

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 2013

Inhoud

Belangrijkste ontwikkelingen in 2013	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 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 2013

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 2013 telt de Centrale 11 465 814 kredietovereenkomsten¹. In vergelijking met het jaar voordien is dit een zeer lichte toename (+ 0,2 %). Het is de resultante van enerzijds 1 432 154 nieuwe kredietovereenkomsten die in de Centrale werden geregistreerd en anderzijds 1 404 127 kredietovereenkomsten die uit het bestand werden geschrapt².

Het aantal uitstaande contracten stijgt met 2,1 % in verhouding het sterkst bij de leningen op afbetaling, gevolgd door de hypothecaire kredieten (+ 1,6 %). Het aantal kredietopeningen blijft stabiel. Bij de verkopen op afbetaling zet de daling van de voorbije jaren zich onverminderd verder (- 17,2 %)³. Het relatieve aandeel van de kredietopeningen bedraagt 58,6 % en omvat 6 717 806 contracten⁴. Met 2 797 148 contracten (24,4 %) blijft het hypothecair krediet de tweede grootste kredietvorm. Daarna komen de leningen op afbetaling met 14,8 % (1 697 978 contracten) en de verkopen op afbetaling met 2,2 % (252 882 contracten).

Uit bovenstaande verdeling van de *uitstaande* contracten zou ten onrechte kunnen worden afgeleid dat de lening op afbetaling een minder verstrekte kredietvorm is. Dezelfde uitsplitsing, maar nu toegepast op de 1 432 154 *nieuwe* kredieten die in de loop van het jaar geregistreerd werden, toont echter aan dat dit niet het geval is. De kredietopening blijft met 37,6 % de meest verstrekte kredietvorm, maar wordt op de voet gevolgd door de lening op afbetaling met 35,7 %⁵. Pas daarna komt het hypothecair krediet (20,6 %) en ten slotte de verkoop op afbetaling (6,2 %).

Het aantal nieuw geregistreerde kredieten ligt 0,5 % hoger dan in 2012. De leningen op afbetaling bereiken met 511 137 nieuwe kredieten (+ 6,4 %) hetzelfde niveau als in de periode 2007-2011. Ook het aantal nieuwe kredietopeningen is met 3,0 % toegenomen tot 538 038. Er werden echter 8,2 % minder hypothecaire kredieten afgesloten (294 785 contracten). Vooral in de tweede jaarhelft was een duidelijke terugval merkbaar tegenover dezelfde periode in 2012 (- 18,0 %). Het aantal nieuwe verkopen op afbetaling ten slotte is met 12,2 % gedaald.

Er worden trouwens niet alleen steeds minder nieuwe verkopen op afbetaling afgesloten, ook het bedrag ervan neemt zeer sterk af: met 605 euro per contract ligt het mediaan kredietbedrag⁶ 13,1 % lager dan in 2012 en meer dan de helft lager dan in 2010. Ook bij de leningen op afbetaling is er een lichte daling met 2,6 % tot 11 029 euro. Het mediaan kredietbedrag neemt daarentegen toe bij zowel de kredietopeningen (+ 20,0 % tot 1 500 euro) als de hypothecaire kredieten (+ 8,5 % tot 87 351 euro).

De kredietbedragen worden ook uitgesplitst volgens de leeftijd⁷ en de verblijfplaats⁸ 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.

¹ Cfr. tabel 1.1.

² Cfr. tabel 1.2.

³ 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-doelinden 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.

⁴ 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 reële gebruik van deze kredietopeningen is het niet mogelijk de werkelijke schuldenlast van een individuele consument inzake kredietopeningen exact te bepalen.

⁵ Cfr. grafiek 3.1.1.1.

⁶ Cfr. tabel 1.8. De mediaan is de middelste waarde in een reeks die oplopend 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 2 506 euro bij verkopen op afbetaling, 7 067 euro bij kredietopeningen, 15 132 euro bij leningen op afbetaling en 105 440 euro bij hypothecaire kredieten.

⁷ Cfr. tabellen 3.3.1.1, 3.3.1.2, 3.3.1.3 en 3.3.1.4.

⁸ Cfr. tabellen 3.3.2.1, 3.3.2.2, 3.3.2.3 en 3.3.2.4.

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 looptijd¹ van de nieuw toegekende kredieten betreft, situeert de opmerkelijkste verschuiving zich bij de hypothecaire kredieten, waar een duidelijke verkorting van de duur kan worden vastgesteld. Het aandeel van de kredieten met een looptijd van meer dan 25 jaar is in 2013 afgenomen van 19,0 % naar 12,0 %. De mediaan looptijd² daalt daardoor van 20 jaar naar 19 jaar. Bij de verkopen op afbetaling valt vooral de verkorting van de looptijd van drie naar twee jaar op: in 2013 heeft 86,5 % 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 blijft 48 maanden.

ACHTERSTALLIGE KREDIETOVEREENKOMSTEN

Het aantal uitstaande achterstallige contracten is opnieuw gegroeid: eind 2013 staan er 503 544 wanbetalingen geregistreerd (+ 4,3 %)³. Tussen de verschillende kredietvormen zijn er echter aanzienlijke verschillen. Het aantal betalingsachterstanden stijgt sterk bij de kredietopeningen (+ 8,1 %) en de hypothecaire kredieten (+ 6,0 %), terwijl het daarentegen licht afneemt bij de verkopen en leningen op afbetaling (respectievelijk - 0,8 % en - 0,1 %).

Het totale achterstallige bedrag loopt op tot 2 964 miljoen euro⁴, hetgeen een stijging is met 8,9 % in vergelijking met eind 2012, maar met 60 % 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. Het gemiddeld achterstallig bedrag per contract neemt met 4,4 % toe tot 5 887 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 14,3 % tot 36 398 euro en met 2,2 % tot 7 757 euro bij de leningen op afbetaling. Zowel bij de kredietopeningen als bij de verkopen op afbetaling daalt het echter, met respectievelijk 4,5 % naar 1 800 euro en met 4,9 % naar 1 249 euro⁵.

¹ Cfr. tabellen 3.1.2.1, 3.1.2.2 en 3.1.2.3.

² 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 19 maanden, bij leningen op afbetaling 48 maanden en bij hypothecaire kredieten 17,2 jaar.

³ Cfr. tabellen 1.3 en 1.4.

⁴ Cfr. tabel 1.3.

⁵ Cfr. tabellen 2.1.3 tot 2.1.6.

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 27 357 euro in Wallonië tegenover 42 280 euro in Vlaanderen en 52 947 euro in Brussel. Dit verschil kan in verband worden gebracht met prijsverschillen op de woningmarkt tussen de drie gewesten. Als gevolg hiervan zijn de ontleende bedragen in Vlaanderen en in Brussel groter dan in Wallonië. En als een kredietnemer uit Vlaanderen of Brussel dan in betalingsmoeilijkheden komt, betekent dit ook dat het resterend saldo dat opeisbaar wordt, evenzeer hoger ligt.

In de loop van 2013 werden 163 409 nieuwe betalingsachterstanden in de Centrale geregistreerd¹. Voor 155 696 kredieten was het de eerste keer dat er een wanbetaling werd gemeld, hetgeen 1,8 % meer is dan in 2012. De toename doet zich zowel voor bij de leningen op afbetaling (+ 5,7 %) als de hypothecaire kredieten (+ 4,9 %) en in mindere mate de kredietopeningen (+ 1,1 %). De daling van het aantal nieuwe wanbetalingen bij de verkopen op afbetaling met 6,4 % kan verklaard worden door het feit dat er ook minder nieuwe kredieten van dit type worden afgesloten.

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 3,8 % van de hypothecaire kredieten die in 2008 geregistreerd werden, binnen de vijf jaar een betalingsachterstand kende, terwijl dit percentage oploopt tot 7,7 % bij de verkopen op afbetaling, 8,2 % bij de kredietopeningen en zelfs tot 8,5 % bij de leningen op afbetaling. Betalingsmoeilijkheden bij hypothecaire kredieten worden bovendien sneller geregulariseerd dan bij de andere kredietvormen (tabellen 3.1.4.1 tot 3.1.4.4).

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 lijkt te liggen in een verminderde kwaliteit van de huidige kredietverlening. 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. Betalingsmoeilijkheden waarmee consumenten vandaag geconfronteerd worden, hebben meer dan vroeger betrekking op oudere kredieten: van de nieuwe betalingsachterstanden op leningen op afbetalingen die in 2013 geregistreerd werden, lag er in 63,9 % van de gevallen meer dan één jaar tussen het afsluiten van het contract en de wanbetaling, terwijl dit in 2008 slechts 51,9 % bedroeg. Bij de hypothecaire kredieten deed 68,5 % van de nieuwe wanbetalingen uit 2013 zich meer dan twee jaar na het toekennen van het krediet voor, tegenover 59,2 % in 2008.

In de tabellen 3.1.4.1 tot 3.1.4.4 wordt echter eveneens de impact van de crisis zichtbaar: betalingsachterstanden die sinds 2008 werden opgelopen, worden minder snel geregulariseerd dan wanbetalingen die voordien geregistreerd werden en dit geldt voor alle kredietvormen².

KREDIETNEMERS

In 2013 werd voor 1 479 275 personen een nieuw krediet geregistreerd (16,6 % van de meerderjarige bevolking)³. Het totale aantal kredietnemers met een lopend krediet blijft stabiel op 6 251 558 personen (+ 0,2 %), hetgeen overeenkomt met 69,2 % van de meerderjarige bevolking⁴. Meer dan 85 % van de personen tussen 35 en 54 jaar heeft een krediet⁵. Bijna twee derde van de bevolking heeft een consumentenkrediet, terwijl één derde geregistreerd is met een hypothecair krediet⁶.

¹ Cfr. tabel 1.4.

² Bij de kredietopeningen kunnen de statistieken vanaf 2011 niet meer vergeleken worden met de voorgaande jaren. De betalingsachterstanden bij geoorloofde debetstanden, die sinds 2011 geregistreerd worden, worden immers veel sneller geregulariseerd dan wanbetalingen bij andere kredietopeningen.

³ Cfr. tabel 3.2.2.1 en grafiek 3.2.2.2.

⁴ Cfr. tabellen 1.1, 1.2. en grafiek 1.5.

⁵ Cfr. grafiek 2.2.3.2.

⁶ 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 kredieten¹. Bijna twee derde van de nieuwe hypothecaire kredieten werd toegekend aan personen tussen 25 en 44 jaar, tegenover 42,8 % van de consumentenkredieten.

57,3 % van het totale aantal geregistreerde personen is gedomicilieerd in Vlaanderen, tegenover 32,6 % in Wallonië en 8,5 % in Brussel². In verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio telt Wallonië proportioneel het meeste kredietnemers (72,4 %), gevolgd door Vlaanderen (69,7 %) en Brussel (58,7 %). De verhouding tussen het Noorden en het Zuiden van het land verschilt echter volgens de aard van het krediet³: in Wallonië heeft een groter aandeel van de bevolking een consumentenkrediet dan in Vlaanderen (67,7 % tegenover 60,7 %), terwijl dit bij het hypothecair krediet net omgekeerd is (31,7 % tegenover 34,3 %). Brussel telt in beide gevallen het minste kredietnemers: 54,1 % van de inwoners heeft een consumentenkrediet en 19,4 % een hypothecair krediet.

KREDIETNEMERS MET EEN BETALINGSACHTERSTAND

Het aantal kredietnemers met een betalingsachterstand neemt eind 2013 met 3,4 % toe tot 341 416 personen, hetgeen overeenkomt met 3,7 % van de meerderjarige bevolking⁴. De meeste personen hebben één of twee betalingsachterstanden (77,9 %). Bijna 44 % van deze personen heeft daarnaast echter nog één of meerdere lopende kredieten die wel correct worden afbetaald⁵.

147 060 personen hebben in 2013 een nieuwe betalingsachterstand opgelopen (- 0,2 %). Voor 103 758 onder hen (70,6 %) is het de eerste keer dat ze met een achterstallig krediet worden geregistreerd⁶. Na twee opeenvolgende jaren van daling neemt het aantal kredietnemers dat het afgelopen jaar een nieuwe betalingsachterstand voor een lening op afbetaling of een hypothecair krediet heeft opgelopen, opnieuw toe met respectievelijk 5,3 % en 4,6 %. Daarentegen werden in vergelijking met 2012 minder kredietnemers met een nieuwe wanbetaling op een verkoop op afbetaling (- 8,2 %) of een kredietopening (- 2,0 %) geconfronteerd.

Het verschil tussen de leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van een krediet en bij het oplopen van een betalingsachterstand⁷ is opvallend: terwijl 25,7 % van de kredietnemers die in 2013 een consumentenkrediet hebben afgesloten, jonger was dan 35 jaar, behoort 35,8 % van de kredietnemers die een wanbetaling voor een consumentenkrediet hebben opgelopen tot diezelfde leeftijdscategorie. Bij hypothecaire kredieten kan het omgekeerde worden vastgesteld: 36,6 % van de kredietnemers met een nieuw hypothecair krediet was jonger dan 35 jaar, terwijl slechts 23,5 % van de personen met een nieuwe betalingsachterstand eveneens jonger was dan 35 jaar.

Van de kredietnemers die geregistreerd zijn met een wanbetaling, is 43,3 % gedomicilieerd in Wallonië, tegenover 38,3 % in Vlaanderen en 13,5 % in Brussel. In verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio telt Wallonië proportioneel het meeste achterstallige kredietnemers (5,2 %), gevolgd door Brussel (4,9 %) en Vlaanderen (2,5 %)⁸. In Vlaanderen heeft 3,9 % van de personen met een consumentenkrediet een betalingsachterstand, in Wallonië 7,2 % en in Brussel 9,0 %. Bij het hypothecair krediet liggen de wanbetalingspercentages veel lager: in Vlaanderen kampt één op 100 kredietnemers met terugbetalingsmoeilijkheden bij zijn hypothecair krediet, terwijl dit voor Wallonië en Brussel respectievelijk 2,3 % en 2,0 % bedraagt. Binnen elke regio schommelen de cijfers bovendien sterk tussen de verschillende arrondissementen⁹. Algemeen kan men stellen dat over heel België het aandeel van de kredietnemers met een betalingsachterstand gegroeid is in 2013.

¹ Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2.

² Cfr. tabel 2.2.4.1.

³ Cfr. grafieken 2.2.4.2 en 2.2.4.3.

⁴ Cfr. tabellen 1.3, 1.4 en grafiek 1.6.

⁵ Cfr. tabellen 2.2.1.3 en 2.2.1.4.

⁶ Cfr. tabel 8.

⁷ Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2.

⁸ Cfr. tabel 2.2.4.4 en grafieken 2.2.4.5 en 2.2.4.6.

⁹ Cfr. grafieken 2.2.4.7 en 2.2.4.8.

In Vlaanderen kan men echter bijna van een status quo spreken, in het bijzonder wat de hypothecaire kredieten betreft. In Wallonië maar vooral in Brussel is de wanbetalingsgraad sterker gestegen en dit geldt zowel voor de consumentenkredieten als de hypothecaire kredieten.

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 en de schuldbemiddelaars, via het Centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.

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 2013 staan in de Centrale 107 103 berichten van toelaatbaarheid van collectieve schuldenregeling geregistreerd¹, zijnde 5 948 meer dan het jaar voordien (+ 5,9 %). Er werden 17 678 nieuwe aanvragen van personen die een beroep deden op de procedure van collectieve schuldenregeling door de rechtbanken toelaatbaar verklaard², een stijging met 9,8 % tegenover 2012.

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 2013 zijn er 37 525 lopende minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregelingen geregistreerd (35,0 %), 9 017 die beëindigd zijn (8,4 %) en 5 542 die herroepen werden (5,2 %). Daarnaast zijn er eveneens 55 019 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 (51,4 %).

Het gegeven dat een meerderheid van de berichten van toelaatbaarheid 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 recente dossiers uit 2012 of 2013, waarvoor het normaal is dat nog geen regeling werd overeengekomen. Naarmate de datum van de beslissing echter meer in het verleden ligt, kan echter verondersteld worden dat ofwel geen aanzuiveringsregeling bereikt is maar de procedure toch niet werd afgesloten, ofwel de bereikte aanzuiveringsregeling niet aan de Centrale gemeld werd. In beide gevallen is de impact van deze onvolledige registratie voor de consument zeer ingrijpend. Aangezien de collectieve schuldenregeling immers pas uit de Centrale verdwijnt na afloop van de aanzuiveringsregeling, betekent dit dat bij het ontbreken van informatie hierover, de consument toch vermeld blijft, zelfs indien zijn aanzuiveringsregeling in werkelijkheid reeds beëindigd zou zijn. Op dat ogenblik voldoet de registratie niet langer aan de wettelijke voorwaarden. Bovendien loopt de consument het risico dat hem de toegang tot krediet ontzegd blijft.

¹ Cfr. tabel 4.1.1.

² Cfr. grafiek 5.1.1.

Om hierin meer inzicht te krijgen, heeft de Centrale een schrijven gericht aan alle schuldbemiddelaars die werden aangesteld in dossiers van vóór 2009, maar waarvoor sindsdien geen aanzuiveringsregeling werd gemeld. De resultaten van deze rondvraag bevestigden het vermoeden dat de registratie vaak onvolledig en bijgevolg soms ook onterecht is: uit de antwoorden van de schuldbemiddelaars kon worden afgeleid dat in twee derden van de gevallen de aanzuiveringsregeling niet aan de Centrale gemeld werd. Gelet op de omvang van deze problematiek, heeft de Nationale Bank dit ter kennis gebracht van de Minister van Justitie, die bevoegd is voor deze materie, met de vraag om de nodige maatregelen te nemen, niet alleen voor de toekomstige, maar ook voor de bestaande, oudere dossiers.

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 12,1 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, maar dat dit percentage oploopt tot 43,8 % 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.

Tabel 4.2.1 toont ook aan dat de problematiek van de overmatige schuldenlast zich niet beperkt tot het krediet: 37,0 % 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 kredietwaardigheid van de kandidaat-kredietnemer te kunnen beoordelen.

In 2013 hebben de kredietgevers de Centrale 13 122 513 keer geraadpleegd, waarbij een onderscheid kan gemaakt worden tussen individuele en gegroepeerde raadplegingen.

Het aantal individuele raadplegingen is in 2013 met 1,0 % gedaald tot 7 994 558¹. Dit komt overeen met een gemiddelde van 30 638 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 2013 toegenomen tot 5 127 955².

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 2013 werd dit inzagerecht 227 339 keer uitgeoefend. Deze toename met 10,2 % in vergelijking met het jaar voordien³ kan opnieuw volledig op het conto geschreven worden van de online raadpleging via internet aan de hand van de elektronische identiteitskaart. Meer dan 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.

¹ Cfr. tabel 6.1.

² Cfr. tabel 6.2.

³ Cfr. tabel 7.2.

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 2013 werden zo 103 758 kennisgevingen gedaan¹.

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 Bijlage².

¹ Cfr. tabel 8.
² Cfr. blz. 77.

Statistieken

1. Synthese

1.1 Uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen	4 899 920	4 963 644	6 181 461	6 236 412	6 251 558
Contracten	8 157 065	8 253 320	11 326 958	11 437 787	11 465 814

1.2 Evolutie van de uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen	+ 92 897 (+ 1,9 %)	+ 63 724 (+ 1,3 %)	+ 1 217 817 (+ 24,5 %)	+ 54 951 (+ 0,9 %)	+ 15 146 (+ 0,2 %)
Contracten	+ 253 378 (+ 3,2 %)	+ 96 255 (+ 1,2 %)	+ 3 073 638 (+ 37,2 %)	+ 110 829 (+ 0,9 %)	+ 28 027 (+ 0,2 %)
Nieuwe registraties.....	+ 1 477 481	+ 1 513 652	+ 4 262 193	+ 1 424 406	+ 1 432 154
Schrappingen	- 1 224 103	- 1 417 397	- 1 188 555	- 1 313 577	- 1 404 127

1.3 Uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen	300 296	308 803	319 092	330 129	341 416
Contracten	434 330	448 725	460 493	482 620	503 544
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	2 155	2 419	2 549	2 722	2 964

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

1.4 Evolutie van de uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers

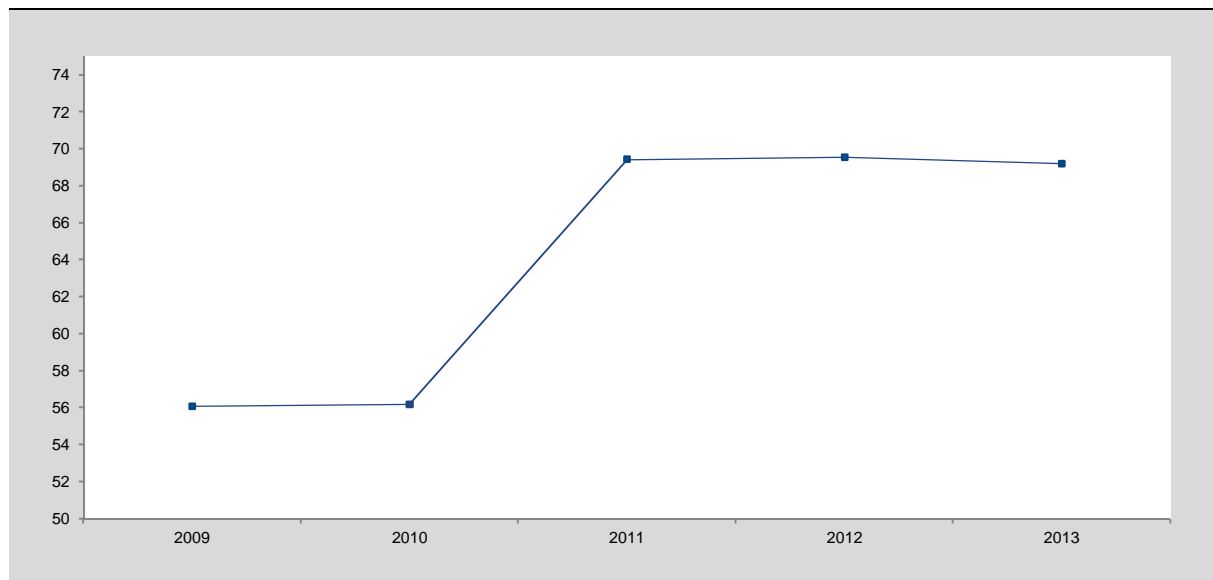
(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten en personen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen	+ 14 701 (+ 5,1 %)	+ 8 507 (+ 2,8 %)	+ 10 289 (+ 3,3 %)	+ 11 037 (+ 3,5 %)	+ 11 287 (+ 3,4 %)
Contracten	+ 18 440 (+ 4,4 %)	+ 14 395 (+ 3,3 %)	+ 11 768 (+ 2,6 %)	+ 22 127 (+ 4,8 %)	+ 20 924 (+ 4,3 %)
Nieuwe registraties ⁽¹⁾	+ 123 803	+ 123 704	+ 124 647	+ 161 674	+ 163 409
Regularisaties	- 77 298	- 77 468	- 79 515	- 107 676	- 115 294
Schrappingen	- 28 065	- 31 841	- 33 364	- 31 871	- 27 191

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

1.5 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract

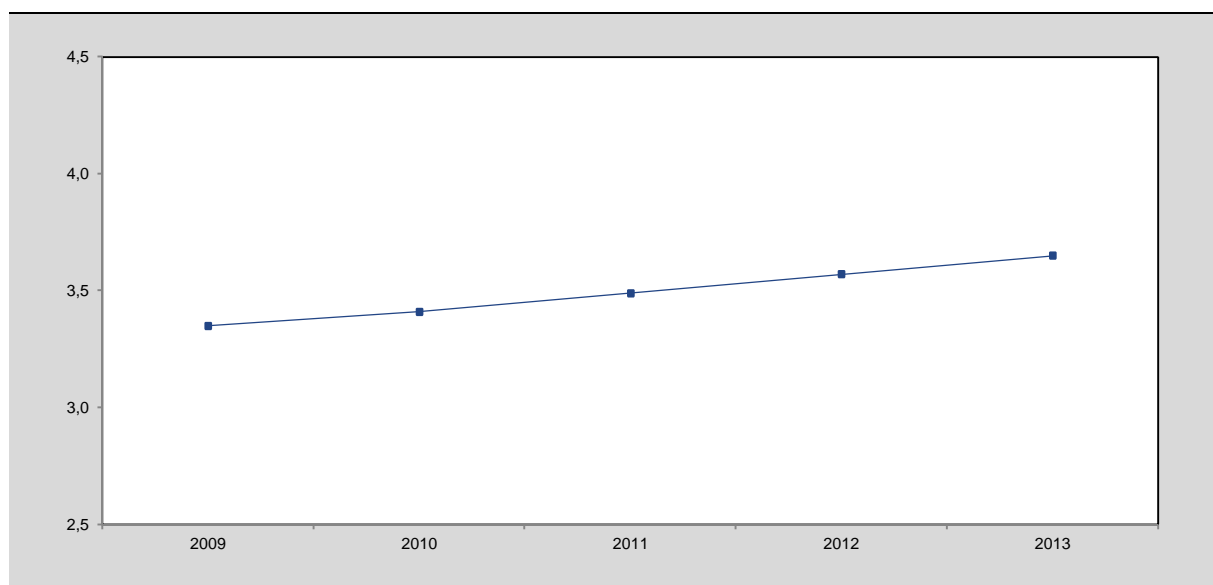
(toestand einde periode - percentage)



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

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

(toestand einde periode - percentage)



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

1.7 Nieuwe contracten en hun kredietnemers

(periode: 2013 - aantal nieuwe contracten en personen)

	# nieuwe contracten	# verschillende kredietnemers
Leningen op afbetaling	511 137	683 713
Verkopen op afbetaling	88 194	91 969
Kredietopeningen	538 038	576 029
Hypothecaire kredieten	294 785	356 413
TOTAAL	1 432 154	1 479 275⁽¹⁾

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

1.8 Bedrag⁽¹⁾ van de nieuwe contracten

(per jaar - bedrag)

	2009	2010	2011	2012	2013
Leningen op afbetaling:					
Mediaan	11 065	11 030	11 706	11 322	11 029
Gemiddelde	15 005	15 485	15 294	15 401	15 132
Verkopen op afbetaling:					
Mediaan	1 500	1 304	880	696	605
Gemiddelde	5 052	5 283	4 082	3 177	2 506
Kredietopeningen:					
Mediaan	2 500	2 000	1 240	1 250	1 500
Gemiddelde	5 739	6 396	1 820	6 006	7 067
Hypothecaire kredieten:					
Mediaan	73 000	70 000	52 000	80 500	87 351
Gemiddelde	93 332	96 814	83 630	101 341	105 440

⁽¹⁾ 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)

	2009	2010	2011	2012	2013
Leningen op afbetaling	1 536 174 (18,8 %)	1 564 663 (19,0 %)	1 642 143 (14,5 %)	1 663 410 (14,5 %)	1 697 978 (14,8 %)
Verkopen op afbetaling	399 375 (4,9 %)	384 381 (4,7 %)	358 632 (3,2 %)	305 580 (2,7 %)	252 882 (2,2 %)
Financieringshuren	1 818 (0,0 %)	851 (0,0 %)	69 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Kredietopeningen	3 850 705 (47,2 %)	3 801 638 (46,1 %)	6 636 527 (58,6 %)	6 715 572 (58,7 %)	6 717 806 (58,6 %)
Hypothecaire kredieten	2 368 993 (29,0 %)	2 501 787 (30,3 %)	2 689 587 (23,7 %)	2 753 225 (24,1 %)	2 797 148 (24,4 %)

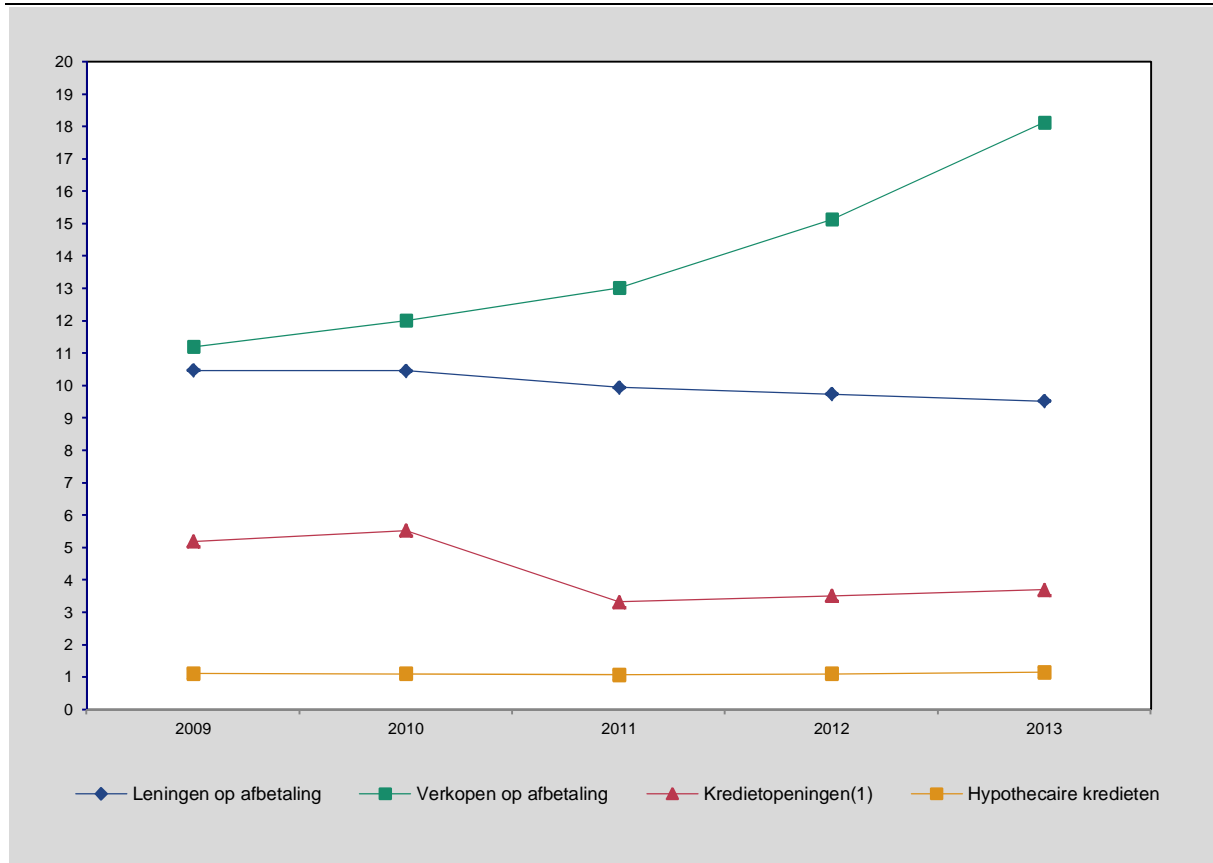
2.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
Leningen op afbetaling	161 002 (37,1 %)	163 765 (36,5 %)	163 462 (35,5 %)	162 067 (33,6 %)	161 880 (32,1 %)
Verkopen op afbetaling	44 787 (10,3 %)	46 207 (10,3 %)	46 716 (10,1 %)	46 254 (9,6 %)	45 864 (9,1 %)
Financieringshuren	1 757 (0,4 %)	834 (0,2 %)	60 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Kredietopeningen	200 151 (46,1 %)	210 241 (46,9 %)	221 281 (47,7 %)	243 790 (50,5 %)	263 460 (52,3 %)
Hypothecaire kredieten	26 633 (6,1 %)	27 678 (6,2 %)	28 974 (6,3 %)	30 509 (6,3 %)	32 340 (6,4 %)

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 2013 - aantal contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	178 907 (10,5 %)	67 229 (26,6 %)	98 139 (1,5 %)	29 433 (1,1 %)	373 708 (3,3 %)
onbepaald ⁽¹⁾			30 642 (0,5 %)		30 642 (0,3 %)
≤ 12 maanden.....	513 579 (30,2 %)	79 084 (31,3 %)	572 744 (8,6 %)	318 700 (11,4 %)	1 484 107 (12,9 %)
13-24 maanden	381 067 (22,4 %)	41 783 (16,5 %)	445 194 (6,6 %)	319 656 (11,4 %)	1 187 700 (10,4 %)
25-36 maanden	309 108 (18,2 %)	32 045 (12,7 %)	1 066 619 (15,9 %)	347 996 (12,4 %)	1 755 768 (15,3 %)
37-48 maanden	171 593 (10,1 %)	25 053 (9,9 %)	506 318 (7,6 %)	279 447 (10,0 %)	982 411 (8,6 %)
49-60 maanden	86 206 (5,1 %)	6 927 (2,7 %)	378 657 (5,7 %)	202 533 (7,2 %)	674 323 (5,9 %)
61-120 maanden	54 229 (3,2 %)	761 (0,3 %)	1 576 420 (23,5 %)	862 316 (30,8 %)	2 493 726 (21,7 %)
121-180 maanden	2 425 (0,1 %)		1 043 500 (15,6 %)	295 905 (10,6 %)	1 341 830 (11,7 %)
181-240 maanden	864 (0,1 %)		384 659 (5,7 %)	116 021 (4,1 %)	501 544 (4,4 %)
> 240 maanden			614 914 (9,2 %)	25 141 (0,9 %)	640 055 (5,6 %)

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 73, punt 2.6).

2.1.2.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2013 - aantal contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen	Hypotheaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	88 088 (54,4 %)	38 132 (83,1 %)	55 825 (21,2 %)	1 156 (3,6 %)	183 201 (36,4 %)
onbepaald ⁽¹⁾			82 (0,0 %)		82 (0,0 %)
≤ 12 maanden.....	4 266 (2,6 %)	2 873 (6,3 %)	3 908 (1,6 %)	422 (1,3 %)	11 469 (2,3 %)
13-24 maanden	13 033 (8,1 %)	3 145 (6,9 %)	13 369 (5,4 %)	1 740 (5,4 %)	31 287 (6,2 %)
25-36 maanden	15 526 (9,6 %)	543 (1,2 %)	19 933 (8,0 %)	2 612 (8,1 %)	38 614 (7,7 %)
37-48 maanden	14 341 (8,9 %)	610 (1,3 %)	23 099 (9,3 %)	3 254 (10,1 %)	41 304 (8,2 %)
49-60 maanden	12 656 (7,8 %)	439 (1,0 %)	22 422 (9,0 %)	3 306 (10,2 %)	38 823 (7,7 %)
61-120 maanden	13 806 (8,5 %)	122 (0,3 %)	86 021 (34,6 %)	15 006 (46,4 %)	114 955 (22,8 %)
121-180 maanden	144 (0,1 %)		28 692 (11,5 %)	3 466 (10,7 %)	32 302 (6,4 %)
181-240 maanden	20 (0,0 %)		7 190 (2,9 %)	1 171 (3,6 %)	8 381 (1,7 %)
> 240 maanden			2 919 (1,2 %)	207 (0,6 %)	3 126 (0,6 %)

⁽¹⁾ 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)

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal contracten	1 536 174	1 564 663	1 642 143	1 663 410	1 697 978
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 120 571	1 063 202	1 075 697	999 684	964 304
Overige instellingen ⁽²⁾	415 603	501 461	566 446	663 726	733 674
Bedrag ⁽³⁾	25 166 832	26 250 118	27 985 376	28 669 099	29 304 070
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	18 917 905	18 773 883	19 441 426	18 492 557	18 062 449
Overige instellingen ⁽²⁾	6 248 927	7 476 235	8 543 950	10 176 541	11 241 620

⁽¹⁾ 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.

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

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.1.3.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal achterstallige contracten	161 002	163 765	163 462	162 067	161 880
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	109 792	108 517	106 033	93 675	93 095
Overige instellingen ⁽²⁾	51 210	55 248	57 429	68 392	68 785
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	1 070 829	1 154 213	1 194 760	1 230 268	1 255 775
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	746 262	797 164	825 970	783 446	795 387
Overige instellingen ⁽²⁾	324 567	357 050	368 790	446 822	460 387

⁽¹⁾ 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.

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

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

2.1.4 Verkopen op afbetaling: per type kredietgever

2.1.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal contracten	399 375	384 381	358 632	305 580	252 882
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	84 148	87 921	79 262	55 722	37 112
Overige instellingen ⁽²⁾	315 227	296 460	279 370	249 858	215 770
Bedrag ⁽³⁾	2 912 840	2 872 149	2 585 338	2 121 816	1 621 404
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	410 041	500 303	412 191	337 374	227 773
Overige instellingen ⁽²⁾	2 502 799	2 371 846	2 173 147	1 784 442	1 393 631

⁽¹⁾ 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.

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

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.1.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal achterstallige contracten	44 787	46 207	46 716	46 254	45 864
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	10 544	9 623	8 456	7 304	6 268
Overige instellingen ⁽²⁾	34 243	36 584	38 260	38 950	39 596
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	59 269	62 311	63 236	60 750	57 289
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	16 336	15 599	15 111	14 021	12 401
Overige instellingen ⁽²⁾	42 933	46 712	48 125	46 729	44 888

⁽¹⁾ 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.

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

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

2.1.5 Kredietopeningen: per type kredietgever

2.1.5.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal contracten	3 850 705	3 801 638	6 636 527	6 715 572	6 717 806
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 363 267	1 440 595	4 194 516	4 238 234	4 202 650
Overige instellingen ⁽²⁾	2 487 438	2 361 043	2 442 011	2 477 338	2 515 156
Bedrag ⁽³⁾	11 432 073	11 922 515	15 029 061	15 282 195	15 866 956
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	6 454 289	7 058 702	9 909 268	9 977 458	10 370 849
Overige instellingen ⁽²⁾	4 977 784	4 863 812	5 119 793	5 304 738	5 496 107

⁽¹⁾ 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.

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

⁽³⁾ Bedrag van de toegekende kredietlijn.

2.1.5.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal achterstallige contracten	200 151	210 241	221 281	243 790	263 460
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	57 443	60 294	67 568	86 228	103 441
Overige instellingen ⁽²⁾	142 708	149 947	153 713	157 562	160 019
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	340 737	376 402	414 300	459 304	474 262
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	150 269	155 601	170 937	199 563	206 679
Overige instellingen ⁽²⁾	190 468	220 801	243 364	259 741	267 583

⁽¹⁾ 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.

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

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

2.1.6 Hypothecaire kredieten: per type kredietgever

2.1.6.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal contracten	2 368 993	2 501 787	2 689 587	2 753 225	2 797 148
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	2 036 661	2 197 974	2 393 063	2 449 888	2 498 331
Overige instellingen ⁽²⁾	332 332	303 813	296 524	303 337	298 817
Bedrag ⁽³⁾	189 508 883	204 378 453	220 383 972	231 093 660	240 531 637
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	164 202 808	180 513 038	195 982 503	204 914 730	213 312 346
Overige instellingen ⁽²⁾	25 306 075	23 865 415	24 401 469	26 178 930	27 219 291

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ Ontleend kapitaal.

2.1.6.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal achterstallige contracten	26 633	27 678	28 974	30 509	32 340
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	16 825	18 972	20 358	20 608	22 258
Overige instellingen ⁽²⁾	9 808	8 706	8 616	9 901	10 082
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	682 977	825 553	876 701	971 452	1 177 106
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	517 054	646 405	698 945	744 494	928 261
Overige instellingen ⁽²⁾	165 923	179 148	177 757	226 958	248 844

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ 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.

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

2.2 Kredietnemers

2.2.1 Volgens aantal contracten

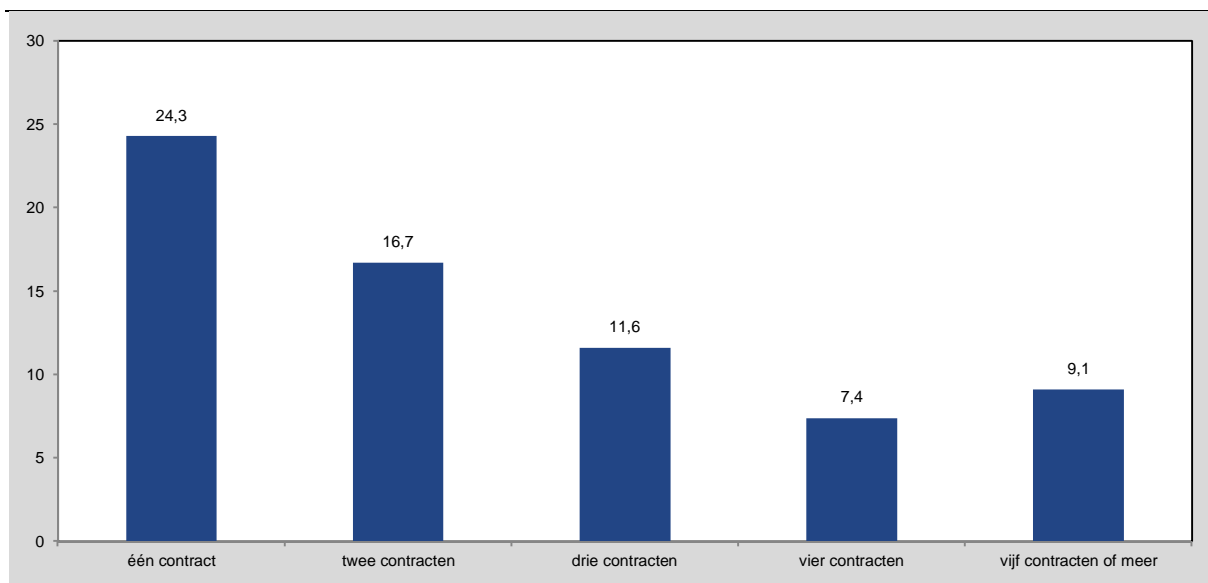
2.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen met één contract	1 913 459 (39,1 %)	1 913 806 (38,6 %)	2 223 538 (36,0 %)	2 231 598 (35,8 %)	2 225 476 (35,6%)
Personen met twee contracten	1 272 097 (26,0 %)	1 285 206 (25,9 %)	1 478 532 (23,9 %)	1 495 574 (24,0 %)	1 503 630 (24,1%)
Personen met drie contracten	782 575 (16,0 %)	804 246 (16,2 %)	1 023 203 (16,6 %)	1 036 437 (16,6 %)	1 042 974 (16,7%)
Personen met vier contracten	450 156 (9,2 %)	465 142 (9,4 %)	653 311 (10,6 %)	661 674 (10,6 %)	665 960 (10,7%)
Personen met vijf contracten of meer	481 633 (9,8 %)	495 244 (10,0 %)	802 877 (13,0 %)	811 129 (13,0 %)	813 518 (13,0%)

2.2.1.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2013 - 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)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen met één achterstallig contract	170 215 (56,7 %)	171 942 (55,7 %)	176 119 (55,2 %)	176 342 (53,4 %)	180 175 (52,8 %)
Personen met twee achterstallige contracten	71 729 (23,9 %)	75 370 (24,4 %)	78 560 (24,6 %)	82 903 (25,1 %)	85 831 (25,1 %)
Personen met drie achterstallige contracten	30 982 (10,3 %)	33 119 (10,7 %)	35 018 (11,0 %)	38 633 (11,7 %)	41 029 (12,0 %)
Personen met vier achterstallige contracten	13 683 (4,6 %)	14 832 (4,8 %)	15 868 (5,0 %)	17 757 (5,4 %)	19 064 (5,6 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer	13 687 (4,6 %)	13 540 (4,4 %)	13 527 (4,2 %)	14 494 (4,4 %)	15 317 (4,5 %)

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

(toestand eind 2013 - aantal achterstallige personen)

	één contract	twee contracten	drie contracten	vier contracten	vijf of meer contracten
Personen met één achterstallig contract	102 113 (56,7 %)	38 024 (21,1 %)	18 992 (10,5 %)	10 268 (5,7 %)	10 778 (6,0 %)
Personen met twee achterstallige contracten	n.v.t.	50 020 (58,3 %)	19 722 (23,0 %)	8 662 (10,1 %)	7 427 (8,7 %)
Personen met drie achterstallige contracten	n.v.t.	n.v.t.	24 720 (60,3 %)	9 638 (23,5 %)	6 671 (16,3 %)
Personen met vier achterstallige contracten	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	11 704 (61,4 %)	7 360 (38,6 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	15 317 (100,0 %)

2.2.2 Volgens kredietvorm

2.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

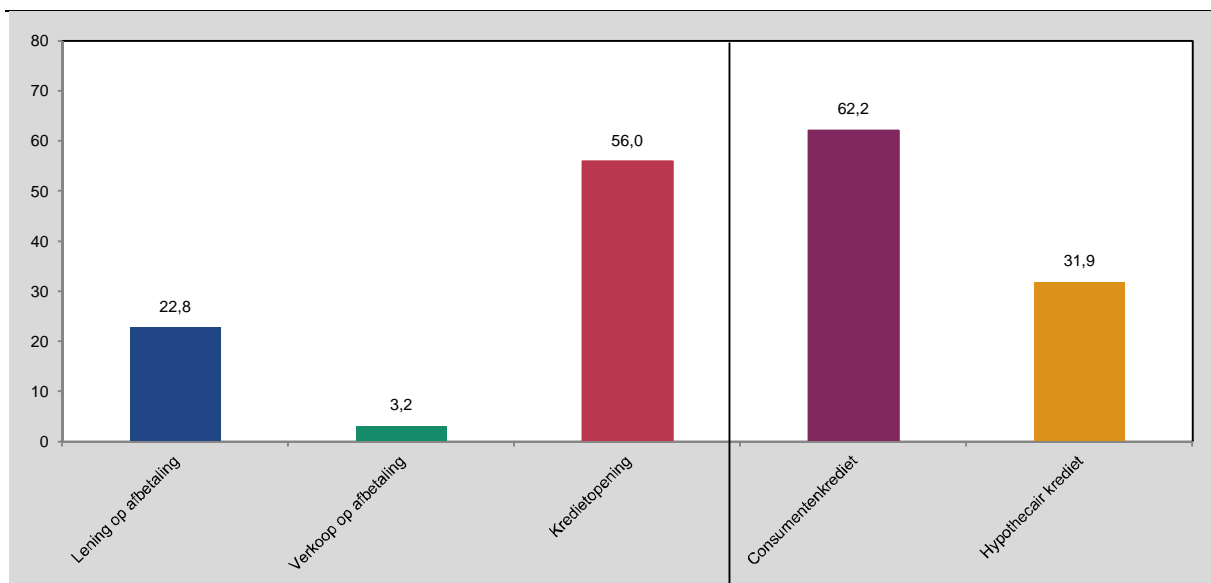
(toestand einde periode - aantal personen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen met minstens één lening op afbetaling	1 863 313 (38,0 %)	1 897 181 (38,2 %)	1 985 572 (32,1 %)	2 007 927 (32,2 %)	2 042 436 (32,7 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling.....	490 529 (10,0 %)	466 260 (9,4 %)	429 394 (6,9 %)	360 797 (5,8 %)	287 147 (4,6 %)
Personen met minstens één financieringshuur	1 548 (0,0 %)	766 (0,0 %)	84 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Personen met minstens één kredietopening.....	2 845 134 (58,1 %)	2 878 106 (58,0 %)	5 016 347 (81,2 %)	5 066 003 (81,2 %)	5 062 329 (81,0 %)
Personen met minstens één consumentenkrediet ⁽¹⁾	3 798 552 (77,5 %)	3 844 017 (77,4 %)	5 576 504 (90,2 %)	5 618 622 (90,1 %)	5 620 138 (89,9 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet.....	2 703 541 (55,2 %)	2 757 044 (55,5 %)	2 826 331 (45,7 %)	2 848 930 (45,7 %)	2 864 902 (45,8 %)

⁽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 2013 - 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

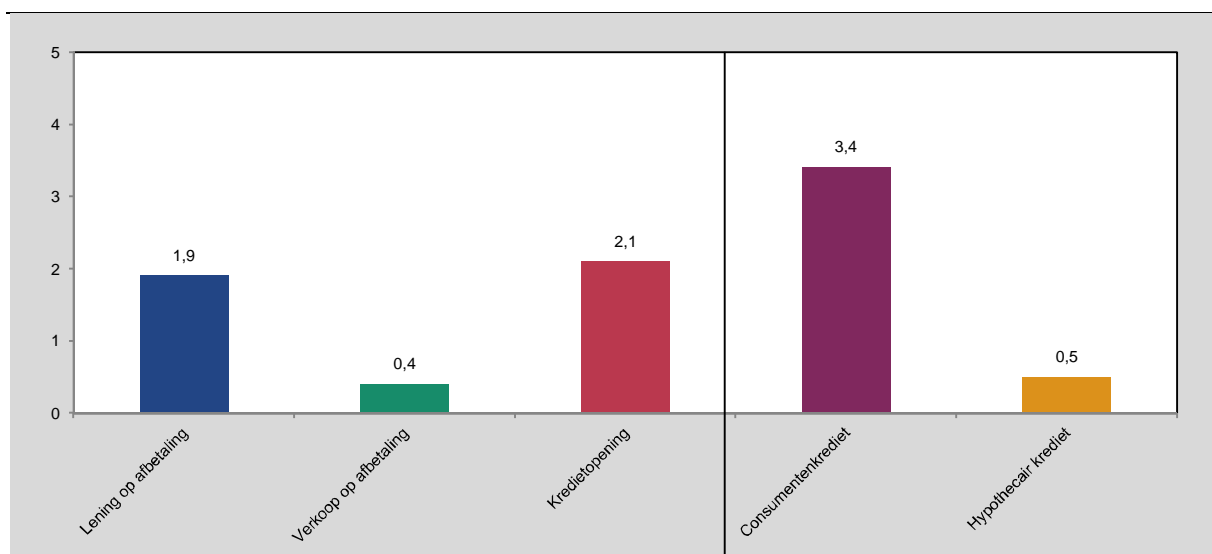
(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling	167 336 (42,5 %)	173 165 (44,0 %)	175 935 (44,7 %)	176 676 (43,2 %)	178 164 (41,9 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling	40 725 (10,3 %)	41 526 (10,5 %)	41 753 (10,6 %)	40 701 (10,0 %)	39 378 (9,3 %)
Personen met minstens één achterstallige financieringshuur	1 490 (0,4 %)	747 (0,2 %)	72 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening	150 279 (38,2 %)	157 473 (40,0 %)	168 966 (42,9 %)	183 738 (44,9 %)	197 615 (46,5 %)
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ⁽¹⁾	278 198 (70,6 %)	286 811 (72,8 %)	297 245 (75,5 %)	307 748 (75,2 %)	318 538 (75,0 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet	38 178 (9,7 %)	38 882 (9,9 %)	40 109 (10,2 %)	41 583 (10,2 %)	43 574 (10,3 %)

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

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

(toestand eind 2013 - 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

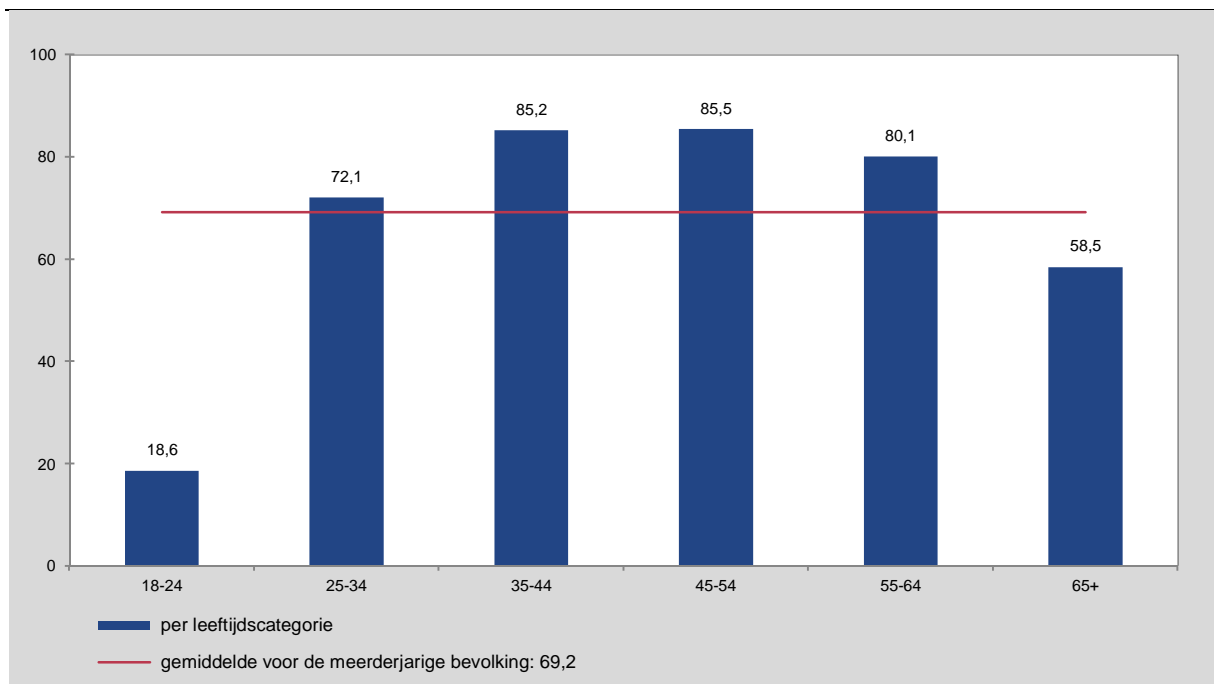
2.2.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen van 18 tot 24 jaar	177 595 (3,6 %)	170 655 (3,4 %)	227 290 (3,7 %)	202 588 (3,2 %)	177 579 (2,8 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	972 770 (19,9 %)	975 497 (19,7 %)	1 076 915 (17,4 %)	1 068 780 (17,1 %)	1 053 734 (16,9 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	1 271 425 (25,9 %)	1 257 713 (25,3 %)	1 320 630 (21,4 %)	1 311 889 (21,0 %)	1 301 301 (20,8 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	1 208 601 (24,7 %)	1 231 670 (24,8 %)	1 399 046 (22,6 %)	1 405 288 (22,5 %)	1 403 550 (22,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	789 977 (16,1 %)	821 766 (16,6 %)	1 087 304 (17,6 %)	1 111 748 (17,8 %)	1 131 792 (18,1 %)
Personen van 65 jaar of ouder	479 552 (9,8 %)	506 343 (10,2 %)	1 070 276 (17,3 %)	1 136 119 (18,2 %)	1 183 602 (18,9 %)

2.2.3.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2013 - percentage)



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

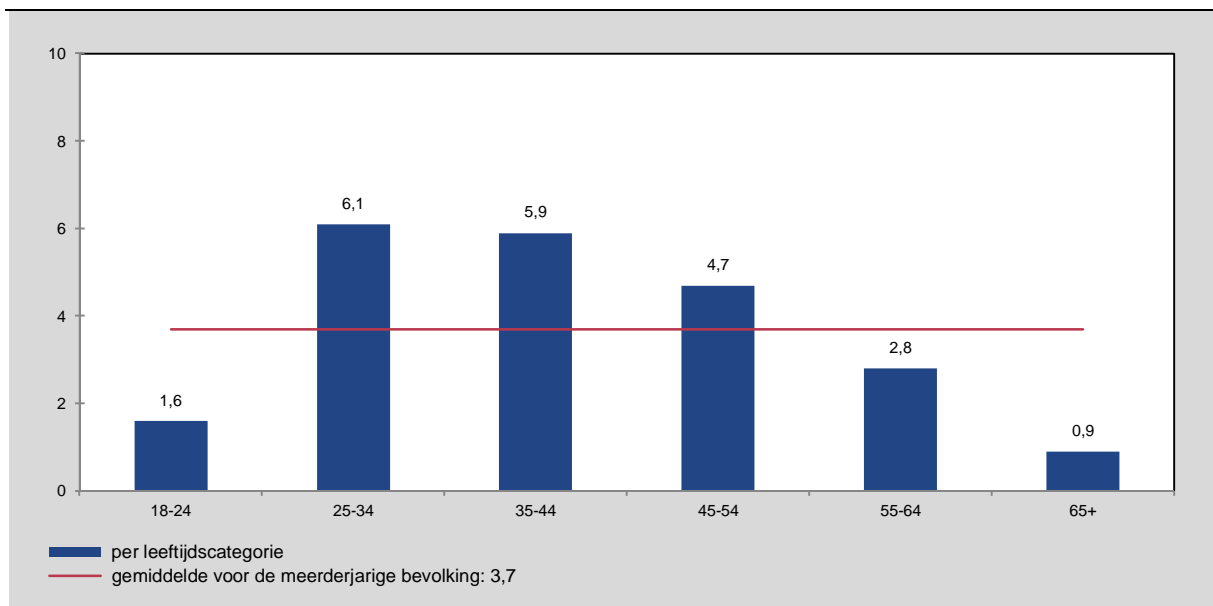
2.2.3.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen van 18 tot 24 jaar	18 597 (6,2 %)	18 026 (5,8 %)	16 899 (5,3 %)	16 278 (4,9 %)	15 404 (4,5 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	81 957 (27,3 %)	85 034 (27,5 %)	87 690 (27,5 %)	89 841 (27,2 %)	92 588 (27,1 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	84 405 (28,1 %)	85 893 (27,8 %)	88 653 (27,8 %)	91 279 (27,6 %)	94 184 (27,6 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	67 533 (22,5 %)	69 982 (22,7 %)	72 875 (22,8 %)	76 131 (23,1 %)	79 105 (23,2 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	33 374 (11,1 %)	34 877 (11,3 %)	36 783 (11,5 %)	38 843 (11,8 %)	41 198 (12,1 %)
Personen van 65 jaar of ouder.....	14 430 (4,8 %)	14 991 (4,9 %)	16 192 (5,1 %)	17 757 (5,4 %)	18 937 (5,5 %)

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

(toestand eind 2013 - 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 2013 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	552 469	8,8 %	67,7 %
Mechelen	186 565	3,0 %	69,7 %
Turnhout.....	249 718	4,0 %	68,8 %
Provincie Antwerpen	988 752	15,8 %	68,3 %
Halle-Vilvoorde	346 848	5,5 %	72,1 %
Leuven	276 524	4,4 %	69,0 %
Provincie Vlaams-Brabant	623 372	10,0 %	70,7 %
Nijvel	221 555	3,5 %	72,1 %
Provincie Waals-Brabant.....	221 555	3,5 %	72,1 %
Aat.....	50 223	0,8 %	74,4 %
Bergen	149 230	2,4 %	73,5 %
Charleroi	249 523	4,0 %	73,7 %
Doornik.....	81 389	1,3 %	69,6 %
Moeskroen	40 783	0,7 %	69,7 %
Thuin	90 274	1,4 %	75,1 %
Zinnik	107 739	1,7 %	73,3 %
Provincie Henegouwen.....	769 161	12,3 %	73,1 %
Borgworm	47 371	0,8 %	76,5 %
Hoel.....	65 815	1,1 %	75,4 %
Luik.....	351 358	5,6 %	71,0 %
Verviers.....	152 237	2,4 %	67,8 %
Provincie Luik.....	616 781	9,9 %	71,0 %
Hasselt	244 331	3,9 %	72,0 %
Maaseik.....	134 908	2,2 %	70,3 %
Tongeren	114 486	1,8 %	69,6 %
Provincie Limburg.....	493 725	7,9%	71,0 %
Aarlen.....	31 639	0,5 %	67,7 %
Bastenaken.....	25 517	0,4 %	71,9 %
Marche-en-Famenne.....	32 144	0,5 %	73,7 %
Neufchâteau	34 546	0,6 %	72,4 %
Virton.....	29 206	0,5 %	71,8 %
Provincie Luxemburg	153 052	2,4 %	71,4 %

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

2.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN (vervolg)

(toestand eind 2013 - aantal personen)

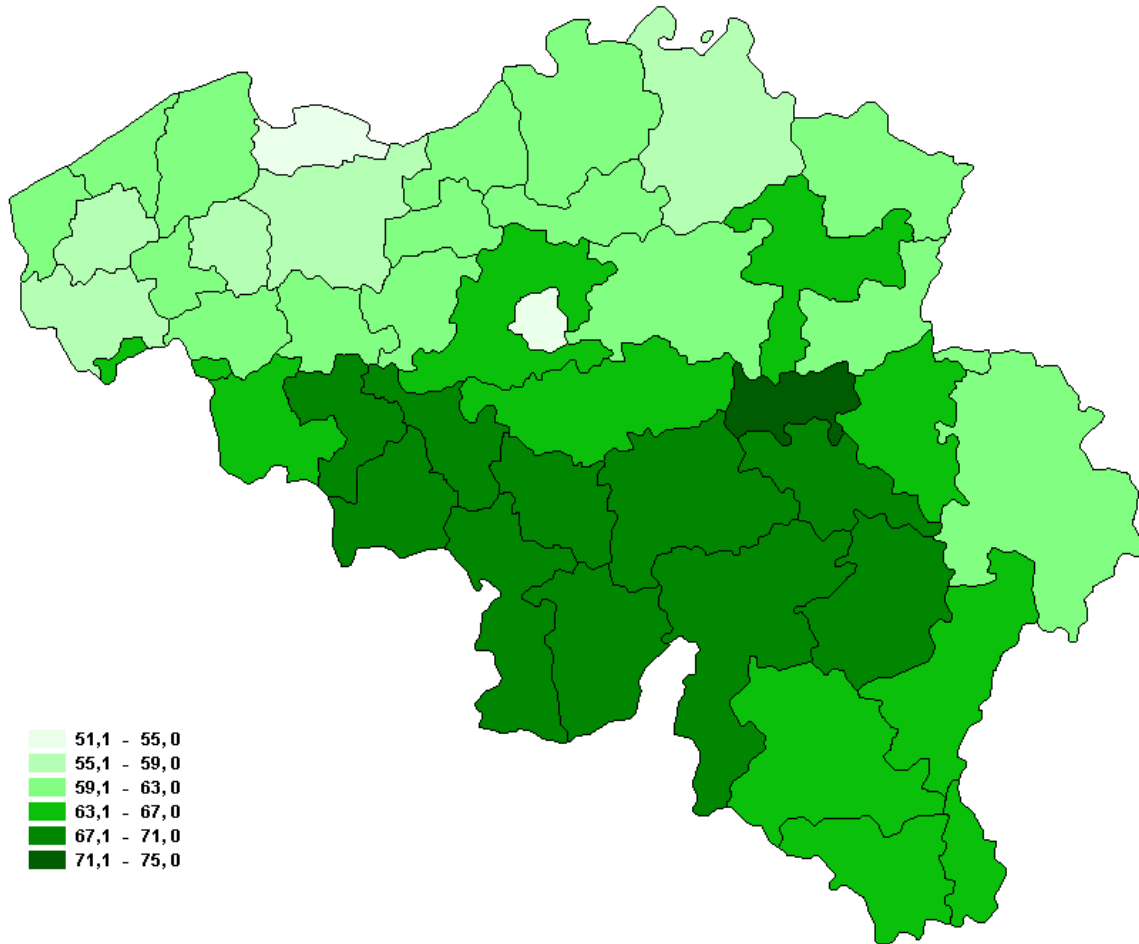
Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant.....	63 686	1,0 %	74,5 %
Namen	180 200	2,9 %	73,6 %
Philippeville.....	39 778	0,6 %	75,4 %
Provincie Namen	283 664	4,5 %	74,1 %
Aalst.....	163 011	2,6 %	71,3 %
Dendermonde.....	113 038	1,8 %	71,4 %
Eeklo	43 898	0,7 %	64,8 %
Gent	287 916	4,6 %	66,3 %
Oudenaarde.....	68 704	1,1 %	70,6 %
Sint-Niklaas.....	134 877	2,2 %	69,8 %
Provincie Oost-Vlaanderen	811 444	13,0 %	68,8 %
Brugge	160 024	2,6 %	68,7 %
Diksmuide.....	27 216	0,4 %	66,4 %
Ieper.....	57 865	0,9 %	67,5 %
Kortrijk.....	162 044	2,6 %	70,5 %
Oostende	89 046	1,4 %	68,9 %
Roeselare	83 533	1,3 %	69,9 %
Tielt	50 171	0,8 %	67,9 %
Veurne	35 585	0,6 %	67,9 %
Provincie West-Vlaanderen.....	665 484	10,6 %	69,0 %
Brussel-Hoofdstad	533 950	8,5 %	58,7 %
Verblijfplaats in het buitenland⁽²⁾	90 618	1,4 %	
TOTAAL	6 251 558	100 %	69,2 %

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

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

2.2.4.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET EEN CONSUMENTENKREDIET

(toestand eind 2013 - percentage)

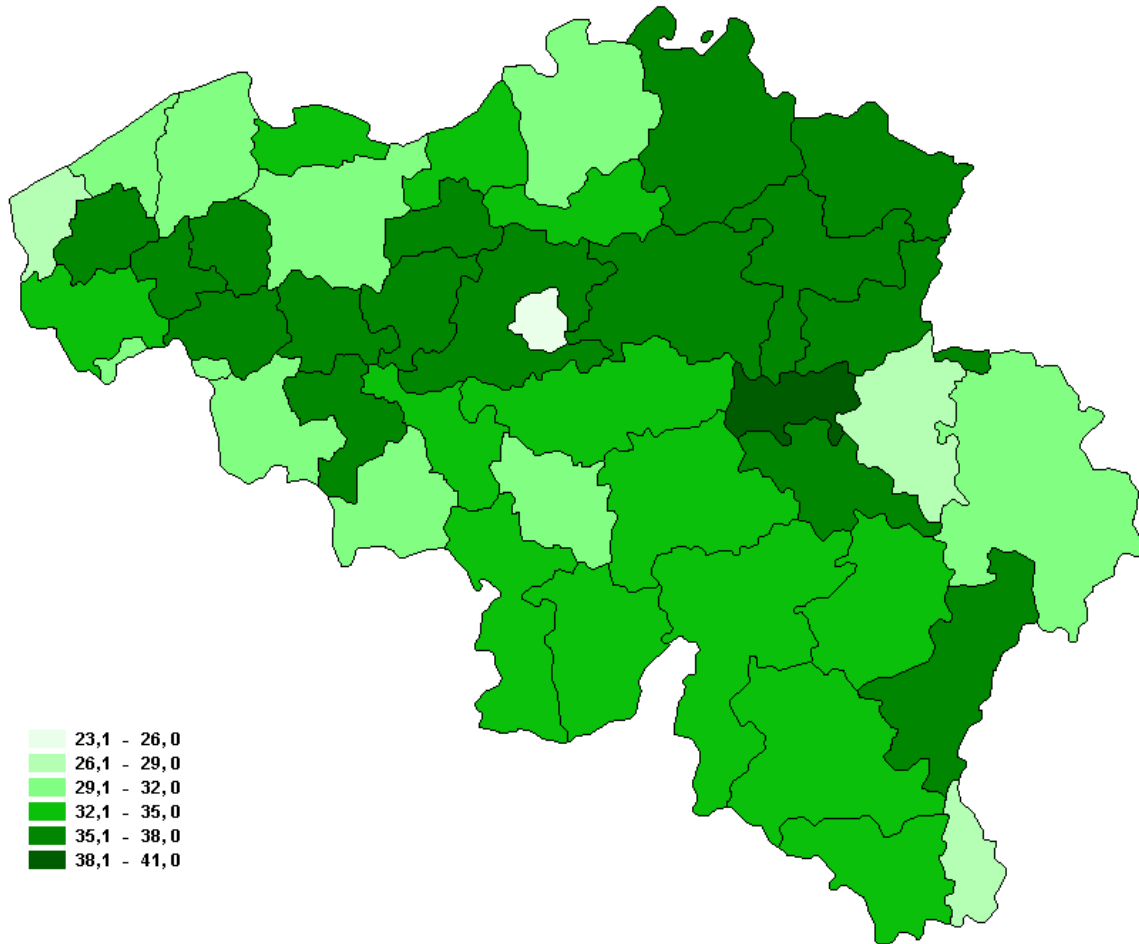


Aalst	62,9%	Gent	56,8%	Oostende	61,9%
Aarlen	63,1%	Halle-Vilvoorde	64,4%	Oudenaarde	61,5%
Aat	69,0%	Hasselt	63,6%	Philippeville	71,0%
Antwerpen	59,9%	Hoei	70,5%	Roeselare	60,2%
Bastenaken	66,2%	Ieper	58,1%	Sint-Niklaas	61,0%
Bergen	69,5%	Kortrijk	61,6%	Thuin	70,8%
Borgworm	71,4%	Leuven	60,2%	Tielt	57,4%
Brugge	60,8%	Luik	66,9%	Tongeren	61,1%
Brussel-Hoofdstad	54,1%	Maaseik	60,8%	Turnhout	58,6%
Charleroi	69,9%	Marche-en-Famenne	68,7%	Verviers	62,2%
Dendermonde	62,7%	Mechelen	61,0%	Veurne	60,8%
Diksmuide	55,4%	Moeskroen	64,7%	Virton	66,4%
Dinant	69,7%	Namen	68,9%	Zinnik	68,6%
Doornik	64,2%	Neufchâteau	66,7%		
Eeklo	55,0%	Nijvel	66,6%		

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 2013 - percentage)



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

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 2013 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	24 404	7,1 %	3,0 %
Mechelen	5 757	1,7 %	2,2 %
Turnhout.....	7 417	2,2 %	2,0 %
Provincie Antwerpen	37 578	11,0 %	2,6 %
Halle-Vilvoorde	11 763	3,4 %	2,4 %
Leuven	7 829	2,3 %	2,0 %
Provincie Vlaams-Brabant	19 592	5,7 %	2,2 %
Nijvel	9 347	2,7 %	3,0 %
Provincie Waals-Brabant.....	9 347	2,7 %	3,0 %
Aat.....	3 130	0,9 %	4,6 %
Bergen	12 576	3,7 %	6,2 %
Charleroi	26 369	7,7 %	7,8 %
Doornik.....	5 473	1,6 %	4,7 %
Moeskroen	3 161	0,9 %	5,4 %
Thuin	6 907	2,0 %	5,7 %
Zinnik	8 384	2,5 %	5,7 %
Provincie Henegouwen.....	66 000	19,3 %	6,3 %
Borgworm	2 500	0,7 %	4,0 %
Hoei.....	4 260	1,2 %	4,9 %
Luik.....	29 030	8,5 %	5,9 %
Verviers.....	8 855	2,6 %	3,9 %
Provincie Luik.....	44 645	13,1 %	5,1 %
Hasselt.....	9 775	2,9 %	2,9 %
Maaseik.....	4 288	1,3 %	2,2 %
Tongeren	4 657	1,4 %	2,8 %
Provincie Limburg.....	18 720	5,5 %	2,7 %
Aarlen.....	1 842	0,5 %	3,9 %
Bastenaken.....	1 486	0,4 %	4,2 %
Marche-en-Famenne.....	2 180	0,6 %	5,0 %
Neufchâteau	2 025	0,6 %	4,2 %
Virton.....	1 532	0,4 %	3,8 %
Provincie Luxemburg	9 065	2,7 %	4,2 %

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

2.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN (vervolg)

(toestand eind 2013 - aantal achterstallige personen)

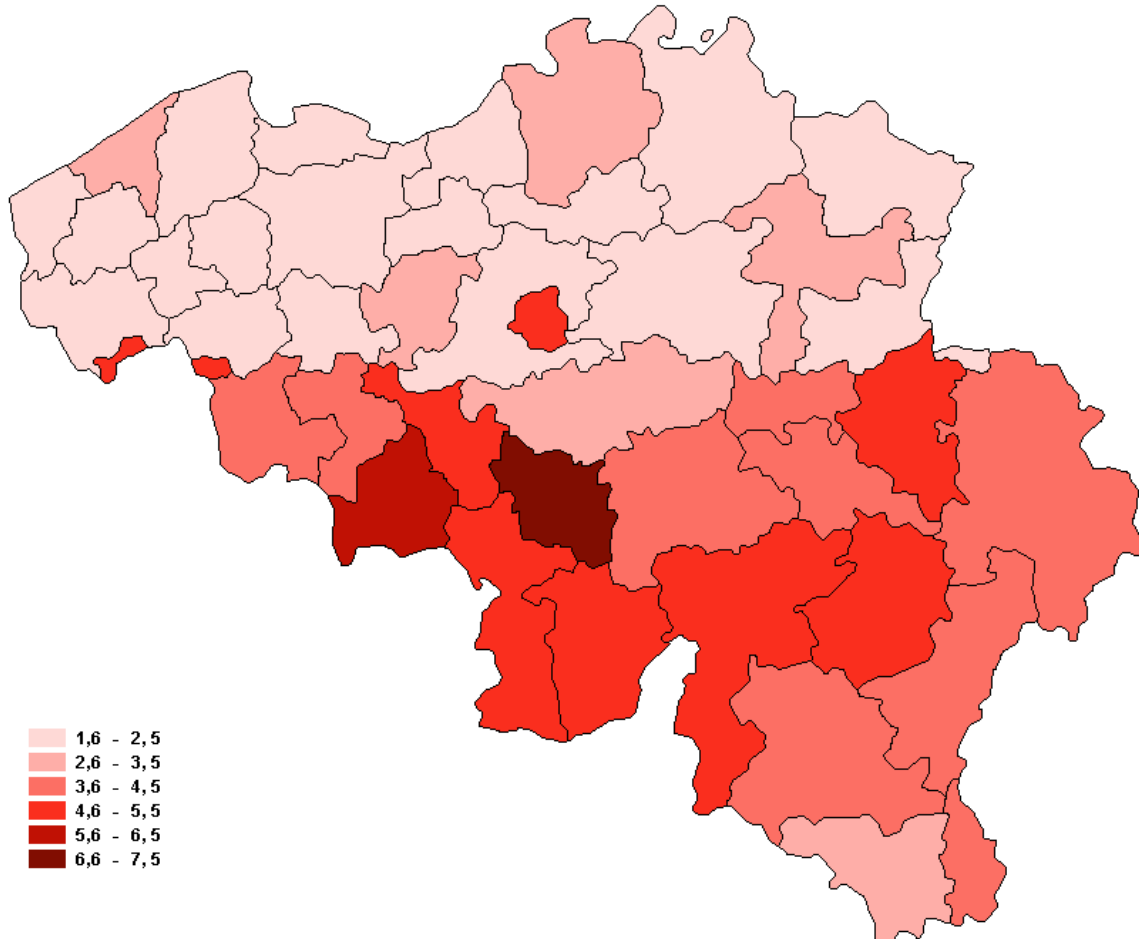
Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant.....	4 464	1,3 %	5,2 %
Namen	11 453	3,4 %	4,7 %
Philippeville.....	3 024	0,9 %	5,7 %
Provincie Namen	18 941	5,5 %	4,9 %
Aalst	6 361	1,9 %	2,8 %
Dendermonde.....	4 111	1,2 %	2,6 %
Eeklo	1 803	0,5 %	2,7 %
Gent	11 592	3,4 %	2,7 %
Oudenaarde.....	2 475	0,7 %	2,5 %
Sint-Niklaas.....	5 005	1,5 %	2,6 %
Provincie Oost-Vlaanderen	31 347	9,2 %	2,7 %
Brugge	5 489	1,6 %	2,4 %
Diksmuide.....	886	0,3 %	2,2 %
Ieper.....	1 900	0,6 %	2,2 %
Kortrijk.....	5 495	1,6 %	2,4 %
Oostende	4 475	1,3 %	3,5 %
Roeselare	2 627	0,8 %	2,2 %
Tielt	1 431	0,4 %	1,9 %
Veurne	1 308	0,4 %	2,5 %
Provincie West-Vlaanderen.....	23 611	6,9 %	2,4 %
Brussel-Hoofdstad	46 231	13,5 %	5,1 %
Verblijfplaats in het buitenland ⁽²⁾	16 339	4,8 %	
TOTAAL	341 416	100,0 %	3,7 %

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

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

2.2.4.5 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET EEN ACHTERSTALLIG CONSUMENTENKREDIET

(toestand eind 2013 - percentage)

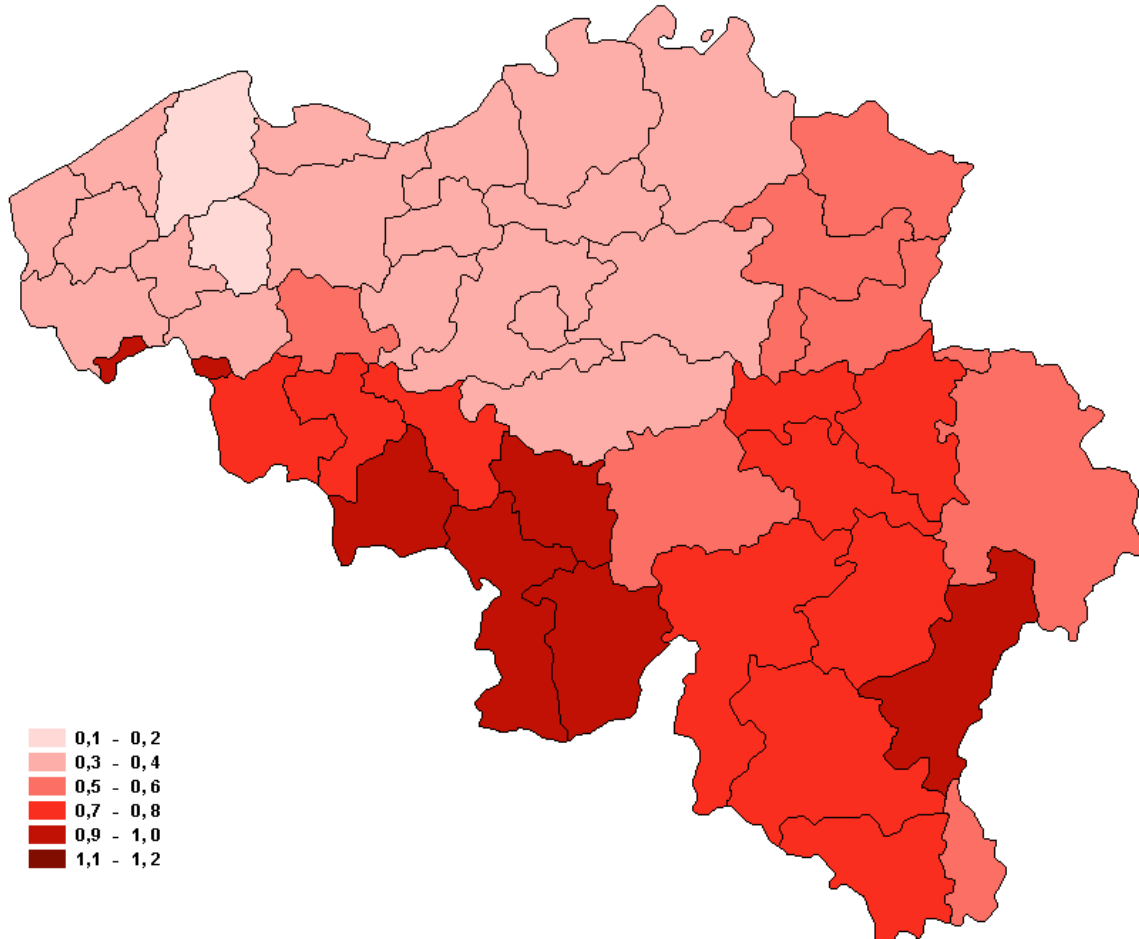


Aalst	2,6%	Gent	2,5%	Oostende	3,3%
Aarlen	3,7%	Halle-Vilvoorde	2,2%	Oudenaarde	2,3%
Aat	4,2%	Hasselt	2,6%	Philippeville	5,3%
Antwerpen	2,8%	Hoei	4,5%	Roeselare	2,0%
Bastenaken	3,7%	Ieper	2,1%	Sint-Niklaas	2,4%
Bergen	5,7%	Kortrijk	2,2%	Thuin	5,3%
Borgworm	3,7%	Leuven	1,8%	Tielt	1,8%
Brugge	2,2%	Luik	5,5%	Tongeren	2,5%
Brussel-Hoofdstad	4,9%	Maaseik	2,0%	Turnhout	1,9%
Charleroi	7,3%	Marche-en-Famenne	4,6%	Verviers	3,7%
Dendermonde	2,4%	Mechelen	2,0%	Veurne	2,3%
Diksmuide	2,0%	Moeskroen	5,0%	Virton	3,4%
Dinant	4,8%	Namen	4,4%	Zinnik	5,3%
Doornik	4,3%	Neufchâteau	3,8%		
Eeklo	2,5%	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 2013 - percentage)

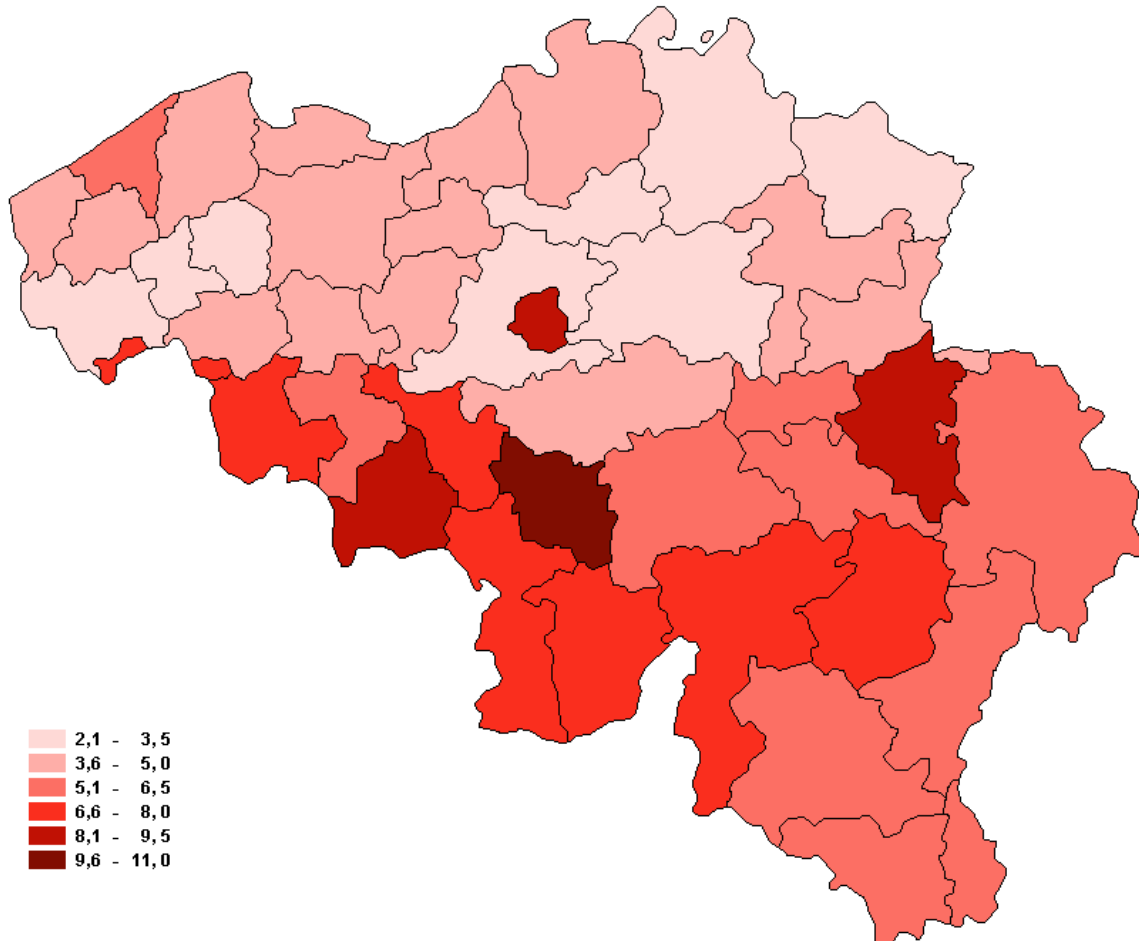


Aalst	0,4%	Gent	0,3%	Oostende	0,3%
Aarlen	0,5%	Halle-Vilvoorde	0,4%	Oudenaarde	0,5%
Aat	0,8%	Hasselt	0,5%	Philippeville	0,9%
Antwerpen	0,4%	Hoei	0,8%	Roeselare	0,3%
Bastenaken	0,9%	Ieper	0,3%	Sint-Niklaas	0,3%
Bergen	1,0%	Kortrijk	0,4%	Thuin	0,9%
Borgworm	0,7%	Leuven	0,3%	Tielts	0,2%
Brugge	0,2%	Luik	0,7%	Tongeren	0,6%
Brussel-Hoofdstad	0,4%	Maaseik	0,5%	Turnhout	0,3%
Charleroi	1,0%	Marche-en-Famenne	0,8%	Verviers	0,5%
Dendermonde	0,4%	Mechelen	0,3%	Veurne	0,3%
Diksmuide	0,3%	Moeskroen	1,0%	Virton	0,7%
Dinant	0,8%	Namen	0,6%	Zinnik	0,8%
Doornik	0,7%	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 2013 - percentage)

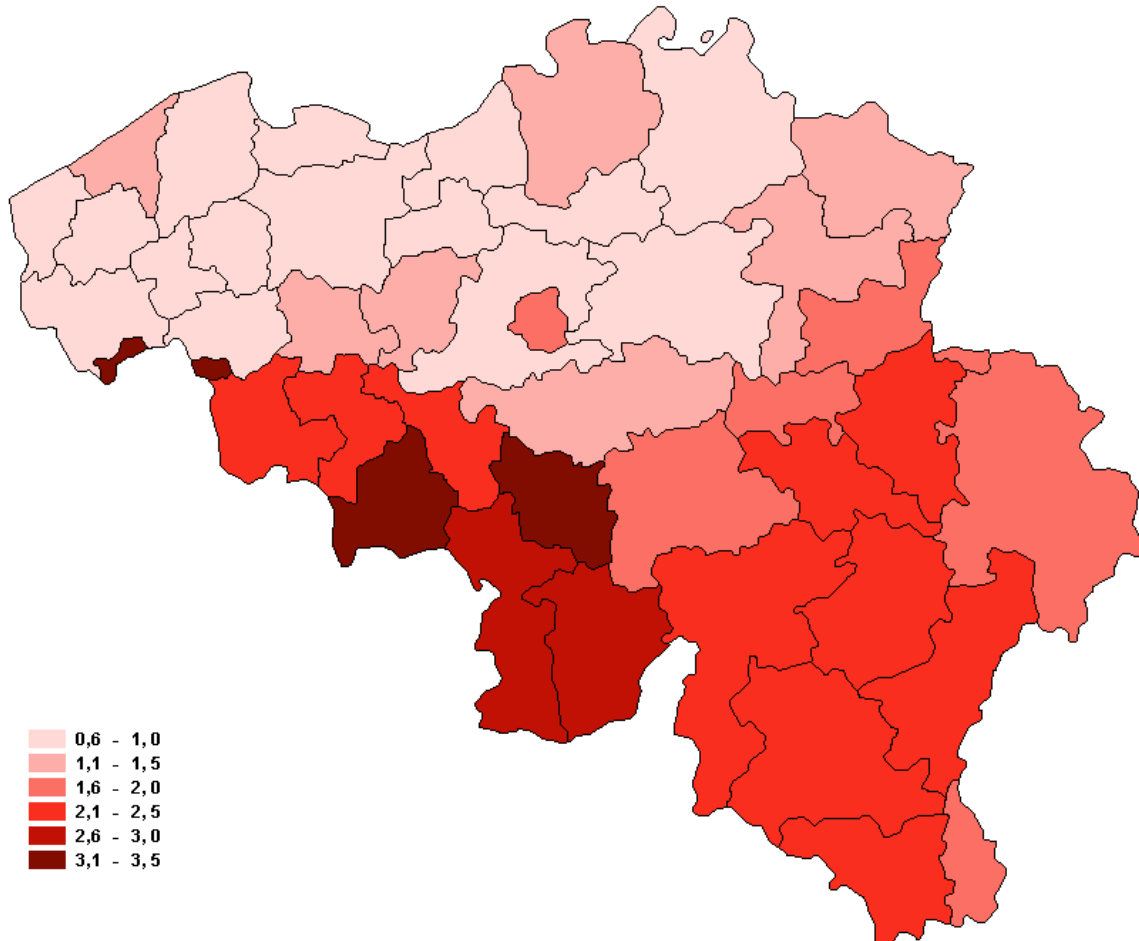


Aalst	4,1%	Gent	4,4%	Oostende	5,3%
Aarlen	5,8%	Halle-Vilvoorde	3,5%	Oudenaarde	3,7%
Aat	6,1%	Hasselt	4,1%	Philippeville	7,4%
Antwerpen	4,6%	Hoei	6,4%	Roeselare	3,4%
Bastenaken	5,6%	Ieper	3,5%	Sint-Niklaas	4,0%
Bergen	8,2%	Kortrijk	3,6%	Thuin	7,5%
Borgworm	5,2%	Leuven	3,0%	Tielt	3,1%
Brugge	3,6%	Luik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

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 2013 - percentage)



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

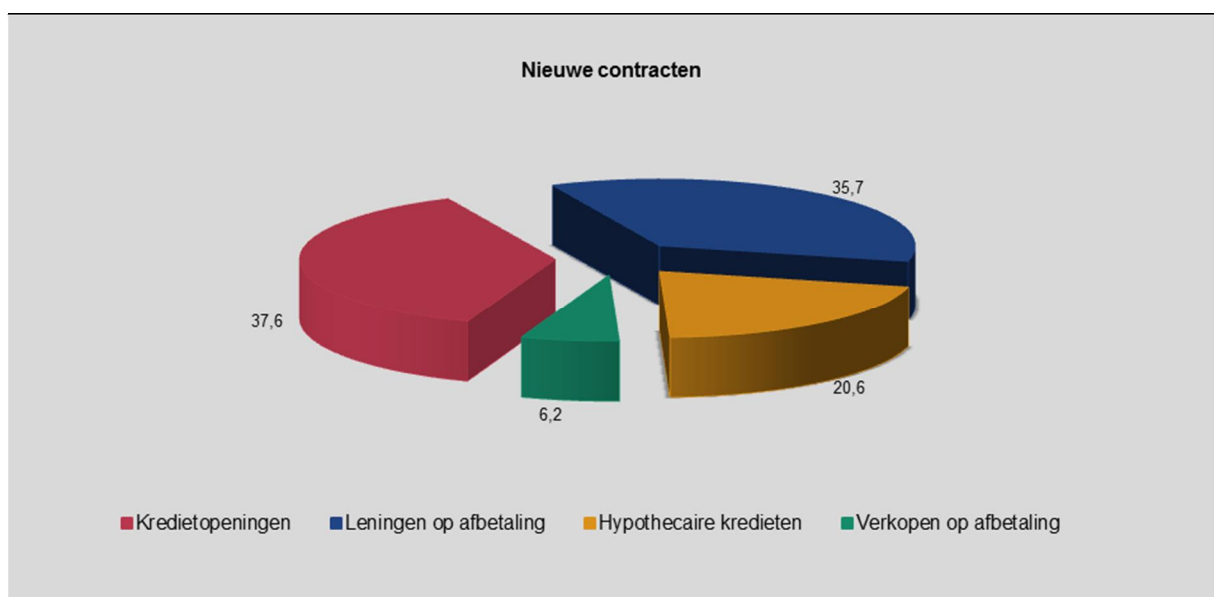
3.1.1 Volgens kredietvorm

3.1.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
Leningen op afbetaling	+ 42 546	+ 28 489	+ 77 482	+ 21 267	+ 34 568
Nieuwe registraties	+ 525 507	+ 511 227	+ 552 652	+ 480 424	+ 511 137
Schrappingen	- 482 961	- 482 738	- 475 169	- 459 157	- 476 569
Verkopen op afbetaling	- 15 812	- 14 994	- 25 749	- 53 052	- 52 691
Nieuwe registraties	+ 167 936	+ 159 056	+ 134 547	+ 100 444	+ 88 194
Schrappingen	- 183 748	- 174 050	- 160 296	- 153 496	- 140 892
Financieringshuren	- 912	- 967	- 782	- 69	+ 0
Nieuwe registraties	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen	- 912	- 967	- 782	- 69	- 0
Kredietopeningen	+ 146 096	- 49 067	+ 2 834 889	+ 79 045	+ 2 234
Nieuwe registraties	+ 493 617	+ 492 971	+ 3 172 723	+ 522 277	+ 538 038
Schrappingen	- 347 521	- 542 038	- 337 834	- 443 232	- 535 806
Hypothecaire kredieten	+ 81 460	+ 132 794	+ 187 798	+ 63 638	+ 43 923
Nieuwe registraties	+ 290 421	+ 350 398	+ 402 271	+ 321 261	+ 294 785
Schrappingen	- 208 961	- 217 604	- 214 474	- 257 623	- 250 862

(periode: 2013 - percentage)

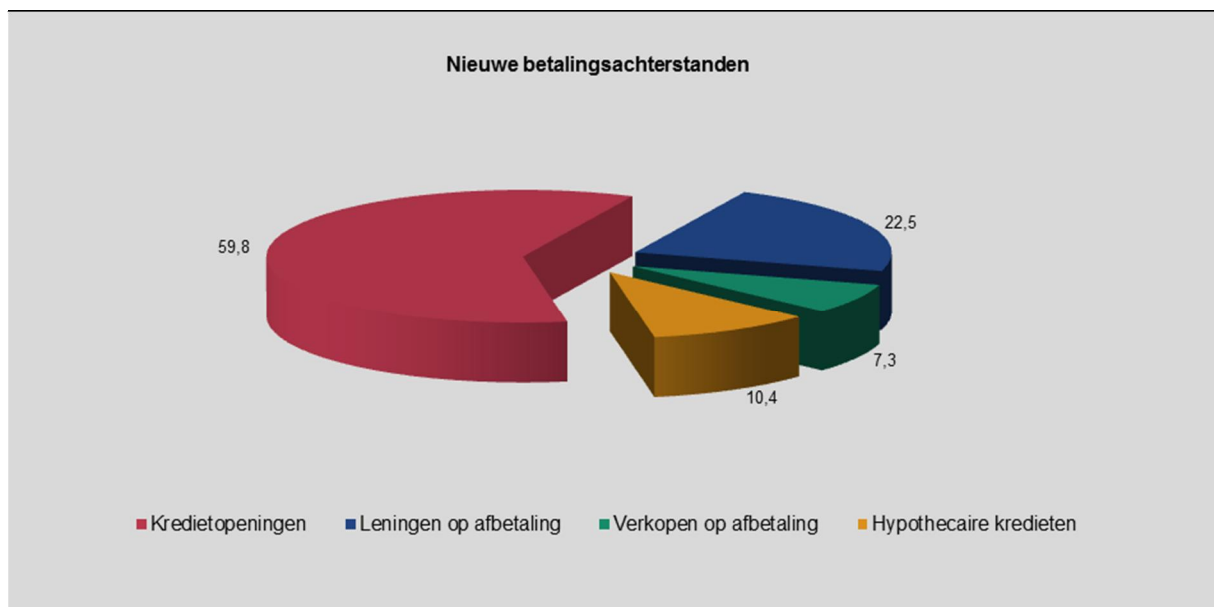


3.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
Leningen op afbetaling	+ 6 803	+ 2 763	- 303	- 1 395	- 187
Nieuwe registraties	+ 42 936	+ 39 582	+ 36 708	+ 34 913	+ 36 778
Schrappingen	- 36 133	- 36 819	- 37 011	- 36 308	- 36 965
Verkopen op afbetaling	+ 1 159	+ 1 420	+ 509	- 462	- 390
Nieuwe registraties	+ 13 999	+ 14 267	+ 13 096	+ 12 770	+ 11 987
Schrappingen	- 12 840	- 12 847	- 12 587	- 13 232	- 12 377
Financieringshuren	- 864	- 923	- 774	- 60	+ 0
Nieuwe registraties	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen	- 864	- 923	- 774	- 60	- 0
Kredietopeningen	+ 9 816	+ 10 090	+ 11 040	+ 22 509	+ 19 670
Nieuwe registraties	+ 50 172	+ 53 587	+ 58 788	+ 97 978	+ 97 708
Schrappingen	- 40 356	- 43 497	- 47 748	- 75 469	- 78 038
Hypothecaire kredieten	+ 1 526	+ 1 045	+ 1 296	+ 1 535	+ 1 831
Nieuwe registraties	+ 16 697	+ 16 268	+ 16 055	+ 16 013	+ 16 936
Schrappingen	- 15 171	- 15 223	- 14 759	- 14 478	- 15 105

(periode: 2013 - percentage)



3.1.2 Volgens looptijd van het contract

3.1.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
≤ 12 maanden.....	42 716 (8,1 %)	35 853 (7,0 %)	28 763 (5,2 %)	25 858 (5,4 %)	29 308 (5,7 %)
13-24 maanden	59 283 (11,3 %)	55 948 (10,9 %)	55 625 (10,1 %)	53 231 (11,1 %)	57 479 (11,2 %)
25-36 maanden	112 231 (21,4 %)	111 608 (21,8 %)	113 532 (20,5 %)	103 618 (21,6 %)	114 242 (22,4 %)
37-48 maanden	115 634 (22,0 %)	116 735 (22,8 %)	128 671 (23,3 %)	118 458 (24,7 %)	124 321 (24,3 %)
49-60 maanden	120 122 (22,9 %)	123 361 (24,1 %)	147 512 (26,7 %)	113 774 (23,7 %)	118 803 (23,2 %)
> 60 maanden.....	75 521 (14,4 %)	67 722 (13,2 %)	78 549 (14,2 %)	65 485 (13,6 %)	66 844 (13,1 %)

3.1.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
≤ 12 maanden.....	50 467 (30,1 %)	45 912 (28,9 %)	44 345 (33,0 %)	32 975 (32,8 %)	25 755 (29,2 %)
13-24 maanden	53 356 (31,8 %)	53 376 (33,6 %)	48 783 (36,3 %)	47 257 (47,0 %)	50 569 (57,3 %)
25-36 maanden	27 677 (16,5 %)	20 643 (13,0 %)	21 281 (15,8 %)	7 015 (7,0 %)	3 726 (4,2 %)
37-48 maanden	18 473 (11,0 %)	24 085 (15,1 %)	10 721 (8,0 %)	6 253 (6,2 %)	3 439 (3,9 %)
49-60 maanden	15 025 (8,9 %)	13 246 (8,3 %)	8 057 (6,0 %)	5 313 (5,3 %)	2 875 (3,3 %)
> 60 maanden.....	2 938 (1,7 %)	1 794 (1,1 %)	1 360 (1,0 %)	1 631 (1,6 %)	1 830 (2,1 %)

3.1.2.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
≤ 120 maanden.....	40 709 (14,0 %)	50 390 (14,4 %)	58 460 (14,5 %)	50 821 (15,8 %)	51 371 (17,4 %)
121-180 maanden	77 570 (26,7 %)	93 698 (26,7 %)	121 684 (30,2 %)	79 555 (24,8 %)	75 732 (25,7 %)
181-240 maanden	54 734 (18,8 %)	71 799 (20,5 %)	77 002 (19,1 %)	65 159 (20,3 %)	61 731 (20,9 %)
241-300 maanden	57 297 (19,7 %)	67 720 (19,3 %)	73 890 (18,4 %)	64 832 (20,2 %)	70 671 (24,0 %)
301-360 maanden	43 594 (15,0 %)	52 500 (15,0 %)	51 871 (12,9 %)	46 274 (14,4 %)	28 775 (9,8 %)
> 360 maanden	16 517 (5,7 %)	14 291 (4,1 %)	19 364 (4,8 %)	14 620 (4,6 %)	6 513 (2,2 %)

3.1.3 Aandeel van de contracten met een betalingsachterstand⁽¹⁾

3.1.3.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden							
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84
2006	514 569	1,6 %	3,3 %	5,5 %	6,7 %	7,3 %	7,7 %	7,8 %	7,9 %
2007	500 949	1,5 %	3,4 %	5,9 %	7,2 %	8,0 %	8,3 %	8,5 %	
2008	539 314	1,4 %	3,4 %	6,0 %	7,4 %	8,1 %	8,5 %		
2009	525 507	1,1 %	2,7 %	4,9 %	6,2 %	6,9 %			
2010	511 227	1,0 %	2,3 %	4,4 %	5,7 %				
2011	552 652	0,8 %	1,9 %	3,9 %					
2012	480 424	0,9 %	2,3 %						
2013	511 137	0,4 %							

3.1.3.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden							
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84
2006	214 054	2,2 %	4,3 %	6,1 %	6,4 %	6,5 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %
2007	208 067	2,4 %	4,6 %	6,4 %	6,8 %	6,9 %	7,0 %	7,1 %	
2008	187 477	2,7 %	4,9 %	6,9 %	7,4 %	7,6 %	7,7 %		
2009	167 936	2,8 %	5,3 %	7,4 %	7,8 %	8,0 %			
2010	159 056	3,5 %	5,8 %	7,6 %	7,9 %				
2011	134 547	3,5 %	6,2 %	8,4 %					
2012	100 444	4,5 %	7,7 %						
2013	88 194	2,9 %							

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 74, punt 2.8).

3.1.3.3 KREDIETOPENINGEN⁽¹⁾

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden							
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84
2006	454 527	1,5 %	2,9 %	5,0 %	6,3 %	7,3 %	8,0 %	8,6 %	9,1 %
2007	506 060	1,1 %	2,7 %	4,9 %	6,4 %	7,5 %	8,3 %	9,1 %	
2008	556 744	1,0 %	2,6 %	4,7 %	6,2 %	7,3 %	8,2 %		
2009	493 617	1,0 %	2,6 %	4,9 %	6,7 %	8,0 %			
2010	492 971	0,9 %	2,4 %	4,6 %	6,3 %				
2011	3 172 723	0,6 %	1,1 %	2,0 %					
2012	509 325	1,2 %	2,9 %						
2013	522 903	0,6 %							

⁽¹⁾ 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 binnen de M maanden							
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84
2006	317 438	0,4 %	0,8 %	1,8 %	2,5 %	3,1 %	3,6 %	4,0 %	4,3 %
2007	263 250	0,4 %	0,9 %	2,0 %	2,9 %	3,6 %	4,1 %	4,5 %	
2008	258 902	0,3 %	0,8 %	1,9 %	2,7 %	3,3 %	3,8 %		
2009	290 421	0,3 %	0,7 %	1,4 %	2,1 %	2,6 %			
2010	350 397	0,2 %	0,5 %	1,2 %	1,8 %				
2011	402 271	0,2 %	0,4 %	1,0 %					
2012	321 261	0,2 %	0,5 %						
2013	294 785	0,1 %							

3.1.4 Aandeel van de niet geregulariseerde achterstallige contracten⁽¹⁾

3.1.4.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....							
Jaar	Aantal Bedrag	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84
2006	31 557	75,5 %	68,4 %	57,5 %	49,6 %	43,5 %	38,2 %	33,8 %	29,8 %
	159 277 598	108,7 %	94,3 %	77,1 %	63,3 %	53,8 %	46,0 %	39,6 %	33,9 %
2007	36 051	74,9 %	69,6 %	59,9 %	51,8 %	45,7 %	40,4 %	36,0 %	
	190 546 275	111,0 %	101,9 %	82,2 %	69,7 %	60,0 %	51,8 %	44,9 %	
2008	38 084	77,3 %	72,3 %	63,1 %	55,7 %	48,4 %	43,2 %		
	222 243 626	114,5 %	105,5 %	88,7 %	73,8 %	62,2 %	53,7 %		
2009	42 191	80,4 %	74,9 %	65,2 %	56,6 %	49,9 %			
	264 773 581	115,8 %	107,2 %	88,6 %	73,8 %	62,9 %			
2010	38 756	78,6 %	72,8 %	62,2 %	54,2 %				
	263 307 426	107,4 %	98,8 %	80,8 %	67,1 %				
2011	35 899	78,0 %	71,8 %	61,2 %					
	240 899 341	106,5 %	96,9 %	79,2 %					
2012	34 069	78,1 %	72,0 %						
	296 448 160	83,3 %	75,1 %						
2013	36 006	76,5 %							
	252 993 872	100,0 %							

3.1.4.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....							
Jaar	Aantal Bedrag	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84
2006	11 656	62,2 %	52,3 %	42,1 %	36,8 %	33,7 %	31,3 %	28,7 %	26,3 %
	9 132 830	84,6 %	75,9 %	65,2 %	57,6 %	53,9 %	50,4 %	45,8 %	42,3 %
2007	14 534	60,7 %	52,3 %	42,5 %	37,6 %	34,3 %	31,3 %	28,9 %	
	9 746 420	88,1 %	84,8 %	74,0 %	67,9 %	62,9 %	57,3 %	52,3 %	
2008	14 216	64,3 %	56,4 %	45,1 %	40,1 %	36,2 %	33,3 %		
	13 055 462	85,4 %	79,8 %	69,8 %	63,1 %	57,5 %	53,1 %		
2009	13 893	66,9 %	59,4 %	48,4 %	41,9 %	37,8 %			
	15 524 331	87,0 %	80,4 %	69,2 %	61,6 %	55,8 %			
2010	14 148	65,5 %	58,0 %	46,4 %	40,6 %				
	14 551 171	86,5 %	80,1 %	66,6 %	59,9 %				
2011	12 970	65,1 %	57,4 %	45,1 %					
	12 974 473	84,8 %	75,6 %	60,6 %					
2012	12 650	64,3 %	56,3 %						
	10 228 757	85,0 %	73,8 %						
2013	11 846	62,7 %							
	8 105 361	81,2 %							

⁽¹⁾ 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 op het einde van maand M....							
Jaar	Aantal Bedrag	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84
2006	42 001	69,3 %	64,6 %	56,7 %	50,3 %	45,7 %	41,3 %	37,5 %	33,2 %
	53 725 510	92,3 %	84,4 %	71,6 %	61,7 %	55,5 %	49,8 %	45,4 %	40,4 %
2007	44 455	72,7 %	67,1 %	58,7 %	54,4 %	47,0 %	49,4 %	37,8 %	
	58 114 177	98,7 %	90,8 %	78,0 %	82,1 %	62,7 %	57,7 %	52,1 %	
2008	45 156	73,8 %	69,6 %	62,5 %	56,7 %	51,7 %	47,1 %		
	63 040 389	100,2 %	95,4 %	88,6 %	81,4 %	74,5 %	68,0 %		
2009	48 781	76,1 %	71,4 %	64,0 %	58,0 %	52,6 %			
	92 132 358	86,3 %	82,6 %	72,8 %	70,7 %	57,8 %			
2010	51 290	77,0 %	72,3 %	64,2 %	57,7 %				
	87 593 241	94,4 %	88,6 %	77,5 %	68,0 %				
2011	55 958	69,7 %	64,4 %	56,1 %					
	97 843 637	83,9 %	76,6 %	64,7 %					
2012	94 953	57,2 %	52,5 %						
	148 971 166	66,8 %	60,0 %						
2013	93 937	58,5 %							
	123 395 733	79,6 %							

3.1.4.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....							
Jaar	Aantal Bedrag	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84
2006	13 099	47,2 %	37,1 %	25,4 %	18,9 %	15,1 %	12,4 %	10,4 %	9,0 %
	95 178 638	121,9 %	116,9 %	80,1 %	60,2 %	51,9 %	44,1 %	39,3 %	37,4 %
2007	12 256	49,8 %	39,9 %	29,6 %	21,4 %	17,8 %	15,3 %	14,1 %	
	105 034 616	117,0 %	114,1 %	102,1 %	81,5 %	69,0 %	58,6 %	56,9 %	
2008	12 824	54,5 %	46,5 %	32,8 %	25,8 %	22,0 %	19,5 %		
	118 123 552	125,1 %	145,4 %	135,5 %	111,4 %	95,3 %	84,7 %		
2009	14 459	53,2 %	45,7 %	34,0 %	27,9 %	24,2 %			
	145 433 458	131,0 %	146,0 %	148,5 %	123,7 %	107,5 %			
2010	14 007	54,8 %	45,9 %	35,6 %	30,0 %				
	148 497 063	130,4 %	142,3 %	127,1 %	116,9 %				
2011	13 307	55,7 %	46,9 %	36,2 %					
	138 550 176	117,7 %	139,1 %	139,4 %					
2012	13 254	53,7 %	45,1 %						
	149 083 313	126,2 %	168,0 %						
2013	13 907	52,4 %							
	167 789 782	126,3 %							

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

(periode: 2013 - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen ⁽¹⁾	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
≤ 12 maanden.....	12 789 (34,8 %)	8 403 (70,2 %)	17 404 (21,1 %)	2 516 (14,9 %)	56 247 (34,4 %)
13-24 maanden	10 595 (28,8 %)	2 572 (21,5 %)	17 147 (20,8 %)	2 814 (16,6 %)	33 128 (20,3 %)
25-36 maanden	6 518 (17,7 %)	405 (3,4 %)	14 981 (18,1 %)	2 545 (15,0 %)	24 449 (15,0 %)
37-48 maanden	3 616 (9,8 %)	271 (2,3 %)	8 522 (10,3 %)	1 891 (11,2 %)	14 300 (8,8 %)
49-60 maanden	2 088 (5,7 %)	198 (1,7 %)	5 779 (7,0 %)	1 420 (8,4 %)	9 485 (5,8 %)
61-120 maanden	1 177 (3,2 %)	118 (1,0 %)	12 920 (15,6 %)	4 281 (25,3 %)	18 496 (11,3 %)
121-180 maanden	11 (0,0 %)		3 748 (4,5 %)	1 053 (6,2 %)	4 812 (2,9 %)
181-240 maanden	3 (0,0 %)		1 329 (1,6 %)	315 (1,9 %)	1 647 (1,0 %)
> 240 maanden			743 (0,9 %)	102 (0,6 %)	845 (0,5 %)

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

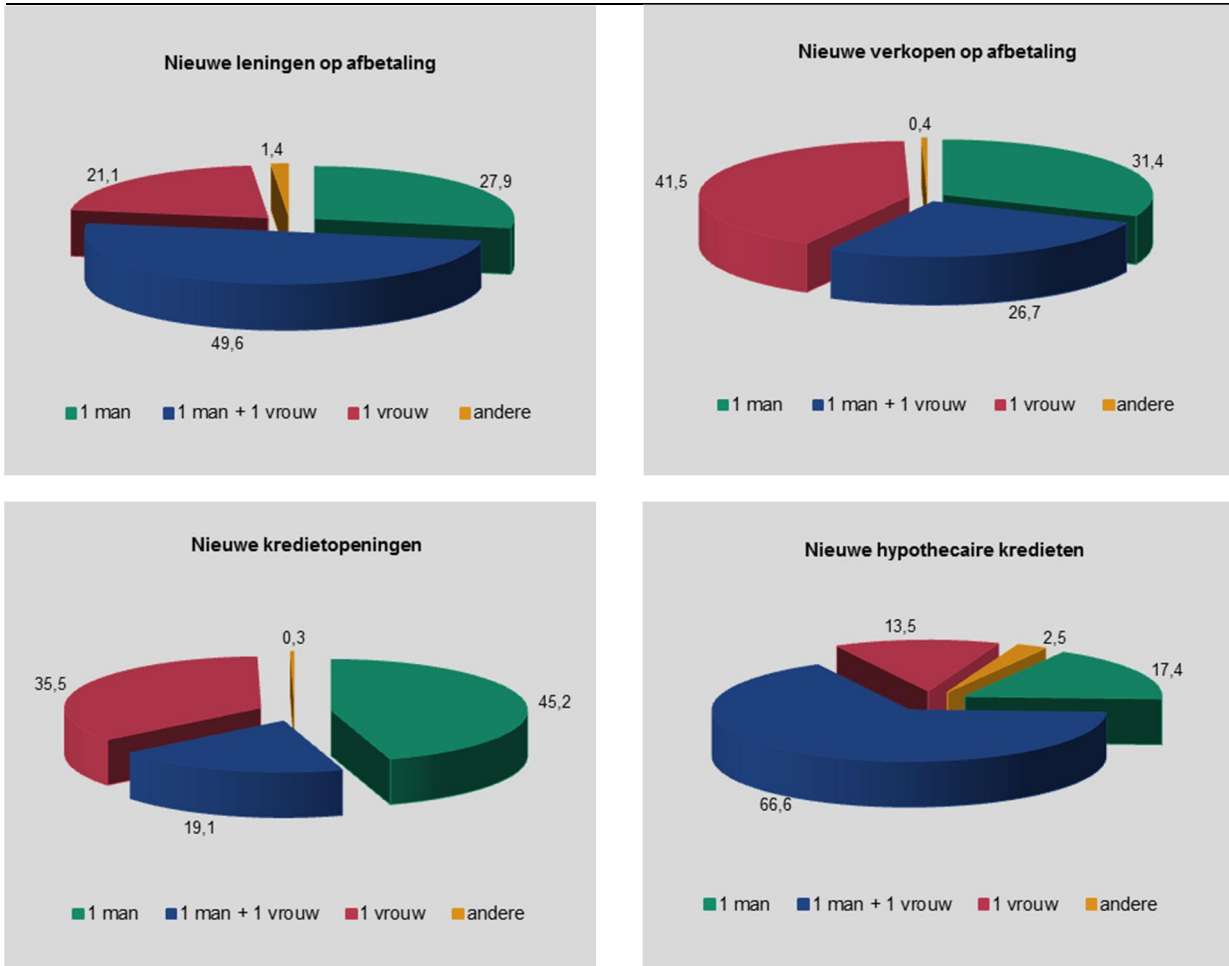
3.1.6 Volgens aantal kredietnemers per contract

(periode: 2013 - percentage)



3.1.7 Volgens geslacht van de kredietnemers

(periode: 2013 - percentage)



3.2 Kredietnemers

3.2.1 Volgens kredietvorm

3.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen met een nieuwe lening op afbetaling	687 474	681 868	748 421	646 535	683 713
Personen met een nieuwe verkoop op afbetaling	198 239	185 952	154 536	111 188	91 969
Personen met een nieuwe kredietopening	519 648	518 197	3 455 212	566 882	576 029
Personen met een nieuw hypothecair krediet	378 468	421 864	479 616	385 346	356 413

3.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe achterstallige contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen met een nieuwe achterstallige lening op afbetaling	51 685	48 159	45 102	43 123	45 419
Personen met een nieuwe achterstallige verkoop op afbetaling..	14 009	14 126	13 033	12 397	11 375
Personen met een nieuwe achterstallige kredietopening	45 078	48 138	54 209	93 330	91 486
Personen met een nieuw achterstallig hypothecair krediet	24 279	23 534	22 803	22 497	23 541

3.2.2 Volgens leeftijd van de kredietnemer

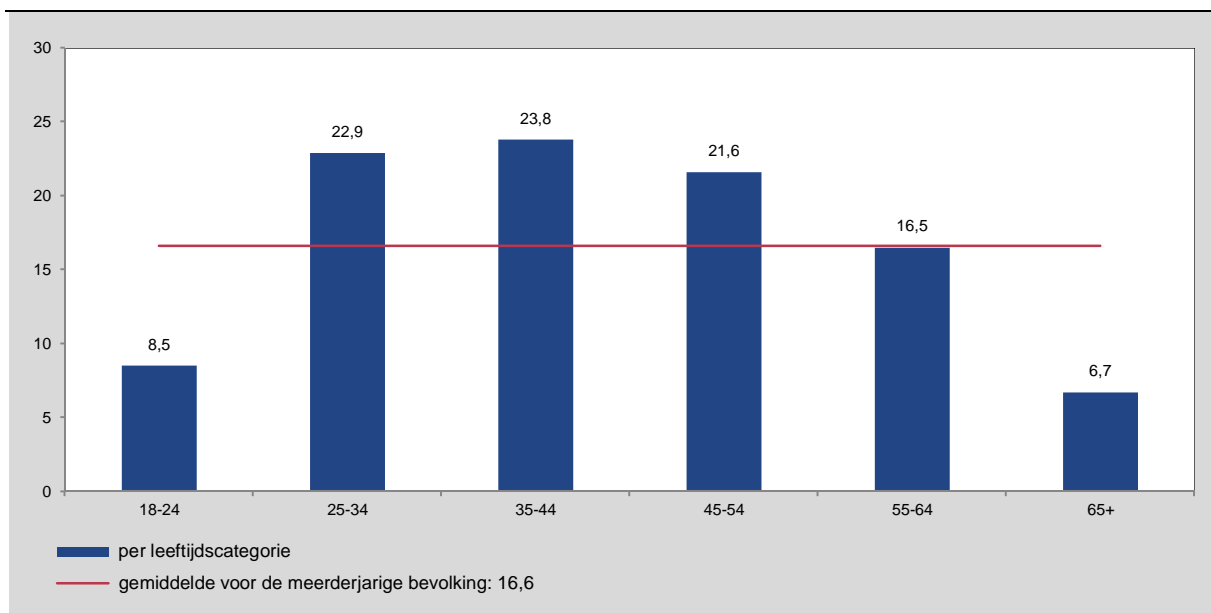
3.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen van 18 tot 24 jaar	98 335 (6,5 %)	93 716 (6,1 %)	168 942 (4,1 %)	91 730 (6,2 %)	81 457 (5,5 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	356 538 (23,5 %)	360 922 (23,4 %)	642 241 (15,7 %)	344 097 (23,3 %)	329 683 (22,3 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	391 112 (25,8 %)	394 349 (25,6 %)	799 342 (19,6 %)	356 970 (24,2 %)	356 009 (24,1 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	357 541 (23,5 %)	365 624 (23,7 %)	918 132 (22,5 %)	336 861 (22,8 %)	348 773 (23,6 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	210 969 (13,9 %)	218 398 (14,2 %)	748 537 (18,3 %)	212 840 (14,4 %)	230 130 (15,6 %)
Personen van 65 jaar of ouder	103 917 (6,8 %)	107 418 (7,0 %)	805 492 (19,7 %)	132 729 (9,0 %)	133 223 (9,0 %)

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

(periode: 2013 - 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: 2013 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	69 137 (5,7 %)	9 828 (7,6 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	243 103 (20,0 %)	36 658 (28,2 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	276 051 (22,8 %)	34 572 (26,6 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	288 893 (23,8 %)	27 848 (21,4 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	207 039 (17,1 %)	14 098 (10,8 %)
Personen van 65 jaar of ouder	128 421 (10,6 %)	6 970 (5,4 %)
TOTAAL	1 212 644	129 974

3.2.3.2 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2013 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

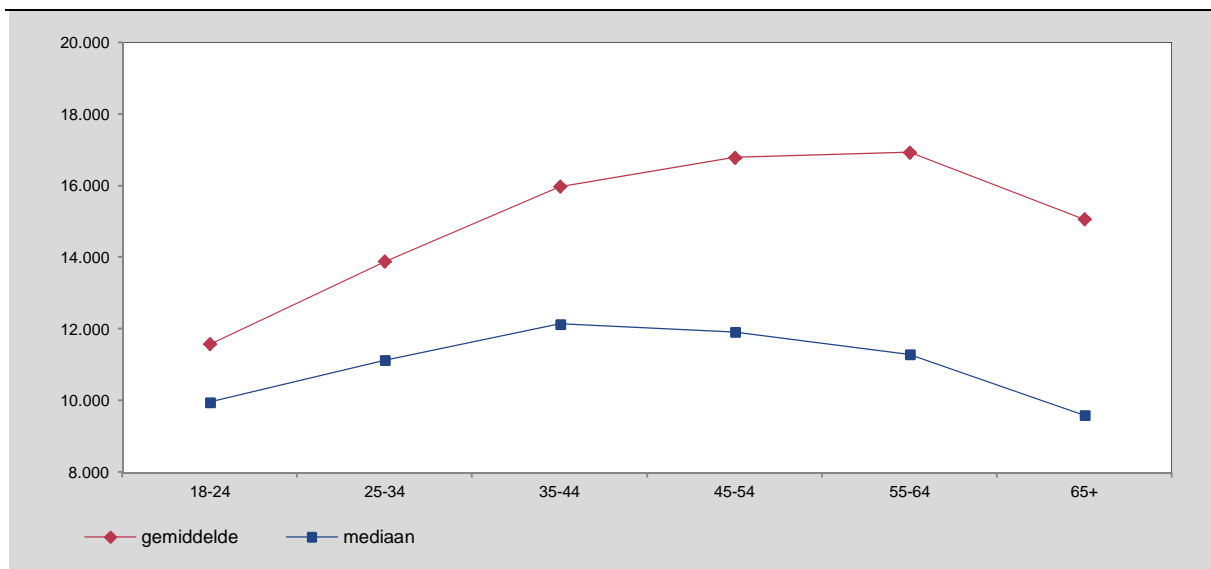
	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	16 661 (4,7 %)	388 (1,6 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	117 420 (32,9 %)	5 146 (21,9 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	107 401 (30,1 %)	8 281 (35,2 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	79 080 (22,2 %)	6 683 (28,4 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	29 777 (8,4 %)	2 447 (10,4 %)
Personen van 65 jaar of ouder	6 074 (1,7 %)	596 (2,5 %)
TOTAAL	356 413	23 541

3.3 Kredietbedrag

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

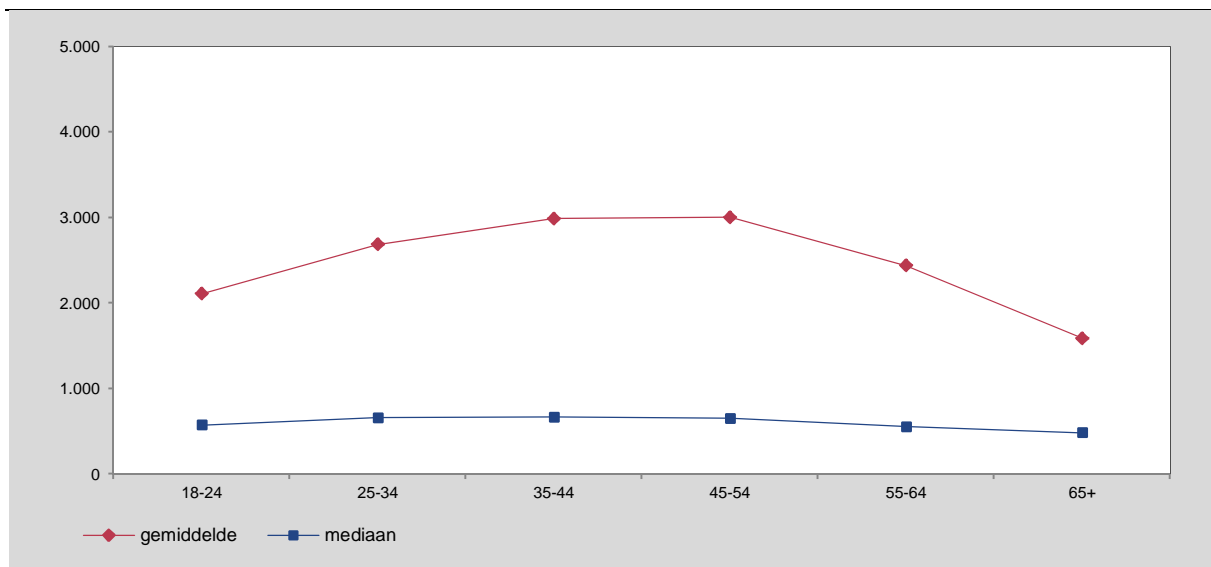
3.3.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2013 - bedrag)



3.3.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

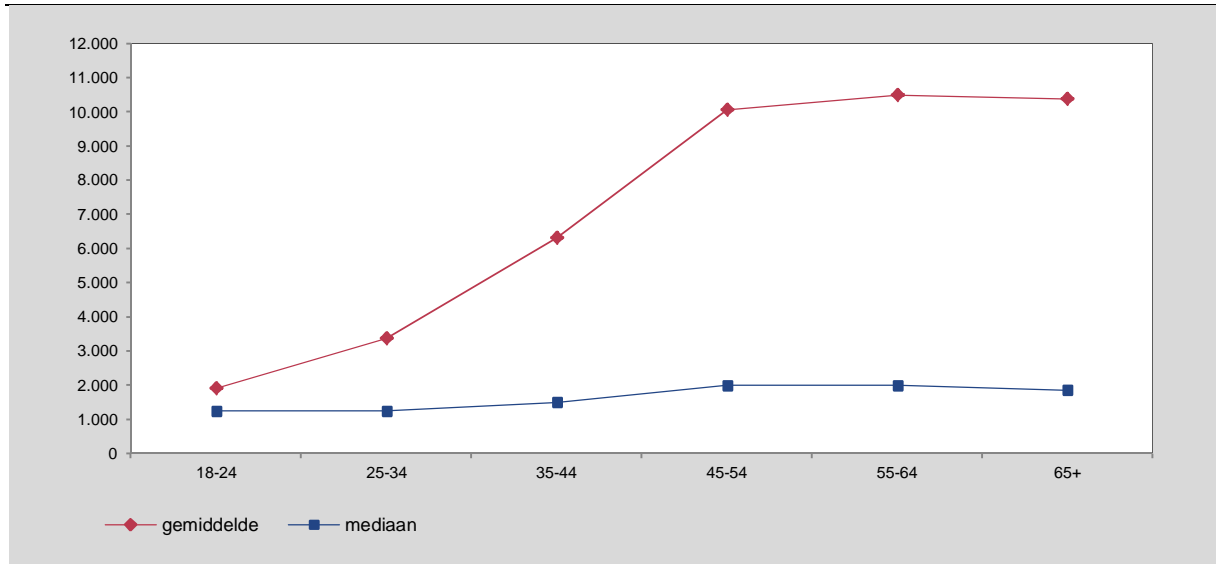
(periode: 2013 - bedrag)



⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 73, punt 2.5).

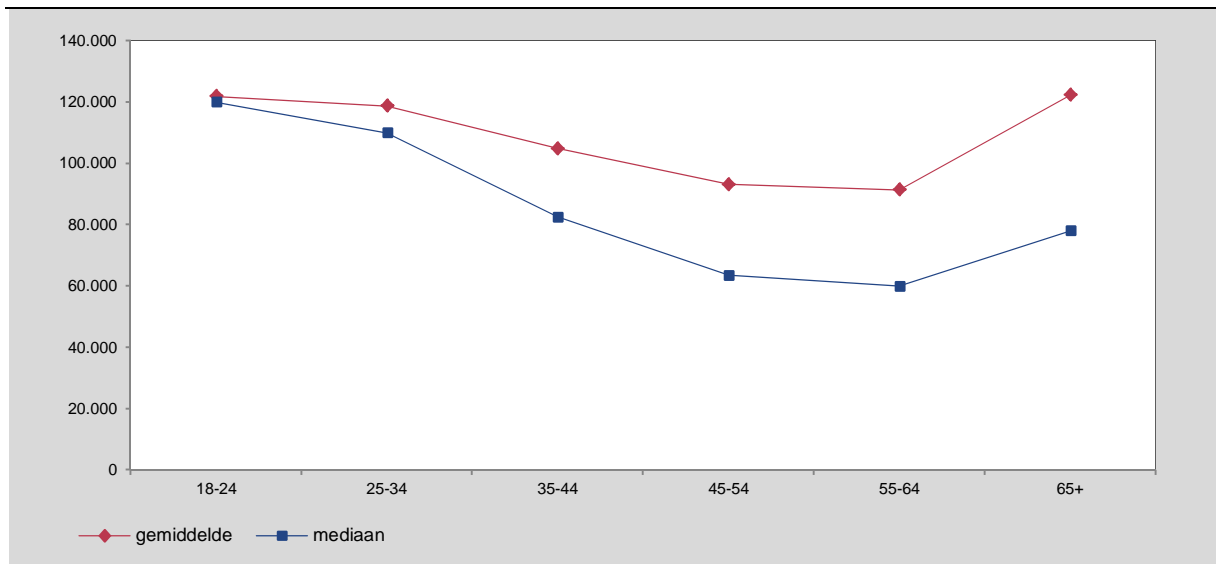
3.3.1.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2013 - bedrag)



3.3.1.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

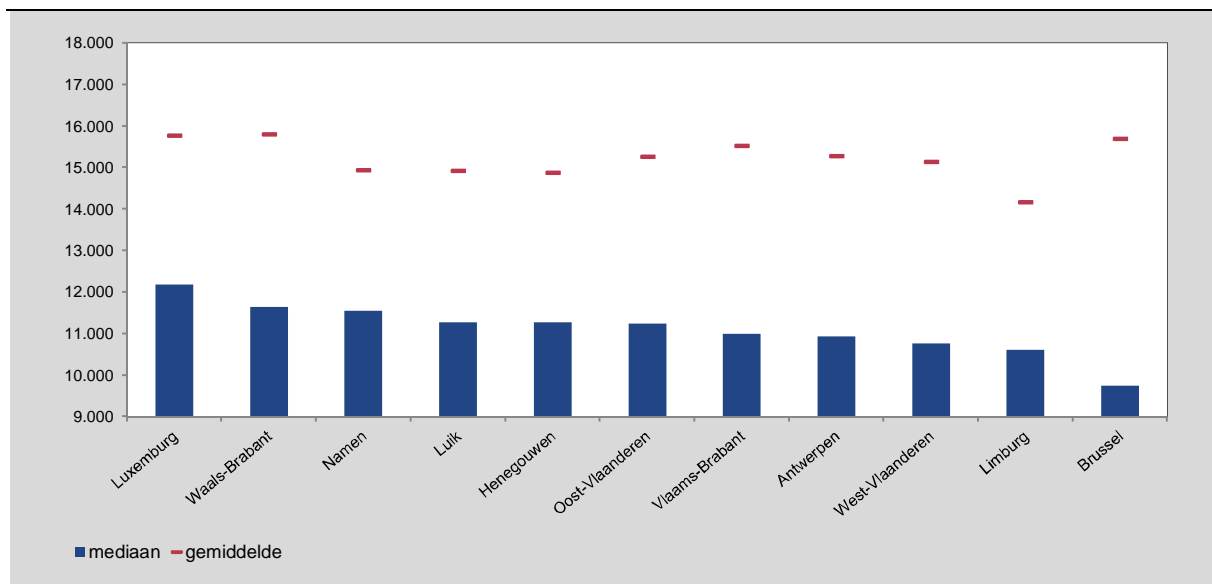
(periode: 2013 - bedrag)



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

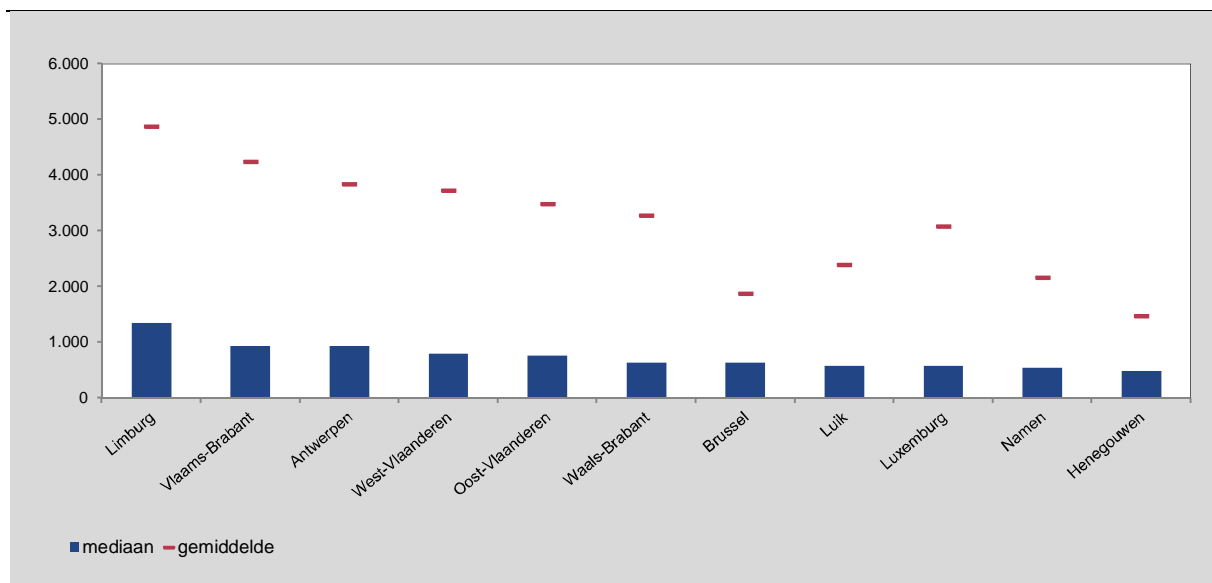
3.3.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2013 - bedrag)



3.3.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

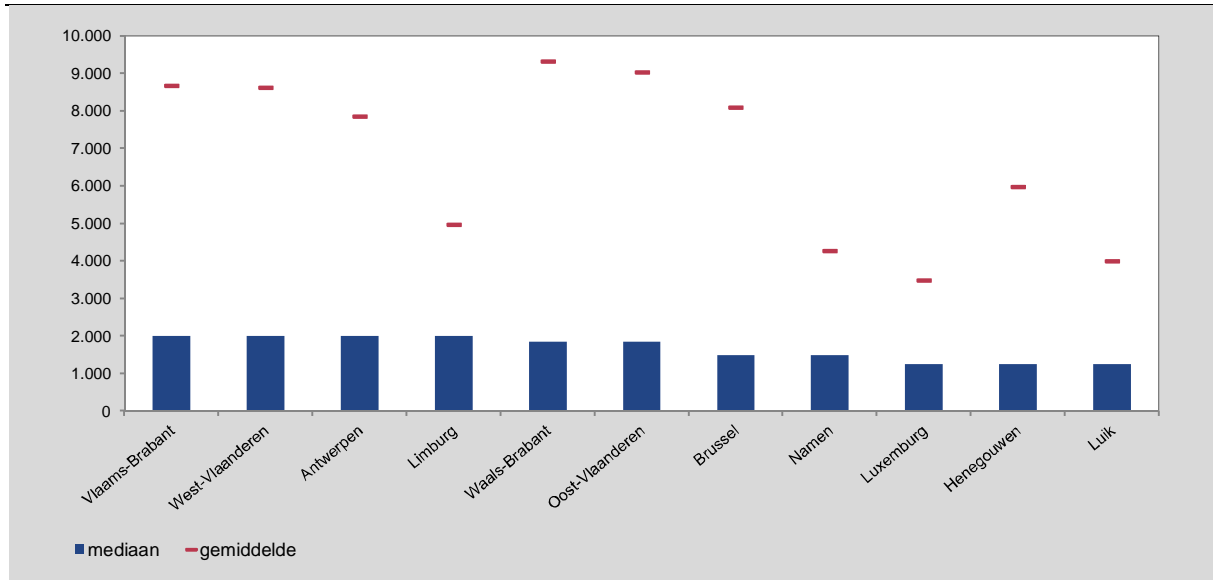
(periode: 2013 - bedrag)



⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 73, punt 2.5).

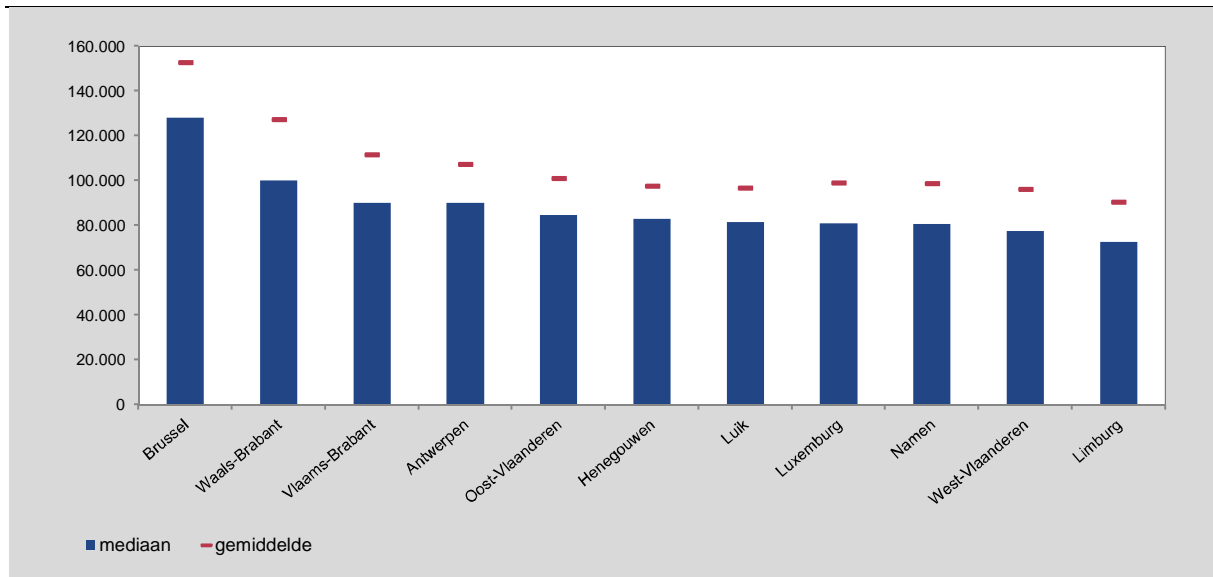
3.3.2.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2013 - bedrag)



3.3.2.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2013 - 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 2013 - aantal berichten)

Arrondissement	Berichten van toelaatbaarheid		
	Totaal	Gevolgd door een minnelijke regeling	Gevolgd door een gerechtelijke regeling
Aarlen.....	429	159	37
Antwerpen.....	8 912	2 533	1 069
Bergen.....	5 250	810	742
Brugge.....	5 329	2 833	39
Brussel.....	10 448	4 089	158
Charleroi.....	5 988	1 171	1 343
Dendermonde.....	7 534	4 050	101
Dinant.....	2 517	682	310
Doornik.....	4 018	755	207
Eupen.....	288	98	32
Gent.....	6 985	4 688	82
Hasselt.....	4 137	823	4
Hoei.....	2 317	1 009	195
Ieper.....	1 180	688	18
Kortrijk.....	3 632	1 891	66
Leuven.....	3 410	2 432	5
Luik.....	11 927	6 248	107
Marche-en-Famenne.....	696	349	33
Mechelen.....	2 879	1 473	67
Namen.....	4 320	475	367
Neufchâteau.....	672	158	135
Nijvel.....	3 141	243	292
Oudenaarde.....	1 645	712	97
Tongeren.....	3 419	1 504	165
Turnhout.....	2 017	650	76
Verviers.....	3 106	1 415	35
Veurne.....	907	347	58
TOTAAL.....	107 103	42 285	5 840

4.1.2 Volgens de toestand van de collectieve schuldenregeling

(toestand einde periode - aantal berichten)

	2009	2010	2011	2012	2013
Berichten van toelaatbaarheid zonder minnelijke of gerechtelijke regeling	43 522	50 489	57 243	60 425	58 978
waarvan toelaatbaarheid herroepen ⁽¹⁾	2 757	2 929	3 101	3 575	3 959
Minnelijke regelingen	27 181	29 907	31 538	35 136	42 285
lopend	22 251	24 031	25 594	28 249	33 773
beëindigd ⁽²⁾	4 150	5 055	5 066	5 761	7 137
herroepen ⁽³⁾	780	821	878	1 126	1 375
Gerechtelijke regelingen	7 444	6 729	6 082	5 594	5 840
lopend	5 043	4 588	4 140	3 925	3 752
beëindigd ⁽²⁾	2 116	1 877	1 732	1 469	1 880
herroepen ⁽³⁾	285	264	210	200	208

⁽¹⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.
⁽²⁾ Bewaartermijn: 1 jaar.
⁽³⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

4.1.3 Volgens de totale duur van de procedure

(toestand eind 2013 - aantal berichten)

Periode tussen datum van toelaatbaarheid en ...	einde minnelijke regeling	einde gerechtelijke regeling
Einddatum niet gekend	5 172 (12,2 %)	257 (4,4 %)
≤ 3 jaar	1 509 (3,6 %)	184 (3,2 %)
> 3 jaar en ≤ 6 jaar	5 907 (14,0 %)	1 772 (30,3 %)
> 6 jaar en ≤ 9 jaar	16 157 (38,2 %)	3 098 (53,0 %)
> 9 jaar en ≤ 12 jaar	10 258 (24,3 %)	414 (7,1 %)
> 12 jaar en ≤ 15 jaar	2 513 (5,9 %)	85 (1,5 %)
> 15 jaar	769 (1,8 %)	30 (0,5 %)

4.2 Personen

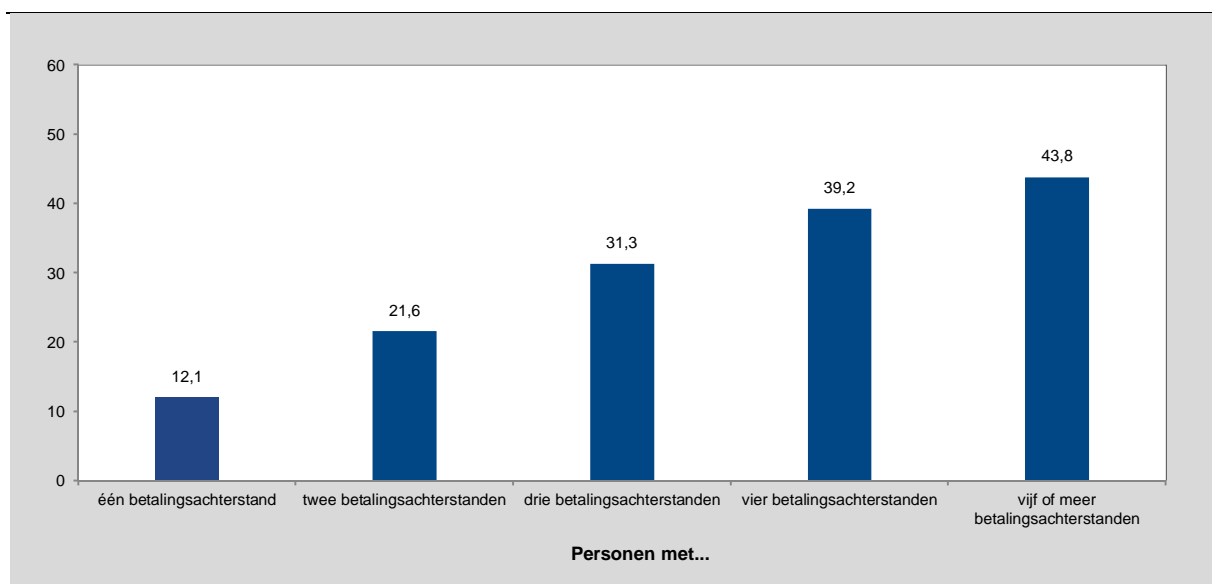
4.2.1 Volgens aantal achterstallige contracten

(toestand eind 2013 - aantal personen)

	Collectieve schuldenregeling		
	Toelaatbaar	Minnelijke regeling	Gerechtelijke regeling
Personen zonder contracten.....	23 400 (21,9 %)	10 163 (24,0 %)	1 782 (30,5 %)
Personen met enkel contracten zonder betalingsachterstand	16 104 (15,1 %)	8 662 (20,5 %)	1 679 (28,8 %)
Personen met één achterstallig contract	21 841 (20,4 %)	7 701 (18,2 %)	814 (13,9 %)
Personen met twee achterstallige contracten	18 580 (17,4 %)	6 650 (15,7 %)	609 (10,4 %)
Personen met drie achterstallige contracten	12 824 (12,0 %)	4 466 (10,6 %)	421 (7,2 %)
Personen met vier achterstallige contracten	7 467 (7,0 %)	2 434 (5,8 %)	293 (5,0 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer	6 705 (6,3 %)	2 209 (5,2 %)	242 (4,1 %)

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

(toestand eind 2013 - percentage)

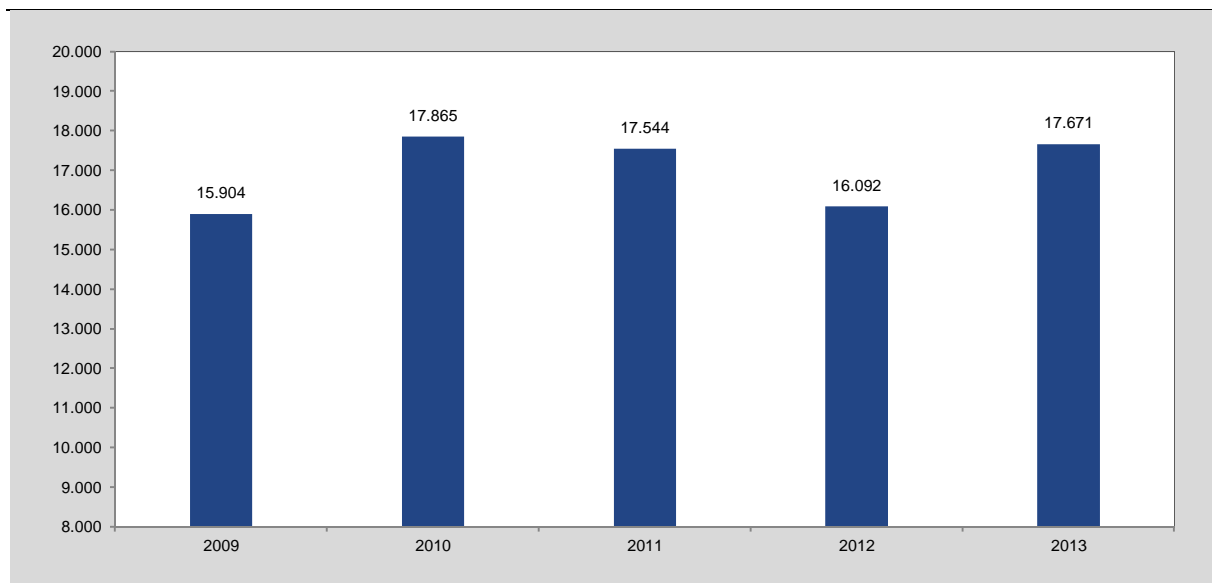


5. Nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling

5.1 Berichten van toelaatbaarheid

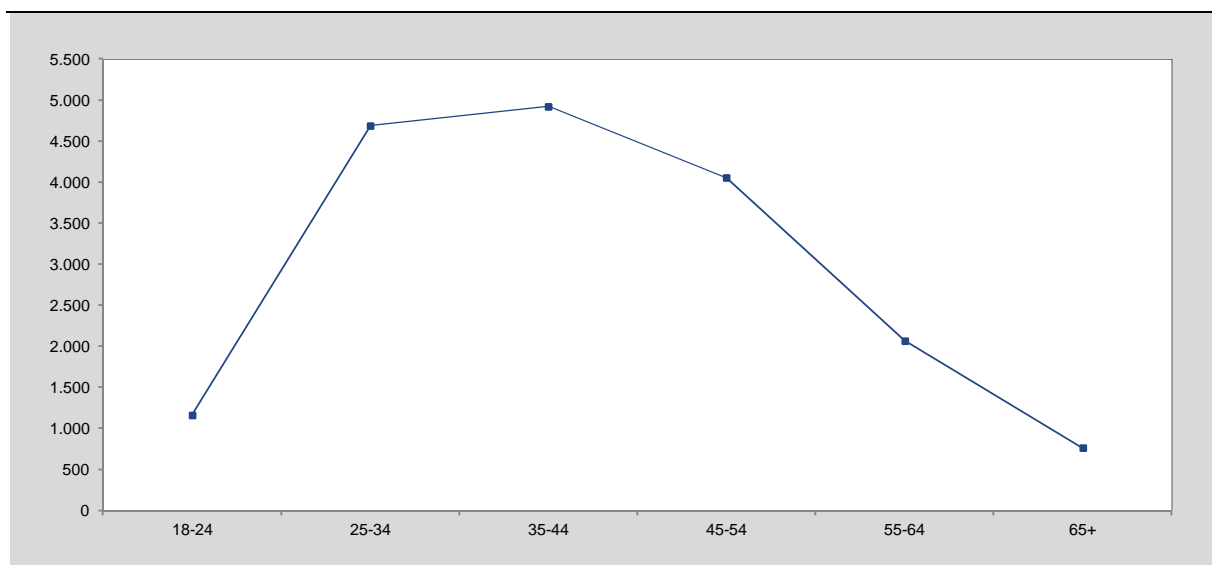
5.1.1 Jaarlijkse evolutie

(per jaar - aantal nieuwe berichten)



5.1.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar

(periode: 2013 - aantal personen)



6. Raadplegingen door de kredietgevers

6.1 Individuele raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal raadplegingen.....	7 989 539	8 135 604	9 227 877	8 078 592	7 994 558
Gemiddelde per werkdag	30 675	31 181	35 297	30 776	30 638
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	23,2 %	22,9 %	23,0 %	17,7 %	18,3 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	70,5 %	70,9 %	71,3 %	75,7 %	75,2 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	6,3 %	6,2 %	5,6 %	6,5 %	6,5 %

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

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

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

6.2 Gegroepeerde raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal raadplegingen.....	4 069 772	4 005 738	2 410 522	4 565 246	5 127 955
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	8,4 %	8,4 %	6,4 %	4,2 %	3,0 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	86,7 %	86,1 %	87,9 %	91,0 %	92,3 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	5,0 %	5,5 %	5,6 %	4,8 %	4,7 %

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

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

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

7. Raadplegingen door particulieren

7.1 Volgens de aard van het antwoord

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal raadplegingen.....	156 634	181 062	189 531	206 239	227 339
Gemiddelde per werkdag	615	665	712	781	846
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	9,7 %	9,5 %	9,6 %	8,1 %	8,5 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	59,9 %	61,0 %	60,5 %	62,5 %	64,1 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	30,4 %	29,5 %	29,9 %	29,3 %	27,3 %

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

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

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

7.2 Volgens het kanaal van de raadpleging

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal raadplegingen.....	156 634	181 062	189 531	206 239	227 339
<i>Kanaal:</i>					
Internet	17,6 %	31,7 %	33,6 %	37,8 %	43,8 %
Loket.....	54,3 %	41,9 %	39,9 %	37,3 %	32,2 %
Schriftelijke correspondentie	28,1 %	26,4 %	26,5 %	24,9 %	24,0 %

8. Wettelijke kennisgeving bij de eerste registratie van een betalingsachterstand

(per jaar - aantal brieven)

	2009	2010	2011	2012	2013
Aantal brieven	87 094	82 966	86 595	108 178	103 758

Methodologische toelichting

1. ALGEMEEN

De Centrale is **in werking getreden in 1987** en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving¹ betrof de registratie **enkel de wanbetalingen** met betrekking tot de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de persoonlijke leningen op afbetaling. In 1993 werd ingevolge de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet² het toepassingsveld van deze "negatieve" registratie verruimd tot alle in die wet bepaalde kredietvormen, namelijk de verkoop op afbetaling, de lening op afbetaling, de financieringshuur en de kredietopening. Datzelfde jaar werd ingevolge de nieuwe wet op het hypothecair krediet³ eveneens gestart met de registratie van de wanbetalingen inzake hypothecaire kredieten.

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

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

De laatste belangrijke verandering dateert van 2011. De wet van 13 juni 2010, die de tweede Europese Richtlijn inzake consumentenkrediet omzet naar Belgisch recht, 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.

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

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

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

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

De 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 financieringshuren: 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 financieringshuren:
 - wanneer drie termijnbedragen op hun vervaldag niet of onvolledig zijn betaald, of
 - wanneer een vervallen termijnbedrag gedurende drie maanden niet of onvolledig is betaald, of
 - wanneer de nog te vervallen termijnbedragen onmiddellijk opeisbaar geworden zijn;
- b) voor de kredietopeningen¹:
 - wanneer een bedrag aan kapitaal en/of totale kosten komt te vervallen overeenkomstig de voorwaarden van de kredietovereenkomst en dit niet of onvolledig werd terugbetaald binnen een termijn van drie maanden, of
 - wanneer het kapitaal volledig opeisbaar is geworden en het verschuldigde bedrag niet of onvolledig werd terugbetaald, of
 - wanneer het totaal terug te betalen bedrag niet werd terugbetaald binnen de maand na het verstrijken van de nulstellingstermijn;
- c) voor de hypothecaire kredieten:
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen drie maanden na de vervaldag, of
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen één maand na de ingebrekestelling via aangetekend schrijven.

¹ Voor meer 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 rekening¹. 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 2013 staan er 14 783 achterstallige overschrijdingen in de Centrale geregistreerd. In de loop van het jaar werden 15 135 nieuwe wanbetalingen op overschrijdingen gemeld.

¹ 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 2012 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 binnen de M maanden...			
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24
2012.....	10	20%	20%	30%	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2012 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 2012 er eind 2013 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 2012 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 2012 worden er tien nieuwe betalingsachterstanden geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober, voor een totaal initieel achterstallig bedrag van 1 000 euro. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd werden op het einde van maand M ...				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24
2012.....	10 1000	80% 95%	90% 90%	70% 95%	50% 60%	

- Van de tien nieuwe betalingachterstanden uit 2012 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 2012 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 2013 nog niet voor alle betalingsachterstanden 18 maanden verlopen zijn, en worden daarom cursief aangeduid. Er zijn nog geen gegevens beschikbaar voor M+24, aangezien voor geen enkele achterstand 24 maanden verlopen zijn sinds het ogenblik van zijn registratie.
- Het totale actuele achterstallige bedrag van de resterende niet geregulariseerde betalingsachterstanden evolueert niet noodzakelijk op dezelfde manier als het aantal betalingsachterstanden en kan eventueel ook groter worden dan het initiële achterstallige bedrag (zie voorbeeld, na M+12). Dit is het gevolg van het feit dat bij kredieten die achterstallig blijven, het bedrag van de betalingsachterstand toeneemt naarmate de onbetaalde termijnen zich opstapelen.

Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"

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

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

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

Het ENR-bestand registreert **enkel de betalingsachterstanden** bij kredietovereenkomsten en financiële verbintenissen die **niet gereguleerd** worden **door de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren** en die voor privé- of beroepsdoeleinden werden afgesloten door **natuurlijke personen**².

Enkel de deelnemers³ aan het ENR-bestand, zijnde de kredietgevers die een overeenkomst met de Nationale Bank van België getekend hebben en dit bestand ook bijwerken, hebben toegang tot de gegevens.

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

² Het gaat bijvoorbeeld om kredieten aan zelfstandigen voor beroepsdoeleinden, kredieten aan niet-ingezetenen, ...

³ 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"> • Debetstand op een rekening voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo van meer dan 25 euro vertoont, terwijl een expliciet verbod op een niet-toegelaten debetstand is voorzien

CATEGORIEËN	DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN
	<ul style="list-style-type: none"> • rekening die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo vertoont van meer dan 25 euro, terwijl er geen geoorloofde debetstand toegestaan werd en er een expliciet verbod op iedere debetstand is voorzien • "overkoepelende" kredietopening voor beroepsdoeleinden die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een ongeoorloofd debetsaldo of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet vertoont van meer dan 25 euro.
5. Hypothecair krediet	Hypothecair krediet dat niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal minstens 200 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.

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

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

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

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

KORT CIJFEROVERZICHT

Op 31 december 2013 telt het ENR-bestand 117 711 personen (- 5 401 debiteuren; - 4,4 %) en 124 236 betalingsachterstanden (- 4 858 contracten; - 3,8 %). Onder de geregistreerde personen waren er 43 488 (37,0 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 21 762 (18,5 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 52 461 personen (44,6 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

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

	2009	2010	2011	2012	2013
Personen	107 558	110 596	117 696	123 112	117 711
Contracten	113 461	117 228	124 558	129 094	124 236
Niet geregulariseerd	36 419	99 441	106 809	103 899	102 703
Geregulariseerd	17 042	17 787	17 749	25 194	21 533
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	569 032	602 991	635 143	607 854	618 772

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

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

(toestand einde periode - aantal contracten, al dan niet geregulariseerd)

	2009	2010	2011	2012	2013
Leningen op afbetaling	23 744	24 863	23 493	22 118	23 009
Verkopen op afbetaling	1 654	1 641	1 582	1 430	1 269
Financieringshuren/leasing	1 432	1 393	1 310	1 235	1 199
Kredietopeningen	83 921	86 442	95 438	101 735	96 192
Hypothecaire kredieten	2 710	2 889	2 735	2 576	2 567

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 48 32 – 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 2014