

# 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 2012

# Inhoud

Belangrijkste ontwikkelingen in 2012	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 <sup>(1)</sup> van de nieuwe contracten	19
2. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	20
2.1 Contracten en betalingsachterstanden	20
2.2 Kredietnemers	28
3. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	44
3.1 Contracten en betalingsachterstanden	44
3.2 Kredietnemers	55
3.3 Kredietbedrag	58
4. Uitstaande berichten van collectieve schuldenregeling	62
4.1 Berichten van toelaatbaarheid, minnelijke regeling en gerechtelijke regeling	62
4.2 Personen	64
5. Nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling	65
5.1 Berichten van toelaatbaarheid	65
6. Raadplegingen door de kredietgevers	66
6.1 Individuele raadplegingen	66
6.2 Gegroepeerde raadplegingen	66
7. Raadplegingen door particulieren	67
7.1 Volgens de aard van het antwoord	67
7.2 Volgens het kanaal van de raadpleging	67
8. Wettelijke kennisgeving bij de eerste registratie van een betalingsachterstand	67
Methodologische toelichting	69
Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"	77



# Belangrijkste ontwikkelingen in 2012

## 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 kredietnemer 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 2012 telt de Centrale 11 437 787 kredietovereenkomsten<sup>1</sup>. In vergelijking met het jaar voordien is dit een stijging met 0,9 % (+ 110 829 contracten). Deze toename is de resultante van enerzijds 1 424 406 nieuwe kredietovereenkomsten die in de Centrale werden geregistreerd en anderzijds 1 313 577 kredietovereenkomsten die uit het bestand werden geschrapt<sup>2</sup>.

Het aantal uitstaande contracten stijgt met 2,4 % in verhouding het sterkst bij de hypothecaire kredieten, gevolgd door de leningen op afbetaling (+ 1,3 %) en de kredietopeningen (+ 1,2 %). Bij de verkopen op afbetaling zet de daling van de voorbije jaren zich in versneld tempo verder (- 14,8 %)<sup>3</sup>. Het relatieve aandeel van de kredietopeningen bedraagt 58,7 % en omvat 6 715 572 contracten<sup>4</sup>. Met 2 753 225 contracten (24,1 %) blijft het hypothecair krediet de tweede grootste kredietvorm. Daarna komen de leningen op afbetaling met 14,5 % (1 663 410 contracten) en de verkopen op afbetaling met 2,7 % (305 580 contracten).

Uit bovenstaande verdeling van de *uitstaande* contracten zou ten onrechte kunnen worden afgeleid dat de lening op afbetaling een minder gebruikte kredietvorm is. Dezelfde uitsplitsing, maar nu toegepast op de 1 424 406 *nieuwe* kredieten die in de loop van het jaar geregistreerd werden, toont echter aan dat dit niet het geval is. De kredietopening blijft met 36,7 % de meest gebruikte kredietvorm, maar wordt op de voet gevolgd door de lening op afbetaling met 33,7 %<sup>5</sup>. Pas daarna komt het hypothecair krediet (22,5 %) en ten slotte de verkoop op afbetaling (7,1 %).

Het aantal nieuw geregistreerde kredieten ligt 66,6 % lager dan in 2011, en dat vraagt, gelet op dit spectaculaire verschil, enige verduidelijking.

De belangrijkste oorzaak ligt bij de kredietopeningen, waarvan er 522 277 werden geregistreerd in 2012 tegenover bijna 3,2 miljoen het jaar voordien. Dat was toen het gevolg van de registratie van de geoorloofde debetstanden op een rekening die sinds 2011 verplicht is. Deze vorm van kredietopening laat de consument toe bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn zichtrekening te boven gaan. Bijgevolg ging het in 2011 eigenlijk niet echt om de registratie van nieuwe kredieten, maar betrof het veeleer bestaande kredieten die ingevolge een wetswijziging onder het toepassingsgebied van de Centrale kwamen te vallen. Wanneer abstractie gemaakt wordt van de bijna 2,7 miljoen lopende kredietopeningen die op die manier in 2011 gemeld werden, ligt het werkelijke aantal nieuwe kredietopeningen in 2012 in dezelfde lijn als voorheen. Natuurlijk zorgt deze uitbreiding voor een vertekend beeld in een heel aantal statistieken, hetgeen een vergelijking tussen verschillende jaren soms moeilijk maakt.

Ook het aantal nieuwe hypothecaire kredieten ligt met 321 261 beduidend lager dan in 2011 (- 20,1 %). De verklaring hiervoor ligt ongetwijfeld in het stopzetten van de overheidstussenkomst ter bevordering van energiebesparende investeringen (waaronder de groene lening met interestbonificatie). Deze maatregel heeft ervoor gezorgd dat de renovatiekredieten in 2010 en 2011 een enorm succes kenden. Nochtans is er van een crisis op de hypotheekmarkt geen sprake: in 2012 werden nog steeds 18,6 % meer kredieten afgesloten dan het jaarlijks gemiddelde over de periode 2007–2009.

<sup>1</sup> Cfr. tabel 1.1.

<sup>2</sup> Cfr. tabel 1.2.

<sup>3</sup> Cfr. tabel 2.1.1.1. Er zijn geen financieringshuren meer in de Centrale geregistreerd. De financieringshuur is een kredietvorm die niet meer gebruikt wordt om kredieten aan particulieren voor privé-doeleinden toe te kennen. De stock bestond de voorbije jaren uitsluitend uit achterstallige contracten waarvan de looptijd beëindigd was, maar die nog bewaard werden gedurende de wettelijke termijn van 10 jaar.

<sup>4</sup> Bij de kredietopeningen is sprake van een stock-effect. Bijna alle kredietopeningen worden immers voor onbepaalde duur aangegaan 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.

<sup>5</sup> Cfr. grafiek 3.1.1.1.

De leningen en verkopen op afbetaling ondergaan vermoedelijk de gevolgen van de verminderde economische conjunctuur. Daar waar in de periode 2007-2011 gemiddeld 525 930 nieuwe leningen op afbetaling per jaar werden afgesloten, zakt dit aantal in 2012 naar 480 424 (- 8,7 %). Hetzelfde geldt voor de verkopen op afbetaling, waarvan het aantal de voorbije jaren steeds in dalende lijn is gegaan, maar in 2012 nog sterker dan voorheen: met 100 444 nieuwe kredieten is dit een daling met een vierde tegenover 2011 en zelfs met meer dan de helft in vergelijking met 2006.

Er worden trouwens niet alleen steeds minder nieuwe verkopen op afbetaling afgesloten, ook het bedrag ervan neemt zeer sterk af: met 696 euro per contract ligt het mediaan kredietbedrag<sup>1</sup> 20,9 % lager dan in 2011 en de helft lager dan in 2008. Bij de leningen op afbetaling en de kredietopeningen blijft het mediaan bedrag stabiel op respectievelijk 11 322 euro en 1 250 euro. Bij de hypothecaire kredieten stijgt het bedrag van het ontleende kapitaal van 52 000 naar 80 500 per contract (+ 54,8 %). Dit laatste kan verklaard worden doordat het aandeel van de renovatiekredieten, die vaak voor een lager bedrag worden afgesloten, is afgenomen ingevolge het wegvallen van de overheidstussenkomst ter bevordering van energiebesparende investeringen.

De kredietbedragen worden ook uitgesplitst volgens de leeftijd<sup>2</sup> en de verblijfplaats<sup>3</sup> 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.

Bij de interpretatie van het bedrag van de geregistreerde kredieten mag niet uit het oog verloren worden dat in de Centrale enkel de oorspronkelijke kredietbedragen worden opgenomen en niet de uitstaande saldo's. Het huidige wetgevend kader laat dus niet toe de werkelijke schuldenlast van de consument precies te bepalen. Daarnaast verschilt de definitie van het kredietbedrag ook naargelang het type krediet. De eerste categorie omvat de leningen en verkopen op afbetaling. Voor deze kredietvormen wordt het totale terug te betalen bedrag in het bestand geregistreerd, zijnde het ontleend kapitaal vermeerderd met het totaal van de te betalen interesten. Een evolutie van dit gemiddelde bedrag geeft bijgevolg een indicatie van de totale terugbetalingslast zonder dat echter kan vastgesteld worden of dit het gevolg is van een verandering in het ontleend kapitaal of in het bedrag van de interesten, die beïnvloed worden door de duur van het krediet en de toepasselijke rentevoet. De tweede categorie is die van de kredietopeningen, waar het bedrag van de toegelaten kredietlijn geregistreerd wordt en niet het opgenomen bedrag. Bij de hypothecaire kredieten ten slotte wordt het kredietbedrag gedefinieerd als het ontleend kapitaal.

Wat de looptijd<sup>4</sup> van de nieuw toegekende kredieten betreft, situeert de opmerkelijkste verschuiving bij de hypothecaire kredieten zich bij de contracten met een looptijd tussen 10 en 15 jaar: daar waar dit aandeel de voorbije jaren stelselmatig was toegenomen, is het in 2012 gedaald van 30,2 % naar 24,8 %. Dit is vermoedelijk ook een gevolg van het stopzetten van de overheidstussenkomst ter bevordering van energiebesparende investeringen. Bij de verkopen op afbetaling valt vooral de verkorting van de looptijd van drie naar twee jaar op: in 2012 heeft 79,8 % een looptijd van twee jaar of minder, tegenover 62,5 % in 2010. Bij de leningen op afbetaling zijn geen opvallende evoluties merkbaar: de mediaan looptijd<sup>5</sup> blijft 48 maanden. Bij de verkopen op afbetaling bedraagt de mediaan looptijd 18 maanden en bij de hypothecaire kredieten stijgt deze van 18 jaar naar 20 jaar.

<sup>1</sup> Cfr. tabel 1.8. De mediaan is de middelste waarde in een reeks die olopend gerangschikt is. Om een getrouw beeld te krijgen van de werkelijke kredietbedragen, 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 3 177 euro bij verkopen op afbetaling, 6 006 euro bij kredietopeningen, 15 401 euro bij leningen op afbetaling en 101 341 euro bij hypothecaire kredieten.

<sup>2</sup> Cfr. tabellen 3.3.1.1, 3.3.1.2, 3.3.1.3 en 3.3.1.4.

<sup>3</sup> Cfr. tabellen 3.3.2.1, 3.3.2.2, 3.3.2.3 en 3.3.2.4.

<sup>4</sup> Cfr. tabellen 3.1.2.1, 3.1.2.2 en 3.1.2.3.

<sup>5</sup> De mediaan geeft 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 21 maanden, bij leningen op afbetaling 48 maanden en bij hypothecaire kredieten 17,8 jaar.

## ACHTERSTALLIGE KREDIETOVEREENKOMSTEN

Voor het vijfde opeenvolgende jaar stijgt het aantal uitstaande contracten met een openstaande betalingsachterstand. Eind 2012 zijn er 482 620 achterstallige contracten geregistreerd (+ 4,8 %)<sup>1</sup>. De toename is met 10,2 % het grootst bij de kredietopeningen. Nochtans moet dit cijfer sterk gerelativeerd worden. Immers, door de registratie van de geoorloofde debetstanden is het totale aantal kredietopeningen met meer dan drie vierden toegenomen. Het is dan ook logisch dat het aantal betalingsachterstanden op kredietopeningen eveneens stijgt. Daarbij dient bovendien opgemerkt te worden dat de wanbetalingsratio, zijnde de verhouding van het aantal achterstallige kredietopeningen tegenover het totale aantal, gedaald is van 5,5 % in 2010 naar 3,6 % in 2012.

Het aantal achterstallige hypothecaire kredieten stijgt met 5,3 % in vergelijking met eind 2011. Ook hier dient echter te worden opgemerkt dat het aantal wanbetalingen gelijke tred houdt met de groei van het aantal kredieten: de wanbetalingsratio blijft immers al jaren stabiel op 1,1 %. Ten slotte daalt het aantal wanbetalingen met respectievelijk 1,0 % en 0,9 % bij de verkopen en de leningen op afbetaling. Vooral bij deze laatste kredietvorm is die vaststelling hoopgevend, niet alleen omdat het het tweede opeenvolgende jaar is, maar ook omdat het aantal wanbetalingen daalt terwijl het totale aantal leningen op afbetaling blijft toenemen<sup>2</sup>.

Het totale achterstallige bedrag loopt op tot 2 722 miljoen euro<sup>3</sup>, hetgeen een stijging is met 6,8 % in vergelijking met eind 2011, maar met 46,7 % tegenover eind 2008. Sinds het uitbreken van de economische crisis zijn er dus niet alleen meer consumenten die geconfronteerd worden met betalingsmoeilijkheden, ook de omvang van het gemiddeld achterstallig bedrag loopt steeds op. Nochtans zijn ook hier tekenen zichtbaar dat de piek mogelijk in zicht is. De procentuele aangroei van het totale achterstallig bedrag vertraagt immers duidelijk (van 16,1 % in 2009 naar 6,8 % in 2012) en ook de discrepantie met de toename van het *aantal* betalingsachterstanden is sterk verminderd. Het gemiddeld achterstallig bedrag per contract kent hierdoor slechts een beperkte stijging van 1,9 % tot 5 640 euro. Wat de omvang van het bedrag betreft, zijn er natuurlijk grote verschillen tussen de verschillende kredietvormen, die eigen zijn aan de aard van het krediet zelf. Zo is het achterstallig bedrag bij een hypothecair krediet het hoogst omdat het kredietbedrag zelf zeer groot is. Als een achterstallig krediet dan wordt opgezegd, wordt het hele verschuldigde bedrag opeisbaar, hetgeen de omvang van de betalingsachterstand sterk doet stijgen. Uitgesplitst over de verschillende kredietvormen stijgt het gemiddeld achterstallig bedrag bij de hypothecaire kredieten met 5,2 % tot 31 841 euro en met 3,9 % tot 7 591 euro bij de leningen op afbetaling. Bij de kredietopeningen blijft het stabiel op 1 884 euro (+ 0,6 %) en bij de verkopen daalt het gemiddeld achterstallig bedrag met 3,0 % tot 1 313 euro<sup>4</sup>.

Het gemiddeld achterstallig bedrag varieert ook sterk tussen de verschillende regio's. Dit geldt zowel voor consumentenkredieten als voor hypothecaire kredieten, maar het is vooral bij deze laatste kredietvorm opvallend: de betalingsachterstand bij een hypothecair krediet bedraagt gemiddeld 23 424 euro in Wallonië tegenover 38 343 euro in Vlaanderen en 43 079 euro in Brussel. Dit verschil kan grotendeels verklaard worden door het prijsverschil in de immobiliënsector tussen de drie gewesten. Als gevolg hiervan zijn de ontleende bedragen in Vlaanderen en in Brussel groter dan in Wallonië. En als de kredietnemer in betalingsmoeilijkheden komt, betekent dit ook dat het resterend saldo dat opeisbaar wordt, evenzeer hoger ligt.

<sup>1</sup> Cfr. tabellen 1.3 en 1.4.

<sup>2</sup> Cfr. tabel 2.1.1.2.

<sup>3</sup> Cfr. tabel 1.3.

<sup>4</sup> Cfr. tabellen 2.1.3 tot 2.1.6.



In de loop van 2012 werden 161 674 nieuwe betalingsachterstanden in de Centrale geregistreerd<sup>1</sup>. Voor 154 926 kredieten was het de eerste keer dat er een wanbetaling werd gemeld, een stijging met 31,1 % in vergelijking met 2011. Gelet op deze enorme toename is ook hier enige verduidelijking en nuancering noodzakelijk. Het is immers geen weergave van een verslechtering in de economische toestand, maar wel het gevolg van de wetswijziging in 2011 die reeds eerder werd aangehaald en de registratie van wanbetalingen bij geoorloofde debetstanden op zichtrekeningen verplicht maakt. Dit blijkt zeer duidelijk uit de opsplitsing van de nieuwe wanbetalingen per kredietvorm. De stijging doet zich namelijk uitsluitend voor bij de kredietopeningen, waarvoor er 69,7 % meer wanbetalingen werden gemeld dan in 2011. Dat mag ook niet verbazen, gelet op het feit dat het totale aantal geregistreerde kredietopeningen naar aanleiding van de uitbreiding van het toepassingsgebied eveneens met drie vierden is toegenomen. Wanneer abstractie gemaakt wordt van deze uitbreiding, kan worden aangenomen dat consumenten in 2012 zeker niet meer nieuwe betalingsmoeilijkheden opgelopen hebben dan in 2011. Dit idee wordt bovendien versterkt wanneer de andere kredietvormen van naderbij worden bekeken. Zo is er bij de hypothecaire kredieten sprake van een lichte vermindering (- 0,4 %) en kan bij de leningen en verkopen op afbetaling zelfs een duidelijke daling worden vastgesteld van respectievelijk 5,1 % en 2,5 %. Mogelijk zijn dit ook signalen dat de verergering van de overmatige schuldenlast als gevolg van de economische crisis over haar hoogtepunt is. Of dit wel degelijk het geval is, zal volgend jaar moeten blijken.

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 vanaf 2009 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.

#### KREDIETNEMERS

In 2012 werd voor 1 475 227 personen een nieuw krediet geregistreerd (16,7 % van de meerderjarige bevolking)<sup>2</sup>. Het aantal kredietnemers neemt daardoor toe tot 6 236 412 personen (+ 0,9 %), hetgeen overeenkomt met 69,5 % van de meerderjarige bevolking<sup>3</sup>. Meer dan 85 % van de personen tussen 35 en 54 jaar heeft een krediet<sup>4</sup>. Bijna twee derden van de bevolking heeft een consumentenkrediet, terwijl één derde geregistreerd is met een hypothecair krediet<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> Cfr. tabel 1.4.

<sup>2</sup> Cfr. tabel 3.2.2.1 en grafiek 3.2.2.2.

<sup>3</sup> Cfr. tabellen 1.1, 1.2. en grafiek 1.5.

<sup>4</sup> Cfr. grafiek 2.2.3.2.

<sup>5</sup> Cfr. grafiek 2.2.2.2.

De leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van het contract verschilt volgens de kredietvorm. De toekenning over de verschillende leeftijdscategorieën gebeurt bij consumentenkredieten meer gespreid dan bij hypothecaire kredieten<sup>1</sup>. Bijna twee derden van de nieuwe hypothecaire kredieten werd toegekend aan personen tussen 25 en 44 jaar, tegenover 44,3 % van de consumentenkredieten.

57,3 % van het totale aantal geregistreerde personen is gedomicilieerd in Vlaanderen, tegenover 32,8 % in Wallonië en 8,6 % in Brussel<sup>2</sup>. In verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio telt Wallonië proportioneel het meeste kredietnemers (72,8 %), gevolgd door Vlaanderen (69,5 %) en Brussel (59,3 %). De verhouding tussen het Noorden en het Zuiden van het land verschilt echter volgens de aard van het krediet<sup>3</sup>: in Wallonië heeft een groter aandeel van de bevolking een consumentenkrediet dan in Vlaanderen (68,2 % tegenover 61,0 %), terwijl dit bij het hypothecair krediet net omgekeerd is (31,7 % tegenover 34,2 %). Brussel telt in beide gevallen het minste kredietnemers: 54,6 % van de inwoners heeft een consumentenkrediet en 19,6 % een hypothecair krediet.

#### KREDIETNEMERS MET EEN BETALINGSACHTERSTAND

Het aantal kredietnemers met een betalingsachterstand neemt eind 2012 met 3,5 % toe tot 330 129 personen, hetgeen overeenkomt met 3,6 % van de meerderjarige bevolking<sup>4</sup>. De meeste personen hebben één of twee betalingsachterstanden (78,5 %). Bijna de helft van deze personen heeft daarnaast echter nog één of meerdere lopende kredieten die wel correct worden afbetaald<sup>5</sup>.

147 375 personen hebben in 2012 een nieuwe betalingsachterstand opgelopen, hetgeen een stijging is met 27,6 % in vergelijking met 2011. Voor 99 323 onder hen (67,4 %) is het de eerste keer dat ze met een achterstallig krediet worden geregistreerd<sup>6</sup>. Opnieuw, deze toename is niet meer dan het logische gevolg van het verruimde toepassingsgebied van de Centrale, waardoor nu ook personen die de debetstand op hun zichtrekening niet tijdig aanzuiveren, met een wanbetaling in de Centrale worden opgenomen. Het aantal kredietnemers dat een nieuwe betalingsachterstand voor een hypothecair krediet heeft opgelopen, daalt in 2012 immers voor het derde opeenvolgende jaar (- 1,3 %). Hetzelfde geldt voor de verkopen op afbetaling (- 4,9 %) en de leningen op afbetaling (- 4,4 %)<sup>7</sup>.

Het verschil tussen de leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van een krediet en bij het oplopen van een betalingsachterstand<sup>8</sup> is opvallend: terwijl 27,5 % van de kredietnemers die in 2012 een consumentenkrediet hebben afgesloten, jonger was dan 35 jaar, behoort 35,9 % van de kredietnemers die een wanbetaling voor een consumentenkrediet hebben opgelopen tot diezelfde leeftijdscategorie. Bij hypothecaire kredieten kan het omgekeerde worden vastgesteld: 39,1 % van de kredietnemers met een nieuw hypothecair krediet was jonger dan 35 jaar, terwijl slechts 23,8 % van de personen met een nieuwe betalingsachterstand eveneens jonger was dan 35 jaar.

<sup>1</sup> Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2.

<sup>2</sup> Cfr. tabel 2.2.4.1.

<sup>3</sup> Cfr. grafieken 2.2.4.2 en 2.2.4.3.

<sup>4</sup> Cfr. tabellen 1.3, 1.4 en grafiek 1.6.

<sup>5</sup> Cfr. tabellen 2.2.1.3 en 2.2.1.4.

<sup>6</sup> Cfr. tabel 8.

<sup>7</sup> Cfr. tabel 3.2.1.2.

<sup>8</sup> Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2.

Van de kredietnemers die geregistreerd zijn met een wanbetaling, is 43,8 % gedomicilieerd in Wallonië, tegenover 38,7 % in Vlaanderen en 13,3 % in Brussel. In verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio telt Wallonië proportioneel het meeste achterstallige kredietnemers (5,1 %), gevolgd door Brussel (4,9 %) en Vlaanderen (2,5 %)<sup>1</sup>. In Vlaanderen heeft 3,8 % van de personen met een consumentenkrediet een betalingsachterstand, in Wallonië 7,0 % en in Brussel 8,5 %. Bij het hypothecair krediet liggen de wanbetalingspercentages veel lager: in Vlaanderen komt één op 100 kredietnemers met terugbetalingsmoeilijkheden bij zijn hypothecair krediet, terwijl dit voor Wallonië en Brussel met respectievelijk 2,2 % en 1,8 % ongeveer het dubbele bedraagt. Binnen elke regio schommelen de cijfers bovendien sterk tussen de verschillende arrondissementen<sup>2</sup>.

#### COLLECTIEVE SCHULDENREGELINGEN

Personen die geconfronteerd worden met overmatige schuldenlast of ernstige financiële moeilijkheden kunnen beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling. In dat kader werd de Centrale voor kredieten aan particulieren er door de wetgever mee belast bepaalde gegevens met betrekking tot deze regelingen te centraliseren. Naast de identificatiegegevens van de persoon die 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 2012 staan in de Centrale 101 155 berichten van toelaatbaarheid van collectieve schuldenregeling geregistreerd<sup>3</sup>, zijnde 6 292 meer dan het jaar voordien (+ 6,6 %). Er werden 16 092 nieuwe aanvragen van personen die een beroep deden op de procedure van collectieve schuldenregeling, door de rechtbanken toelaatbaar verklaard<sup>4</sup>, ongeveer evenveel als in 2009 maar een daling met respectievelijk 10,0 % en 8,3 % in vergelijking met 2010 en 2011.

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 2012 zijn er 39 174 lopende minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregelingen geregistreerd (31,8 %), 7 230 die beëindigd zijn (7,1 %) en 4 901 die herroepen werden (4,8 %). Daarnaast zijn er eveneens 56 850 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 (56,2 %)<sup>5</sup>.

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 12,0 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, maar dat dit percentage oploopt tot 45,0 % indien de kredietnemer vijf of meer betalingsachterstanden heeft. Dit laatste cijfer toont echter eveneens aan dat meer dan 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.

<sup>1</sup> Cfr. tabel 2.2.4.4 en grafieken 2.2.4.5 en 2.2.4.6.

<sup>2</sup> Cfr. grafieken 2.2.4.7 en 2.2.4.8.

<sup>3</sup> Cfr. tabel 4.1.1.

<sup>4</sup> Cfr. grafiek 5.1.1.

<sup>5</sup> 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.

Tabel 4.2.1 toont evenwel ook aan dat de problematiek van de overmatige schuldenlast zich niet beperkt tot het krediet: 36,8 % van de personen doet een beroep op de procedure van collectieve schuldenregeling zonder met een achterstallige kredietovereenkomst geregistreerd te zijn. Consumenten kampen immers vaak ook met andere betalingsmoeilijkheden, zoals bijvoorbeeld schulden met betrekking tot gezondheidszorg, energiefacturen, telefoon, huur of fiscale schulden.

#### RAADPLEGING VAN DE CENTRALE

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

In 2012 hebben de kredietgevers de Centrale 12 643 838 keer geraadpleegd, waarbij een onderscheid kan gemaakt worden tussen individuele en gegroepeerde raadplegingen.

Het aantal individuele raadplegingen is in 2012 met 12,5 % gedaald tot 8 078 592<sup>1</sup>. Dit komt overeen met een gemiddelde van 30 776 raadplegingen per werkdag. In 6,5 % 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 2012 toegenomen tot 4 565 246<sup>2</sup>.

#### 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 2012 werd dit inzagerecht 206 239 keer uitgeoefend. Deze toename met 8,8 % in vergelijking met het jaar voordien<sup>3</sup> kan opnieuw volledig op het conto geschreven worden van de online raadpleging via internet aan de hand van de elektronische identiteitskaart. Bijna vier op de tien aanvragen gebeurt 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 2012 werden zo 99 323 kennisgevingen gedaan<sup>4</sup>. Deze stijging met 14,7 % is uitsluitend het gevolg van het feit dat sinds eind 2011 ook de wanbetalingen bij geoorloofde debetstanden op zichtrekeningen in de Centrale worden opgetekend.

#### BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"

Naast het gegevensbestand van de Centrale voor kredieten aan particulieren beheert de Nationale Bank van België ook het bestand van de niet-gereguleerde registraties (ENR). In dit bestand worden enkel de betalingsachterstanden geregistreerd van kredietovereenkomsten die niet onder het toepassingsgebied van de wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren vallen. Bijkomende informatie over de inhoud en de belangrijkste cijfers van het ENR bestand is opgenomen in de Bijlage<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> Cfr. tabel 6.1.

<sup>2</sup> Cfr. tabel 6.2.

<sup>3</sup> Cfr. tabel 7.2.

<sup>4</sup> Cfr. tabel 8.

<sup>5</sup> Cfr. blz. 77.

# Statistieken

## 1. Synthese

### 1.1 Uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen .....	4 807 023	4 899 920	4 963 644	6 181 461	6 236 412
Contracten .....	7 903 687	8 157 065	8 253 320	11 326 958	11 437 787

### 1.2 Evolutie van de uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen .....	+ 122 791 (+ 2,6 %)	+ 92 897 (+ 1,9 %)	+ 63 724 (+ 1,3 %)	+ 1 217 817 (+ 24,5 %)	+ 54 951 (+ 0,9 %)
Contracten .....	+ 391 560 (+ 5,2 %)	+ 253 378 (+ 3,2 %)	+ 96 255 (+ 1,2 %)	+ 3 073 638 (+ 37,2 %)	+ 110 829 (+ 0,9 %)
Nieuwe registraties.....	+ 1 542 437	+ 1 477 481	+ 1 513 652	+ 4 262 193	+ 1 424 406
Schrappingen .....	- 1 150 877	- 1 224 103	- 1 417 397	- 1 188 555	- 1 313 577

### 1.3 Uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers

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

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen.....	285 595	300 296	308 803	319 092	330 129
Contracten .....	415 890	434 330	448 725	460 493	482 620
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(1)</sup> .....	1 856	2 155	2 419	2 549	2 722

<sup>(1)</sup> 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

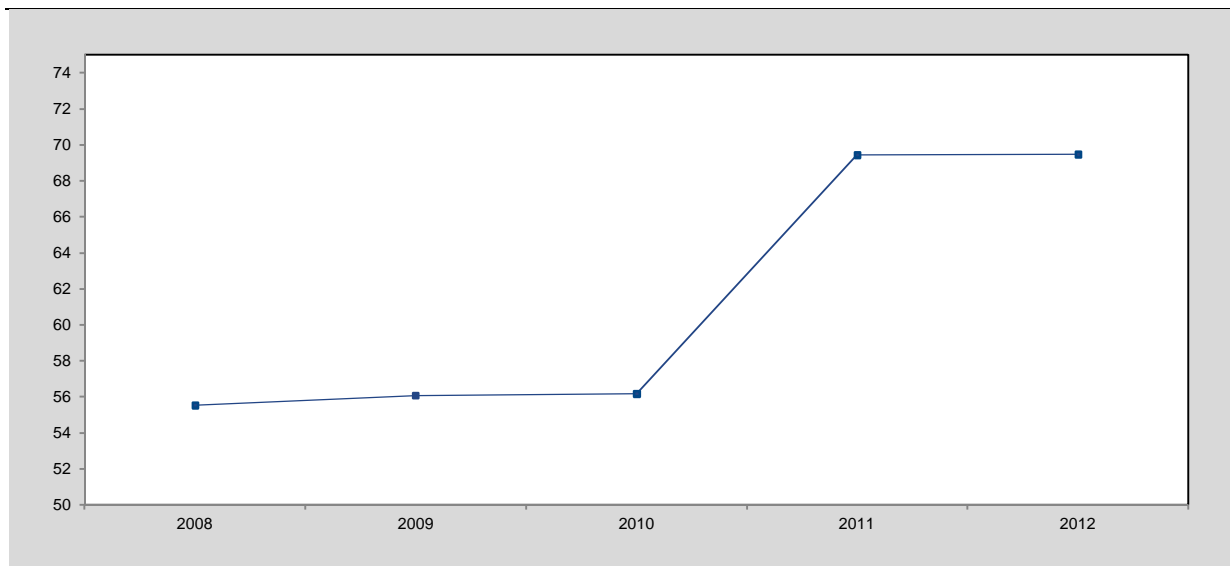
(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten en personen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen.....	+ 6 166 (+ 2,2 %)	+ 14 701 (+ 5,1 %)	+ 8 507 (+ 2,8 %)	+ 10 289 (+ 3,3 %)	+ 11 037 (+ 3,5 %)
Contracten.....	+ 4 475 (+ 1,1 %)	+ 18 440 (+ 4,4 %)	+ 14 395 (+ 3,3 %)	+ 11 768 (+ 2,6 %)	+ 22 127 (+ 4,8 %)
Nieuwe registraties <sup>(1)</sup> .....	+ 114 276	+ 123 803	+ 123 704	+ 124 647	+ 161 674
Regularisaties .....	- 79 199	- 77 298	- 77 468	- 79 515	- 107 676
Schrappingen.....	- 30 602	- 28 065	- 31 841	- 33 364	- 31 871

<sup>(1)</sup> 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

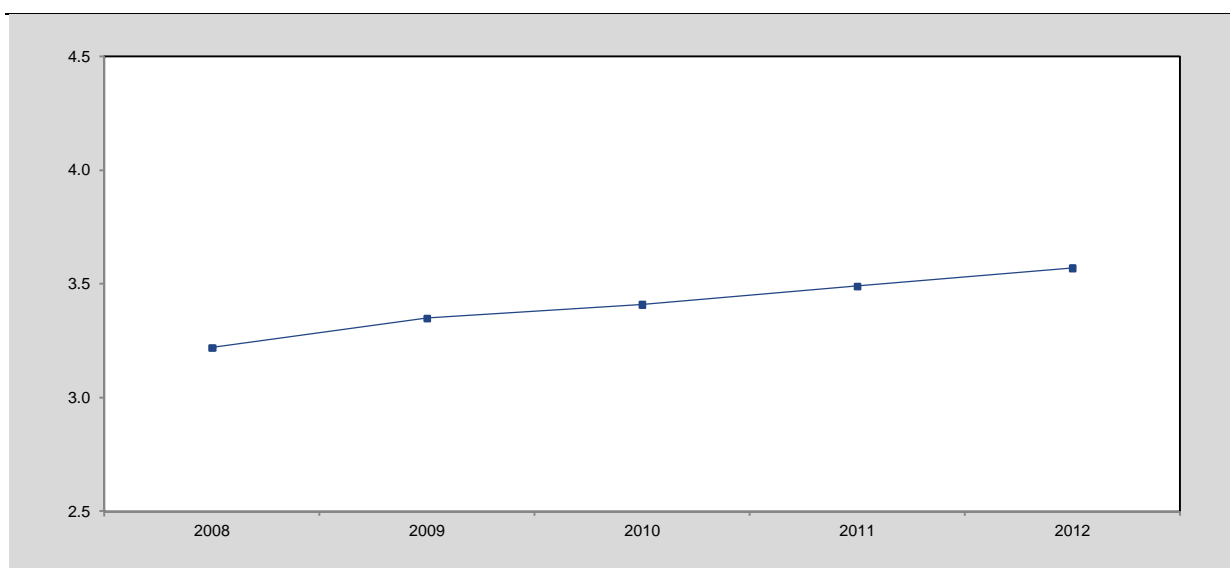
(toestand einde periode - percentage)



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: 2012 - aantal nieuwe contracten en personen)

	# nieuwe contracten	# verschillende kredietnemers
Leningen op afbetaling .....	480 424	646 535
Verkopen op afbetaling.....	100 444	111 188
Kredietopeningen.....	522 277	566 882
Hypothecaire kredieten.....	321 261	385 346
<b>TOTAAL.....</b>	<b>1 424 406</b>	<b>1 475 227<sup>(1)</sup></b>

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

## 1.8 Bedrag<sup>(1)</sup> van de nieuwe contracten

(per jaar - bedrag)

	2008	2009	2010	2011	2012
Leningen op afbetaling:					
Mediaan .....	11 147	11 065	11 030	11 706	11 322
Gemiddelde .....	15 416	15 005	15 485	15 294	15 401
Verkopen op afbetaling:					
Mediaan .....	1 400	1 500	1 304	880	696
Gemiddelde .....	4 968	5 052	5 283	4 082	3 177
Kredietopeningen:					
Mediaan .....	2 000	2 500	2 000	1 240	1 250
Gemiddelde .....	5 474	5 739	6 396	1 820	6 006
Hypothecaire kredieten:					
Mediaan .....	80 000	73 000	70 000	52 000	80 500
Gemiddelde .....	99 375	93 332	96 814	83 630	101 341

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 73 punt 2.5).

## 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)

	2008	2009	2010	2011	2012
Leningen op afbetaling .....	1 493 628 (18,9 %)	1 536 174 (18,8 %)	1 564 663 (19,0 %)	1 642 143 (14,5 %)	1 663 410 (14,5 %)
Verkopen op afbetaling .....	415 187 (5,3 %)	399 375 (4,9 %)	384 381 (4,7 %)	358 632 (3,2 %)	305 580 (2,7 %)
Financieringshuren .....	2 730 (0,0 %)	1 818 (0,0 %)	851 (0,0 %)	69 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Kredietopeningen .....	3 704 609 (46,9 %)	3 850 705 (47,2 %)	3 801 638 (46,1 %)	6 636 527 (58,6 %)	6 715 572 (58,7 %)
Hypothecaire kredieten .....	2 287 533 (28,9 %)	2 368 993 (29,0 %)	2 501 787 (30,3 %)	2 689 587 (23,7 %)	2 753 225 (24,1 %)

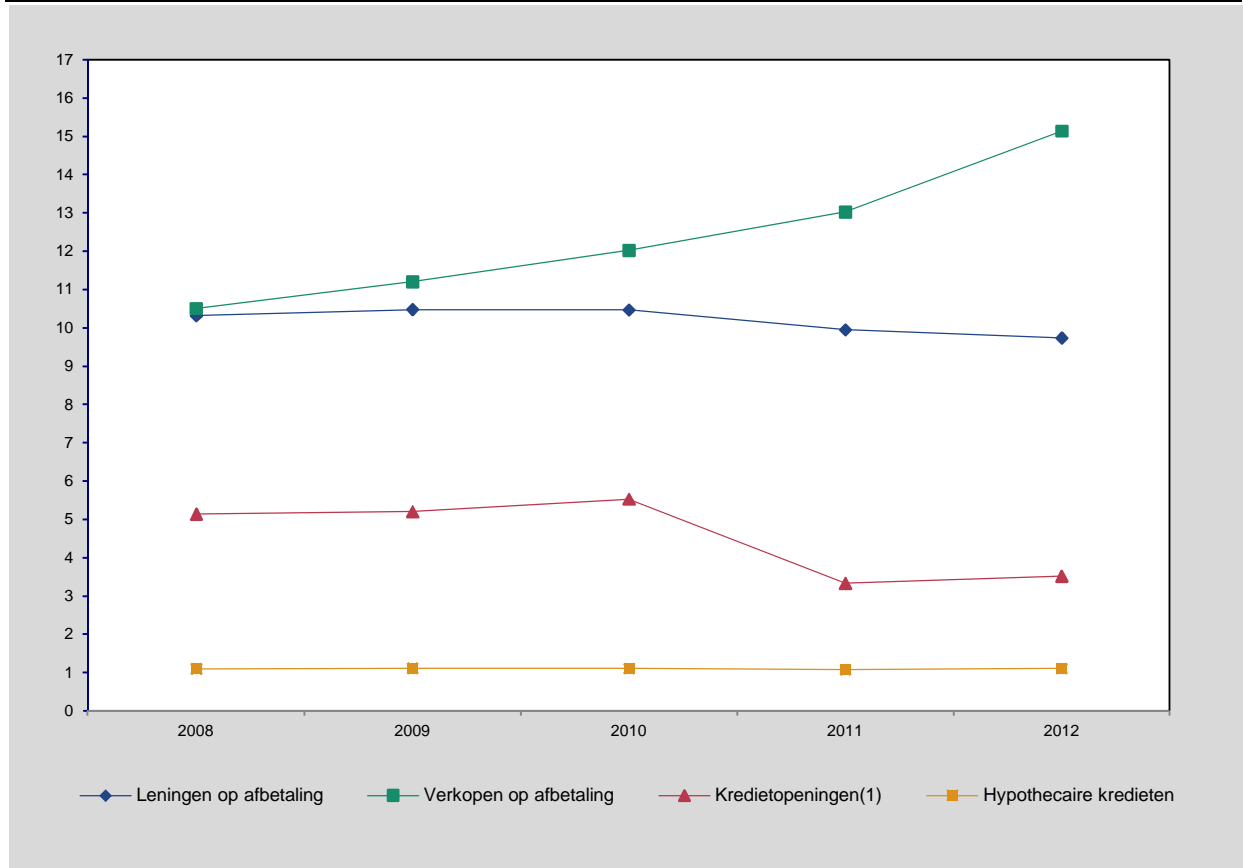
##### 2.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
Leningen op afbetaling .....	154 199 (37,1 %)	161 002 (37,1 %)	163 765 (36,5 %)	163 462 (35,5 %)	162 067 (33,6 %)
Verkopen op afbetaling .....	43 628 (10,5 %)	44 787 (10,3 %)	46 207 (10,3 %)	46 716 (10,1 %)	46 254 (9,6 %)
Financieringshuren .....	2 621 (0,6 %)	1 757 (0,4 %)	834 (0,2 %)	60 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Kredietopeningen .....	190 335 (45,8 %)	200 151 (46,1 %)	210 241 (46,9 %)	221 281 (47,7 %)	243 790 (50,5 %)
Hypothecaire kredieten .....	25 107 (6,0 %)	26 633 (6,1 %)	27 678 (6,2 %)	28 974 (6,3 %)	30 509 (6,3 %)

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

(toestand einde periode - percentage)



(1) De overschrijdingen worden niet meegeteld. Zie de methodologische toelichting (pagina 72, punt 2.4).

## 2.1.2 Volgens leeftijd van het contract

### 2.1.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand eind 2012 - aantal contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt .....	175 784 (10,6 %)	71 262 (23,3 %)	81 462 (1,2 %)	26 332 (1,1 %)	<b>354 840</b> <b>(3,1 %)</b>
onbepaald <sup>(1)</sup> .....			52 565 (0,8 %)		<b>52 565</b> <b>(0,5 %)</b>
≤ 12 maanden.....	507 636 (30,5 %)	98 496 (32,2 %)	538 964 (8,0 %)	374 620 (13,6 %)	<b>1 519 716</b> <b>(13,3 %)</b>
13-24 maanden .....	404 057 (24,3 %)	60 241 (19,7 %)	1 140 420 (17,0 %)	363 622 (13,2 %)	<b>1 968 340</b> <b>(17,2 %)</b>
25-36 maanden .....	278 004 (16,7 %)	46 305 (15,2 %)	558 787 (8,3 %)	294 141 (10,7 %)	<b>1 177 237</b> <b>(10,3 %)</b>
37-48 maanden .....	161 028 (9,7 %)	19 527 (6,4 %)	417 149 (6,2 %)	218 121 (7,9 %)	<b>815 825</b> <b>(7,1 %)</b>
49-60 maanden .....	86 402 (5,2 %)	8 992 (2,9 %)	428 251 (6,4 %)	164 391 (6,0 %)	<b>688 036</b> <b>(6,0 %)</b>
61-120 maanden .....	46 831 (2,8 %)	756 (0,2 %)	1 630 099 (24,3 %)	887 483 (32,2 %)	<b>2 565 169</b> <b>(22,4 %)</b>
121-180 maanden .....	3 110 (0,2 %)	1 (0,0 %)	900 452 (13,4 %)	287 775 (10,5 %)	<b>1 191 338</b> <b>(10,4 %)</b>
181-240 maanden .....	558 (0,0 %)		368 504 (5,5 %)	107 466 (3,9 %)	<b>476 528</b> <b>(4,2 %)</b>
> 240 maanden .....			598 919 (8,9 %)	29 274 (1,1 %)	<b>628 196</b> <b>(5,5 %)</b>

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 73, punt 2.6).

## 2.1.2.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2012 - aantal contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt .....	87 094 (53,7 %)	37 870 (81,9 %)	41 681 (17,1 %)	1 200 (3,9 %)	<b>167 845</b> <b>(34,8 %)</b>
onbepaald <sup>(1)</sup> .....			2 216 (0,9 %)		<b>2 216</b> <b>(0,5 %)</b>
≤ 12 maanden .....	3 986 (2,5 %)	3 133 (6,8 %)	4 166 (1,8 %)	470 (1,5 %)	<b>11 755</b> <b>(2,4 %)</b>
13-24 maanden .....	12 743 (7,9 %)	2 999 (6,5 %)	13 568 (5,7 %)	1 786 (5,9 %)	<b>31 096</b> <b>(6,4 %)</b>
25-36 maanden .....	16 454 (10,2 %)	811 (1,8 %)	18 642 (7,9 %)	2 613 (8,6 %)	<b>38 520</b> <b>(8,0 %)</b>
37-48 maanden .....	15 804 (9,8 %)	726 (1,6 %)	21 148 (9,0 %)	3 132 (10,3 %)	<b>40 810</b> <b>(8,5 %)</b>
49-60 maanden .....	15 085 (9,3 %)	618 (1,3 %)	23 646 (10,0 %)	3 954 (13,0 %)	<b>43 303</b> <b>(9,0 %)</b>
61-120 maanden .....	10 694 (6,6 %)	96 (0,2 %)	80 021 (33,9 %)	12 546 (41,1 %)	<b>103 357</b> <b>(21,4 %)</b>
121-180 maanden .....	193 (0,1 %)	1 (0,0 %)	29 433 (12,5 %)	3 511 (11,5 %)	<b>33 138</b> <b>(6,9 %)</b>
181-240 maanden .....	14 (0,0 %)		6 533 (2,8 %)	1 060 (3,5 %)	<b>7 607</b> <b>(1,6 %)</b>
> 240 maanden .....			2 736 (1,2 %)	237 (0,8 %)	<b>2 974</b> <b>(0,6 %)</b>

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 73, punt 2.6).

## 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)

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal contracten .....	1 493 628	1 536 174	1 564 663	1 642 143	1 663 410
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	1 175 573	1 120 571	1 063 202	1 075 697	999 684
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	318 055	415 603	501 461	566 446	663 726
Bedrag <sup>(3)</sup> .....	23 780 800	25 166 832	26 250 118	27 985 376	28 669 099
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	19 017 753	18 917 905	18 773 883	19 441 426	18 492 557
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	4 763 047	6 248 927	7 476 235	8 543 950	10 176 541

<sup>(1)</sup> Instellingen die een vergunning hebben verkregen van de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

<sup>(2)</sup> Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die van de FOD Economie een erkenning hebben verkregen voor het verstrekken van leningen op afbetaling.

<sup>(3)</sup> Totale terug te betalen bedrag.

### 2.1.3.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal achterstallige contracten .....	154 199	161 002	163 765	163 462	162 067
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	109 462	109 792	108 517	106 033	93 675
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	44 737	51 210	55 248	57 429	68 392
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(3)</sup> .....	936 636	1 070 829	1 154 213	1 194 760	1 230 268
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	686 130	746 262	797 164	825 970	783 446
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	250 505	324 567	357 050	368 790	446 822

<sup>(1)</sup> Instellingen die een vergunning hebben verkregen van de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

<sup>(2)</sup> Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die van de FOD Economie een erkenning hebben verkregen voor het verstrekken van leningen op afbetaling.

<sup>(3)</sup> 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)

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal contracten .....	415 187	399 375	384 381	358 632	305 580
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	91 185	84 148	87 921	79 262	55 722
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	324 002	315 227	296 460	279 370	249 858
Bedrag <sup>(3)</sup> .....	2 890 299	2 912 840	2 872 149	2 585 338	2 121 816
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	414 625	410 041	500 303	412 191	337 374
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	2 475 674	2 502 799	2 371 846	2 173 147	1 784 442

<sup>(1)</sup> Instellingen die een vergunning hebben verkregen van de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

<sup>(2)</sup> Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die van de FOD Economie een erkenning hebben verkregen voor het verstrekken van verkopen op afbetaling.

<sup>(3)</sup> Totale terug te betalen bedrag.

### 2.1.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal achterstallige contracten .....	43 628	44 787	46 207	46 716	46 254
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	11 414	10 544	9 623	8 456	7 304
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	32 214	34 243	36 584	38 260	38 950
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(3)</sup> .....	57 309	59 269	62 311	63 236	60 750
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	17 361	16 336	15 599	15 111	14 021
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	39 948	42 933	46 712	48 125	46 729

<sup>(1)</sup> Instellingen die een vergunning hebben verkregen van de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

<sup>(2)</sup> Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die van de FOD Economie een erkenning hebben verkregen voor het verstrekken van verkopen op afbetaling.

<sup>(3)</sup> 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 Kredietopeningen: per type kredietgever

### 2.1.5.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal contracten .....	3 704 609	3 850 705	3 801 638	6 636 527	6 715 572
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	1 265 969	1 363 267	1 440 595	4 194 516	4 238 234
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	2 438 640	2 487 438	2 361 043	2 442 011	2 477 338
Bedrag <sup>(3)</sup> .....	10 981 156	11 432 073	11 922 515	15 029 061	15 282 195
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	6 226 438	6 454 289	7 058 702	9 909 268	9 977 458
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	4 754 717	4 977 784	4 863 812	5 119 793	5 304 738

<sup>(1)</sup> Instellingen die een vergunning hebben verkregen van de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

<sup>(2)</sup> Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die van de FOD Economie een erkenning hebben verkregen voor het verstrekken van kredietopeningen.

<sup>(3)</sup> Bedrag van de toegekende kredietlijn.

### 2.1.5.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal achterstallige contracten .....	190 335	200 151	210 241	221 281	243 790
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	52 982	57 443	60 294	67 568	86 228
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	137 353	142 708	149 947	153 713	157 562
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(3)</sup> .....	308 322	340 737	376 402	414 300	459 304
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	134 812	150 269	155 601	170 937	199 563
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	173 510	190 468	220 801	243 364	259 741

<sup>(1)</sup> Instellingen die een vergunning hebben verkregen van de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

<sup>(2)</sup> Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die van de FOD Economie een erkenning hebben verkregen voor het verstrekken van kredietopeningen.

<sup>(3)</sup> 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 Hypothecaire kredieten: per type kredietgever

### 2.1.6.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

---

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

---

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal contracten .....	2 287 533	2 368 993	2 501 787	2 689 587	2 753 225
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	1 944 330	2 036 661	2 197 974	2 393 063	2 449 888
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	343 203	332 332	303 813	296 524	303 337
Bedrag <sup>(3)</sup> .....	177 121 332	189 508 883	204 378 453	220 383 972	231 093 660
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	152 553 222	164 202 808	180 513 038	195 982 503	204 914 730
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	24 568 110	25 306 075	23 865 415	24 401 469	26 178 930

---

<sup>(1)</sup> Instellingen die een vergunning hebben verkregen van de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

<sup>(2)</sup> Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) een erkenning hebben gekregen voor het verstrekken van hypothecaire kredieten.

<sup>(3)</sup> Ontleend kapitaal.

---

### 2.1.6.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

---

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

---

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal achterstallige contracten .....	25 107	26 633	27 678	28 974	30 509
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	15 687	16 825	18 972	20 358	20 608
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	9 420	9 808	8 706	8 616	9 901
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(3)</sup> .....	552 065	682 977	825 553	876 701	971 452
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	415 821	517 054	646 405	698 945	744 494
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	136 243	165 923	179 148	177 757	226 958

---

<sup>(1)</sup> Instellingen die een vergunning hebben verkregen van de Nationale Bank van België overeenkomstig de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

<sup>(2)</sup> Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) een erkenning hebben gekregen voor het verstrekken van hypothecaire kredieten.

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

---

## 2.2 Kredietnemers

### 2.2.1 Volgens aantal contracten

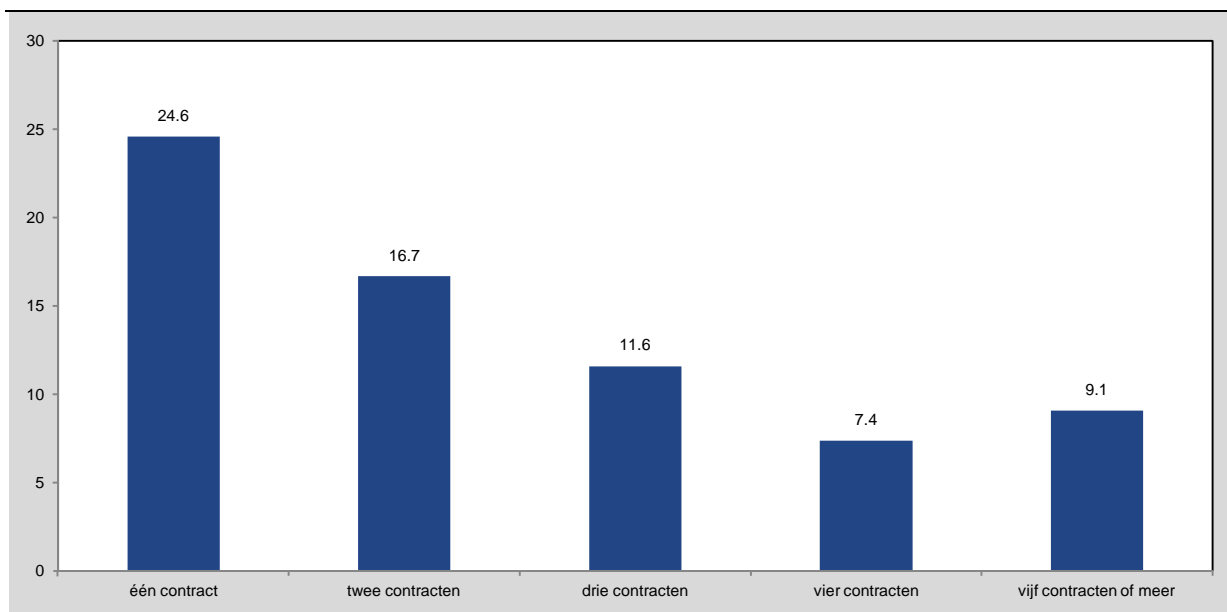
#### 2.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen met één contract .....	1 914 241 (39,8 %)	1 913 459 (39,1 %)	1 913 806 (38,6 %)	2 223 538 (36,0 %)	2 231 598 (35,8 %)
Personen met twee contracten .....	1 251 870 (26,0 %)	1 272 097 (26,0 %)	1 285 206 (25,9 %)	1 478 532 (23,9 %)	1 495 574 (24,0 %)
Personen met drie contracten .....	756 686 (15,7 %)	782 575 (16,0 %)	804 246 (16,2 %)	1 023 203 (16,6 %)	1 036 437 (16,6 %)
Personen met vier contracten .....	428 535 (8,9 %)	450 156 (9,2 %)	465 142 (9,4 %)	653 311 (10,6 %)	661 674 (10,6 %)
Personen met vijf contracten of meer	455 691 (9,5 %)	481 633 (9,8 %)	495 244 (10,0 %)	802 877 (13,0 %)	811 129 (13,0 %)

#### 2.2.1.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2012 - 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)

---

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen met één achterstallig contract.....	162 868 (57,0 %)	170 215 (56,7 %)	171 942 (55,7 %)	176 119 (55,2 %)	176 342 (53,4 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	66 830 (23,4 %)	71 729 (23,9 %)	75 370 (24,4 %)	78 560 (24,6 %)	82 903 (25,1 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	28 787 (10,1 %)	30 982 (10,3 %)	33 119 (10,7 %)	35 018 (11,0 %)	38 633 (11,7 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	12 841 (4,5 %)	13 683 (4,6 %)	14 832 (4,8 %)	15 868 (5,0 %)	17 757 (5,4 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer .....	14 269 (5,0 %)	13 687 (4,6 %)	13 540 (4,4 %)	13 527 (4,2 %)	14 494 (4,4 %)

---

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

---

(toestand eind 2012 - aantal achterstallige personen)

---

	één contract	twee contracten	drie contracten	vier contracten	vijf of meer contracten
Personen met één achterstallig contract.....	95 806 (54,3 %)	39 177 (22,2 %)	19 272 (10,9 %)	10 773 (6,1 %)	11 314 (6,4 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	n.v.t.	46 858 (56,5 %)	19 649 (23,7 %)	8 615 (10,4 %)	7 781 (9,4 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	n.v.t.	n.v.t.	22 677 (58,7 %)	9 513 (24,6 %)	6 443 (16,7 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	10 494 (59,1 %)	7 263 (40,9 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer .....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	14 494 (100,0 %)

---

## 2.2.2 Volgens kredietvorm

### 2.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

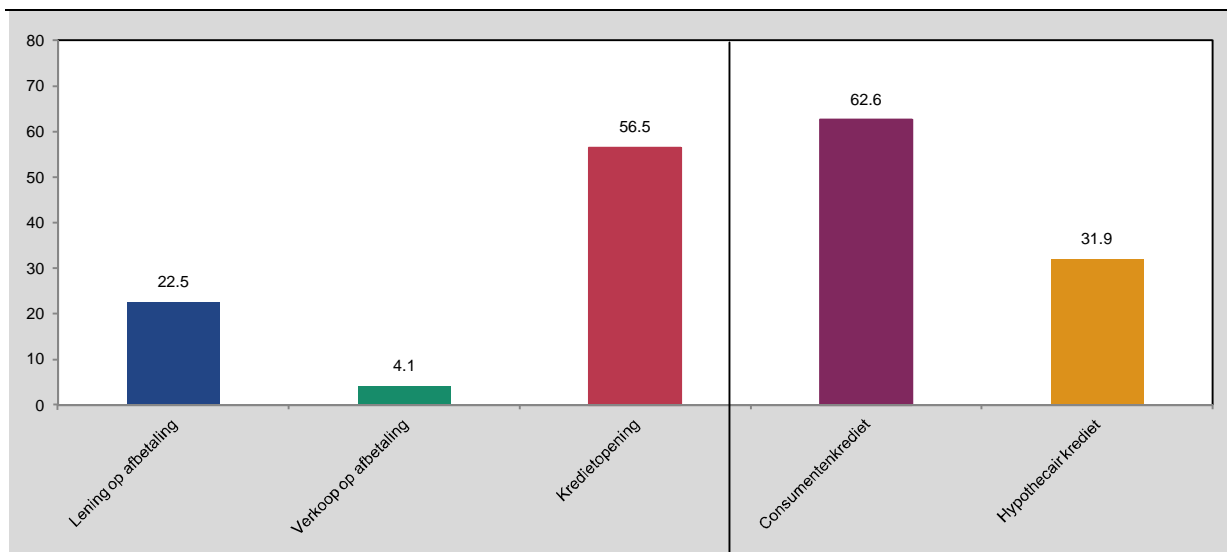
(toestand einde periode - aantal personen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen met minstens één lening op afbetaling .....	1 822 477 (37,9 %)	1 863 313 (38,0 %)	1 897 181 (38,2 %)	1 985 572 (32,1 %)	2 007 927 (32,2 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling.....	508 140 (10,6 %)	490 529 (10,0 %)	466 260 (9,4 %)	429 394 (6,9 %)	360 797 (5,8 %)
Personen met minstens één financieringshuur .....	2 283 (0,0 %)	1 548 (0,0 %)	766 (0,0 %)	84 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Personen met minstens één kredietopening.....	2 723 740 (56,7 %)	2 845 134 (58,1 %)	2 878 106 (58,0 %)	5 016 347 (81,2 %)	5 066 003 (81,2 %)
Personen met minstens één consumentenkrediet <sup>(1)</sup> .....	3 690 537 (76,8 %)	3 798 552 (77,5 %)	3 844 017 (77,4 %)	5 576 504 (90,2 %)	5 618 622 (90,1 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet.....	2 677 868 (55,7 %)	2 703 541 (55,2 %)	2 757 044 (55,5 %)	2 826 331 (45,7 %)	2 848 930 (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 2012 - 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

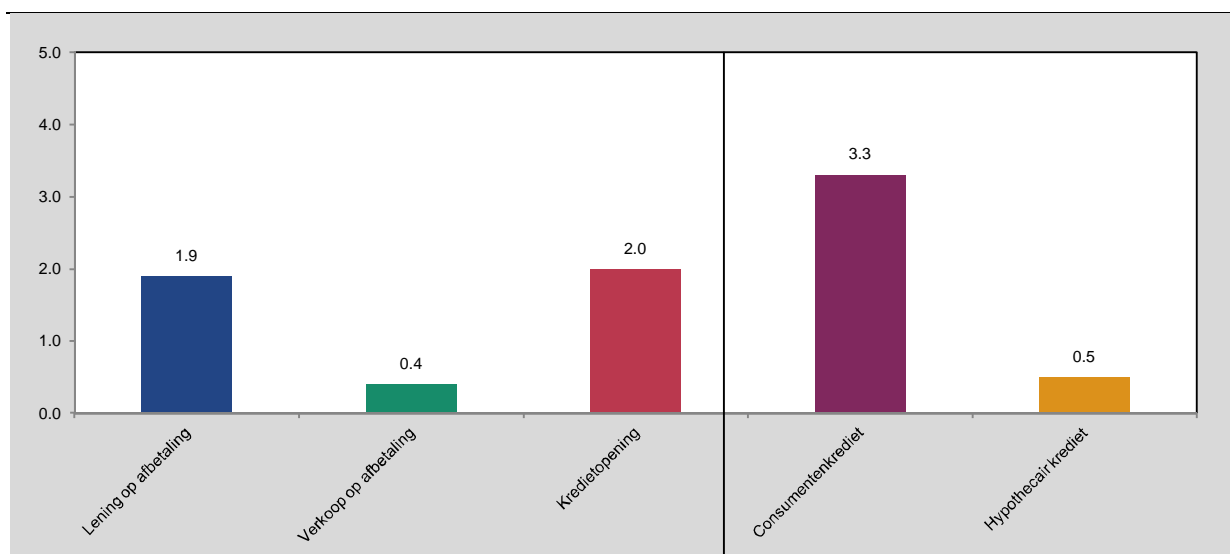
(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling.....	156 420 (39,7 %)	167 336 (42,5 %)	173 165 (44,0 %)	175 935 (44,7 %)	176 676 (43,2 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling.....	40 093 (10,2 %)	40 725 (10,3 %)	41 526 (10,5 %)	41 753 (10,6 %)	40 701 (10,0 %)
Personen met minstens één achterstallige financieringshuur.....	2 184 (0,6 %)	1 490 (0,4 %)	747 (0,2 %)	72 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening	142 117 (36,1 %)	150 279 (38,2 %)	157 473 (40,0 %)	168 966 (42,9 %)	183 738 (44,9 %)
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet <sup>(1)</sup> .....	263 852 (67,0 %)	278 198 (70,6 %)	286 811 (72,8 %)	297 245 (75,5 %)	307 748 (75,2 %)
Personen met minstens één achterstallig hypotheccair krediet.....	36 521 (9,3 %)	38 178 (9,7 %)	38 882 (9,9 %)	40 109 (10,2 %)	41 583 (10,2 %)

<sup>(1)</sup> 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 2012 - 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

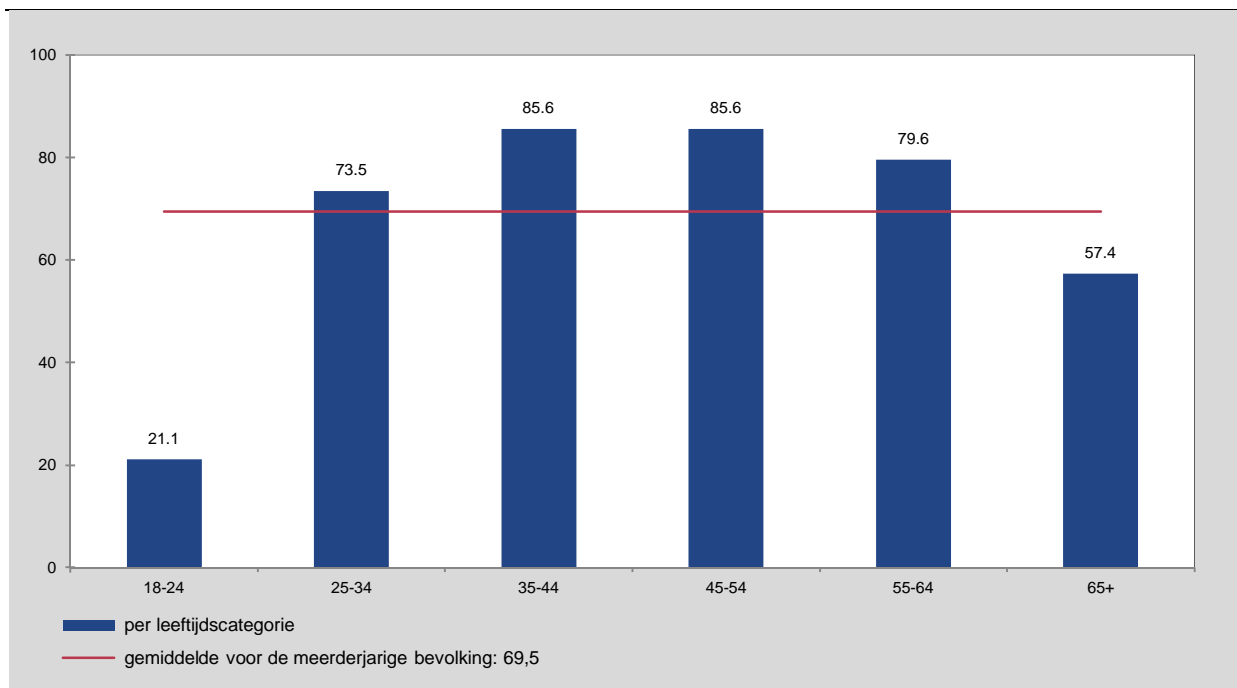
### 2.2.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen van 18 tot 24 jaar .....	184 300 (3,8 %)	177 595 (3,6 %)	170 655 (3,4 %)	227 290 (3,7 %)	202 588 (3,2 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	968 387 (20,1 %)	972 770 (19,9 %)	975 497 (19,7 %)	1 076 915 (17,4 %)	1 068 780 (17,1 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	1 285 291 (26,7 %)	1 271 425 (25,9 %)	1 257 713 (25,3 %)	1 320 630 (21,4 %)	1 311 889 (21,0 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	1 176 852 (24,5 %)	1 208 601 (24,7 %)	1 231 670 (24,8 %)	1 399 046 (22,6 %)	1 405 288 (22,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	753 566 (15,7 %)	789 977 (16,1 %)	821 766 (16,6 %)	1 087 304 (17,6 %)	1 111 748 (17,8 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	438 627 (9,1 %)	479 552 (9,8 %)	506 343 (10,2 %)	1 070 276 (17,3 %)	1 136 119 (18,2 %)

### 2.2.3.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2012 - percentage)



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

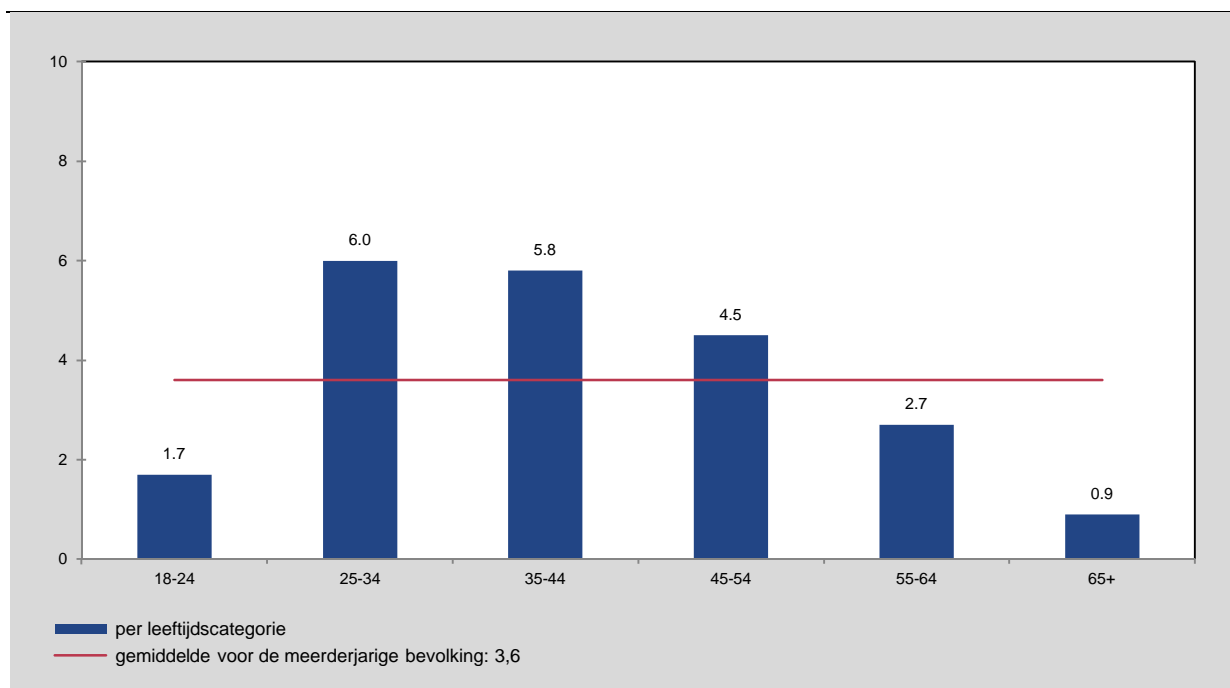
### 2.2.3.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen van 18 tot 24 jaar .....	17 314 (6,1 %)	18 597 (6,2 %)	18 026 (5,8 %)	16 899 (5,3 %)	16 278 (4,9 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	77 196 (27,0 %)	81 957 (27,3 %)	85 034 (27,5 %)	87 690 (27,5 %)	89 841 (27,2 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	81 410 (28,5 %)	84 405 (28,1 %)	85 893 (27,8 %)	88 653 (27,8 %)	91 279 (27,6 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	64 265 (22,5 %)	67 533 (22,5 %)	69 982 (22,7 %)	72 875 (22,8 %)	76 131 (23,1 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	31 766 (11,1 %)	33 374 (11,1 %)	34 877 (11,3 %)	36 783 (11,5 %)	38 843 (11,8 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	13 644 (4,8 %)	14 430 (4,8 %)	14 991 (4,9 %)	16 192 (5,1 %)	17 757 (5,4 %)

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

(toestand eind 2012 - 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 2012 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking <sup>(1)</sup>
Antwerpen.....	552 845	8,9 %	68,3 %
Mechelen .....	185 712	3,0 %	69,5 %
Turnhout.....	248 196	4,0 %	68,5 %
<b>Provincie Antwerpen .....</b>	<b>986 753</b>	<b>15,8 %</b>	<b>68,6 %</b>
Halle-Vilvoorde .....	345 534	5,5 %	72,1 %
Leuven .....	275 522	4,4 %	69,0 %
<b>Provincie Vlaams-Brabant .....</b>	<b>621 056</b>	<b>10,0 %</b>	<b>70,7 %</b>
Nijvel .....	220 780	3,5 %	72,6 %
<b>Provincie Waals-Brabant.....</b>	<b>220 780</b>	<b>3,5 %</b>	<b>72,6 %</b>
Aat.....	50 048	0,8 %	74,2 %
Bergen .....	149 847	2,4 %	74,2 %
Charleroi .....	251 384	4,0 %	74,4 %
Doornik.....	81 658	1,3 %	70,1 %
Moeskroen .....	41 007	0,7 %	70,9 %
Thuin .....	90 521	1,5 %	75,7 %
Zinnik .....	107 784	1,7 %	73,7 %
<b>Provincie Henegouwen.....</b>	<b>772 249</b>	<b>12,4 %</b>	<b>73,7 %</b>
Borgworm .....	47 265	0,8 %	77,0 %
Hoel.....	65 624	1,1 %	75,6 %
Luik.....	352 654	5,7 %	71,3 %
Verviers.....	151 985	2,4 %	67,9 %
<b>Provincie Luik.....</b>	<b>617 528</b>	<b>9,9 %</b>	<b>71,3 %</b>
Hasselt .....	243 793	3,9 %	72,3 %
Maaseik.....	134 455	2,2 %	70,6 %
Tongeren .....	114 072	1,8 %	69,5 %
<b>Provincie Limburg.....</b>	<b>492 320</b>	<b>7,9 %</b>	<b>71,2 %</b>
Aarlen.....	31 553	0,5 %	68,2 %
Bastenaken.....	25 239	0,4 %	71,4 %
Marche-en-Famenne.....	31 972	0,5 %	74,0 %
Neufchâteau .....	34 377	0,6 %	72,3 %
Virton.....	29 124	0,5 %	72,4 %
<b>Provincie Luxemburg .....</b>	<b>152 265</b>	<b>2,4 %</b>	<b>71,6 %</b>

<sup>(1)</sup> 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 2012 - aantal personen)

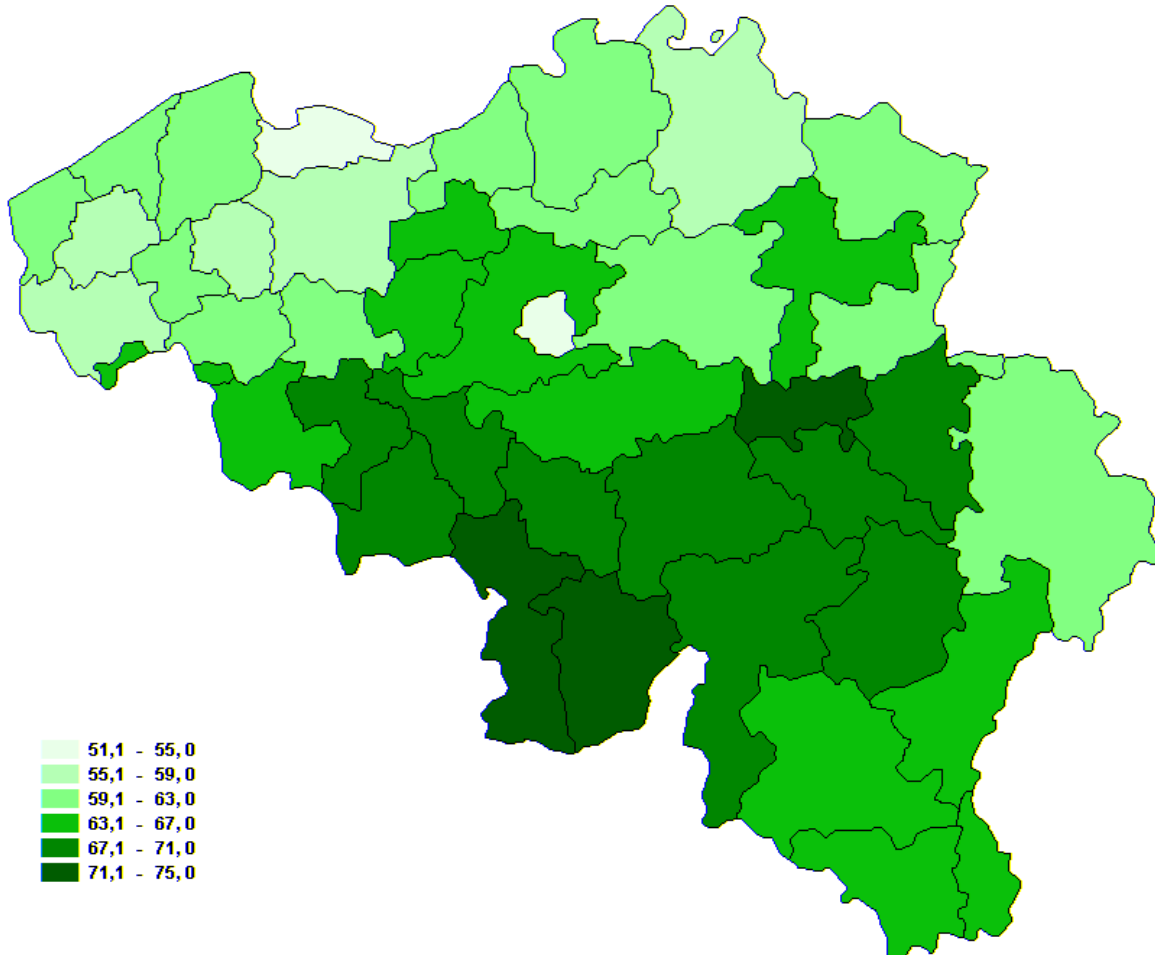
Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking <sup>(1)</sup>
Dinant .....	63 544	1,0 %	75,0 %
Namen .....	180 024	2,9 %	74,1 %
Philippeville .....	39 724	0,6 %	75,8 %
<b>Provincie Namen .....</b>	<b>283 292</b>	<b>4,5 %</b>	<b>74,5 %</b>
Aalst .....	162 575	2,6 %	71,3 %
Dendermonde .....	112 774	1,8 %	71,9 %
Eeklo .....	43 697	0,7 %	64,4 %
Gent .....	286 653	4,6 %	66,3 %
Oudenaarde .....	68 427	1,1 %	70,8 %
Sint-Niklaas .....	134 553	2,2 %	70,1 %
<b>Provincie Oost-Vlaanderen .....</b>	<b>808 679</b>	<b>13,0 %</b>	<b>68,9 %</b>
Brugge .....	159 487	2,6 %	68,9 %
Diksmuide .....	27 098	0,4 %	66,6 %
Ieper .....	57 848	0,9 %	67,5 %
Kortrijk .....	162 070	2,6 %	70,6 %
Oostende .....	88 633	1,4 %	68,6 %
Roeselare .....	83 137	1,3 %	69,7 %
Tielt .....	49 783	0,8 %	67,5 %
Veurne .....	35 329	0,6 %	67,7 %
<b>Provincie West-Vlaanderen .....</b>	<b>663 385</b>	<b>10,6 %</b>	<b>69,0 %</b>
<b>Brussel-Hoofdstad .....</b>	<b>535 171</b>	<b>8,6 %</b>	<b>59,3 %</b>
<b>Verblijfplaats in het buitenland<sup>(2)</sup> .....</b>	<b>82 934</b>	<b>1,3 %</b>	
<b>TOTAAL .....</b>	<b>6 236 412</b>	<b>100,0 %</b>	<b>69,5 %</b>

<sup>(1)</sup> 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).

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

## 2.2.4.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET EEN CONSUMENTENKREDIET

(toestand eind 2012 - percentage)

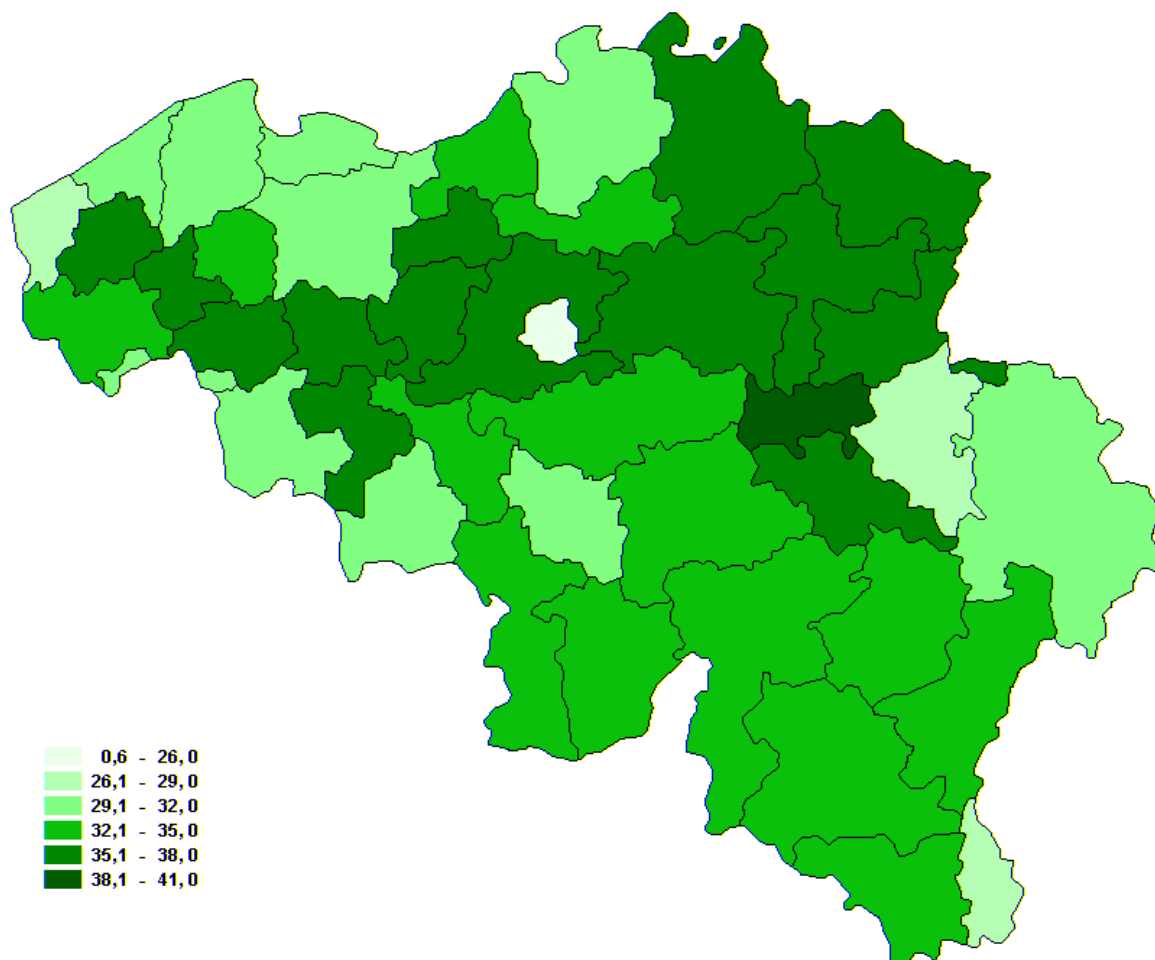


Aalst	63,1 %	Gent	57,0 %	Oostende	61,9 %
Aarlen	63,5 %	Halle-Vilvoorde	64,6 %	Oudenaarde	62,0 %
Aat	68,8 %	Hasselt	64,0 %	Philippeville	71,5 %
Antwerpen	60,7 %	Hoei	70,8 %	Roeselare	60,4 %
Bastenaken	65,7 %	Ieper	58,4 %	Sint-Niklaas	61,6 %
Bergen	70,4 %	Kortrijk	62,0 %	Thuin	71,6 %
Borgworm	71,9 %	Leuven	60,2 %	Tielt	57,3 %
Brugge	61,1 %	Luik	67,3 %	Tongeren	61,2 %
Brussel-Hoofdstad	54,6 %	Maaseik	61,2 %	Turnhout	58,6 %
Charleroi	70,7 %	Marche-en-Famenne	68,9 %	Verviers	62,2 %
Dendermonde	63,5 %	Mechelen	61,1 %	Veurne	60,7 %
Diksmuide	55,8 %	Moeskroen	66,0 %	Virton	67,0 %
Dinant	70,2 %	Namen	69,5 %	Zinnik	69,2 %
Doornik	64,9 %	Neufchâteau	66,7 %		
Eeklo	54,8 %	Nijvel	67,0 %		

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

### 2.2.4.3 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET EEN HYPOTHECAIR KREDIET

(toestand eind 2012 - percentage)



Aalst	36,1 %	Gent	31,9 %	Oostende	29,2 %
Aarlen	27,5 %	Halle-Vilvoorde	35,4 %	Oudenaarde	36,1 %
Aat	35,8 %	Hasselt	37,2 %	Philippeville	34,9 %
Antwerpen	31,8 %	Hoei	37,0 %	Roeselare	36,6 %
Bastenaken	35,0 %	Ieper	33,9 %	Sint-Niklaas	34,6 %
Bergen	31,5 %	Kortrijk	35,5 %	Thuin	33,1 %
Borgworm	38,9 %	Leuven	35,3 %	Tielt	34,9 %
Brugge	31,4 %	Luik	28,2 %	Tongeren	35,5 %
Brussel-Hoofdstad	19,6 %	Maaseik	37,5 %	Turnhout	35,3 %
Charleroi	30,1 %	Marche-en-Famenne	33,6 %	Verviers	29,6 %
Dendermonde	35,6 %	Mechelen	34,2 %	Veurne	27,8 %
Diksmuide	35,7 %	Moeskroen	30,3 %	Virton	33,5 %
Dinant	34,3 %	Namen	33,1 %	Zinnik	33,1 %
Doornik	31,0 %	Neufchâteau	33,9 %		
Eeklo	32,0 %	Nijvel	33,4 %		

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

#### 2.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2012 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking <sup>(1)</sup>
Antwerpen.....	23 596	7,1 %	2,9 %
Mechelen .....	5 815	1,8 %	2,2 %
Turnhout.....	7 217	2,2 %	2,0 %
<b>Provincie Antwerpen .....</b>	<b>36 628</b>	<b>11,1 %</b>	<b>2,5 %</b>
Halle-Vilvoorde .....	11 435	3,5 %	2,4 %
Leuven .....	7 605	2,3 %	1,9 %
<b>Provincie Vlaams-Brabant .....</b>	<b>19 040</b>	<b>5,8 %</b>	<b>2,2 %</b>
Nijvel .....	9 087	2,8 %	3,0 %
<b>Provincie Waals-Brabant.....</b>	<b>9 087</b>	<b>2,8 %</b>	<b>3,0 %</b>
Aat.....	3 130	0,9 %	4,6 %
Bergen .....	12 287	3,7 %	6,1 %
Charleroi .....	25 737	7,8 %	7,6 %
Doornik.....	5 415	1,6 %	4,6 %
Moeskroen .....	3 131	0,9 %	5,4 %
Thuin .....	6 750	2,0 %	5,6 %
Zinnik .....	8 078	2,4 %	5,5 %
<b>Provincie Henegouwen.....</b>	<b>64 528</b>	<b>19,5 %</b>	<b>6,2 %</b>
Borgworm .....	2 471	0,7 %	4,0 %
Hoei.....	4 195	1,3 %	4,8 %
Luik.....	28 273	8,6 %	5,7 %
Verviers.....	8 729	2,6 %	3,9 %
<b>Provincie Luik.....</b>	<b>43 668</b>	<b>13,2 %</b>	<b>5,0 %</b>
Hasselt.....	9 561	2,9 %	2,8 %
Maaseik.....	4 136	1,3 %	2,2 %
Tongeren .....	4 447	1,3 %	2,7 %
<b>Provincie Limburg .....</b>	<b>18 144</b>	<b>5,5 %</b>	<b>2,6 %</b>
Aarlen.....	1 815	0,5 %	3,9 %
Bastenaken.....	1 388	0,4 %	3,9 %
Marche-en-Famenne.....	2 064	0,6 %	4,8 %
Neufchâteau .....	1 978	0,6 %	4,2 %
Virton.....	1 484	0,4 %	3,7 %
<b>Provincie Luxemburg .....</b>	<b>8 729</b>	<b>2,6 %</b>	<b>4,1 %</b>

<sup>(1)</sup> 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).

2.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN (vervolg)

(toestand eind 2012 - aantal achterstallige personen)

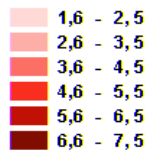
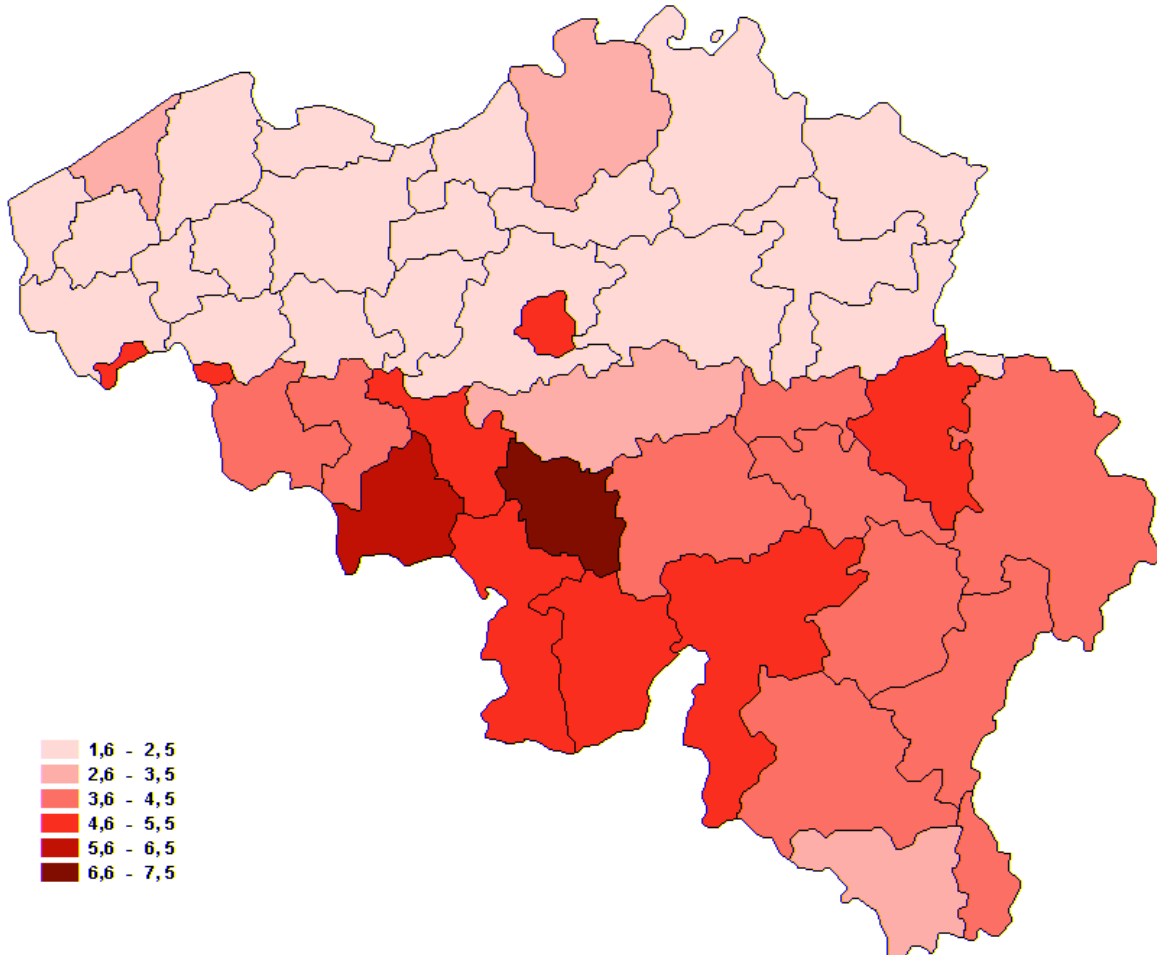
Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking <sup>(1)</sup>
Dinant .....	4 393	1,3 %	5,2 %
Namen .....	11 305	3,4 %	4,7 %
Philippeville .....	2 917	0,9 %	5,6 %
<b>Provincie Namen .....</b>	<b>18 615</b>	<b>5,6 %</b>	<b>4,9 %</b>
Aalst .....	6 286	1,9 %	2,8 %
Dendermonde .....	3 975	1,2 %	2,5 %
Eeklo .....	1 747	0,5 %	2,6 %
Gent .....	11 351	3,4 %	2,6 %
Oudenaarde .....	2 434	0,7 %	2,5 %
Sint-Niklaas .....	4 849	1,5 %	2,5 %
<b>Provincie Oost-Vlaanderen .....</b>	<b>30 642</b>	<b>9,3 %</b>	<b>2,6 %</b>
Brugge .....	5 343	1,6 %	2,3 %
Diksmuide .....	876	0,3 %	2,2 %
Ieper .....	1 869	0,6 %	2,2 %
Kortrijk .....	5 439	1,6 %	2,4 %
Oostende .....	4 408	1,3 %	3,4 %
Roeselare .....	2 618	0,8 %	2,2 %
Tielt .....	1 374	0,4 %	1,9 %
Veurne .....	1 351	0,4 %	2,6 %
<b>Provincie West-Vlaanderen .....</b>	<b>23 278</b>	<b>7,1 %</b>	<b>2,4 %</b>
<b>Brussel-Hoofdstad .....</b>	<b>43 969</b>	<b>13,3 %</b>	<b>4,9 %</b>
<b>Verblijfplaats in het buitenland <sup>(2)</sup> .....</b>	<b>13 801</b>	<b>4,2 %</b>	
<b>TOTAAL .....</b>	<b>330 129</b>	<b>100,0 %</b>	<b>3,6 %</b>

<sup>(1)</sup> 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).

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

2.2.4.5 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET EEN ACHTERSTALLIG CONSUMENTENKREDIET

(toestand eind 2012 - percentage)

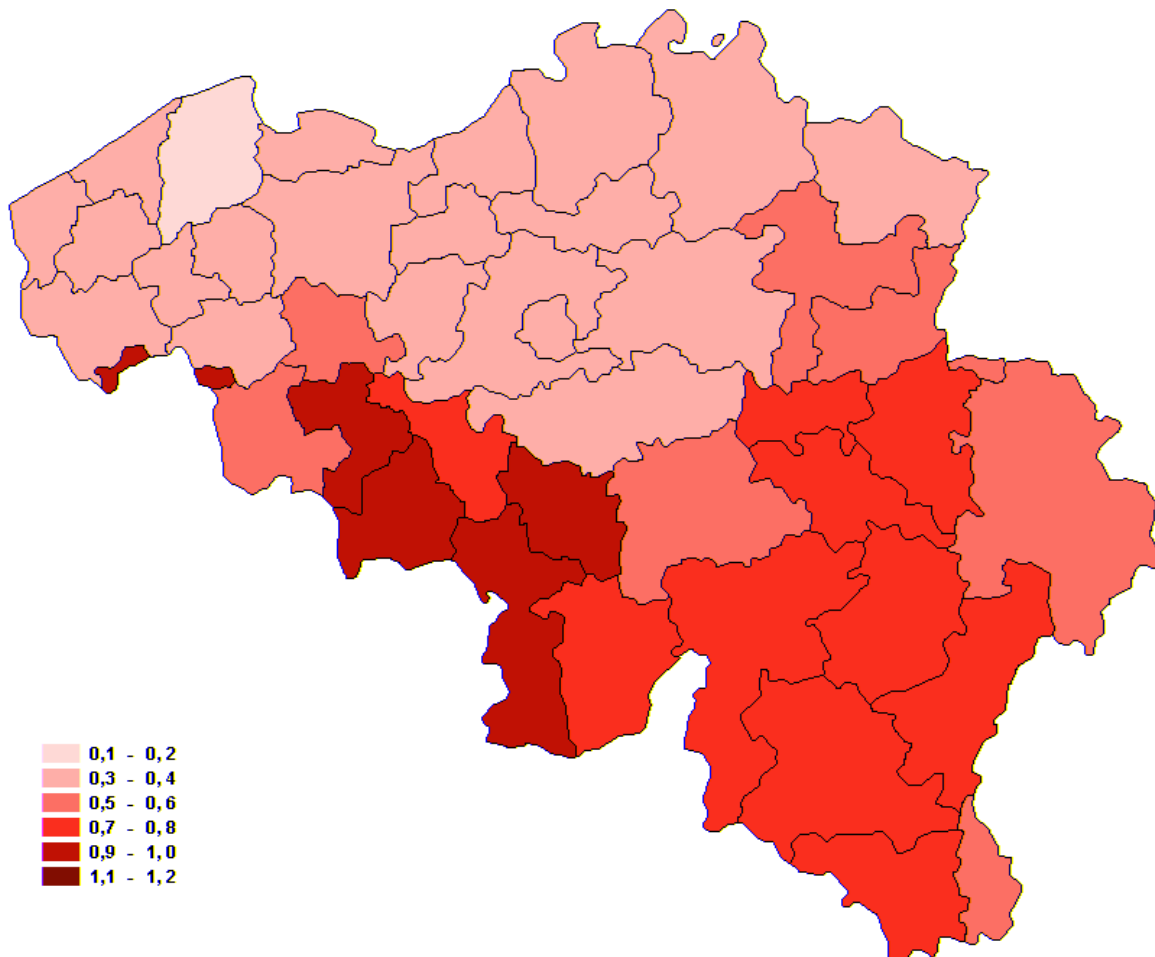


Aalst	2,5 %	Gent	2,5 %	Oostende	3,2 %
Aarlen	3,7 %	Halle-Vilvoorde	2,2 %	Oudenaarde	2,3 %
Aat	4,2 %	Hasselt	2,5 %	Philippeville	5,1 %
Antwerpen	2,7 %	Hoei	4,4 %	Roeselare	2,0 %
Bastenaken	3,6 %	Ieper	2,0 %	Sint-Niklaas	2,4 %
Bergen	5,6 %	Kortrijk	2,2 %	Thuin	5,2 %
Borgworm	3,7 %	Leuven	1,7 %	Tielt	1,7 %
Brugge	2,2 %	Luik	5,4 %	Tongeren	2,4 %
Brussel-Hoofdstad	4,7 %	Maaseik	1,9 %	Turnhout	1,8 %
Charleroi	7,2 %	Marche-en-Famenne	4,4 %	Verviers	3,7 %
Dendermonde	2,4 %	Mechelen	2,0 %	Veurne	2,4 %
Diksmuide	1,9 %	Moeskroen	5,0 %	Virton	3,4 %
Dinant	4,8 %	Namen	4,4 %	Zinnik	5,1 %
Doornik	4,3 %	Neufchâteau	3,8 %		
Eeklo	2,4 %	Nijvel	2,8 %		

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

## 2.2.4.6 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET EEN ACHTERSTALLIG HYPOTHECAIR KREDIET

(toestand eind 2012 - percentage)

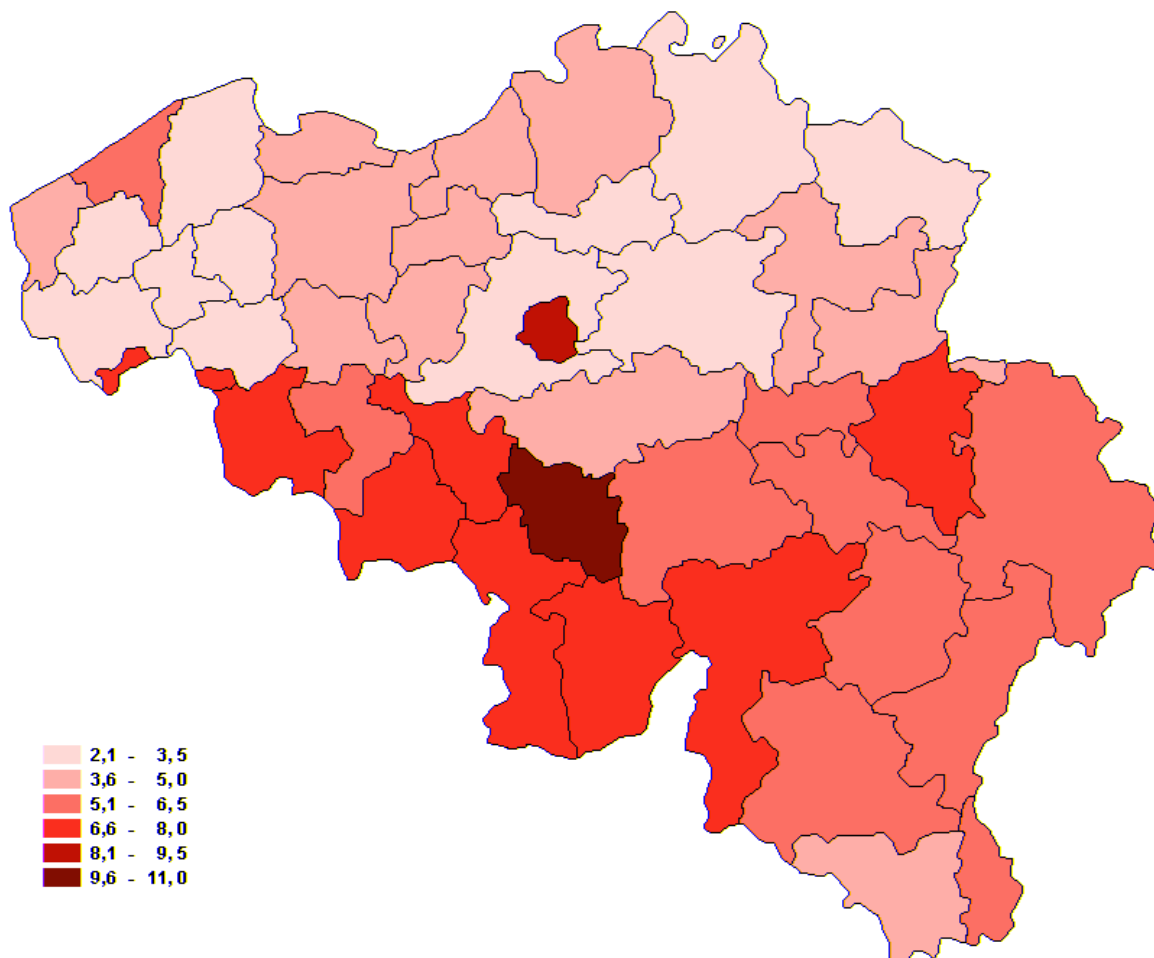


Aalst	0,4 %	Gent	0,3 %	Oostende	0,4 %
Aarlen	0,5 %	Halle-Vilvoorde	0,4 %	Oudenaarde	0,5 %
Aat	0,9 %	Hasselt	0,5 %	Philippeville	0,8 %
Antwerpen	0,4 %	Hoei	0,7 %	Roeselare	0,3 %
Bastenaken	0,7 %	Ieper	0,3 %	Sint-Niklaas	0,3 %
Bergen	1,0 %	Kortrijk	0,3 %	Thuin	0,9 %
Borgworm	0,7 %	Leuven	0,3 %	Tielt	0,3 %
Brugge	0,2 %	Luik	0,7 %	Tongeren	0,5 %
Brussel-Hoofdstad	0,4 %	Maaseik	0,4 %	Turnhout	0,3 %
Charleroi	1,0 %	Marche-en-Famenne	0,7 %	Verviers	0,5 %
Dendermonde	0,3 %	Mechelen	0,3 %	Veurne	0,3 %
Diksmuide	0,3 %	Moeskroen	1,0 %	Virton	0,7 %
Dinant	0,7 %	Namen	0,6 %	Zinnik	0,7 %
Doornik	0,6 %	Neufchâteau	0,7 %		
Eeklo	0,3 %	Nijvel	0,4 %		

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

2.2.4.7 AANDEEL VAN DE ACHTERSTALLIGE KREDIETNEMERS IN HET TOTAAL VAN DE KREDIETNEMERS:  
CONSUMENTENKREDIET

(toestand eind 2012 - percentage)



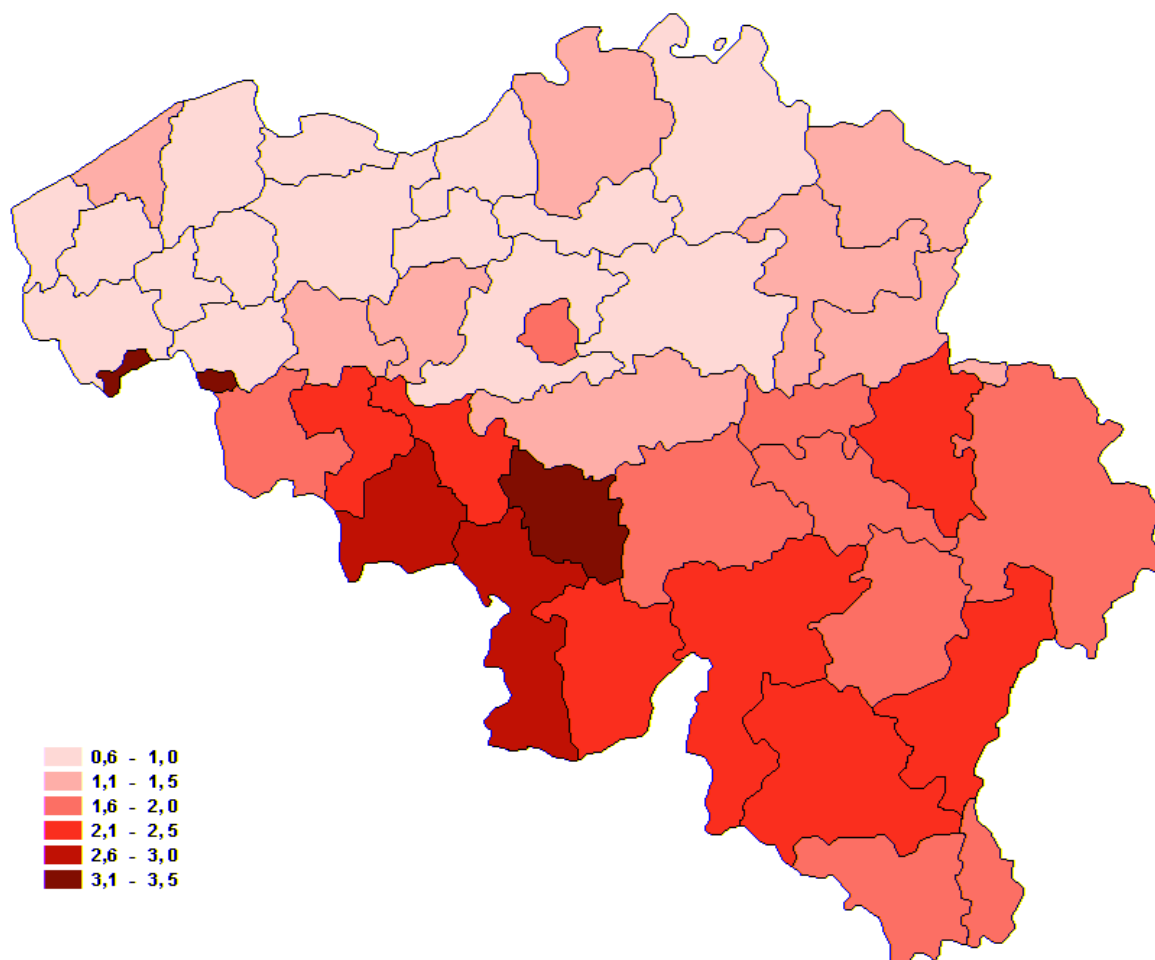
Aalst	4,0 %	Gent	4,4 %	Oostende	5,2 %
Aarlen	5,8 %	Halle-Vilvoorde	3,4 %	Oudenaarde	3,7 %
Aat	6,1 %	Hasselt	4,0 %	Philippeville	7,2 %
Antwerpen	4,5 %	Hoei	6,3 %	Roeselare	3,3 %
Bastenaken	5,4 %	Ieper	3,4 %	Sint-Niklaas	3,8 %
Bergen	8,0 %	Kortrijk	3,5 %	Thuin	7,3 %
Borgworm	5,1 %	Leuven	2,9 %	Tielt	3,0 %
Brugge	3,5 %	Luik	8,0 %	Tongeren	3,9 %
Brussel-Hoofdstad	8,5 %	Maaseik	3,1 %	Turnhout	3,2 %
Charleroi	10,2 %	Marche-en-Famenne	6,4 %	Verviers	5,9 %
Dendermonde	3,7 %	Mechelen	3,3 %	Veurne	4,0 %
Diksmuide	3,5 %	Moeskroen	7,5 %	Virton	5,0 %
Dinant	6,8 %	Namen	6,3 %	Zinnik	7,4 %
Doornik	6,7 %	Neufchâteau	5,6 %		
Eeklo	4,4 %	Nijvel	4,1 %		

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



2.2.4.8 AANDEEL VAN DE ACHTERSTALLIGE KREDIETNEMERS IN HET TOTAAL VAN DE KREDIETNEMERS: HYPOTHECAIR KREDIET

(toestand eind 2012 - percentage)



Aalst	1,2 %	Gent	0,8 %	Oostende	1,3 %
Aarlen	1,9 %	Halle-Vilvoorde	1,0 %	Oudenaarde	1,4 %
Aat	2,4 %	Hasselt	1,4 %	Philippeville	2,4 %
Antwerpen	1,1 %	Hoei	2,0 %	Roeselare	0,9 %
Bastenaken	2,1 %	Ieper	0,9 %	Sint-Niklaas	0,9 %
Bergen	3,0 %	Kortrijk	1,0 %	Thuin	2,6 %
Borgworm	1,7 %	Leuven	0,8 %	Tielt	0,7 %
Brugge	0,8 %	Luik	2,3 %	Tongereren	1,5 %
Brussel-Hoofdstad	1,8 %	Maaseik	1,2 %	Turnhout	0,7 %
Charleroi	3,2 %	Marche-en-Famenne	2,0 %	Verviers	1,7 %
Dendermonde	1,0 %	Mechelen	0,8 %	Veurne	1,0 %
Diksmuide	0,9 %	Moeskroen	3,2 %	Virton	1,9 %
Dinant	2,2 %	Namen	1,7 %	Zinnik	2,3 %
Doornik	2,0 %	Neufchâteau	2,2 %		
Eeklo	1,0 %	Nijvel	1,2 %		

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

### 3. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

#### 3.1 Contracten en betalingsachterstanden

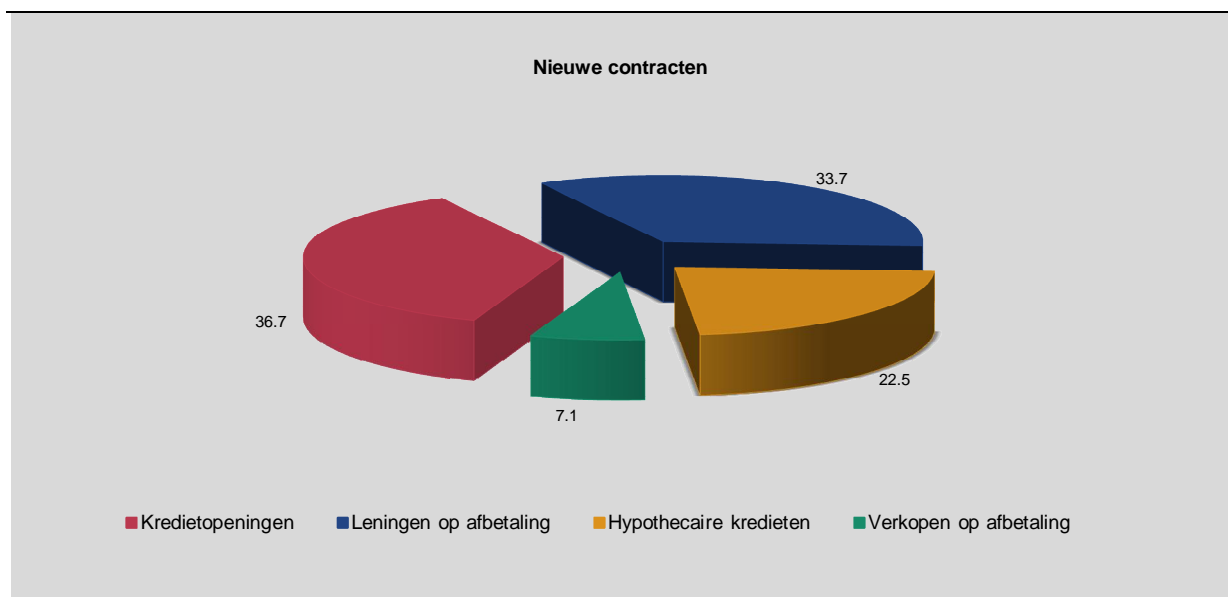
##### 3.1.1 Volgens kredietvorm

##### 3.1.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
Leningen op afbetaling .....	+ 62 552	+ 42 546	+ 28 489	+ 77 482	+ 21 267
Nieuwe registraties .....	+ 539 314	+ 525 507	+ 511 227	+ 552 652	+ 480 424
Schrappingen .....	- 476 762	- 482 961	- 482 738	- 475 169	- 459 157
Verkopen op afbetaling .....	- 18 131	- 15 812	- 14 994	- 25 749	- 53 052
Nieuwe registraties .....	+ 187 477	+ 167 936	+ 159 056	+ 134 547	+ 100 444
Schrappingen .....	- 205 608	- 183 748	- 174 050	- 160 296	- 153 496
Financieringshuren .....	- 716	- 912	- 967	- 782	- 69
Nieuwe registraties .....	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen .....	- 716	- 912	- 967	- 782	- 69
Kredietopeningen .....	+ 270 674	+ 146 096	- 49 067	+ 2 834 889	+ 79 045
Nieuwe registraties .....	+ 556 744	+ 493 617	+ 492 971	+ 3 172 723	+ 522 277
Schrappingen .....	- 286 070	- 347 521	- 542 038	- 337 834	- 443 232
Hypothecaire kredieten .....	+ 77 181	+ 81 460	+ 132 794	+ 187 798	+ 63 638
Nieuwe registraties .....	+ 258 902	+ 290 421	+ 350 398	+ 402 271	+ 321 261
Schrappingen .....	- 181 721	- 208 961	- 217 604	- 214 474	- 257 623

(periode: 2012 - percentage)

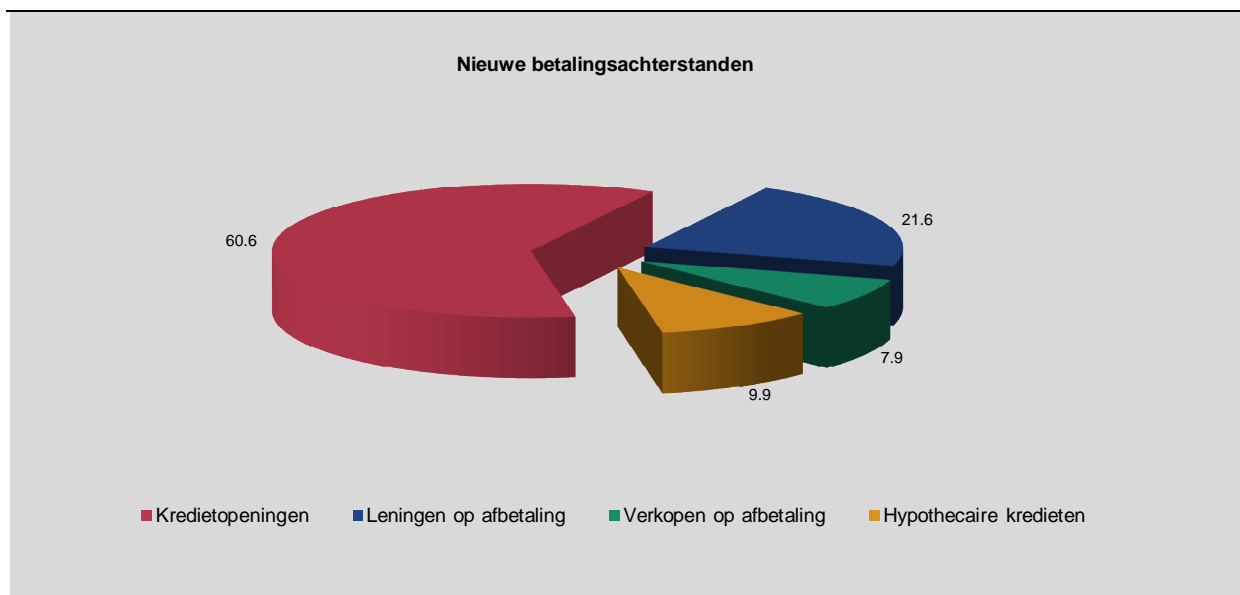


### 3.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
Leningen op afbetaling .....	+ 1 383	+ 6 803	+ 2 763	- 303	- 1 395
Nieuwe registraties .....	+ 38 608	+ 42 936	+ 39 582	+ 36 708	+ 34 913
Schrappingen.....	- 37 225	- 36 133	- 36 819	- 37 011	- 36 308
Verkopen op afbetaling.....	- 682	+ 1 159	+ 1 420	+ 509	- 462
Nieuwe registraties .....	+ 14 292	+ 13 999	+ 14 267	+ 13 096	+ 12 770
Schrappingen.....	- 14 974	- 12 840	- 12 847	- 12 587	- 13 232
Financieringsshuren .....	- 706	- 864	- 923	- 774	- 60
Nieuwe registraties .....	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen.....	- 706	- 864	- 923	- 774	- 60
Kredietopeningen.....	+ 3 738	+ 9 816	+ 10 090	+ 11 040	+ 22 509
Nieuwe registraties .....	+ 46 886	+ 50 172	+ 53 587	+ 58 788	+ 97 978
Schrappingen.....	- 43 148	- 40 356	- 43 497	- 47 748	- 75 469
Hypothecaire kredieten.....	- 743	+ 1 526	+ 1 045	+ 1 296	+ 1 535
Nieuwe registraties .....	+ 14 490	+ 16 697	+ 16 268	+ 16 055	+ 16 013
Schrappingen.....	- 13 747	- 15 171	- 15 223	- 14 759	- 14 478

(periode: 2012 - percentage)



### 3.1.2 Volgens looptijd van het contract

#### 3.1.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
≤ 12 maanden.....	43 063 (8,0 %)	42 716 (8,1 %)	35 853 (7,0 %)	28 763 (5,2 %)	25 858 (5,4 %)
13-24 maanden .....	58 483 (10,8 %)	59 283 (11,3 %)	55 948 (10,9 %)	55 625 (10,1 %)	53 231 (11,1 %)
25-36 maanden .....	119 644 (22,2 %)	112 231 (21,4 %)	111 608 (21,8 %)	113 532 (20,5 %)	103 618 (21,6 %)
37-48 maanden .....	117 923 (21,9 %)	115 634 (22,0 %)	116 735 (22,8 %)	128 671 (23,3 %)	118 458 (24,7 %)
49-60 maanden .....	120 746 (22,4 %)	120 122 (22,9 %)	123 361 (24,1 %)	147 512 (26,7 %)	113 774 (23,7 %)
> 60 maanden.....	79 455 (14,7 %)	75 521 (14,4 %)	67 722 (13,2 %)	78 549 (14,2 %)	65 485 (13,6 %)

#### 3.1.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
≤ 12 maanden.....	63 791 (34,0 %)	50 467 (30,1 %)	45 912 (28,9 %)	44 345 (33,0 %)	32 975 (32,8 %)
13-24 maanden .....	56 641 (30,2 %)	53 356 (31,8 %)	53 376 (33,6 %)	48 783 (36,3 %)	47 257 (47,0 %)
25-36 maanden .....	23 874 (12,7 %)	27 677 (16,5 %)	20 643 (13,0 %)	21 281 (15,8 %)	7 015 (7,0 %)
37-48 maanden .....	24 122 (12,9 %)	18 473 (11,0 %)	24 085 (15,1 %)	10 721 (8,0 %)	6 253 (6,2 %)
49-60 maanden .....	16 586 (8,8 %)	15 025 (8,9 %)	13 246 (8,3 %)	8 057 (6,0 %)	5 313 (5,3 %)
> 60 maanden.....	2 463 (1,3 %)	2 938 (1,7 %)	1 794 (1,1 %)	1 360 (1,0 %)	1 631 (1,6 %)

### 3.1.2.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
≤ 120 maanden .....	35 675 (13,8 %)	40 709 (14,0 %)	50 390 (14,4 %)	58 460 (14,5 %)	50 821 (15,8 %)
121-180 maanden.....	56 339 (21,8 %)	77 570 (26,7 %)	93 698 (26,7 %)	121 684 (30,2 %)	79 555 (24,8 %)
181-240 maanden.....	52 169 (20,2 %)	54 734 (18,8 %)	71 799 (20,5 %)	77 002 (19,1 %)	65 159 (20,3 %)
241-300 maanden.....	52 984 (20,5 %)	57 297 (19,7 %)	67 720 (19,3 %)	73 890 (18,4 %)	64 832 (20,2 %)
301-360 maanden.....	46 116 (17,8 %)	43 594 (15,0 %)	52 500 (15,0 %)	51 871 (12,9 %)	46 274 (14,4 %)
> 360 maanden.....	15 619 (6,0 %)	16 517 (5,7 %)	14 291 (4,1 %)	19 364 (4,8 %)	14 620 (4,6 %)

### 3.1.3 Aandeel van de contracten met een betalingsachterstand<sup>(1)</sup>

#### 3.1.3.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....						
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72
2006 .....	514 569	1,6 %	3,3 %	5,5 %	6,7 %	7,3 %	7,7 %	7,8 %
2007 .....	500 949	1,5 %	3,4 %	5,9 %	7,2 %	8,0 %	8,3 %	
2008 .....	539 314	1,4 %	3,4 %	6,0 %	7,4 %	8,1 %		
2009 .....	525 507	1,1 %	2,7 %	4,9 %	6,2 %			
2010 .....	511 227	1,0 %	2,3 %	4,4 %				
2011 .....	552 652	0,8 %	1,9 %					
2012 .....	480 424	0,4 %						

#### 3.1.3.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....						
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72
2006 .....	214 054	2,2 %	4,3 %	6,1 %	6,4 %	6,5 %	6,6 %	6,6 %
2007 .....	208 067	2,4 %	4,6 %	6,4 %	6,8 %	6,9 %	7,0 %	
2008 .....	187 477	2,7 %	4,9 %	6,9 %	7,4 %	7,6 %		
2009 .....	167 936	2,8 %	5,3 %	7,4 %	7,8 %			
2010 .....	159 056	3,5 %	5,8 %	7,6 %				
2011 .....	134 547	3,5 %	6,2 %					
2012 .....	100 444	2,4 %						

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 74, punt 2.8).

### 3.1.3.3 KREDIETOPENINGEN<sup>(1)</sup>

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....						
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72
2006.....	454 527	1,5 %	2,9 %	5,0 %	6,3 %	7,3 %	8,0 %	8,6 %
2007.....	506 060	1,1 %	2,7 %	4,9 %	6,4 %	7,5 %	8,3 %	
2008.....	556 744	1,0 %	2,6 %	4,7 %	6,2 %	7,3 %		
2009.....	493 617	1,0 %	2,6 %	4,9 %	6,7 %			
2010.....	492 971	0,9 %	2,4 %	4,6 %				
2011.....	3 172 723	0,6 %	1,1 %					
2012.....	509 325	0,6 %						

<sup>(1)</sup> De overschrijdingen worden niet meegeteld. Zie de methodologische toelichting (pagina 72, punt 2.4).

### 3.1.3.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....						
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72
2006.....	317 438	0,4 %	0,8 %	1,8 %	2,5 %	3,1 %	3,6 %	4,0 %
2007.....	263 250	0,4 %	0,9 %	2,0 %	2,9 %	3,6 %	4,1 %	
2008.....	258 902	0,3 %	0,8 %	1,9 %	2,7 %	3,3 %		
2009.....	290 421	0,3 %	0,7 %	1,4 %	2,1 %			
2010.....	350 397	0,2 %	0,5 %	1,2 %				
2011.....	402 271	0,2 %	0,4 %					
2012.....	321 261	0,1 %						

### 3.1.4 Aandeel van de niet geregulariseerde achterstallige contracten<sup>(1)</sup>

#### 3.1.4.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn <b>op het einde</b> van maand M....							
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72
2006 .....	31 557	80,1 %	75,5 %	68,4 %	57,5 %	49,6 %	43,5 %	38,2 %	33,8 %
	159 277 598	110,5 %	108,7 %	94,3 %	77,1 %	63,3 %	53,8 %	46,0 %	39,6 %
2007 .....	36 051	78,8 %	74,9 %	69,6 %	59,9 %	51,8 %	45,7 %	40,4 %	
	190 546 275	113,3 %	111,0 %	101,9 %	82,2 %	69,7 %	60,0 %	51,8 %	
2008 .....	38 084	80,8 %	77,3 %	72,3 %	63,1 %	55,7 %	48,4 %		
	222 243 626	116,4 %	114,5 %	105,5 %	88,7 %	73,8 %	62,2 %		
2009 .....	42 191	84,1 %	80,4 %	74,9 %	65,2 %	56,6 %			
	264 773 581	118,0 %	115,8 %	107,2 %	88,6 %	73,8 %			
2010 .....	38 756	82,4 %	78,6 %	72,8 %	62,2 %				
	263 307 426	110,2 %	107,4 %	98,8 %	80,8 %				
2011 .....	35 899	81,8 %	78,0 %	71,8 %					
	240 899 341	109,1 %	106,5 %	96,9 %					
2012 .....	34 069	82,1 %	77,7 %						
	296 448 160	80,6 %	71,9 %						

#### 3.1.4.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn <b>op het einde</b> van maand M....							
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72
2006 .....	11 656	70,6 %	62,2 %	52,3 %	42,1 %	36,8 %	33,7 %	31,3 %	28,7 %
	9 132 830	84,6 %	84,6 %	75,9 %	65,2 %	57,6 %	53,9 %	50,4 %	45,8 %
2007 .....	14 534	68,4 %	60,7 %	52,3 %	42,5 %	37,6 %	34,3 %	31,3 %	
	9 746 420	84,9 %	88,1 %	84,8 %	74,0 %	67,9 %	62,9 %	57,3 %	
2008 .....	14 216	70,6 %	64,3 %	56,4 %	45,1 %	40,1 %	36,2 %		
	13 055 462	83,9 %	85,4 %	79,8 %	69,8 %	63,1 %	57,5 %		
2009 .....	13 893	72,7 %	66,9 %	59,4 %	48,4 %	41,9 %			
	15 524 331	84,6 %	87,0 %	80,4 %	69,2 %	61,6 %			
2010 .....	14 148	71,2 %	65,5 %	58,0 %	46,4 %				
	14 551 171	82,8 %	86,5 %	80,1 %	66,6 %				
2011 .....	12 970	71,0 %	65,1 %	57,4 %					
	12 974 473	86,5 %	84,8 %	75,6 %					
2012 .....	12 650	71,7 %	64,6 %						
	10 228 757	89,6 %	84,5 %						

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 75, punt 2.9).



### 3.1.4.3 KREDIETOPENINGEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn <b>op het einde</b> van maand M....							
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72
2006 .....	42 001	72,8 %	69,3 %	64,6 %	56,7 %	50,3 %	45,7 %	41,3 %	37,5 %
	53 725 510	95,3 %	92,3 %	84,4 %	71,6 %	61,7 %	55,5 %	49,8 %	45,4 %
2007 .....	44 455	76,5 %	72,7 %	67,1 %	58,7 %	54,4 %	47,0 %	49,4 %	
	58 114 177	99,4 %	98,7 %	90,8 %	78,0 %	82,1 %	62,7 %	57,7 %	
2008 .....	45 156	77,4 %	73,8 %	69,6 %	62,5 %	56,7 %	51,7 %		
	63 040 389	98,6 %	100,2 %	95,4 %	88,6 %	81,4 %	74,5 %		
2009 .....	48 781	81,0 %	76,1 %	71,4 %	64,0 %	58,0 %			
	92 132 358	86,7 %	86,3 %	82,6 %	72,8 %	70,7 %			
2010 .....	51 290	81,6 %	77,0 %	72,3 %	64,2 %				
	87 593 241	92,9 %	94,4 %	88,6 %	77,5 %				
2011 .....	55 958	73,4 %	69,7 %	64,4 %					
	97 843 637	86,9 %	83,9 %	76,6 %					
2012 .....	94 953	60,7 %	54,8 %						
	148 971 166	70,6 %	64,7 %						

### 3.1.4.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn <b>op het einde</b> van maand M....							
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72
2006 .....	13 099	57,1 %	47,2 %	37,1 %	25,4 %	18,9 %	15,1 %	12,4 %	10,4 %
	95 178 638	110,7 %	121,9 %	116,9 %	80,1 %	60,2 %	51,9 %	44,1 %	39,3 %
2007 .....	12 256	57,7 %	49,8 %	39,9 %	29,6 %	21,4 %	17,8 %	15,3 %	
	105 034 616	105,5 %	117,0 %	114,1 %	102,1 %	81,5 %	69,0 %	58,6 %	
2008 .....	12 824	61,6 %	54,5 %	46,5 %	32,8 %	25,8 %	22,0 %		
	118 123 552	107,8 %	125,1 %	145,4 %	135,5 %	111,4 %	95,3 %		
2009 .....	14 459	61,7 %	53,2 %	45,7 %	34,0 %	27,9 %			
	145 433 458	114,0 %	131,0 %	146,0 %	148,5 %	123,7 %			
2010 .....	14 007	63,5 %	54,8 %	45,9 %	35,6 %				
	148 497 063	112,0 %	130,4 %	142,3 %	127,1 %				
2011 .....	13 307	63,1 %	55,7 %	46,9 %					
	138 550 176	106,4 %	117,7 %	139,1 %					
2012 .....	13 254	61,1 %	53,5 %						
	149 083 313	101,7 %	116,4 %						

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

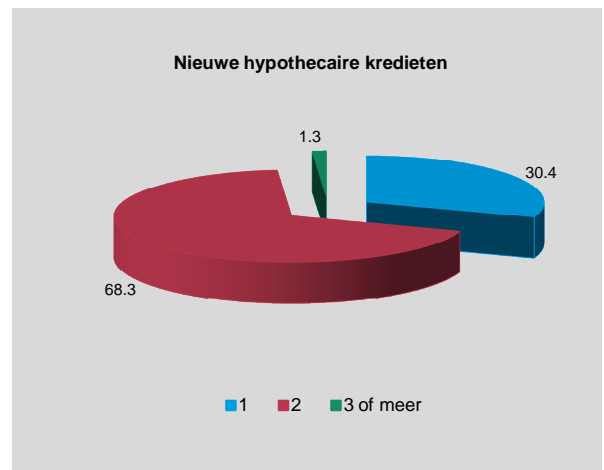
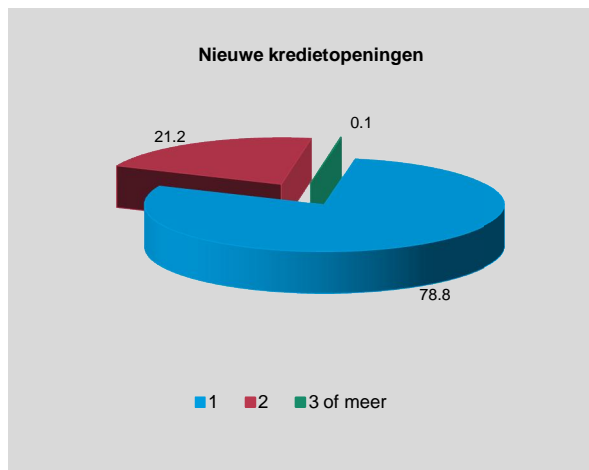
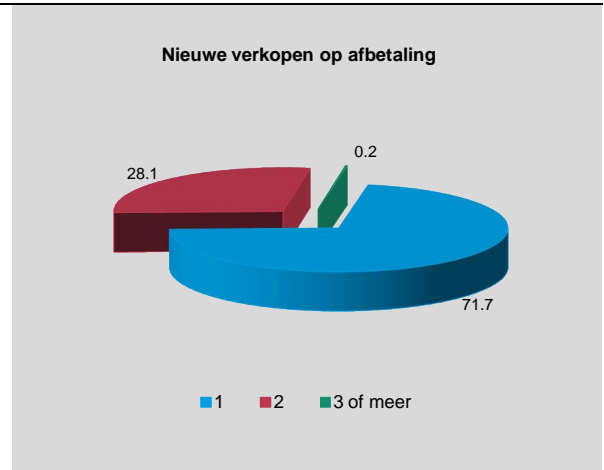
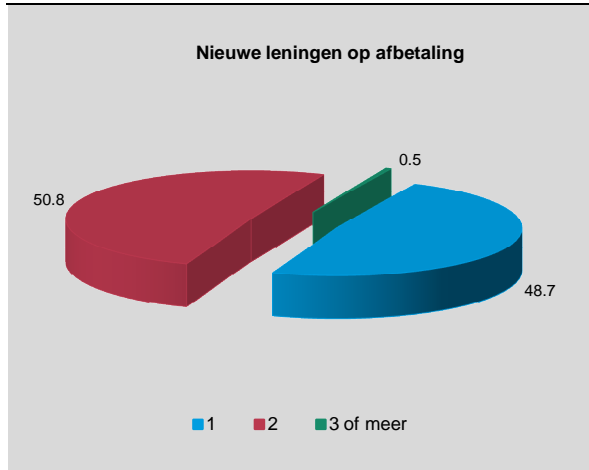
(periode: 2012 - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen <sup>(1)</sup>	Hypothecaire kredieten	<b>TOTAAL</b>
≤ 12 maanden.....	11 981 (34,3 %)	9 084 (71,1 %)	19 495 (22,9 %)	2 439 (15,2 %)	<b>55 951</b> <b>(34,6 %)</b>
13-24 maanden .....	10 158 (29,1 %)	2 544 (19,9 %)	19 968 (23,5 %)	2 841 (17,7 %)	<b>35 511</b> <b>(22,0 %)</b>
25-36 maanden .....	6 217 (17,8 %)	525 (4,1 %)	11 396 (13,4 %)	2 346 (14,7 %)	<b>20 484</b> <b>(12,7 %)</b>
37-48 maanden .....	3 681 (10,5 %)	314 (2,5 %)	7 663 (9,0 %)	1 734 (10,8 %)	<b>13 392</b> <b>(8,3 %)</b>
49-60 maanden .....	1 900 (5,4 %)	249 (1,9 %)	6 026 (7,1 %)	1 511 (9,4 %)	<b>9 686</b> <b>(6,0 %)</b>
61-120 maanden .....	944 (2,7 %)	52 (0,4 %)	12 860 (15,1 %)	3 750 (23,4 %)	<b>17 606</b> <b>(10,9 %)</b>
121-180 maanden .....	30 (0,1 %)		4 324 (5,1 %)	1 003 (6,3 %)	<b>5 357</b> <b>(3,3 %)</b>
181-240 maanden .....	2 (0,0 %)	2 (0,0 %)	2 603 (3,1 %)	270 (1,7 %)	<b>2 877</b> <b>(1,8 %)</b>
> 240 maanden .....			691 (0,8 %)	119 (0,7 %)	<b>813</b> <b>(0,5 %)</b>

<sup>(1)</sup> De overschrijdingen worden niet meegeteld. Zie de methodologische toelichting (pagina 72, punt 2.4).

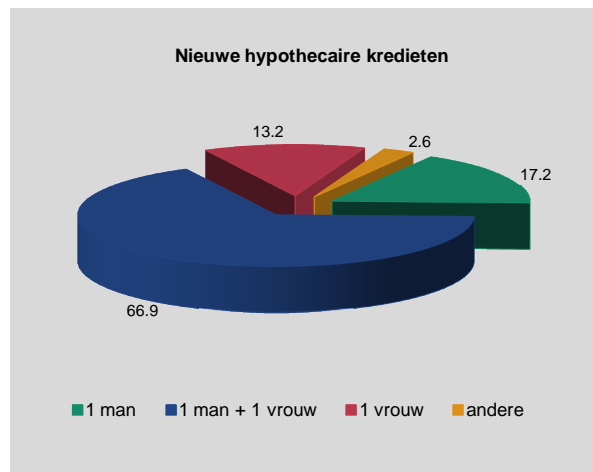
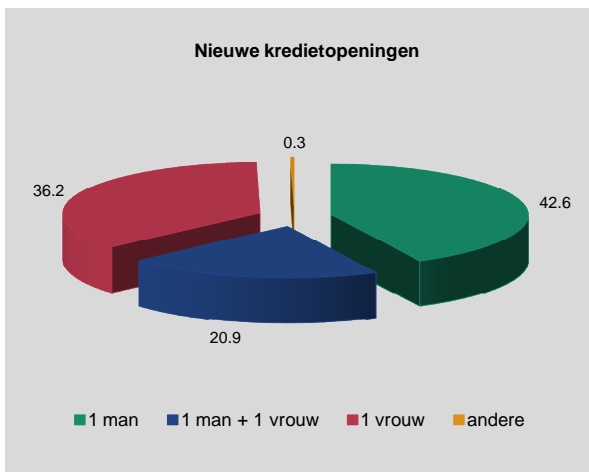
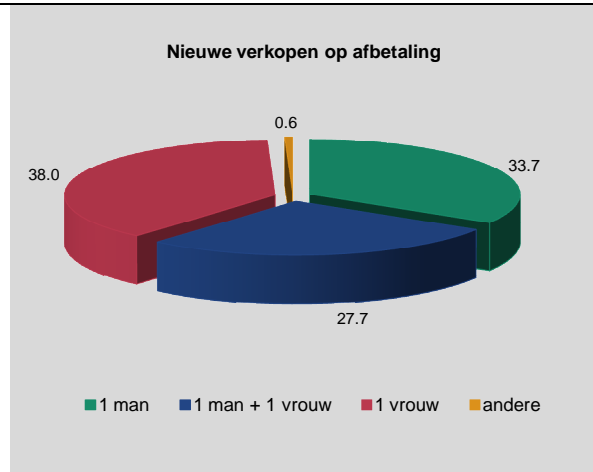
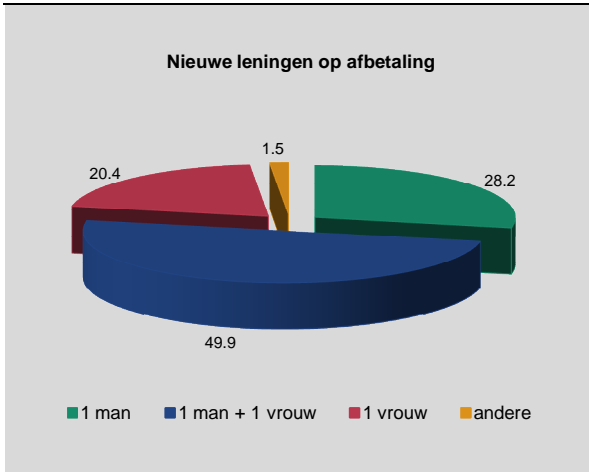
### 3.1.6 Volgens aantal kredietnemers per contract

(periode: 2012 - percentage)



### 3.1.7 Volgens geslacht van de kredietnemers

(periode: 2012 - percentage)



## 3.2 Kredietnemers

### 3.2.1 Volgens kredietvorm

#### 3.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen met een nieuwe lening op afbetaling .....	691 889	687 474	681 868	748 421	646 535
Personen met een nieuwe verkoop op afbetaling .....	219 282	198 239	185 952	154 536	111 188
Personen met een nieuwe kredietopening .....	568 692	519 648	518 197	3 455 212	566 882
Personen met een nieuw hypothecair krediet .....	345 320	378 468	421 864	479 616	385 346

#### 3.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe achterstallige contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen met een nieuwe achterstallige lening op afbetaling.....	47 175	51 685	48 159	45 102	43 123
Personen met een nieuwe achterstallige verkoop op afbetaling..	14 445	14 009	14 126	13 033	12 397
Personen met een nieuwe achterstallige kredietopening.....	42 175	45 078	48 138	54 209	93 330
Personen met een nieuw achterstallig hypothecair krediet.....	21 208	24 279	23 534	22 803	22 497

### 3.2.2 Volgens leeftijd van de kredietnemer

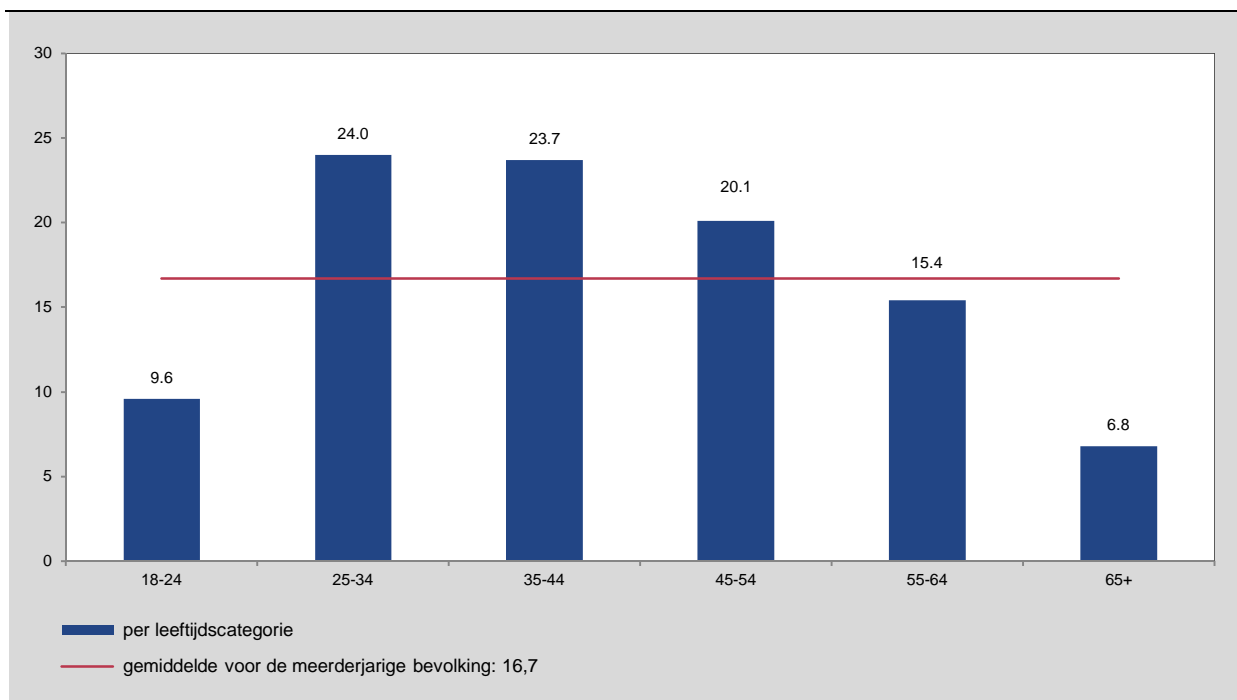
#### 3.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen van 18 tot 24 jaar .....	112 484 (7,3 %)	98 335 (6,5 %)	93 716 (6,1 %)	168 942 (4,1 %)	91 730 (6,2 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	373 960 (24,4 %)	356 538 (23,5 %)	360 922 (23,4 %)	642 241 (15,7 %)	344 097 (23,3 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	402 864 (26,2 %)	391 112 (25,8 %)	394 349 (25,6 %)	799 342 (19,6 %)	356 970 (24,2 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	349 264 (22,7 %)	357 541 (23,5 %)	365 624 (23,7 %)	918 132 (22,5 %)	336 861 (22,8 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	201 212 (13,1 %)	210 969 (13,9 %)	218 398 (14,2 %)	748 537 (18,3 %)	212 840 (14,4 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	95 831 (6,2 %)	103 917 (6,8 %)	107 418 (7,0 %)	805 492 (19,7 %)	132 729 (9,0 %)

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

(periode: 2012 - 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: 2012 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar .....	78 172 (6,6 %)	10 576 (8,1 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	248 852 (20,9 %)	36 378 (27,8 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	270 193 (22,7 %)	34 354 (26,2 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	274 763 (23,1 %)	28 165 (21,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	190 348 (16,0 %)	14 343 (10,9 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	127 899 (10,7 %)	7 266 (5,5 %)
<b>TOTAAL.....</b>	<b>1 190 227</b>	<b>131 082</b>

#### 3.2.3.2 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2012 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

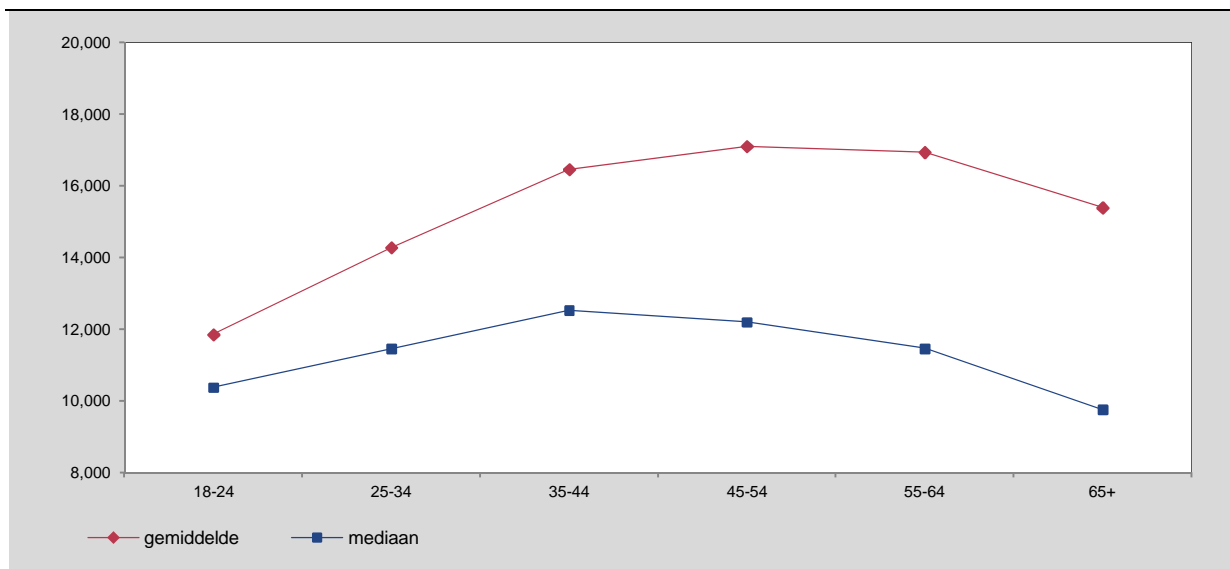
	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar .....	19 382 (5,0 %)	414 (1,8 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	131 467 (34,1 %)	4 947 (22,0 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	117 559 (30,5 %)	8 071 (35,9 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	81 940 (21,3 %)	6 307 (28,0 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	28 925 (7,5 %)	2 219 (9,9 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	6 073 (1,6 %)	539 (2,4 %)
<b>TOTAAL.....</b>	<b>385 346</b>	<b>22 497</b>

### 3.3 Kredietbedrag

#### 3.3.1 Bedrag<sup>(1)</sup> van de nieuwe kredieten volgens leeftijd van de kredietnemer

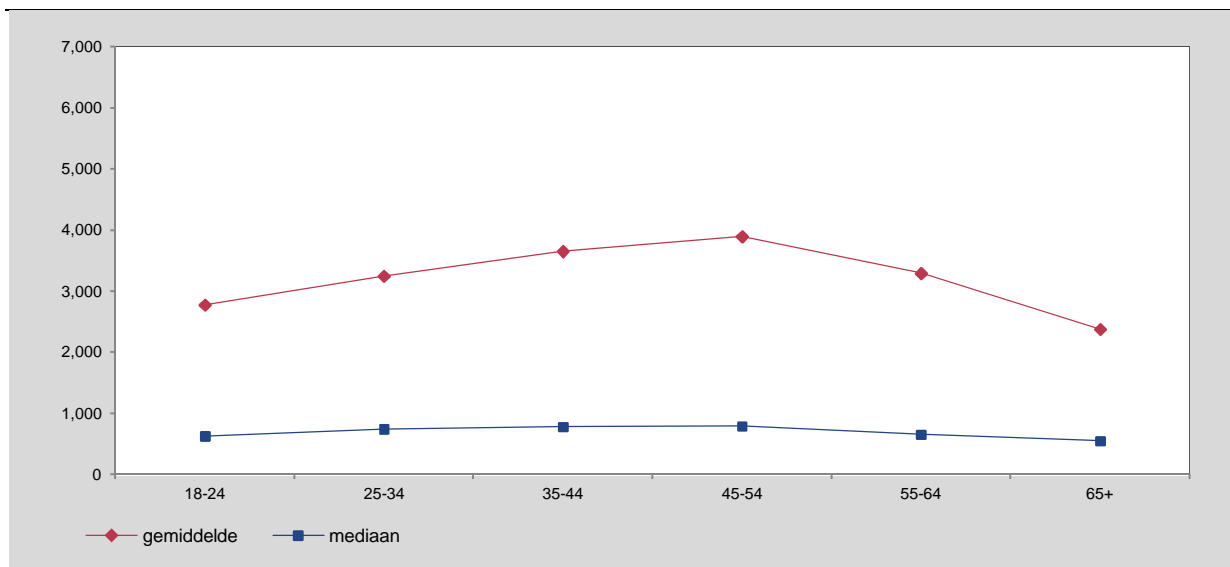
##### 3.3.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2012 - bedrag)



##### 3.3.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(periode: 2012 - bedrag)

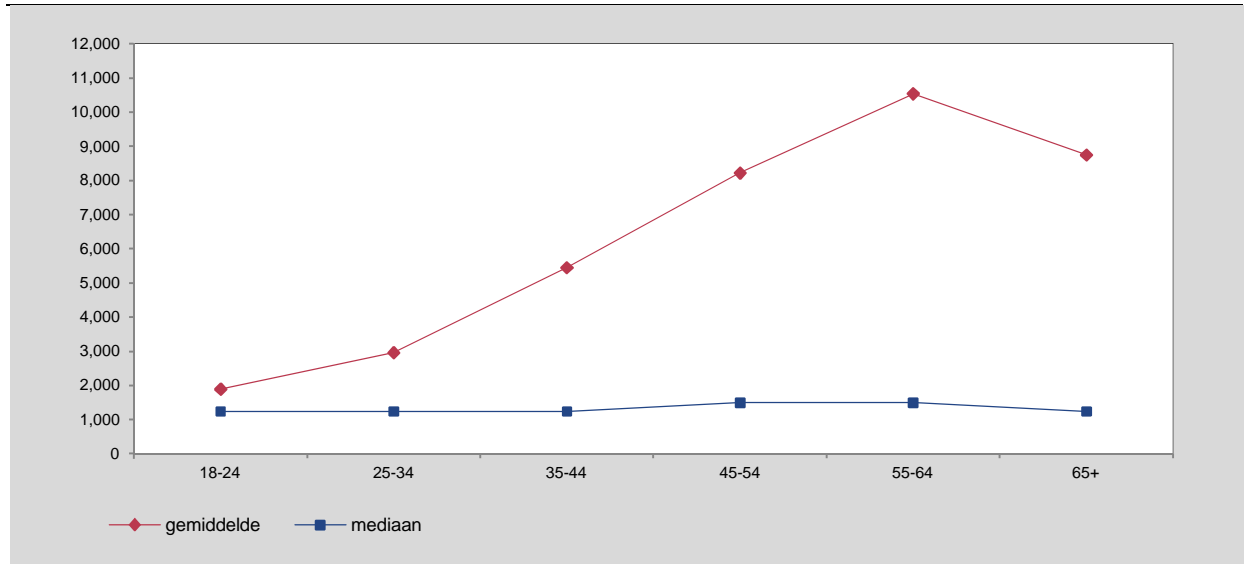


<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 73, punt 2.5).



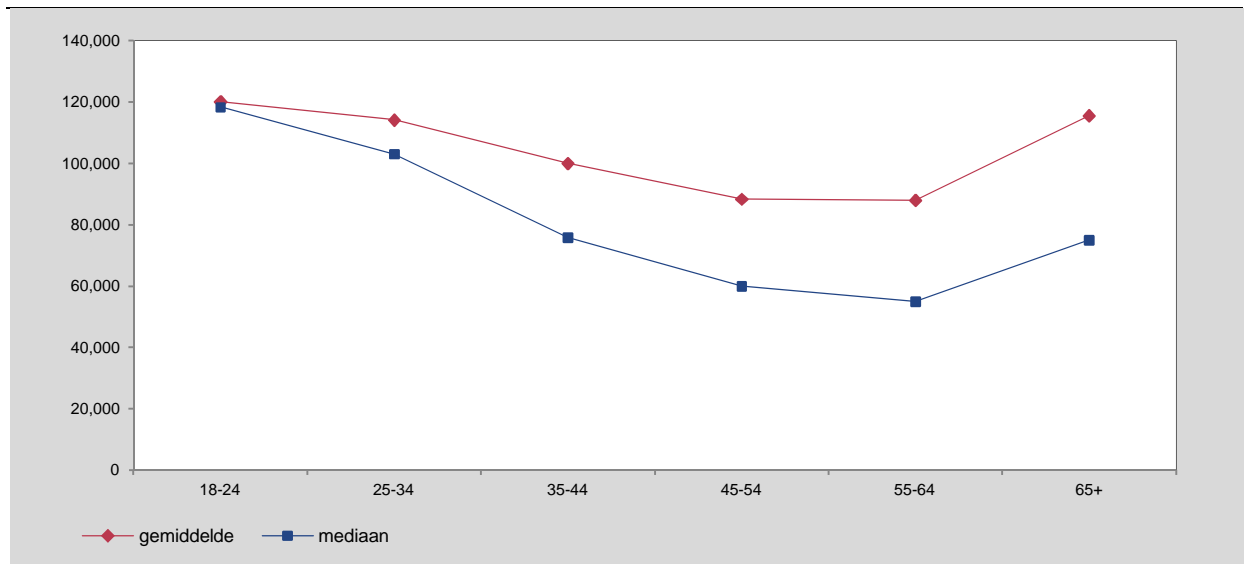
### 3.3.1.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2012 - bedrag)



### 3.3.1.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

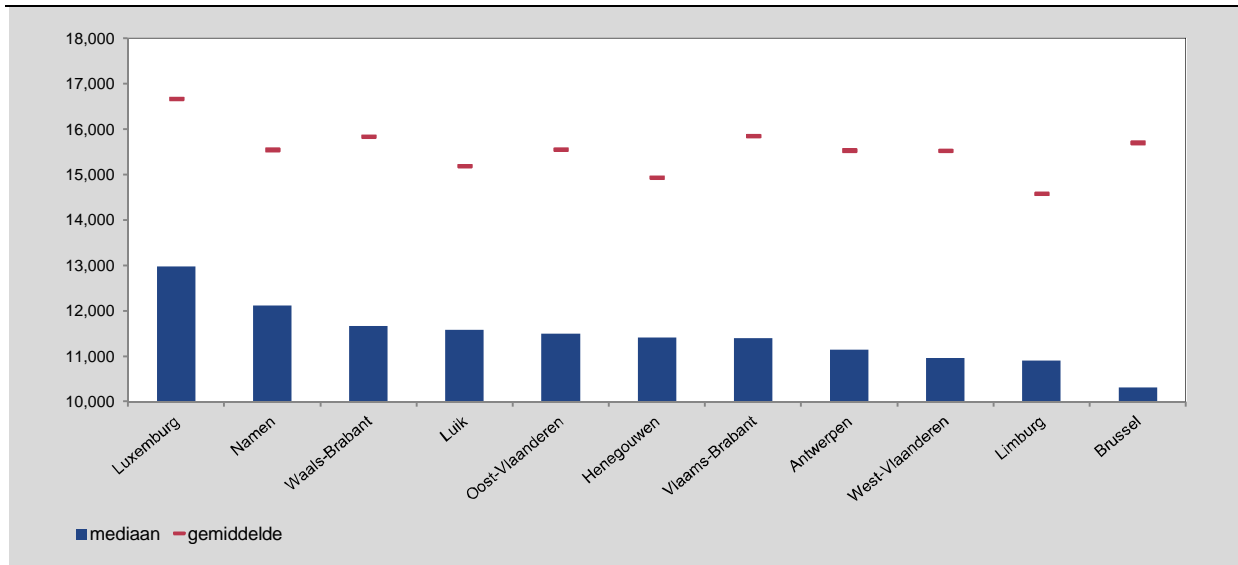
(periode: 2012 - bedrag)



### 3.3.2 Bedrag<sup>(1)</sup> van de nieuwe kredieten volgens verblijfplaats van de kredietnemer

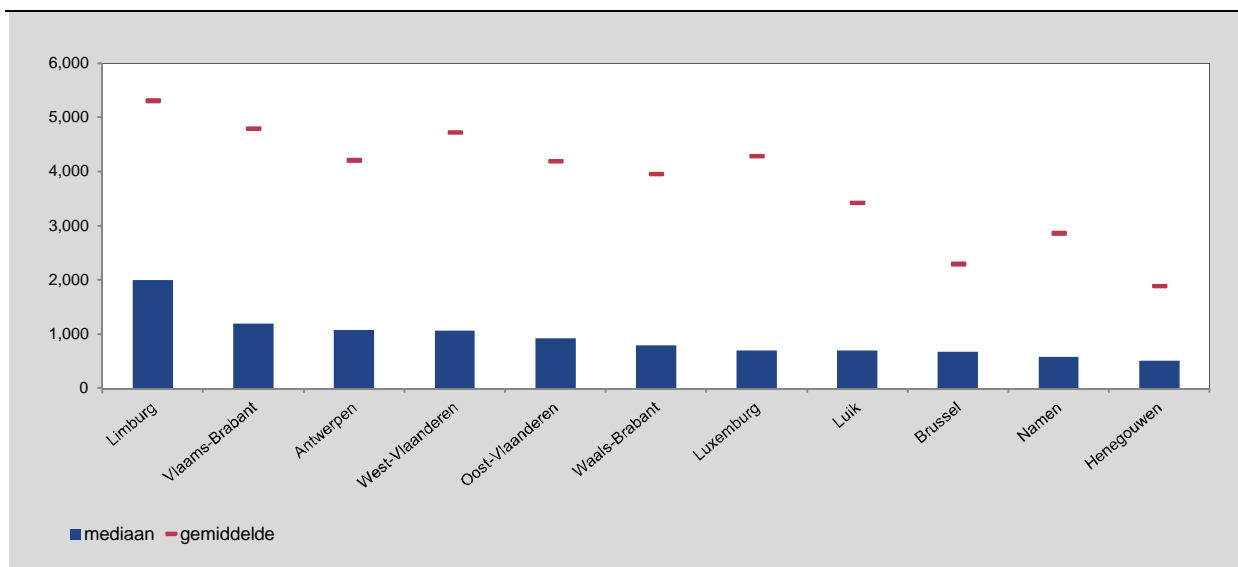
#### 3.3.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2012 - bedrag)



#### 3.3.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

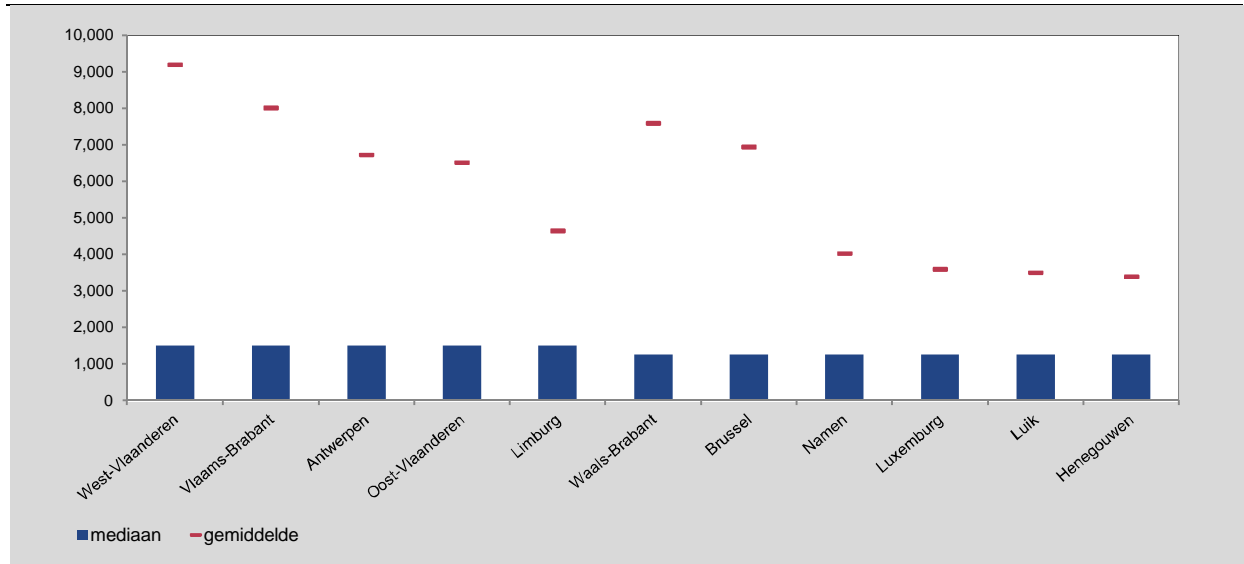
(periode: 2012 - bedrag)



<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 73, punt 2.5).

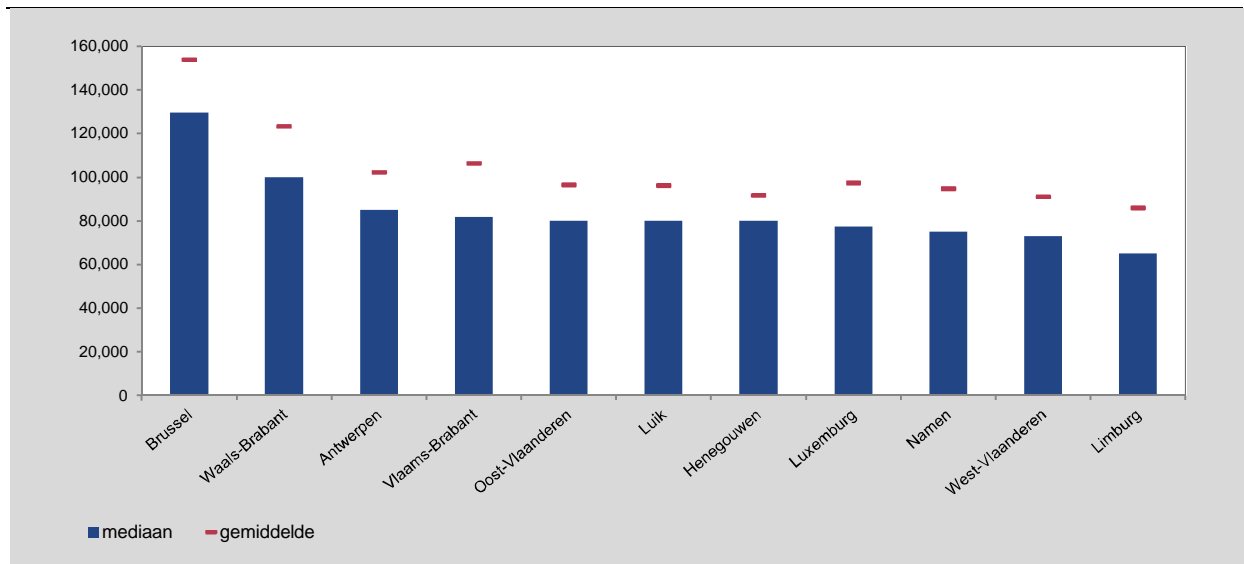
### 3.3.2.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2012 - bedrag)



### 3.3.2.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2012 - 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 2012 - aantal berichten)

Arrondissement	Berichten van toelaatbaarheid		
	Totaal	Gevolgd door een minnelijke regeling	Gevolgd door een gerechtelijke regeling
Aarlen.....	432	154	55
Antwerpen.....	8 331	2 297	1 070
Bergen.....	4 915	885	819
Brugge.....	5 071	2 494	64
Brussel.....	9 921	3 433	178
Charleroi.....	5 239	993	1 128
Dendermonde.....	7 258	3 415	96
Dinant.....	2 337	519	289
Doornik.....	3 938	674	245
Eupen.....	309	107	44
Gent.....	6 544	4 206	90
Hasselt.....	3 872	676	4
Hoei.....	2 186	921	181
Ieper.....	1 182	659	24
Kortrijk.....	3 358	1 657	69
Leuven.....	3 273	498	4
Luik.....	11 246	5 880	172
Marche-en-Famenne.....	662	330	26
Mechelen.....	2 705	1 109	75
Namen.....	4 193	252	216
Neufchâteau.....	627	129	153
Nijvel.....	3 055	104	89
Oudenaarde.....	1 487	636	109
Tongeren.....	3 148	1 397	191
Turnhout.....	2 049	233	94
Verviers.....	2 920	1 200	31
Veurne.....	897	278	78
<b>TOTAAL.....</b>	<b>101 155</b>	<b>35 136</b>	<b>5 594</b>

#### 4.1.2 Volgens de toestand van de collectieve schuldenregeling

(toestand einde periode - aantal berichten)

	2008	2009	2010	2011	2012
Berichten van toelaatbaarheid zonder minnelijke of gerechtelijke regeling .....	37 281	43 522	50 489	57 243	60 425
waarvan toelaatbaarheid herroepen <sup>(1)</sup> .....	2 589	2 757	2 929	3 101	3 575
Minnelijke regelingen .....	24 946	27 181	29 907	31 538	35 136
lopend .....	20 677	22 251	24 031	25 594	28 249
beëindigd <sup>(2)</sup> .....	3 546	4 150	5 055	5 066	5 761
herroepen <sup>(3)</sup> .....	723	780	821	878	1 126
Gerechtelijke regelingen .....	7 940	7 444	6 729	6 082	5 594
lopend .....	5 621	5 043	4 588	4 140	3 925
beëindigd <sup>(2)</sup> .....	2 015	2 116	1 877	1 732	1 469
herroepen <sup>(3)</sup> .....	304	285	264	210	200

<sup>(1)</sup> Bewaartermijn: 3 jaar.

<sup>(2)</sup> Bewaartermijn: 1 jaar.

<sup>(3)</sup> Bewaartermijn: 3 jaar.

#### 4.1.3 Volgens de totale duur van de procedure

(toestand eind 2012 - aantal berichten)

Periode tussen datum van toelaatbaarheid en ...	einde minnelijke regeling	einde gerechtelijke regeling
Einddatum niet gekend .....	1 514 (4,3 %)	79 (1,4 %)
≤ 3 jaar .....	1 352 (3,8 %)	276 (4,9 %)
> 3 jaar en ≤ 6 jaar .....	5 515 (15,7 %)	1 609 (28,8 %)
> 6 jaar en ≤ 9 jaar .....	13 851 (39,4 %)	3 092 (55,3 %)
> 9 jaar en ≤ 12 jaar .....	9 829 (28,0 %)	431 (7,7 %)
> 12 jaar en ≤ 15 jaar .....	2 319 (6,6 %)	77 (1,4 %)
> 15 jaar .....	756 (2,2 %)	30 (0,5 %)

## 4.2 Personen

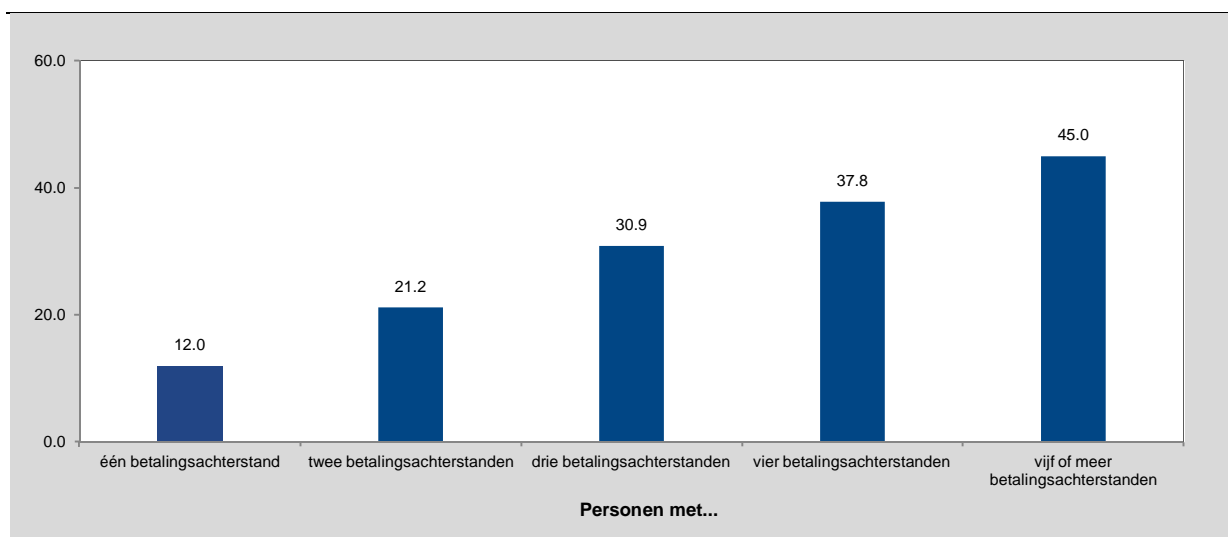
### 4.2.1 Volgens aantal achterstallige contracten

(toestand eind 2012 - aantal personen)

	Collectieve schuldenregeling		
	Toelaatbaar	Minnelijke regeling	Gerechtelijke regeling
Personen zonder contracten.....	21 307 (21,1 %)	7 940 (22,6 %)	1 575 (28,2 %)
Personen met enkel contracten zonder betalingsachterstand .....	15 907 (15,7 %)	7 617 (21,7 %)	1 545 (27,6 %)
Personen met één achterstallig contract .....	21 177 (20,9 %)	6 571 (18,7 %)	869 (15,5 %)
Personen met twee achterstallige contracten .....	17 587 (17,4 %)	5 436 (15,5 %)	646 (11,5 %)
Personen met drie achterstallige contracten .....	11 947 (11,8 %)	3 552 (10,1 %)	426 (7,6 %)
Personen met vier achterstallige contracten .....	6 707 (6,6 %)	1 941 (5,5 %)	262 (4,7 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer .....	6 523 (6,4 %)	2 079 (5,9 %)	271 (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 2012 - percentage)

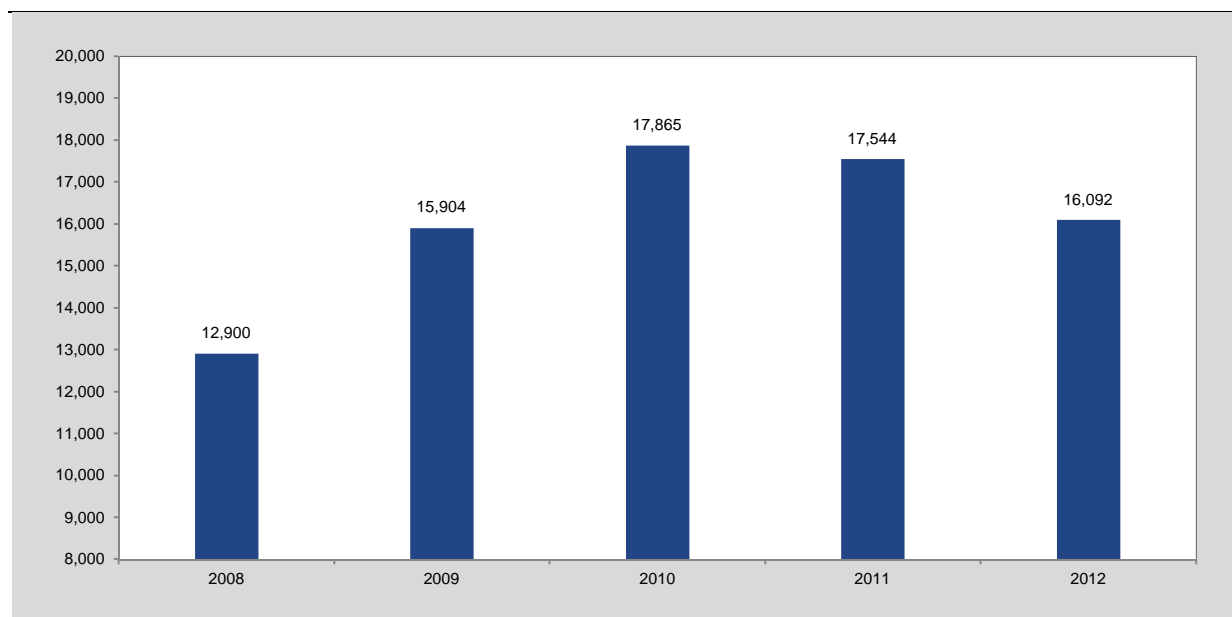


## 5. Nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling

### 5.1 Berichten van toelaatbaarheid

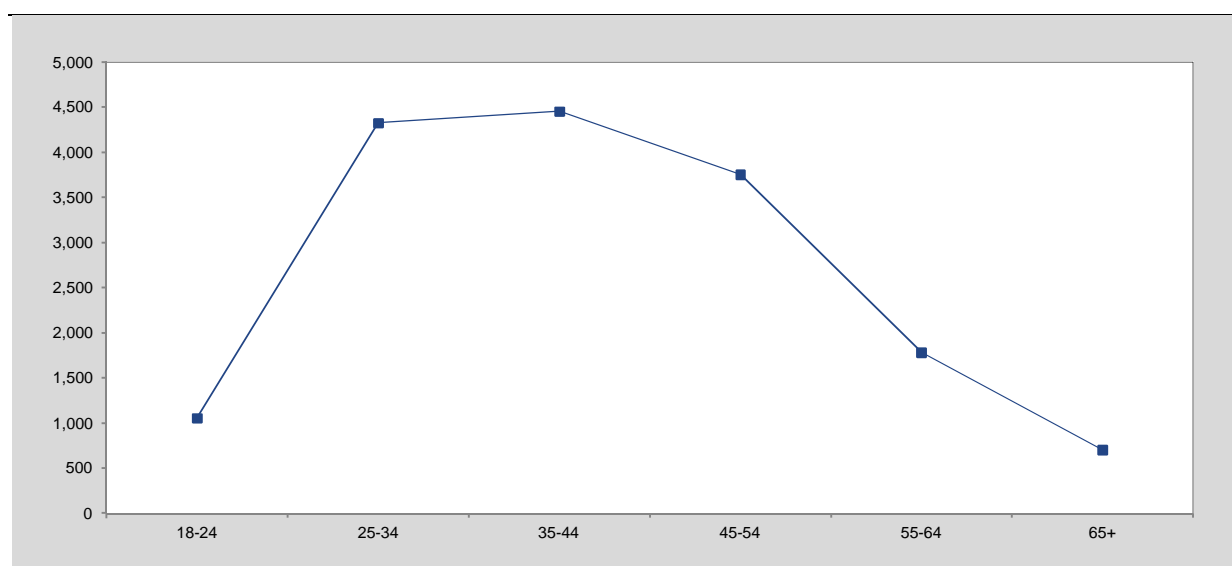
#### 5.1.1 Jaarlijkse evolutie

(per jaar - aantal nieuwe berichten)



#### 5.1.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar

(periode: 2012 - aantal personen)



## 6. Raadplegingen door de kredietgevers

### 6.1 Individuele raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal raadplegingen.....	8 024 403	7 989 539	8 135 604	9 227 877	8 078 592
Gemiddelde per werkdag .....	30 782	30 675	31 181	35 297	30 776
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	24,0 %	23,2 %	22,9 %	23,0 %	17,7 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> ...	70,0 %	70,5 %	70,9 %	71,3 %	75,7 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	6,0 %	6,3 %	6,2 %	5,6 %	6,5 %

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

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

<sup>(3)</sup> 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)

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal raadplegingen.....	3 193 346	4 069 772	4 005 738	2 410 522	4 565 246
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	11,3 %	8,4 %	8,4 %	6,4 %	4,2 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> ...	82,5 %	86,7 %	86,1 %	87,9 %	91,0 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	6,2 %	5,0 %	5,5 %	5,6 %	4,8 %

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

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

<sup>(3)</sup> 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)

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal raadplegingen .....	130 787	156 634	181 062	189 531	206 239
Gemiddelde per werkdag .....	519	615	665	712	781
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	9,5 %	9,7 %	9,5 %	9,6 %	8,1 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> .....	57,3 %	59,9 %	61,0 %	60,5 %	62,5 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	33,2 %	30,4 %	29,5 %	29,9 %	29,3 %

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

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

<sup>(3)</sup> 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)

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal raadplegingen .....	130 787	156 634	181 062	189 531	206 239
<i>Kanaal:</i>					
Internet .....	4,6 %	17,6 %	31,7 %	33,6 %	37,8 %
Loket .....	64,3 %	54,3 %	41,9 %	39,9 %	37,3 %
Schriftelijke correspondentie .....	31,1 %	28,1 %	26,4 %	26,5 %	24,9 %

## 8. Wettelijke kennisgeving bij de eerste registratie van een betalingsachterstand

(per jaar - aantal brieven)

	2008	2009	2010	2011	2012
Aantal brieven .....	81 644	87 094	82 966	86 595	99 323



# Methodologische toelichting

## 1. ALGEMEEN

De Centrale is **in werking getreden in 1987** en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving<sup>1</sup> 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 consumentenkrediet<sup>2</sup> 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 krediet<sup>3</sup> eveneens gestart met de registratie van de wanbetalingen inzake hypothecaire kredieten.

De **berichten van collectieve schuldenregeling**<sup>4</sup> 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, heeft zowel de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale als de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet gewijzigd, onder andere door de introductie van de begrippen "**geoorloofde debetstand**" en "**overschrijding**". 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.

<sup>1</sup> Koninklijk besluit van 15 april 1985 betreffende de registratie van afbetalingscontracten.

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

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

<sup>4</sup> 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 overschrijding, zijnde de stilzwijgende aanvaarde debetstand waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn rekening of de overeengekomen geoorloofde debetstand te boven gaan, wordt daarentegen enkel geregistreerd in geval van wanbetaling.

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 kredietopeningen<sup>1</sup>:
  - 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.

<sup>1</sup> Voor meer duiding 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 prospectiedoelinden.

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: 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 niet meegeteld in deze statistieken, omdat het contract stricto sensu niet meer achterstallig is.

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 rekening<sup>1</sup>. Ze 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 consumentenkrediet.

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.

### 2.4 OVERSCHRIJDING

De overschrijding, zijnde de stilzwijgende aanvaarde debetstand waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed of de geoorloofde debetstand op zijn rekening te boven gaan, wordt enkel geregistreerd in geval van wanbetaling. De overschrijdingen die door kredietgevers worden toegestaan en die correct worden terugbetaald door de consument, zijn dus niet gekend in de Centrale.

De overschrijding is een vorm van kredietopening en dus wordt ze in de tabellen en grafieken van dit verslag ook als dusdanig beschouwd. Ze wordt in alle statistieken meegeteld, met uitzondering van de tabellen 1.8, 3.1.3.3 en 3.1.5 en de grafieken 2.1.1.3, 3.3.1.3 en 3.3.2.3.

Op 31 december 2012 staan er 7 614 achterstallige overschrijdingen in de Centrale geregistreerd. In de loop van het jaar werden 12 952 nieuwe wanbetalingen op overschrijdingen gemeld.

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

## 2.5 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.

## 2.6 TABELLEN 2.1.2.1 EN 2.1.2.2: UITSPLITSING VOLGENS LEEFTIJD VAN HET CONTRACT

De leeftijd van een kredietovereenkomst wordt als volgt bepaald:

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

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

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

## 2.7 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 bijna al deze contracten zijn van onbepaalde duur, noch voor financieringsshuren, want deze kredietvorm wordt niet meer gebruikt.

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 linkerkant 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 2011 worden er tien nieuwe kredieten geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

Nieuwe contracten		... waarvoor een betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden...			
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24
2011.....	10	20 %	20 %	30 %	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2011 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 2011 er eind 2012 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.



2.9 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 2011 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 <b>op het einde</b> van maand M ...				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24
2011 .....	10 1 000	80 % 95 %	90 % 90 %	70 % 95 %	50 % 60 %	

- Van de tien nieuwe betalingachterstanden uit 2011 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 2011 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 2012 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 gegevens<sup>1</sup> 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**<sup>2</sup>.

Enkel de deelnemers<sup>3</sup> 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.

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

<sup>2</sup> Het gaat bijvoorbeeld om kredieten aan zelfstandigen voor beroepsdoeleinden, kredieten aan niet-ingezetenen, ...

<sup>3</sup> Een geactualiseerde deelnemerslijst is beschikbaar op de website van de Nationale Bank van België.

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"> <li>• 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</li> </ul>

CATEGORIEËN	DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• "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.</li> </ul>
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 2012 telt het ENR-bestand 123 112 personen (+ 5 416 debiteuren; + 4,6 %) en 129 094 betalingsachterstanden (+ 4 536 contracten; + 3,6 %). Onder de geregistreerde personen waren er 42 770 (34,7 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 24 300 (19,7 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 56 042 personen (45,6 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

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

	2008	2009	2010	2011	2012
Personen .....	105 177	107 558	110 596	117 696	123 112
Contracten .....	110 521	113 461	117 228	124 558	129 094
Niet geregulariseerd .....	94 285	36 419	99 441	106 809	103 899
Geregulariseerd .....	16 236	17 042	17 787	17 749	25 194
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(1)</sup> ....	522 598	569 032	602 991	635 143	607 854

<sup>(1)</sup> 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)

	2008	2009	2010	2011	2012
Leningen op afbetaling .....	21 737	23 744	24 863	23 493	22 118
Verkopen op afbetaling .....	1 560	1 654	1 641	1 582	1 430
Financieringshuren/leasing .....	1 429	1 432	1 393	1 310	1 235
Kredietopeningen .....	83 311	83 921	86 442	95 438	101 735
Hypothecaire kredieten .....	2 484	2 710	2 889	2 735	2 576

#### 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

#### Rudy Trogh

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 2013