961	- 217 604	- 214 474

(periode: 2011 - percentage)

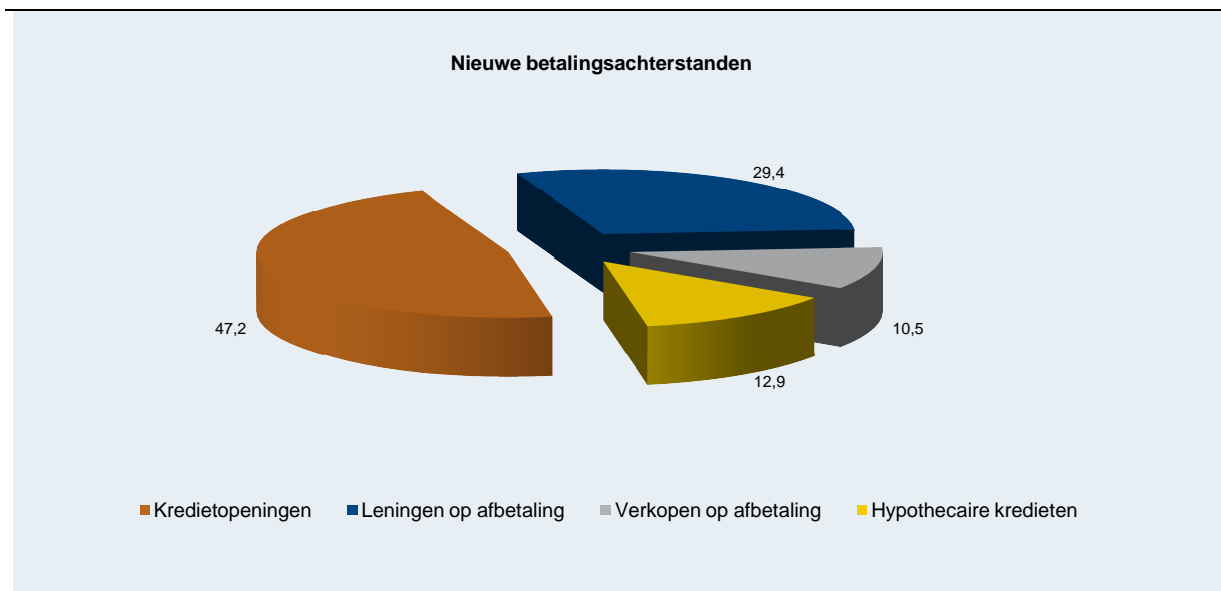


3.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
Leningen op afbetaling	- 4 484	+ 1 383	+ 6 803	+ 2 763	- 303
Nieuwe registraties	+ 36 433	+ 38 608	+ 42 936	+ 39 582	+ 36 708
Schrappingen	- 40 917	- 37 225	- 36 133	- 36 819	- 37 011
Verkopen op afbetaling.....	- 1 507	- 682	+ 1 159	+ 1 420	+ 509
Nieuwe registraties	+ 14 619	+ 14 292	+ 13 999	+ 14 267	+ 13 096
Schrappingen	- 16 126	- 14 974	- 12 840	- 12 847	- 12 587
Financieringsshuren.....	- 400	- 706	- 864	- 923	- 774
Nieuwe registraties	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen	- 400	- 706	- 864	- 923	- 774
Kredietopeningen	+ 4 723	+ 3 738	+ 9 816	+ 10 090	+ 11 040
Nieuwe registraties	+ 45 504	+ 46 886	+ 50 172	+ 53 587	+ 58 788
Schrappingen	- 40 781	- 43 148	- 40 356	- 43 497	- 47 748
Hypothecaire kredieten.....	- 1 637	- 743	+ 1 526	+ 1 045	+ 1 296
Nieuwe registraties	+ 13 547	+ 14 490	+ 16 697	+ 16 268	+ 16 055
Schrappingen	- 15 184	- 13 747	- 15 171	- 15 223	- 14 759

(periode: 2011 - percentage)



3.1.2 Volgens looptijd van het contract

3.1.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
≤ 12 maanden	28 384 (5,7 %)	43 063 (8,0 %)	42 716 (8,1 %)	35 853 (7,0 %)	28 763 (5,2 %)
13-24 maanden	55 390 (11,1 %)	58 483 (10,8 %)	59 283 (11,3 %)	55 948 (10,9 %)	55 625 (10,1 %)
25-36 maanden	115 866 (23,1 %)	119 644 (22,2 %)	112 231 (21,4 %)	111 608 (21,8 %)	113 532 (20,5 %)
37-48 maanden	113 924 (22,7 %)	117 923 (21,9 %)	115 634 (22,0 %)	116 735 (22,8 %)	128 671 (23,3 %)
49-60 maanden	113 723 (22,7 %)	120 746 (22,4 %)	120 122 (22,9 %)	123 361 (24,1 %)	147 512 (26,7 %)
> 60 maanden	73 662 (14,7 %)	79 455 (14,7 %)	75 521 (14,4 %)	67 722 (13,2 %)	78 549 (14,2 %)

3.1.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
≤ 12 maanden	79 268 (38,1 %)	63 791 (34,0 %)	50 467 (30,1 %)	45 912 (28,9 %)	44 345 (33,0 %)
13-24 maanden	62 752 (30,2 %)	56 641 (30,2 %)	53 356 (31,8 %)	53 376 (33,6 %)	48 783 (36,3 %)
25-36 maanden	21 062 (10,1 %)	23 874 (12,7 %)	27 677 (16,5 %)	20 643 (13,0 %)	21 281 (15,8 %)
37-48 maanden	25 321 (12,2 %)	24 122 (12,9 %)	18 473 (11,0 %)	24 085 (15,1 %)	10 721 (8,0 %)
49-60 maanden	16 789 (8,1 %)	16 586 (8,8 %)	15 025 (8,9 %)	13 246 (8,3 %)	8 057 (6,0 %)
> 60 maanden	2 875 (1,4 %)	2 463 (1,3 %)	2 938 (1,7 %)	1 794 (1,1 %)	1 360 (1,0 %)

3.1.2.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
≤ 120 maanden	35 283 (13,4 %)	35 675 (13,8 %)	40 709 (14,0 %)	50 390 (14,4 %)	58 460 (14,5 %)
121-180 maanden	51 433 (19,5 %)	56 339 (21,8 %)	77 570 (26,7 %)	93 698 (26,7 %)	121 684 (30,2 %)
181-240 maanden	59 344 (22,5 %)	52 169 (20,2 %)	54 734 (18,8 %)	71 799 (20,5 %)	77 002 (19,1 %)
241-300 maanden	57 313 (21,8 %)	52 984 (20,5 %)	57 297 (19,7 %)	67 720 (19,3 %)	73 890 (18,4 %)
301-360 maanden	47 278 (18,0 %)	46 116 (17,8 %)	43 594 (15,0 %)	52 500 (15,0 %)	51 871 (12,9 %)
> 360 maanden	12 599 (4,8 %)	15 619 (6,0 %)	16 517 (5,7 %)	14 291 (4,1 %)	19 364 (4,8 %)

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	M+60
2006	514 569	1,6 %	3,3 %	4,6 %	5,5 %	6,7 %	7,3 %	7,7 %
2007	500 949	1,5 %	3,4 %	4,8 %	5,9 %	7,2 %	8,0 %	
2008	539 314	1,4 %	3,4 %	4,9 %	6,0 %	7,4 %		
2009	525 507	1,1 %	2,7 %	3,9 %	4,9 %			
2010	511 227	1,0 %	2,3 %	3,4 %				
2011	552 652	0,8 %						

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	M+60
2006	214 054	2,2 %	4,3 %	5,7 %	6,1 %	6,4 %	6,5 %	6,6 %
2007	208 067	2,4 %	4,6 %	5,9 %	6,4 %	6,8 %	6,9 %	
2008	187 477	2,7 %	4,9 %	6,3 %	6,9 %	7,4 %		
2009	167 936	2,8 %	5,3 %	6,8 %	7,4 %			
2010	159 056	3,5 %	5,8 %	6,1 %				
2011	134 547	3,3 %						

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 70, punt 2.7).

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	M+60
2006	454 527	1,5 %	2,9 %	4,1 %	5,0 %	6,3 %	7,3 %	8,0 %
2007	506 060	1,1 %	2,7 %	3,9 %	4,9 %	6,4 %	7,5 %	
2008	556 744	1,0 %	2,6 %	3,7 %	4,7 %	6,2 %		
2009	493 617	1,0 %	2,6 %	3,9 %	4,9 %			
2010	492 971	0,9 %	2,4 %	3,8 %				
2011	3 172 723	0,4 %						

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	M+60
2006	317 438	0,4 %	0,8 %	1,3 %	1,8 %	2,5 %	3,1 %	3,6 %
2007	263 250	0,4 %	0,9 %	1,5 %	2,0 %	2,9 %	3,6 %	
2008	258 902	0,3 %	0,8 %	1,4 %	1,9 %	2,7 %		
2009	290 421	0,3 %	0,7 %	1,1 %	1,4 %			
2010	350 397	0,2 %	0,5 %	0,9 %				
2011	402 271	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+24	M+36	M+48	M+60
2006	31 557	80,1 %	75,5 %	68,4 %	57,5 %	49,6 %	43,5 %	38,2 %
	159 277 598	110,5 %	108,7 %	94,3 %	77,1 %	63,3 %	53,8 %	46,0 %
2007	36 051	78,8 %	74,9 %	69,6 %	59,9 %	51,8 %	45,7 %	
	190 546 275	113,3 %	111,0 %	101,9 %	82,2 %	69,7 %	60,0 %	
2008	38 084	80,8 %	77,3 %	72,3 %	63,1 %	55,7 %		
	222 243 626	116,4 %	114,5 %	105,5 %	88,7 %	73,8 %		
2009	42 191	84,1 %	80,4 %	74,9 %	65,2 %			
	264 773 581	118,0 %	115,8 %	107,2 %	88,6 %			
2010	38 756	82,4 %	78,6 %	72,8 %				
	263 307 426	110,2 %	107,4 %	98,8 %				
2011	35 899	81,8 %	78,1 %					
	240 899 341	109,8 %	106,2 %					

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+24	M+36	M+48	M+60
2006	11 656	70,6 %	62,2 %	52,3 %	42,1 %	36,8 %	33,7 %	31,3 %
	9 132 830	84,6 %	84,6 %	75,9 %	65,2 %	57,6 %	53,9 %	50,4 %
2007	14 534	68,4 %	60,7 %	52,3 %	42,5 %	37,6 %	34,3 %	
	9 746 420	84,9 %	88,1 %	84,8 %	74,0 %	67,9 %	62,9 %	
2008	14 216	70,6 %	64,3 %	56,4 %	45,1 %	40,1 %		
	13 055 462	83,9 %	85,4 %	79,8 %	69,8 %	63,1 %		
2009	13 893	72,7 %	66,9 %	59,4 %	48,4 %			
	15 524 331	84,6 %	87,0 %	80,4 %	69,2 %			
2010	14 148	71,2 %	65,5 %	58,0 %				
	14 551 171	82,8 %	86,5 %	80,1 %				
2011	12 970	71,7 %	65,7 %					
	12 974 473	86,8 %	87,5 %					

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 71, punt 2.8).

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+24	M+36	M+48	M+60
2006	42 001	72,8 %	69,3 %	64,6 %	56,7 %	50,3 %	45,7 %	41,3 %
	53 725 510	95,3 %	92,3 %	84,4 %	71,6 %	61,7 %	55,5 %	49,8 %
2007	44 455	76,5 %	72,7 %	67,1 %	58,7 %	54,4 %	47,0 %	
	58 114 177	99,4 %	98,7 %	90,8 %	78,0 %	82,1 %	62,7 %	
2008	45 156	77,4 %	73,8 %	69,6 %	62,5 %	56,7 %		
	63 040 389	98,6 %	100,2 %	95,4 %	88,6 %	81,4 %		
2009	48 781	81,0 %	76,1 %	71,4 %	64,0 %			
	92 132 358	86,7 %	86,3 %	82,6 %	72,8 %			
2010	51 290	81,6 %	77,0 %	72,3 %				
	87 593 241	92,9 %	94,4 %	88,6 %				
2011	55 958	81,5 %	77,7 %					
	97 843 637	97,7 %	96,7 %					

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+24	M+36	M+48	M+60
2006	13 099	57,1 %	47,2 %	37,1 %	25,4 %	18,9 %	15,1 %	12,4 %
	95 178 638	110,7 %	121,9 %	116,9 %	80,1 %	60,2 %	51,9 %	44,1 %
2007	12 256	57,7 %	49,8 %	39,9 %	29,6 %	21,4 %	17,8 %	
	105 034 616	105,5 %	117,0 %	114,1 %	102,1 %	81,5 %	69,0 %	
2008	12 824	61,6 %	54,5 %	46,5 %	32,8 %	25,8 %		
	118 123 552	107,8 %	125,1 %	145,4 %	135,5 %	111,4 %		
2009	14 459	61,7 %	53,2 %	45,7 %	34,0 %			
	145 433 458	114,0 %	131,0 %	146,0 %	148,5 %			
2010	14 007	63,5 %	54,8 %	45,9 %				
	148 497 063	112,0 %	130,4 %	142,3 %				
2011	13 307	62,3 %	53,7 %					
	138 550 176	106,7 %	119,5 %					

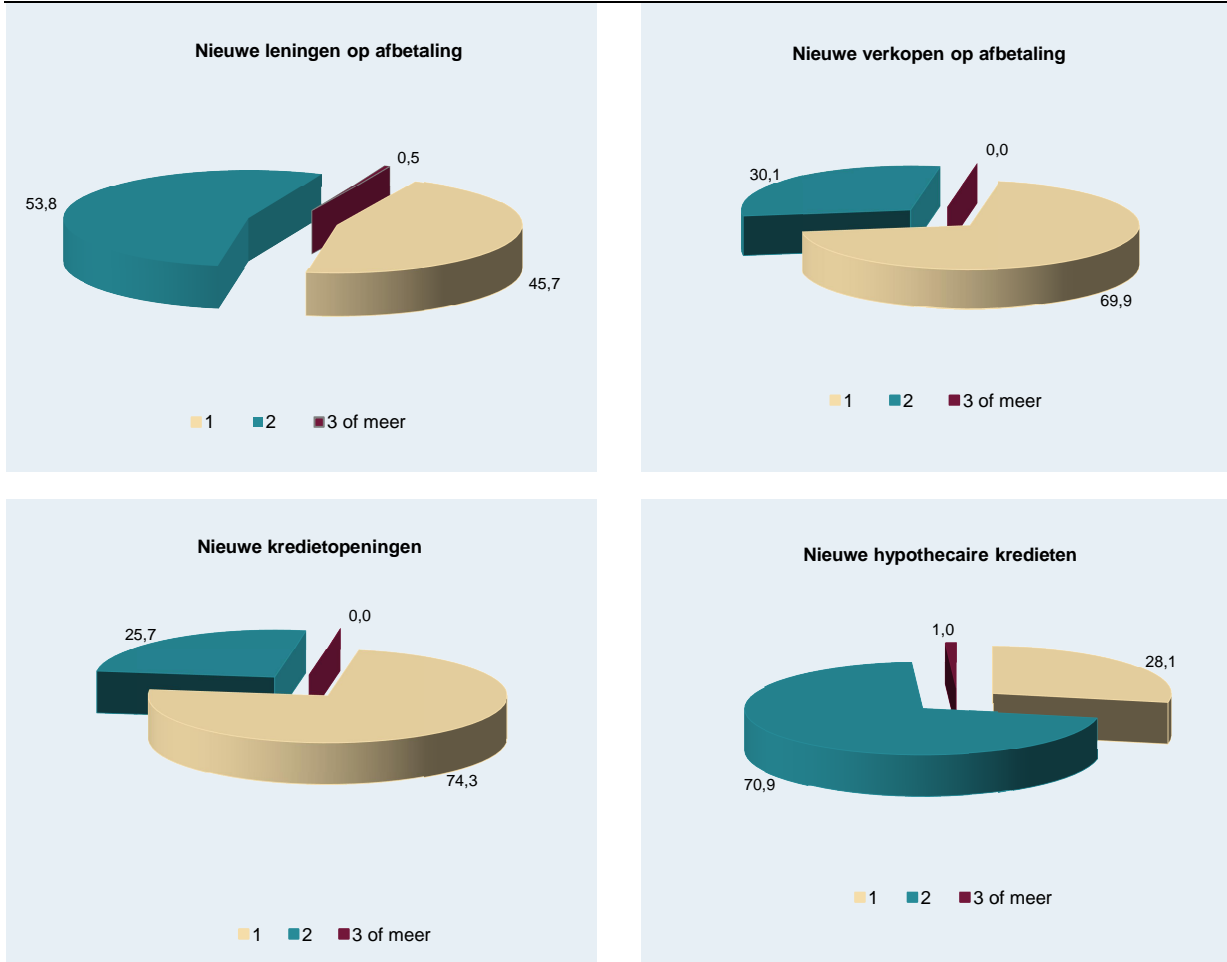
3.1.5 Uitsplitsing van de nieuwe achterstallige contracten volgens de periode tussen het afsluiten van het contract en de eerste betalingsachterstand

(periode: 2011 - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
≤ 12 maanden	12 818 (34,9 %)	9 060 (69,2 %)	15 365 (26,1 %)	2 646 (16,5 %)	39 889 (32,0 %)
13-24 maanden	10 831 (29,5 %)	2 725 (20,8 %)	12 512 (21,3 %)	2 607 (16,2 %)	28 675 (23,0 %)
25-36 maanden	7 003 (19,1 %)	723 (5,5 %)	8 417 (14,3 %)	2 392 (14,9%)	18 535 (14,9 %)
37-48 maanden	3 574 (9,7 %)	385 (2,9 %)	6 249 (10,6 %)	1 970 (12,3 %)	12 178 (9,8 %)
49-60 maanden	1 707 (4,7 %)	177 (1,4 %)	3 823 (6,5 %)	1 616 (10,1 %)	7 323 (5,9 %)
61-120 maanden	735 (2,0 %)	25 (0,2 %)	8 471 (14,4 %)	3 305 (20,6 %)	12 536 (10,1 %)
121-180 maanden	35 (0,1 %)		2 706 (4,6 %)	1 138 (7,1 %)	3 879 (3,1 %)
181-240 maanden	5 (0,0 %)	1 (0,0 %)	1 033 (1,8 %)	271 (1,7 %)	1 310 (1,1 %)
> 240 maanden			212 (0,4 %)	110 (0,7 %)	322 (0,3 %)

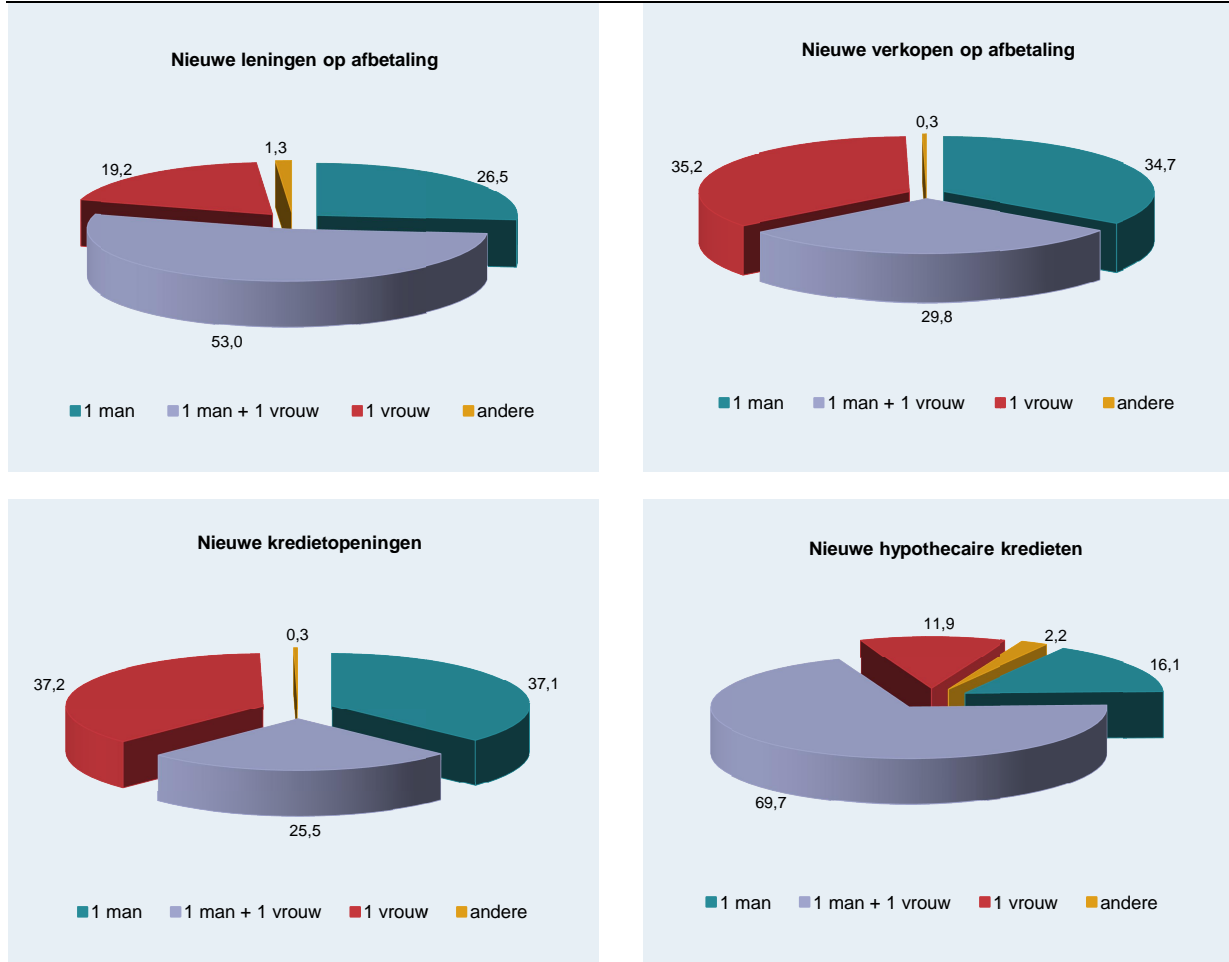
3.1.6 Volgens aantal kredietnemers per contract

(periode: 2011 - percentage)



3.1.7 Volgens geslacht van de kredietnemers

(periode: 2011 - percentage)



3.2 Kredietnemers

3.2.1 Volgens kredietvorm

3.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen met een nieuwe lening op afbetaling	660 719	691 889	687 474	681 868	748 421
Personen met een nieuwe verkoop op afbetaling	244 184	219 282	198 239	185 952	154 536
Personen met een nieuwe kredietopening	524 596	568 692	519 648	518 197	3 455 212
Personen met een nieuw hypothecair krediet	348 151	345 320	378 468	421 864	479 616

3.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe achterstallige contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen met een nieuwe achterstallige lening op afbetaling...	44 423	47 175	51 685	48 159	45 102
Personen met een nieuwe achterstallige verkoop op afbetaling.	14 294	14 445	14 009	14 126	13 033
Personen met een nieuwe achterstallige kredietopening	41 979	42 175	45 078	48 138	54 209
Personen met een nieuw achterstallig hypothecair krediet	20 617	21 208	24 279	23 534	22 803

3.2.2 Volgens leeftijd van de kredietnemer

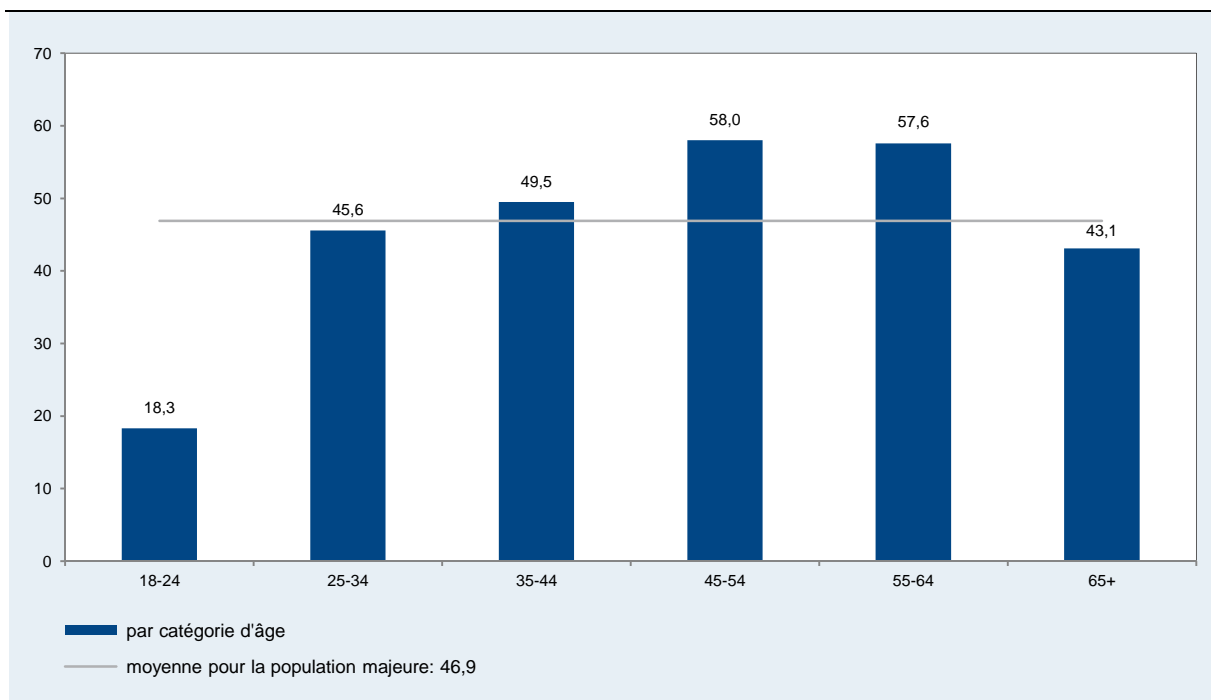
3.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen van 18 tot 24 jaar.....	109 869 (7,4 %)	112 484 (7,3 %)	98 335 (6,5 %)	93 716 (6,1 %)	168 942 (4,1 %)
Personen van 25 tot 34 jaar.....	373 803 (25,1 %)	373 960 (24,4 %)	356 538 (23,5 %)	360 922 (23,4 %)	642 241 (15,7 %)
Personen van 35 tot 44 jaar.....	399 854 (26,9 %)	402 864 (26,2 %)	391 112 (25,8 %)	394 349 (25,6 %)	799 342 (19,6 %)
Personen van 45 tot 54 jaar.....	332 004 (22,3 %)	349 264 (22,7 %)	357 541 (23,5 %)	365 624 (23,7 %)	918 132 (22,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar.....	186 937 (12,6 %)	201 212 (13,1 %)	210 969 (13,9 %)	218 398 (14,2 %)	748 537 (18,3 %)
Personen van 65 jaar of ouder	85 011 (5,7 %)	95 831 (6,2 %)	103 917 (6,8 %)	107 418 (7,0 %)	805 492 (19,7 %)

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

(periode: 2011 - 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: 2011 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	156 416 (4,0 %)	8 665 (8,5 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	570 014 (14,7 %)	28 042 (27,6 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	738 554 (19,0 %)	27 430 (27,0 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	878 922 (22,6 %)	21 820 (21,4 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	734 462 (18,9 %)	10 835 (10,7 %)
Personen van 65 jaar of ouder	802 460 (20,7 %)	4 934 (4,9 %)
TOTAAL	3 880 828 (100 %)	101 726 (100 %)

3.2.3.2 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2011 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

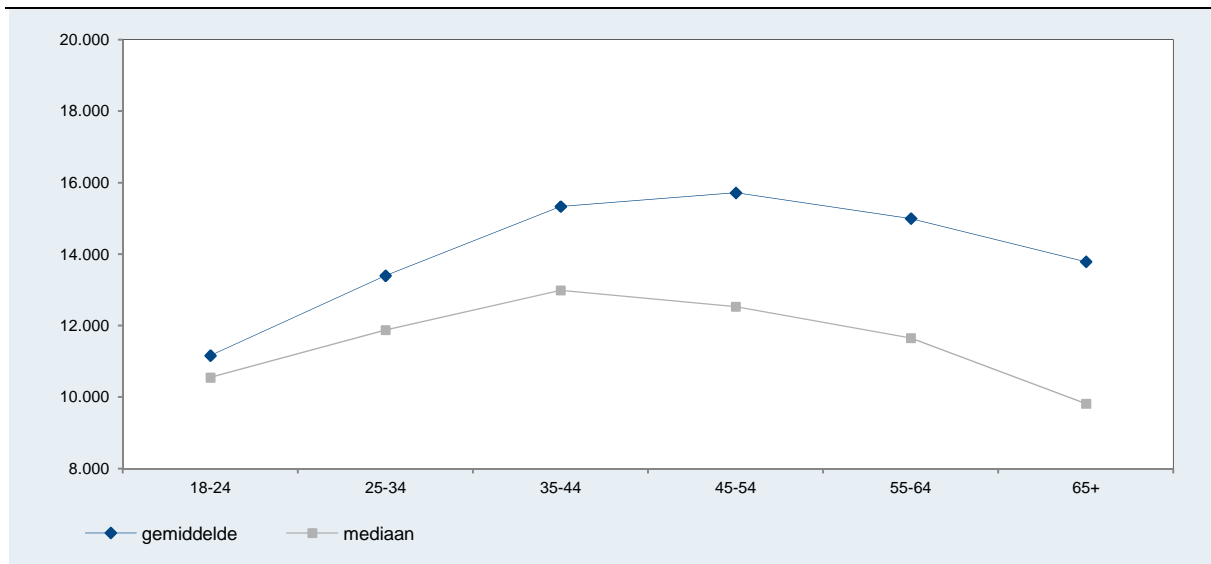
	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	22 433 (4,7 %)	423 (1,9 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	151 031 (31,5 %)	5 298 (23,2 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	149 044 (31,1 %)	8 307 (36,4 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	111 128 (23,2 %)	6 038 (26,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	39 212 (8,2 %)	2 213 (9,7 %)
Personen van 65 jaar of ouder	6 768 (1,4 %)	524 (2,3 %)
TOTAAL	479 616 (100 %)	22 803 (100 %)

3.3 Kredietbedrag

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

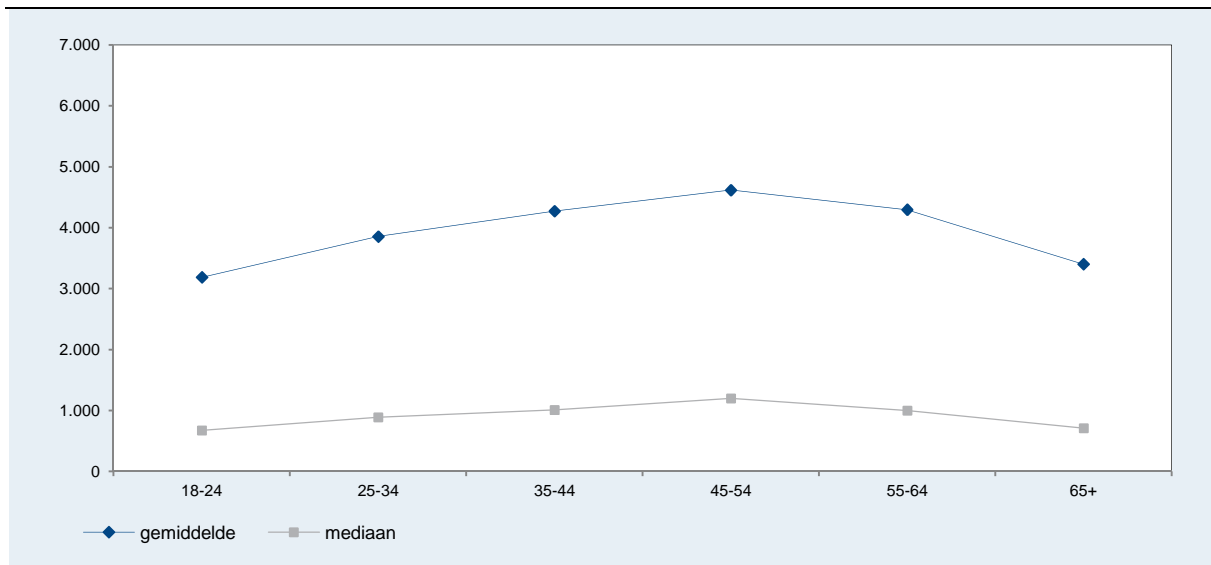
3.3.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2011 - bedrag)



3.3.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

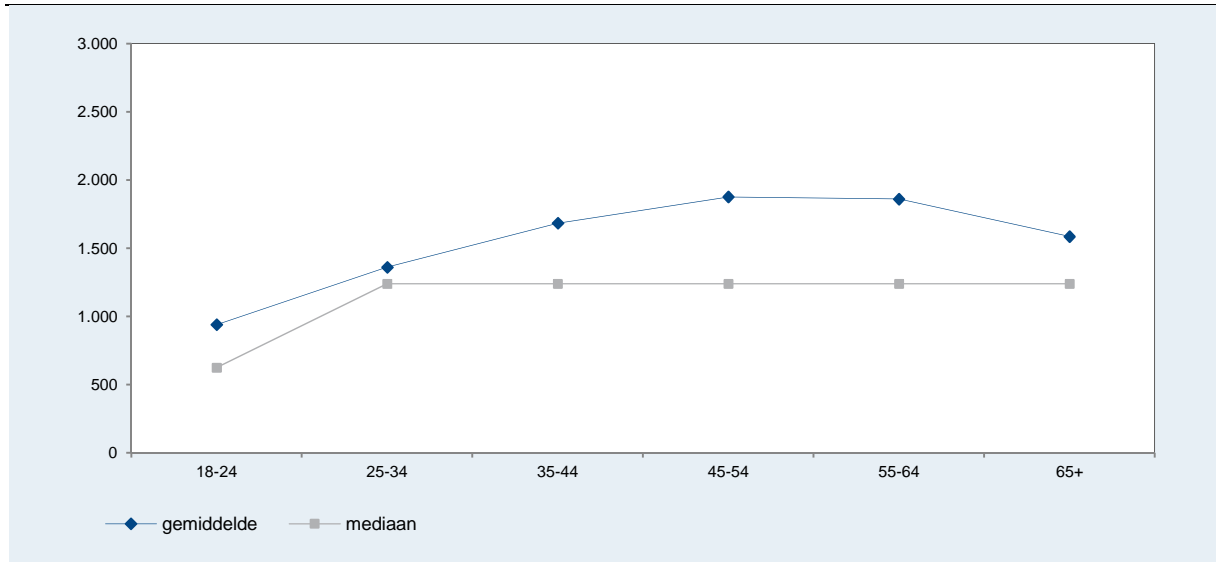
(periode: 2011 - bedrag)



⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 69, punt 2.4).

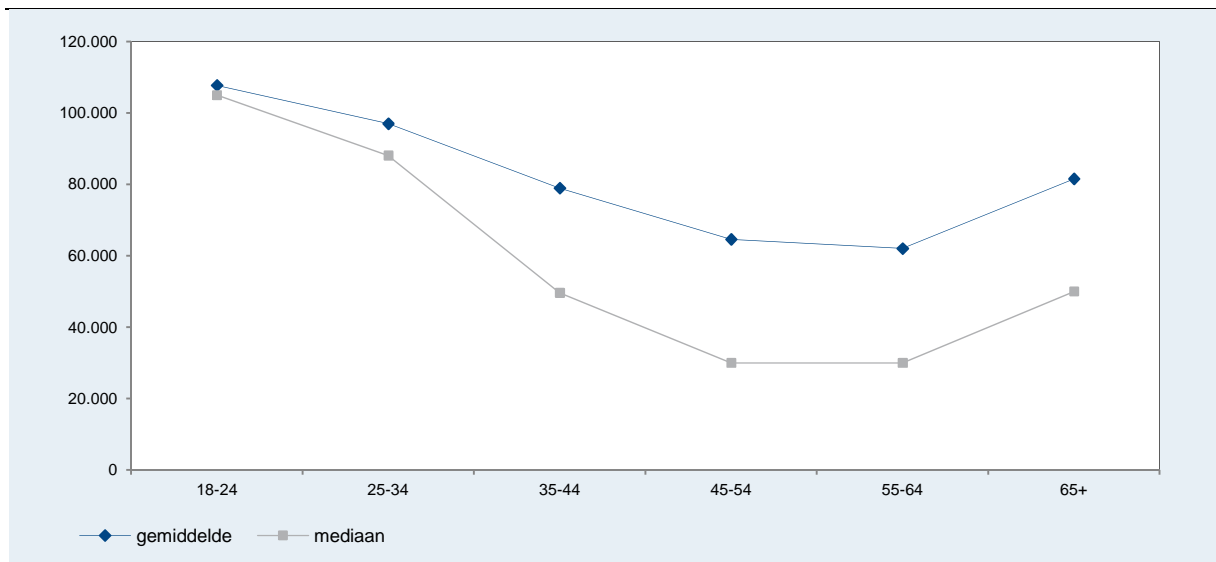
3.3.1.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2011 - bedrag)



3.3.1.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

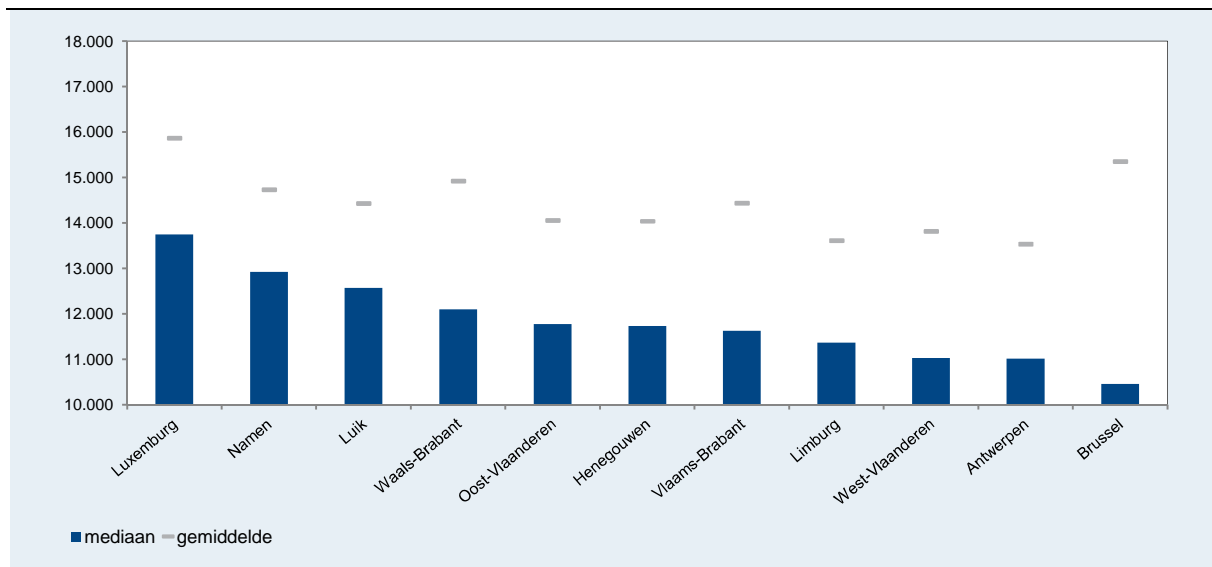
(periode: 2011 - bedrag)



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

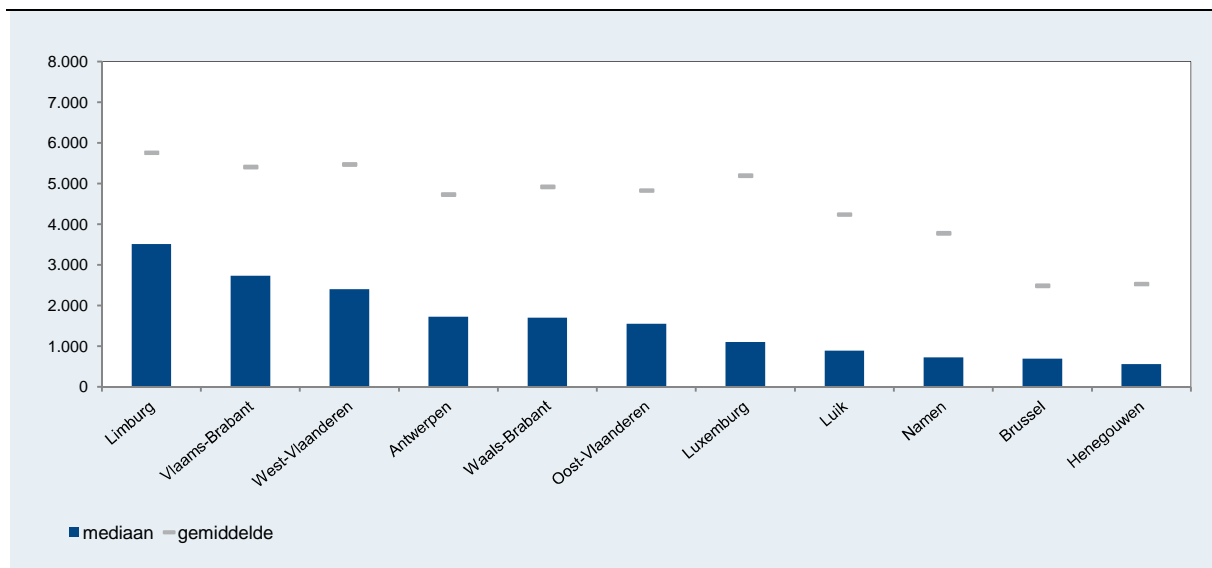
3.3.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2011 - bedrag)



3.3.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

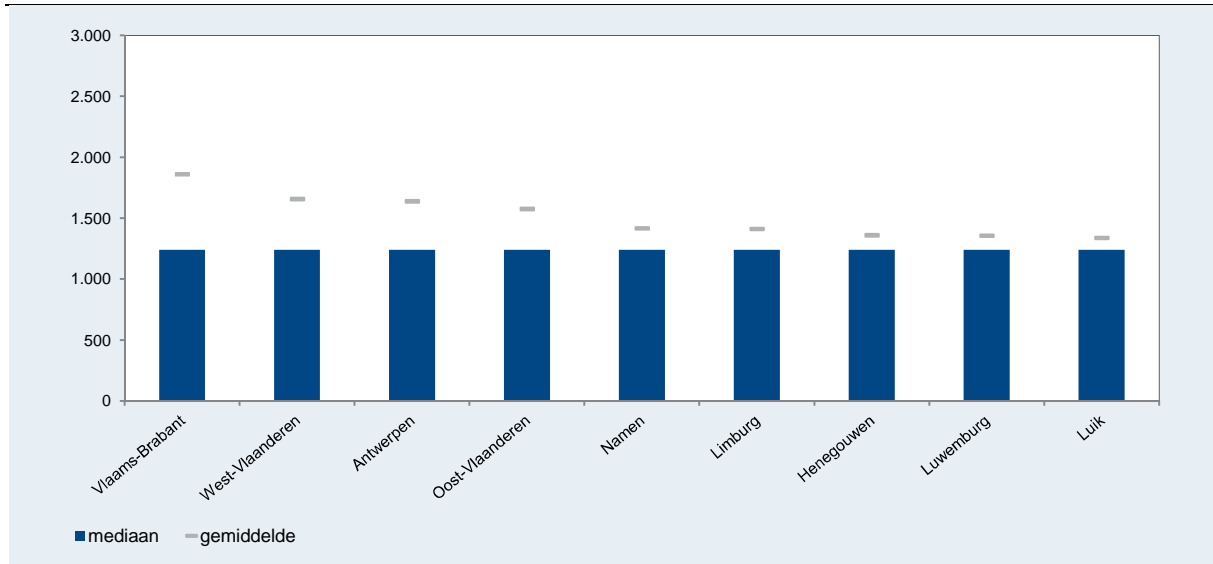
(periode: 2011 - bedrag)



⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 69, punt 2.4).

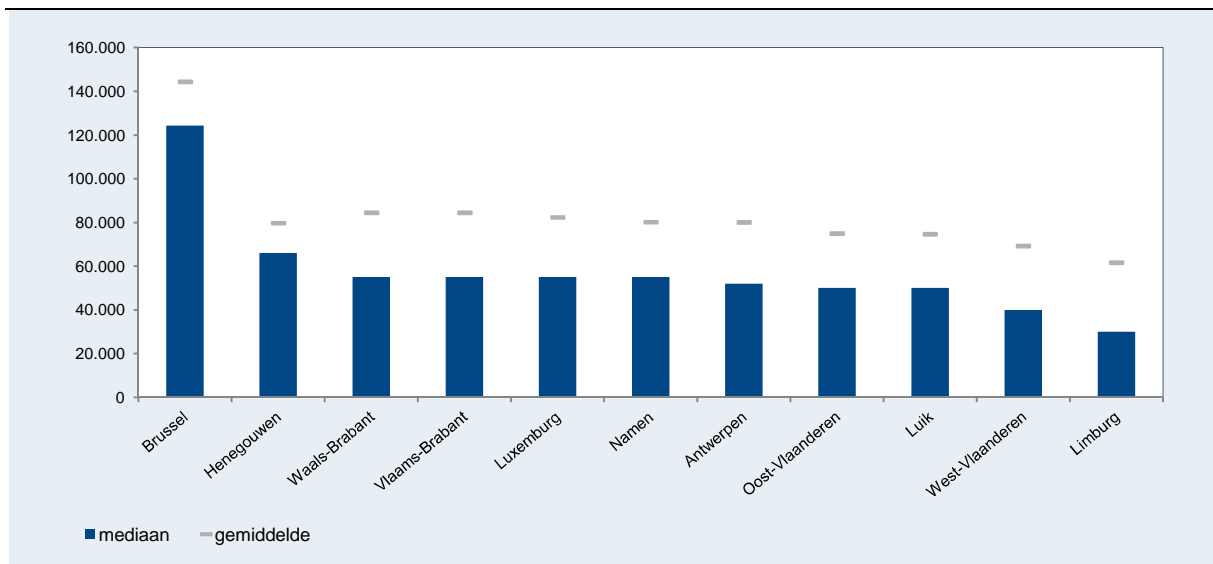
3.3.2.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2011 - bedrag)



3.3.2.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2011 - 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 2011 - aantal berichten)

Arrondissement	Berichten van toelaatbaarheid		
	Totaal	Gevolgd door een minnelijke regeling	Gevolgd door een gerechtelijke regeling
Aarlen.....	421	157	73
Antwerpen.....	7 725	2 076	1 095
Bergen.....	4 678	1 020	932
Brugge.....	4 764	2 240	88
Brussel.....	9 546	3 108	213
Charleroi.....	4 676	953	892
Dendermonde.....	7 071	3 031	171
Dinant.....	2 170	608	335
Doornik.....	3 817	731	289
Eupen.....	318	74	36
Gent.....	6 102	3 687	118
Hasselt.....	3 446	730	3
Hoei.....	2 082	886	192
Ieper.....	1 104	545	22
Kortrijk.....	3 058	1 378	73
Leuven.....	3 026	431	3
Luik.....	10 435	5 265	258
Marche-en-Famenne.....	628	274	28
Mechelen.....	2 529	661	108
Namen.....	3 975	234	198
Neufchâteau.....	635	154	193
Nijvel.....	2 998	83	167
Oudenaarde.....	1 334	580	114
Tongeren.....	2 990	1 204	237
Turnhout.....	1 884	134	114
Verviers.....	2 605	1 043	47
Veurne.....	846	251	83
TOTAAL.....	94 863	31 538	6 082

4.1.2 Volgens de toestand van de collectieve schuldenregeling

(toestand einde periode - aantal berichten)

	2007	2008	2009	2010	2011
Berichten van toelaatbaarheid zonder minnelijke of gerechtelijke regeling	36 760	37 281	43 522	50 489	57 243
waarvan toelaatbaarheid herroepen ⁽¹⁾	2 171	2 589	2 757	2 929	3 101
Minnelijke regelingen	20 862	24 946	27 181	29 907	31 538
lopend	17 300	20 677	22 251	24 031	25 594
beëindigd ⁽²⁾	2 962	3 546	4 150	5 055	5 066
herroepen ⁽³⁾	600	723	780	821	878
Gerechtelijke regelingen	6 870	7 940	7 444	6 729	6 082
lopend	5 062	5 621	5 043	4 588	4 140
beëindigd ⁽²⁾	1 502	2 015	2 116	1 877	1 732
herroepen ⁽³⁾	306	304	285	264	210

⁽¹⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

⁽²⁾ Bewaartermijn: 1 jaar.

⁽³⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

4.1.3 Volgens de totale duur van de procedure

(toestand eind 2011 - aantal berichten)

Periode tussen datum van toelaatbaarheid en ...	einde minnelijke regeling	einde gerechtelijke regeling
≤ 3 jaar	1 218 (3,9 %)	415 (6,8 %)
> 3 jaar en ≤ 6 jaar	5 461 (17,3 %)	1 783 (29,3 %)
> 6 jaar en ≤ 9 jaar	12 839 (40,7 %)	3 320 (54,6 %)
> 9 jaar en ≤ 12 jaar	9 147 (29,0 %)	469 (7,7 %)
> 12 jaar en ≤ 15 jaar	2 130 (6,8 %)	64 (1,1 %)
> 15 jaar	743 (2,4 %)	31 (0,5 %)

4.2 Personen

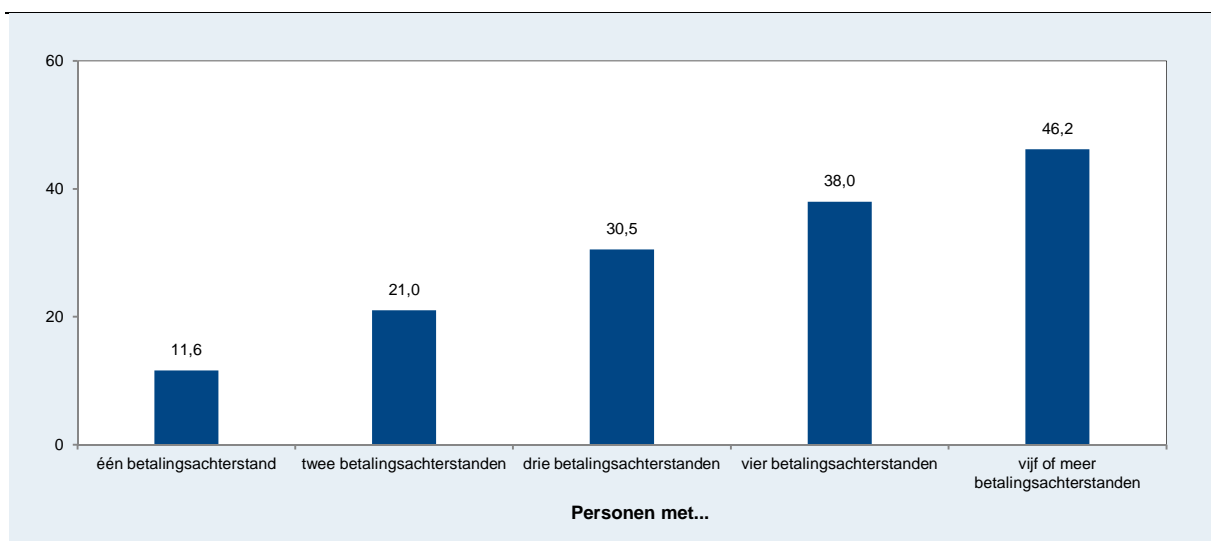
4.2.1 Volgens aantal achterstallige contracten

(toestand eind 2011 - aantal personen)

	Collectieve schuldenregeling		
	Toelaatbaar	Minnelijke regeling	Gerechtelijke regeling
Personen zonder contracten.....	20 218 (21,3 %)	7 132 (22,6 %)	1 774 (29,2 %)
Personen met enkel contracten zonder betalingsachterstand	14 802 (15,6 %)	6 868 (21,8 %)	1 736 (28,5 %)
Personen met één achterstallig contract.....	20 370 (21,5 %)	5 873 (18,6 %)	932 (15,3 %)
Personen met twee achterstallige contracten	16 514 (17,4 %)	4 751 (15,1 %)	634 (10,4 %)
Personen met drie achterstallige contracten	10 687 (11,3 %)	3 042 (9,6 %)	447 (7,3 %)
Personen met vier achterstallige contracten	6 022 (6,3 %)	1 748 (5,5 %)	265 (4,4 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	6 250 (6,6 %)	2 124 (6,7 %)	294 (4,8 %)

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

(toestand eind 2011 - percentage)

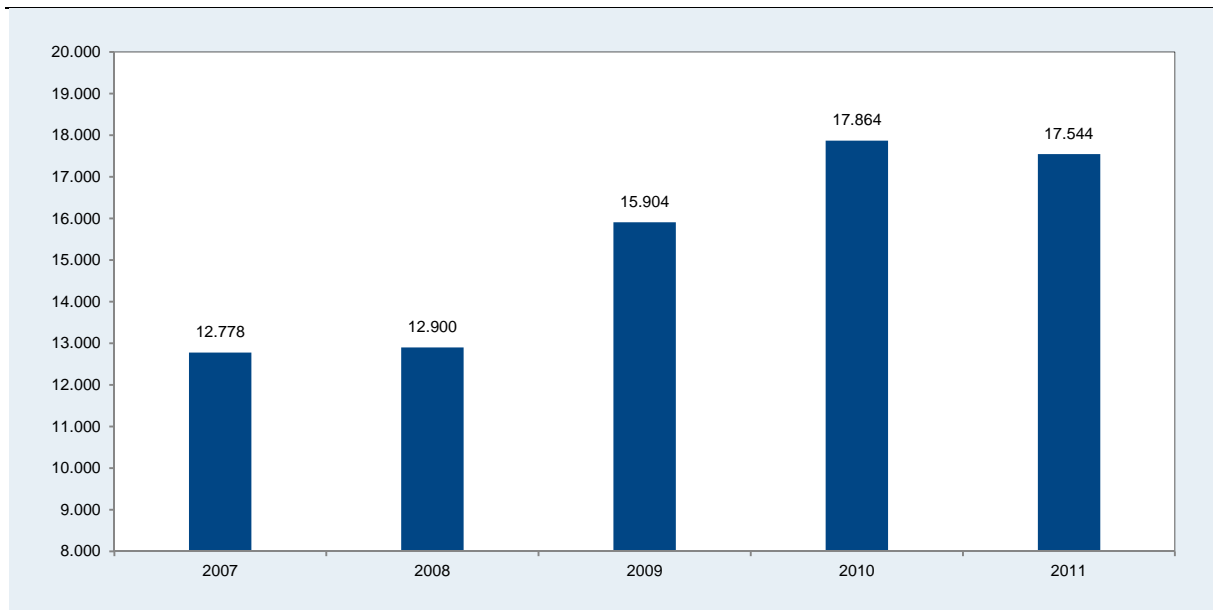


5. Nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling

5.1 Berichten van toelaatbaarheid

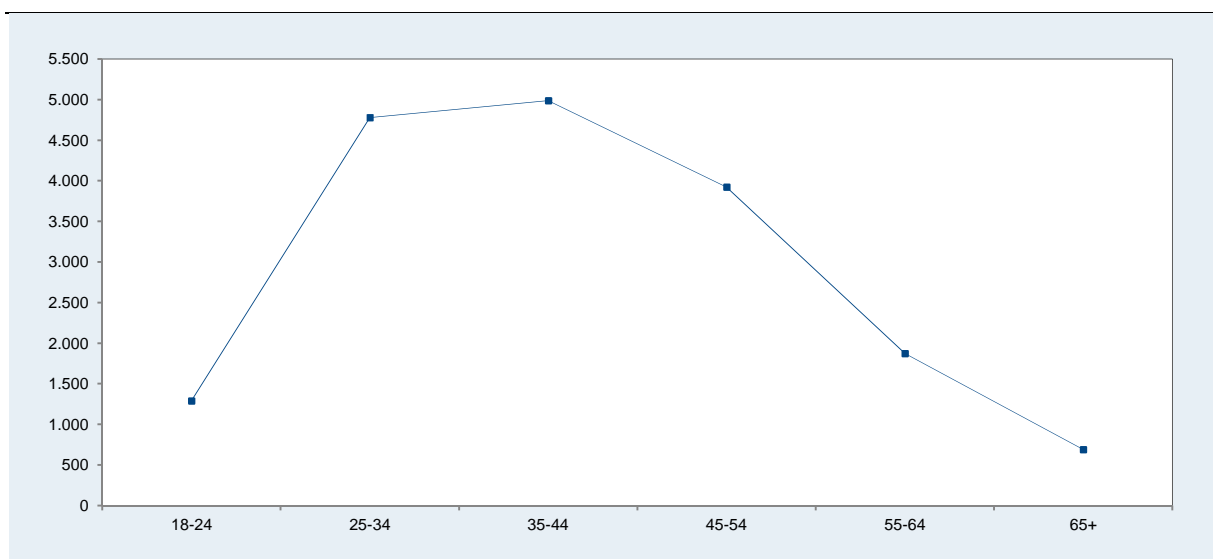
5.1.1 Jaarlijkse evolutie

(per jaar - aantal nieuwe berichten)



5.1.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar

(periode: 2011 - aantal personen)



6. Raadplegingen door de kredietgevers

6.1 Individuele raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal raadplegingen.....	7 737 484	8 024 403	7 989 539	8 135 604	9 227 877
Gemiddelde per werkdag.....	29 763	30 782	30 675	31 181	35 297
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	25,0 %	24,0 %	23,2 %	22,9 %	23,0 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	69,4 %	70,0 %	70,5 %	70,9 %	71,3 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	5,6 %	6,0 %	6,3 %	6,2 %	5,6 %

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

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

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

6.2 Gegroepeerde raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal raadplegingen.....	2 427 582	3 193 346	4 069 772	4 005 738	2 410 522
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	12,8 %	11,3 %	8,4 %	8,4 %	6,4 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	83,1 %	82,5 %	86,7 %	86,1 %	87,9 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	4,1 %	6,2 %	5,0 %	5,5 %	5,6 %

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

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

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

7. Raadplegingen door particulieren

7.1 Volgens de aard van het antwoord

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal raadplegingen.....	120 231	130 787	156 634	181 062	189 531
Gemiddelde per werkdag.....	481	519	615	665	712
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	9,6 %	9,5 %	9,7 %	9,5 %	9,6 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	54,6 %	57,3 %	59,9 %	61,0 %	60,5 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	35,8 %	33,2 %	30,4 %	29,5 %	29,9 %

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

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

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

7.2 Volgens het kanaal van de raadpleging

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal raadplegingen.....	120 231	130 787	156 634	181 062	189 531
<i>Kanaal:</i>					
Internet.....	0,0 %	4,6 %	17,6 %	31,7 %	33,6 %
Schriftelijke correspondentie.....	66,4 %	64,3 %	54,3 %	41,9 %	38,0 %
Loket.....	35,6 %	31,1 %	28,1 %	26,4 %	28,4 %

8. Wettelijke kennisgeving bij de eerste registratie van een betalingsachterstand

(per jaar - aantal brieven)

	2007	2008	2009	2010	2011
Aantal brieven.....	78 575	81 644	87 094	82 966	86 595

Methodologische toelichting

1. ALGEMEEN

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.

De **berichten van collectieve schuldenregeling**⁴ worden sinds 1999 in het bestand van de Centrale opgenomen. Wanneer een aanvraag tot collectieve schuldenregeling toelaatbaar wordt verklaard en eveneens indien daarna een aanzuiveringsregeling wordt bereikt, dient de griffie van de arbeidsrechtbank de Centrale hierover een bericht te sturen.

In **2003** onderging de Centrale voor kredieten aan particulieren een fundamentele wijziging ingevolge de inwerkingtreding van de **wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**. Sindsdien registreert de Centrale de inlichtingen betreffende **alle consumenten- en hypothecaire kredieten** die door natuurlijke personen voor privé-doeleinden werden afgesloten, en dit ongeacht het al dan niet bestaan van een betalingsachterstand.

De laatste belangrijke verandering dateert van 2011. De wet van 13 juni 2010, die de tweede Europese Richtlijn inzake consumentenkrediet omzet naar Belgisch recht, wijzigt zowel de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale als de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, onder andere door de introductie van het begrip "**geoorloofde debetstand**". De geoorloofde debetstand op een rekening, zijnde de uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn rekening te boven gaan, moet sinds 2011 in de Centrale worden geregistreerd, daar waar dit voordien niet het geval was indien het bedrag van de kredietlijn lager was dan 1 250 euro en terugbetaalbaar binnen een termijn van drie maanden.

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.

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.

De kredietgevers moeten 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 kredietopeningen¹:
- wanneer een bedrag aan kapitaal en/of totale kosten komt te vervallen overeenkomstig de voorwaarden van de kredietovereenkomst en dit niet of onvolledig werd terugbetaald binnen een termijn van drie maanden, of
 - wanneer het kapitaal volledig opeisbaar is geworden en het verschuldigde bedrag niet of onvolledig werd terugbetaald, of
 - wanneer het totaal terug te betalen bedrag niet werd terugbetaald binnen de maand na het verstrijken van de nulstellingstermijn;
- 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 Voor meer duidelijk bij de nieuwe registratiecriteria voor wanbetalingen bij kredietopeningen: zie het Verslag aan de Koning bij het Koninklijk besluit van 26 mei 2011 tot wijziging van verschillende besluiten inzake registratie van persoonsgegevens ingevolge de wijziging van de wet op het consumentenkrediet.

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 wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren.

De kredietgever is gemachtigd de Centrale te raadplegen in het raam van het verstrekken of het beheer van kredieten of betalingsmiddelen die van aard zijn het privé-vermogen van een natuurlijk persoon te bezwaren en waarvan de uitvoering op het privé-vermogen kan worden voortgezet.

De inlichtingen mogen niet worden gebruikt voor commerciële prospectiedoeleinden.

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.

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 UITSTAAND ACHTERSTALLIG CONTRACT: NIEUWE BEGRIPSOMSCHRIJVING

Wanneer een tabel of grafiek uitstaande achterstallige contracten of kredietnemers met een uitstaand achterstallig contract betreft, gaat het steeds om niet-geregulariseerde betalingsachterstanden. Betalingsachterstanden die volledig zijn aangezuiverd worden vanaf dit jaar niet meer meegeteld in deze statistieken, omdat het contract stricto sensu niet meer achterstallig is.

Om de continuïteit van de tijdsreeksen te bewaren, werden ook de statistieken voor de voorgaande jaren herberekend in functie van deze gewijzigde definitie.

Bij de tabellen en grafieken die handelen over de nieuwe achterstallige contracten, wordt dit onderscheid niet gemaakt, aangezien de betalingsachterstand per definitie niet geregulariseerd is op het ogenblik dat hij in de Centrale wordt geregistreerd.

2.3 TOENAME VAN HET AANTAL KREDIETEN IN 2011: REGISTRATIE VAN GEOORLOOFDE DEBETSTANDEN

De toename van het aantal kredieten en kredietopeningen in 2011 is het resultaat van de verplichte registratie van de geoorloofde debetstanden op een rekening¹.

De geoorloofde debetstand is een uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn rekening te boven gaan.

Deze registratie is het gevolg van de aanpassing van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren door de wet van 13 juni 2010, die tevens grondige veranderingen aanbrengt aan de wetgeving inzake consumentenkrediet².

¹ Enkel geoorloofde debetstanden die binnen een maand moeten worden afgelost, blijven buiten het toepassingsgebied van de Centrale.

² Voor meer informatie: zie de "Belangrijkste ontwikkelingen in 2011" (p. 7) of de "Methodologische toelichting" (p. 65).

2.4 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.

2.5 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 bereiken 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.

2.6 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.

2.7 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 linkerkzijde 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 2010 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
2010.....	10	20 %	20 %	30 %	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2010 werden geregistreerd, zijn er twee die binnen de zes maanden (M+6) achterstallig geworden zijn (20 % van het oorspronkelijke aantal). Na 12 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 2010 er eind 2011 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 2010 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 12 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.

2.8 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 2010 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
2010.....	10	80 %	90 %	70 %	50 %	
	1 000	95 %	90 %	95 %	60 %	

- Van de tien nieuwe betalingachterstanden uit 2010 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 2010 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 2011 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 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", dat beheerd werd door de Beroepsvereniging van het Krediet.

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

Het ENR-bestand registreert **enkel de betalingsachterstanden** bij kredietovereenkomsten en financiële verbintenissen die **niet gereguleerd** worden **door de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren** en die voor privé- of beroepsdoeleinden werden afgesloten door **natuurlijke 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.

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-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"
OP 31 DECEMBER 2011

- AG Insurance
- Alpha Credit
- American Express International
- Antwerp Finance
- Antwerpse Financiële Handelsmaatschappij
- Atradius Credit Insurance
- Aurelio Cigna
- Autonoom Gemeentebedrijf
Energiebesparingsfonds Antwerpen
- Autonoom Gemeentebedrijf
Energiebesparing Oostende
- Auxifina
- AXA Bank Europe
- Bank J. Van Breda & C°
- Bank van De Post
- Banque CPH
- BCC Corporate
- Beheer Energie Aalst
- 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
- Demir Halk Bank
- Dender, Durme en Schelde
- Deutsche Bank Europe
- 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
- Famenne-Energie
- FCE Bank
- Fiducre
- Fidusud
- Finauto
- Finmatic
- Fortis Bank
- GMAC Continental
- Goffin Bank
- Hoist Kredit
- Igemo
- IGO Leuven
- ING België
- Intercommunale Ontwikkelingsmaatschappij
voor de Kempen
- 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
- Liège Energie
- Mercedes-Benz Financial Services Belux
- Necadis Credit
- Neckermann Immo Beheer & Services
- Nissan Finance Belgium
- OCMW van Bergen
- OCMW van Charleroi
- OCMW van Poperinge
- OCMW van Sambreville
- Pendule
- Province de Luxembourg
- PSA Finance Belux
- Record Bank
- Record Credit Services
- Regent
- Renovas
- Saint-Brice
- Silver Finance
- Sociaal Woonkrediet Antwerpen - Kempen
- Sociaal Woonkrediet Regio Mechelen
- Société Financière Guillaume
- Solva
- Stadsregio Turnhout
- Van Breda Car Finance
- Vereniging De Schakelaar
- Volkswagen Bank
- Waaskrediet
- Zakenkantoor Liberty
- 3W Plus Energie
- 3W Plus Energie Pajottenland

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	Lening op afbetaling die niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
2. Verkoop op afbetaling	Verkoop op afbetaling die niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
3. Financieringshuur	Lange termijnverhuur die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro. Leasing (gereguleerd door de wet op de leasing) die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
4. Kredietopening	Kredietopening voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een ongeoorloofd debetsaldo of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet vertoont van meer dan 25 euro. Debetstand op een rekening voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo van meer dan 25 euro vertoont. Accreditiefkaart voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een ongeoorloofd debetsaldo van meer dan 25 euro vertoont. Worden onder meer beschouwd als een kredietopening die in het kader van het ENR-bestand moet worden gemeld: <ul style="list-style-type: none"> • Debetstand op een rekening voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo van meer dan 25 euro vertoont, terwijl een expliciet verbod op een niet-toegelaten debetstand is voorzien

CATEGORIEËN	DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN
	<ul style="list-style-type: none"> • rekening die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo vertoont van meer dan 25 euro, terwijl er geen geoorloofde debetstand toegestaan werd en er een expliciet verbod op iedere debetstand is voorzien • "overkoepelende" kredietopening voor beroepsdoeleinden die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een ongeoorloofd debetsaldo of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet vertoont van meer dan 25 euro.
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 minstens 200 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is 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 2011 telt het ENR-bestand 117 696 personen (+ 7 100 debiteuren; + 6,4 %) en 124 558 betalingsachterstanden (+ 7 330 contracten; + 6,3 %). Onder de geregistreerde personen waren er 39 350 (33,4 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 22 458 (19,1 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 55 888 personen (47,5 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

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

	2007	2008	2009	2010	2011
Personen.....	104 219	105 177	107 558	110 596	117 696
Contracten.....	109 808	110 521	113 461	117 228	124 558
Niet geregulariseerd	93 714	94 285	36 419	99 441	106 809
Geregulariseerd.....	16 094	16 236	17 042	17 787	17 749
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	545 131	522 598	569 032	602 991	635 143

⁽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, al dan niet geregulariseerd)

	2007	2008	2009	2010	2011
Leningen op afbetaling.....	21 058	21 737	23 744	24 863	23 493
Verkopen op afbetaling.....	1 504	1 560	1 654	1 641	1 582
Financieringshuren/leasing.....	1 552	1 429	1 432	1 393	1 310
Kredietopeningen	83 567	83 311	83 921	86 442	95 438
Hypothecaire kredieten.....	2 127	2 484	2 710	2 889	2 735

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
ckp.ccp@nbb.be

Verantwoordelijke uitgever

Philippe Quintin

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 2012