

# 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 2015

# Inhoud

Belangrijkste ontwikkelingen in 2015	7
Statistieken	17
1. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	18
1.1 Contracten en betalingsachterstanden	18
1.2 Kredietnemers	24
2. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	42
2.1 Contracten en betalingsachterstanden	42
2.2 Kredietnemers	51
2.3 Kredietbedrag	54
3. Uitstaande collectieve schuldenregelingen	56
3.1 Per arrondissement	56
3.2 Aandeel van de bevolking met een collectieve schuldenregeling	57
3.3 Volgens de totale duur van de procedure	57
3.4 Volgens aantal achterstallige contracten	58
3.5 Aandeel van de personen met een achterstallig contract die een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling	58
4. Nieuwe collectieve schuldenregelingen	59
4.1 Jaarlijkse evolutie	59
4.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar	59
5. Raadplegingen door kredietgevers	60
5.1 Individuele raadplegingen	60
5.2 Gegroepeerde raadplegingen	60
6. Raadplegingen door particulieren	61
6.1 Volgens de aard van het antwoord	61
6.2 Volgens het kanaal van de raadpleging	61
7. Wettelijke kennisgeving bij de eerste registratie van een betalingsachterstand	61
Methodologische toelichting	63
Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"	71



# Belangrijkste ontwikkelingen in 2015

## 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 privédoeleinden 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 2015 telt de Centrale 11 248 748 lopende kredietovereenkomsten. In vergelijking met het jaar voordien is dit een daling met 0,7 %. Het aantal kredietopeningen neemt af met 2,5 % en ook bij de verkopen op afbetaling zet de daling van de voorbije jaren zich verder (- 15,3 %). Bij de leningen op afbetaling en de hypothecaire kredieten is er daarentegen een toename met respectievelijk 4,0 % en 1,9 %. De kredietopeningen vertegenwoordigen 56,7 % van alle contracten. Het hypothecair krediet blijft met 25,8 % de tweede grootste kredietvorm. Daarna volgen de leningen en verkopen op afbetaling met respectievelijk 15,9 % en 1,6 %.

(toestand einde periode – aantal contracten)					
	2011	2012	2013	2014	2015
Leningen op afbetaling .....	1 642 143 (14,5 %)	1 663 410 (14,5 %)	1 697 978 (14,8 %)	1 721 956 (15,2 %)	1 790 569 (15,9 %)
Verkopen op afbetaling .....	358 632 (3,2 %)	305 580 (2,7 %)	252 882 (2,2 %)	214 810 (1,9 %)	181 931 (1,6 %)
Financieringsshuren .....	69 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Kredietopeningen .....	6 636 527 (58,6 %)	6 715 572 (58,7 %)	6 717 806 (58,6 %)	6 542 169 (57,8 %)	6 376 235 (56,7 %)
Hypothecaire kredieten .....	2 689 587 (23,7 %)	2 753 225 (24,1 %)	2 797 148 (24,4 %)	2 846 568 (25,1 %)	2 900 013 (25,8 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>11 326 958</b>	<b>11 437 787</b>	<b>11 465 814</b>	<b>11 325 503</b>	<b>11 248 748</b>

Uit bovenstaande verdeling zou ten onrechte kunnen worden afgeleid dat het hypothecair krediet en de lening op afbetaling minder gebruikte kredietvormen zijn. Dezelfde uitsplitsing, maar nu toegepast op de 1 671 074 nieuwe kredietovereenkomsten die in de loop van het jaar geregistreerd werden, toont echter aan dat dit niet het geval is. Meer nog, het hypothecair krediet en de lening op afbetaling zijn met een aandeel van respectievelijk 37,2 % en 35,7 % zelfs de meest verstrekte kredietvormen in 2015.

(per jaar – aantal nieuwe contracten)					
	2011	2012	2013	2014	2015
Leningen op afbetaling.....	552 652 (13,0 %)	480 424 (33,7 %)	511 137 (35,7 %)	508 863 (35,1 %)	596 621 (35,7 %)
Verkopen op afbetaling .....	134 547 (3,2 %)	100 444 (7,1 %)	88 194 (6,2 %)	87 587 (6,0 %)	73 256 (4,4 %)
Kredietopeningen .....	3 172 723 (74,4 %)	522 277 (36,7 %)	538 038 (37,6 %)	409 067 (28,2 %)	379 871 (22,7 %)
Hypothecaire kredieten .....	402 271 (9,4 %)	321 261 (22,5 %)	294 785 (20,6 %)	443 782 (30,6 %)	621 326 (37,2 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>4 262 193</b>	<b>1 424 406</b>	<b>1 432 154</b>	<b>1 449 299</b>	<b>1 671 074</b>

Het aantal nieuwe hypothecaire kredieten is in 2015 opnieuw sterk toegenomen (+ 40,0 % tegenover 2014 en zelfs + 110,8 % tegenover 2013). De verklaring hiervoor kan gevonden worden in de zeer lage rentevoeten, hetgeen een groot aantal kredietnemers ertoe gebracht heeft hun hypothecair krediet te herfinancieren. Daarbij dient opgemerkt te worden dat een "interne" herfinanciering bij dezelfde kredietgever in de Centrale als een nieuw krediet wordt geregistreerd. Er werden ook aanzienlijk meer nieuwe leningen op afbetaling toegekend (+ 17,2 %), terwijl het aantal nieuwe kredietopeningen dan weer gedaald is (- 7,1 %). De daling van de voorbije jaren bij de verkopen op afbetaling zet zich ten slotte eveneens verder (- 16,4 %).

Het mediaan **kredietbedrag** daalt in 2015 bij de verkopen en leningen op afbetaling (respectievelijk - 16,0 % en - 5,6 %), terwijl het bij de hypothecaire kredieten stabiel blijft. De opvallende stijging met een derde bij de kredietopeningen moet genuanceerd worden en is een gevolg van het feit dat de meeste kredietlijnen voor "ronde" bedragen worden toegekend, waardoor van het ene jaar op het andere grote verschuivingen kunnen optreden.

(per jaar – mediaan kredietbedrag)

	2011	2012	2013	2014	2015
Leningen op afbetaling.....	11 706 €	11 322 €	11 029 €	11 223 €	10 596 €
Verkopen op afbetaling.....	880 €	696 €	605 €	700 €	588 €
Kredietopeningen .....	1 240 €	1 250 €	1 500 €	1 500 €	2 000 €
Hypothecaire kredieten .....	52 000 €	80 500 €	87 351 €	85 745 €	85 750 €

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

Wat de **looptijd** van de nieuw toegekende kredieten betreft, situeert de opmerkelijkste verschuiving zich bij de hypothecaire kredieten, waar net zoals in 2013 en 2014 een duidelijke verkorting van de duur kan worden vastgesteld. Het aandeel van de kredieten met een looptijd van meer dan 25 jaar is op drie jaar afgenomen van 19,0 % naar 5,2 %. De mediaan looptijd daalt daardoor over dezelfde periode van 20 jaar naar 17,1 jaar. Bij de verkopen op afbetaling is er een sterke daling van het aandeel van de contracten met een looptijd van meer dan twee jaar: in 2015 heeft 88,5 % een looptijd van maximaal twee jaar, 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 **openstaande betalingsachterstanden** is opnieuw toegenomen: eind 2015 staan er 547 515 wanbetalingen geregistreerd (+ 4,7 %). Tussen de verschillende kredietvormen zijn er echter aanzienlijke verschillen. Het aantal achterstallige contracten stijgt sterk bij de kredietopeningen (+ 9,5 %), maar neemt af bij zowel de verkopen op afbetaling (- 1,9 %), de hypothecaire kredieten (- 0,9 %) als de leningen op afbetaling (- 0,7 %).

(toestand einde periode – aantal achterstallige contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
Leningen op afbetaling .....	163 462 (35,5 %)	162 067 (33,6 %)	161 880 (32,1 %)	161 349 (30,9 %)	160 282 (29,3 %)
Verkopen op afbetaling .....	46 716 (10,1 %)	46 254 (9,6 %)	45 864 (9,1 %)	44 932 (8,6 %)	44 092 (8,1 %)
Financieringshuren .....	60 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Kredietopeningen .....	221 281 (47,7 %)	243 790 (50,5 %)	263 460 (52,3 %)	282 554 (54,0 %)	309 432 (56,5 %)
Hypothecaire kredieten .....	28 974 (6,3 %)	30 509 (6,3 %)	32 340 (6,4 %)	34 005 (6,5 %)	33 709 (6,2 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>460 493</b>	<b>482 620</b>	<b>503 544</b>	<b>522 840</b>	<b>547 515</b>

Het totaal **achterstallig bedrag** neemt met 1,4 % toe tot 3,2 miljard euro. Het gemiddeld achterstallig bedrag per contract daalt echter met 3,1 % tot 5 758 euro. Tussen de verschillende kredietvormen zijn er natuurlijk grote verschillen 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 enkel bij de hypothecaire kredieten (+ 5,4 %), terwijl het afneemt bij zowel de verkopen op afbetaling (- 9,1%), de kredietopeningen (- 5,9 %) als de leningen op afbetaling (- 1,2 %).

(toestand einde periode – gemiddeld achterstallig bedrag per contract - evolutie tegenover het voorgaande jaar)

	2011	2012	2013	2014	2015
Lening op afbetaling .....	7 309 € (+ 3,7 %)	7 591 € (+3,9 %)	7 757 € (+2,2 %)	7 823 € (+0,9 %)	7 733 (-1,2 %)
Verkoop op afbetaling .....	1 354 € (+0,4 %)	1 313 € (-3,0 %)	1 249 € (-4,9 %)	1 185 € (-5,1 %)	1 077 (-9,1 %)
Kredietopening .....	1 872 € (+4,6 %)	1 884 € (+0,6 %)	1 800 € (-4,5 %)	1 725 € (-4,2 %)	1 623 (-5,9 %)
Hypothecair krediet .....	30 258 € (+1,4 %)	31 841 € (+5,2 %)	36 398 € (+14,3 %)	38 391 € (+5,5 %)	40 454 (+5,4 %)
<b>GEMIDDELDE .....</b>	<b>5 507 € (+2,2 %)</b>	<b>5 640 € (+2,4 %)</b>	<b>5 887 € (+4,4 %)</b>	<b>5 945 € (+1,0 %)</b>	<b>5 758 (-3,1 %)</b>

Het gemiddeld achterstallig bedrag varieert ook sterk naargelang de **regio**. 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 31 388 euro in Wallonië tegenover 45 838 euro in Vlaanderen en 59 753 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 2015 werden 173 417 **nieuwe betalingsachterstanden** in de Centrale geregistreerd. Voor 161 931 kredieten (+ 4,4 % in vergelijking met 2014) was het de eerste keer dat er een wanbetaling werd gemeld. Bij de hypothecaire kredieten en de leningen op afbetaling wordt een daling vastgesteld van respectievelijk 10,0 % en 3,4 %. Bij de kredietopeningen is er sprake van een toename (+ 9,5 %). Deze is grotendeels het gevolg van het feit dat vanaf januari 2013 nieuwe nulstellingstermijnen van toepassing zijn, waarvan sommige in de loop van 2015 verstreken zijn.

(per jaar - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
Leningen op afbetaling.....	35 899 (29,6 %)	34 053 (22,0 %)	36 009 (23,1 %)	33 929 (21,9 %)	32 772 (20,2 %)
Verkopen op afbetaling.....	12 970 (10,7 %)	12 650 (8,2 %)	11 841 (7,6 %)	9 788 (6,3 %)	9 862 (6,1 %)
Kredietopeningen.....	59 238 (48,8 %)	94 953 (61,3 %)	93 937 (60,3 %)	97 809 (63,1 %)	107 084 (66,1 %)
Hypothecaire kredieten.....	13 307 (11,0 %)	13 270 (8,6 %)	13 909 (8,9 %)	13 576 (8,8 %)	12 213 (7,5 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>121 414</b>	<b>154 926</b>	<b>155 696</b>	<b>155 102</b>	<b>161 931</b>

Voor elke kredietovereenkomst wordt ook opgevolgd of en binnen welke termijn het een betalingsachterstand oploopt. Zo blijkt dat slechts 3,0 % van de nieuwe hypothecaire kredieten die in 2009 geregistreerd werden, binnen de vijf jaar een betalingsachterstand kende, terwijl dit percentage oploopt tot 7,3 % bij de leningen op afbetaling, 8,1 % bij de verkopen op afbetaling en zelfs 9,1 % bij de kredietopeningen. Hieruit kan tevens 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. Dit geldt in het bijzonder voor de hypothecaire kredieten en de leningen op afbetaling: het wanbetalingspercentage van de nieuwe kredieten die vanaf 2009 werden afgesloten, ligt globaal genomen immers lager dan het wanbetalingspercentage van de kredieten die vóór de crisis werden toegekend. Bij de kredietopeningen is een correcte vergelijking niet mogelijk omwille van het feit dat sinds 2011 ook de geoorloofde debetstanden op rekeningen worden geregistreerd, daar waar dit voorheen niet het geval was. Enkel bij de verkopen op afbetaling is er sprake van een aanzienlijke verslechtering. Betalingsmoeilijkheden waarmee consumenten vandaag geconfronteerd worden, hebben ook meer dan vroeger betrekking op oudere kredieten: van de nieuwe betalingsachterstanden op leningen op afbetalingen die in 2015 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 76,1 % van de nieuwe wanbetalingen uit 2015 zich meer dan twee jaar na het toekennen van het krediet voor, tegenover 59,2 % in 2008.

Een gelijkaardige opvolging wordt gedaan wat de duur van een opgelopen betalingsachterstand betreft. Zo blijkt dat betalingsmoeilijkheden bij hypothecaire kredieten sneller worden geregulariseerd dan bij andere kredietvormen. Tegelijk maakt het ook de impact van de crisis zichtbaar: voor betalingsachterstanden die sinds 2008 werden opgelopen, duurt het langer om ze aan te zuiveren dan voor wanbetalingen die voordien geregistreerd werden en dit geldt voor alle kredietvormen. Het lijkt er echter op dat deze trend intussen gekeerd is: consumenten die de voorbije jaren een betalingsachterstand hebben opgelopen, slagen er opnieuw in om deze sneller te regulariseren dan op het hoogtepunt van de crisis het geval was.

## KREDIETNEMERS

In 2015 werd voor 1 640 863 personen een nieuw krediet geregistreerd (18,3 % van de bevolking). Het totale aantal **kredietnemers** met een lopend krediet blijft met 6 231 065 personen stabiel (68,3 % van de bevolking). Ongeveer 85 % van de personen tussen 35 en 54 jaar heeft een krediet. Terwijl bijna één derde van de bevolking geregistreerd is met een hypothecair krediet, hebben zes op de tien personen ook minstens één consumentenkrediet.

(toestand einde periode – aantal personen – bevolkingspercentage)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen met minstens één consumentenkrediet .....	5 576 504 (62,7 %)	5 618 622 (62,7 %)	5 620 138 (62,2 %)	5 554 993 (61,2 %)	5 522 647 (60,5 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet .....	2 826 331 (31,9 %)	2 848 930 (32,0 %)	2 864 902 (31,9 %)	2 881 227 (32,0 %)	2 903 788 (32,1 %)
Personen met minstens één krediet .....	6 181 461 (69,4 %)	6 236 412 (69,6 %)	6 251 558 (69,2 %)	6 226 566 (68,6 %)	6 231 065 (68,3 %)

De **leeftijd** van de kredietnemer bij het afsluiten van het contract verschilt volgens de kredietvorm. De toekenning over de verschillende leeftijdscategorieën gebeurt bij consumentenkredieten meer gespreid dan bij hypothecaire kredieten. Twee derde van de nieuwe hypothecaire kredieten werd toegekend aan personen tussen 25 en 44 jaar, tegenover 43,9 % van de consumentenkredieten.

In verhouding tot de bevolking van elke **regio** telt Wallonië proportioneel het meeste kredietnemers (71,4 %), gevolgd door Vlaanderen (68,5 %) en Brussel (57,7 %). De verhouding tussen het Noorden en het Zuiden van het land verschilt echter volgens de aard van het krediet: in Wallonië heeft een groter aandeel van de bevolking een consumentenkrediet dan in Vlaanderen (66,2 % tegenover 58,9 %), terwijl dit bij het hypothecair krediet omgekeerd is (31,6 % tegenover 34,7 %). Brussel telt in beide gevallen het minste kredietnemers: 52,7 % van de inwoners heeft een consumentenkrediet en 19,2 % een hypothecair krediet.

## ACHTERSTALLIGE KREDIETNEMERS

In 2015 werden 156 498 **kredietnemers met een nieuwe betalingsachterstand** geregistreerd (+ 5,2 %). Deze stijging is volledig te wijten aan het feit dat bij kredietopeningen meer kredietnemers met een nieuwe wanbetaling werden geconfronteerd (+ 11,2 %). Aanzienlijk minder personen hebben daarentegen nieuwe betalingsmoeilijkheden opgelopen voor hypothecaire kredieten (- 8,5 %) en leningen op afbetaling (- 4,2 %).

Het aantal **kredietnemers met een openstaande betalingsachterstand** op het einde van het jaar neemt in 2015 met 3,9 % toe tot 364 385 personen (3,8 % van de bevolking). De meeste personen hebben één of twee betalingsachterstanden, maar bijna 40 % daarvan heeft daarnaast echter nog één of meerdere lopende kredieten die wel correct worden afbetaald.

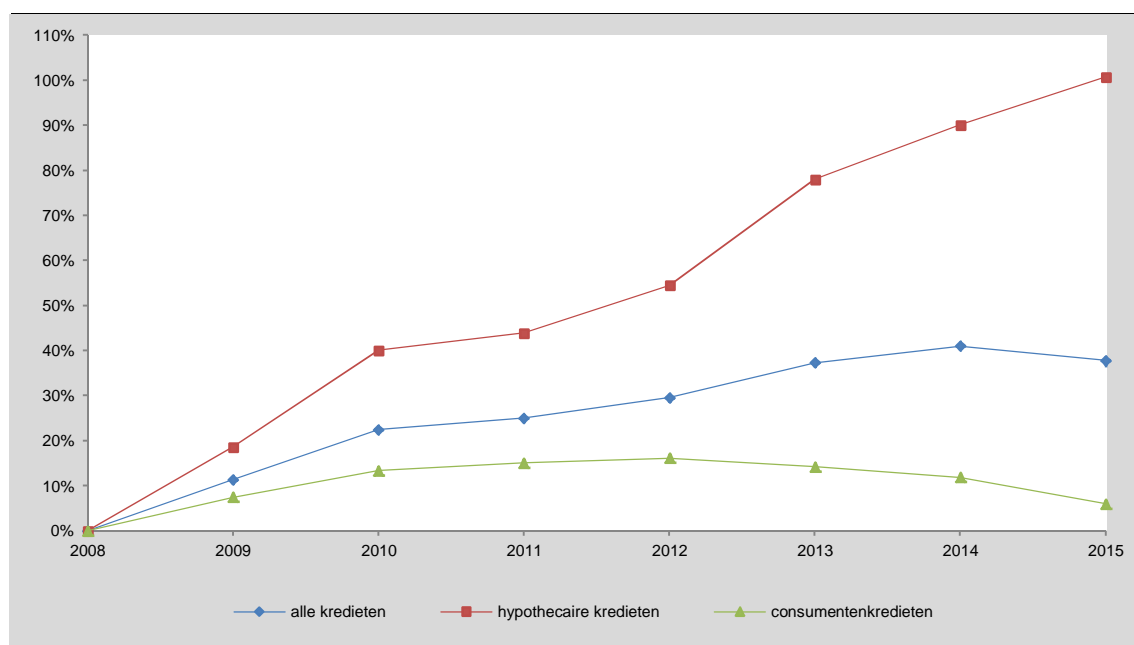
(toestand einde periode – aantal personen – bevolkingspercentage)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ...	297 245 (3,2 %)	307 748 (3,3 %)	318 538 (3,4 %)	327 531 (3,5 %)	342 427 (3,6 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet ....	40 109 (0,4 %)	41 583 (0,5 %)	43 574 (0,5 %)	45 294 (0,5 %)	44 740 (0,5 %)
Personen met minstens één achterstallig krediet .....	319 092 (3,5 %)	330 129 (3,6 %)	341 416 (3,7 %)	350 635 (3,7 %)	364 385 (3,8 %)

In verhouding tot de bevolking van elke **regio** tellen Wallonië en Brussel met elk 5,5 % proportioneel het meeste achterstallige kredietnemers, op afstand gevolgd door Vlaanderen (2,6 %). In Vlaanderen heeft 4,2 % van de personen met een consumentenkrediet een betalingsachterstand, in Wallonië 7,7 % en in Brussel 10,1 %. 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 2,4 % en 2,1 % bedraagt. Algemeen kan men stellen dat over heel België het aandeel van de kredietnemers met een achterstallig consumentenkrediet gegroeid is in 2015, al is de stijging in Wallonië en vooral in Brussel meer uitgesproken. Binnen elke regio schommelen de cijfers bovendien sterk tussen de verschillende arrondissementen.

Het **achterstallig bedrag per persoon** blijft in 62,0 % van de gevallen beperkt tot minder dan 5 000 euro en bedraagt gemiddeld 12 799 euro per persoon. Deze toename met 37,8 % sinds het uitbreken van de crisis in 2008 is vooral te wijten aan de groei van het achterstallig bedrag bij de hypothecaire kredieten: kredietnemers die er niet meer in slagen om hun hypothecair krediet tijdig terug te betalen, kijken in 2015 aan tegen een achterstand van 51 458 euro, terwijl dit in 2008 slechts 25 629 euro bedroeg (+ 100,8 %). Bij de kredietnemers met een achterstallig consumentenkrediet blijft de toename over dezelfde periode veel beperkter (+ 6,0 %) en is de laatste drie jaar zelfs opnieuw een daling merkbaar.

(toestand einde periode – procentuele evolutie van het achterstallig bedrag per kredietnemer tegenover referentiejaar 2008)



## 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.

In 2015 werden 15 877 **nieuwe aanvragen** van personen die een beroep deden op de procedure van collectieve schuldenregeling, door de rechtbanken toelaatbaar verklaard (- 9,5 % in vergelijking met 2014). Op het einde van het jaar staan in de Centrale 97 636 **lopende procedures** geregistreerd (+ 0,6 %), waarvoor slechts in 41,8 % van de gevallen ook een minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregeling werd gemeld. In de andere dossiers hebben de rechtbanken en schuldbemiddelaars nog geen melding gedaan dat een aanzuiveringsregeling werd bereikt.

(toestand einde periode – aantal collectieve schuldenregelingen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Minnelijke aanzuiveringsregeling .....	25 594 (30,5 %)	28 249 (31,7 %)	33 773 (36,6 %)	34 836 (35,9 %)	37 384 (38,3 %)
Gerechtelijke aanzuiveringsregeling ..	4 140 (4,9 %)	3 925 (4,4 %)	3 752 (4,1 %)	3 402 (3,5 %)	3 461 (3,5 %)
Geen aanzuiveringsregeling .....	54 152 (64,6 %)	56 850 (63,9 %)	54 837 (59,4 %)	58 827 (60,6 %)	56 791 (58,2 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>83 886</b>	<b>89 024</b>	<b>92 362</b>	<b>97 065</b>	<b>97 636</b>

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 bijna de helft van de gevallen gaat het immers om recente dossiers uit 2014 of 2015, 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 gemeld werd door de rechtbank en/of schuldbemiddelaar. 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.

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: terwijl 11,6 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, loopt dit percentage op tot 42,9 % 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.

Ten slotte dient opgemerkt te worden dat de problematiek van de overmatige schuldenlast zich niet beperkt tot het krediet: 28,6 % 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 2015 hebben de kredietgevers de Centrale 18,1 miljoen keer geraadpleegd, waarbij een onderscheid kan gemaakt worden tussen individuele en gegroepeerde raadplegingen.

Het aantal individuele raadplegingen is in 2015 met 10,8 % gestegen tot 8,8 miljoen. Dit komt overeen met een gemiddelde van 33 241 raadplegingen per werkdag. De toename is grotendeels het gevolg van het grote aantal herfinancieringen van hypothecaire kredieten: aangezien het om nieuwe kredieten gaat, moet de Centrale voorafgaandelijk verplicht geraadpleegd worden. In 6,2 % van de gevallen was de persoon op wie de raadpleging betrekking had, met een betalingsachterstand en/of een collectieve schuldenregeling geregistreerd.

Het aantal gegroepeerde raadplegingen, die onder meer toegelaten zijn in het kader van het beheer van lopende kredieten, is in 2015 toegenomen tot 9,4 miljoen.

## **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 2015 werd dit inzagerecht 259 529 keer uitgeoefend (+ 15,7 %). Bijna 60 % van de aanvragen gebeurt via internet. De overige worden uitgeoefend per brief of rechtstreeks aan de loketten van één van de vestigingen van de Nationale Bank.

Daarnaast brengt de Nationale Bank de consument eveneens schriftelijk op de hoogte wanneer hij voor de eerste keer met een betalingsachterstand in de Centrale geregistreerd wordt. In 2015 werden zo 108 934 kennisgevingen gedaan.

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

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



# Statistieken

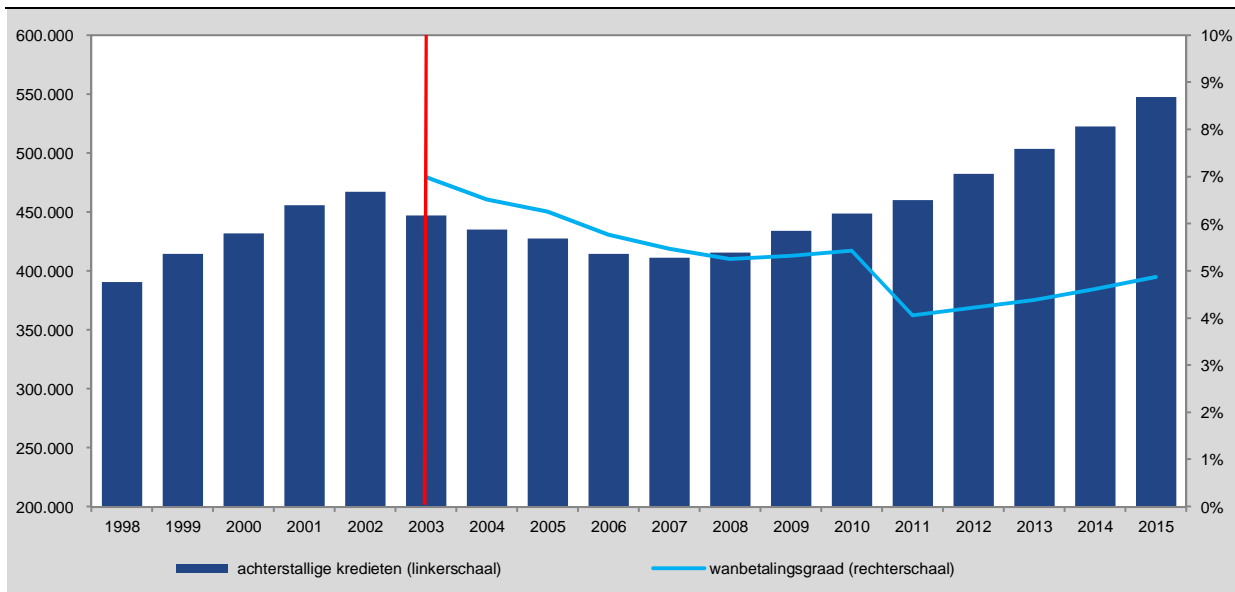
# 1. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

## 1.1 Contracten en betalingsachterstanden

### 1.1.1 Aandeel van de achterstallige contracten in het totaal van de contracten

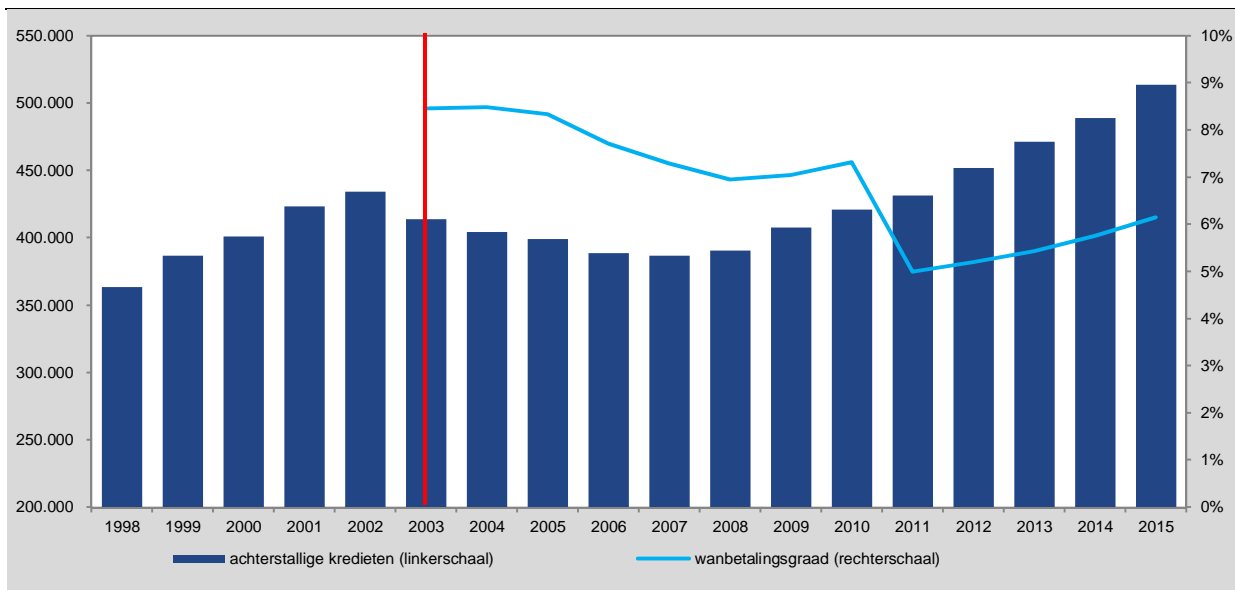
#### 1.1.1.1 ALLE KREDIETVORMEN

(toestand einde periode – aantal en percentage)



#### 1.1.1.2 CONSUMENTENKREDIETEN

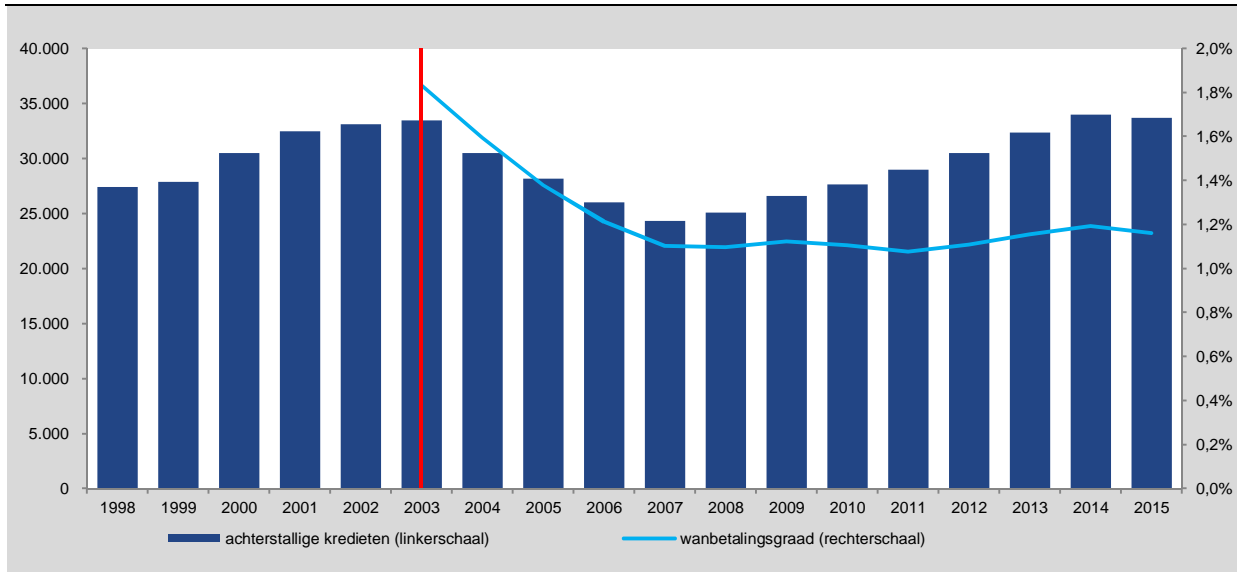
(toestand einde periode – aantal en percentage)





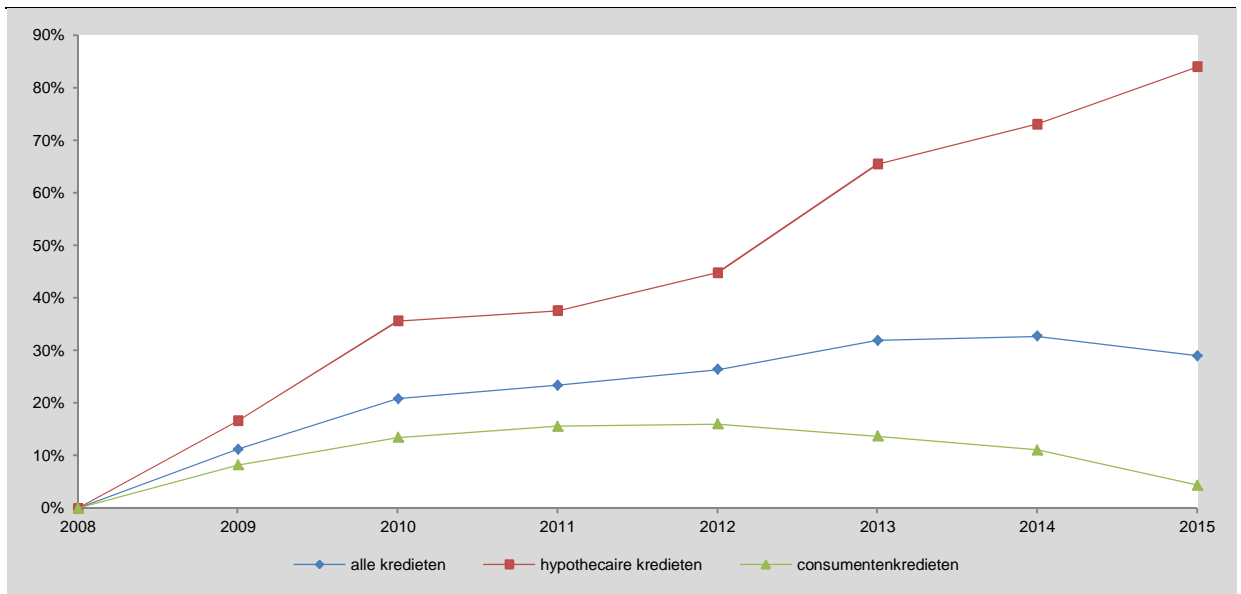
### 1.1.1.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde periode – aantal en percentage)



### 1.1.2 Achterstallig bedrag per contract

(toestand einde periode – procentuele evolutie tegenover referentiejaar 2008)



### 1.1.3 Per type kredietgever

#### 1.1.3.1 LENINGEN OP AFBETALING

##### 1.1.3.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal contracten .....	1 642 143	1 663 410	1 697 978	1 721 956	1 790 569
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	1 075 697	999 684	964 304	936 927	899 002
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	566 446	663 726	733 674	785 029	891 567
Bedrag <sup>(3)</sup> .....	27 985 376	28 669 099	29 304 070	29 961 015	30 678 234
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	19 441 426	18 492 557	18 062 449	17 957 509	17 551 423
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	8 543 950	10 176 541	11 241 620	12 003 506	13 126 811

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

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

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

##### 1.1.3.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal achterstallige contracten .....	163 462	162 067	161 880	161 349	160 282
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	106 033	93 675	93 095	92 991	90 066
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	57 429	68 392	68 785	68 358	70 216
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(3)</sup> .....	1 194 760	1 230 268	1 255 775	1 262 279	1 239 513
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	825 970	783 446	795 387	797 056	768 024
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	368 790	446 822	460 387	465 223	471 489

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

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

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

### 1.1.3.2 VERKOPEN OP AFBETALING

#### 1.1.3.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal contracten .....	358 632	305 580	252 882	214 810	181 931
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	79 262	55 722	37 112	24 421	18 516
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	279 370	249 858	215 770	190 389	163 415
Bedrag <sup>(3)</sup> .....	2 585 338	2 121 816	1 621 404	1 270 719	928 914
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	412 191	337 374	227 773	123 113	65 453
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	2 173 147	1 784 442	1 393 631	1 147 606	863 461

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

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

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

#### 1.1.3.2.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal achterstallige contracten .....	46 716	46 254	45 864	44 932	44 092
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	8 456	7 304	6 268	5 843	4 993
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	38 260	38 950	39 596	39 089	39 099
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(3)</sup> .....	63 236	60 750	57 289	53 241	47 490
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	15 111	14 021	12 401	12 571	10 510
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	48 125	46 729	44 888	40 670	36 980

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

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

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

### 1.1.3.3 KREDIETOPENINGEN

#### 1.1.3.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal contracten.....	6 636 527	6 715 572	6 717 806	6 542 169	6 376 235
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	4 194 516	4 238 234	4 202 650	4 072 887	3 981 817
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	2 442 011	2 477 338	2 515 156	2 469 282	2 394 418
Bedrag <sup>(3)</sup> .....	15 029 061	15 282 195	15 866 956	16 437 768	17 030 348
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	9 909 268	9 977 458	10 370 849	10 955 265	11 625 132
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	5 119 793	5 304 738	5 496 107	5 482 503	5 405 215

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

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

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

#### 1.1.3.3.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal achterstallige contracten .....	221 281	243 790	263 460	282 554	309 432
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	67 568	86 228	103 441	118 919	132 785
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	153 713	157 562	160 019	163 635	176 647
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(3)</sup> .....	414 300	459 304	474 262	487 397	502 159
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	170 937	199 563	206 679	215 563	226 204
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	243 364	259 741	267 583	271 834	275 955

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

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

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

### 1.1.3.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

#### 1.1.3.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal contracten .....	2 689 587	2 753 225	2 797 148	2 846 568	2 900 013
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	2 393 063	2 449 888	2 498 331	2 556 652	2 624 520
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	296 524	303 337	298 817	289 916	275 493
Bedrag <sup>(3)</sup> .....	220 383 972	231 093 660	240 531 637	249 885 387	257 336 485
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	195 982 503	204 914 730	213 312 346	222 163 499	230 155 083
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	24 401 469	26 178 930	27 219 291	27 721 888	27 181 401

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

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

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

#### 1.1.3.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal achterstallige contracten .....	28 974	30 509	32 340	34 005	33 709
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	20 358	20 608	22 258	23 644	23 345
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	8 616	9 901	10 082	10 361	10 364
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(3)</sup> .....	876 701	971 452	1 177 106	1 305 496	1 363 667
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	698 945	744 494	928 261	1 039 087	1 090 828
Overige instellingen <sup>(2)</sup> .....	177 757	226 958	248 844	266 410	272 839

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

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

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

## 1.2 Kredietnemers

### 1.2.1 Volgens kredietvorm

#### 1.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen met minstens één lening op afbetaling .....	1 985 572 (32,1 %)	2 007 927 (32,2 %)	2 042 436 (32,7 %)	2 063 401 (33,1 %)	2 109 707 (33,9 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling.....	429 394 (6,9 %)	360 797 (5,8 %)	287 147 (4,6 %)	237 385 (3,8 %)	190 637 (3,1 %)
Personen met minstens één financieringshuur .....	84 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Personen met minstens één kredietopening.....	5 016 347 (81,2 %)	5 066 003 (81,2 %)	5 062 329 (81,0 %)	4 968 486 (79,8 %)	4 896 049 (78,6 %)
Personen met minstens één consumentenkrediet <sup>(1)</sup> .....	5 576 504 (90,2 %)	5 618 622 (90,1 %)	5 620 138 (89,9 %)	5 554 993 (89,2 %)	5 522 647 (88,6 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet.....	2 826 331 (45,7 %)	2 848 930 (45,7 %)	2 864 902 (45,8 %)	2 881 227 (46,3 %)	2 903 788 (46,6 %)

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

#### 1.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

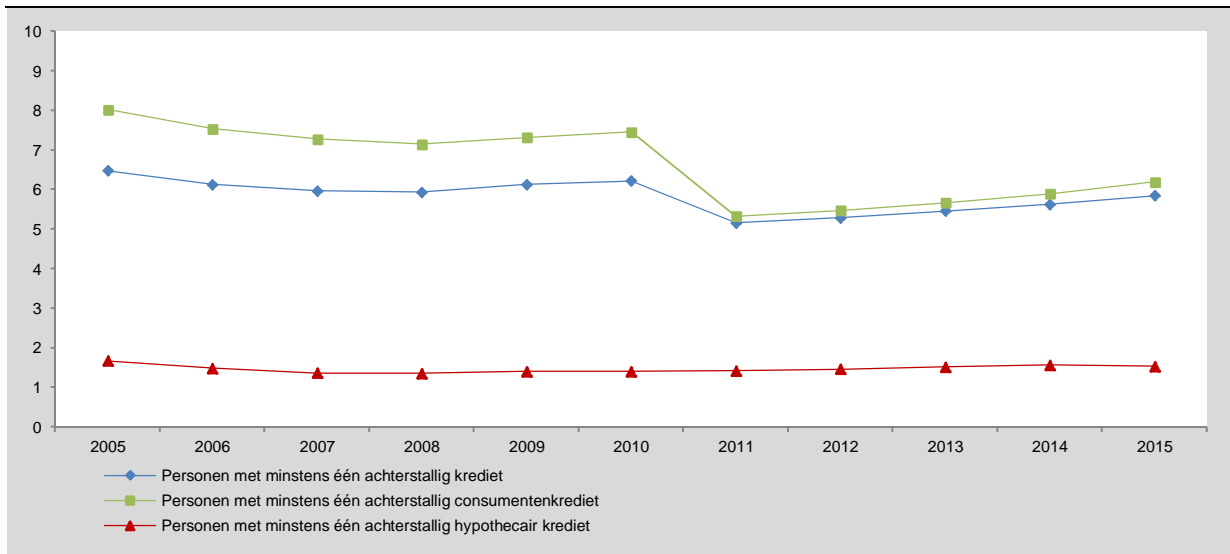
(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling .....	175 935 (44,7 %)	176 676 (43,2 %)	178 164 (41,9 %)	177 342 (50,6 %)	174 982 (48,0 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling .....	41 753 (10,6 %)	40 701 (10,0 %)	39 378 (9,3 %)	37 870 (10,8 %)	36 391 (10,0 %)
Personen met minstens één achterstallige financieringshuur .....	72 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening ...	168 966 (42,9 %)	183 738 (44,9 %)	197 615 (46,5 %)	211 715 (60,4 %)	232 903 (63,9 %)
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet <sup>(1)</sup> .....	297 245 (75,5 %)	307 748 (75,2 %)	318 538 (75,0 %)	327 531 (93,4 %)	342 427 (94,0 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet .....	40 109 (10,2 %)	41 583 (10,2 %)	43 574 (10,3 %)	45 294 (12,9 %)	44 740 (12,3 %)

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

### 1.2.1.3 WANBETALINGSGRAAD VAN DE KREDIETNEMERS

(toestand einde periode – percentage)



## 1.2.2 Volgens aantal contracten

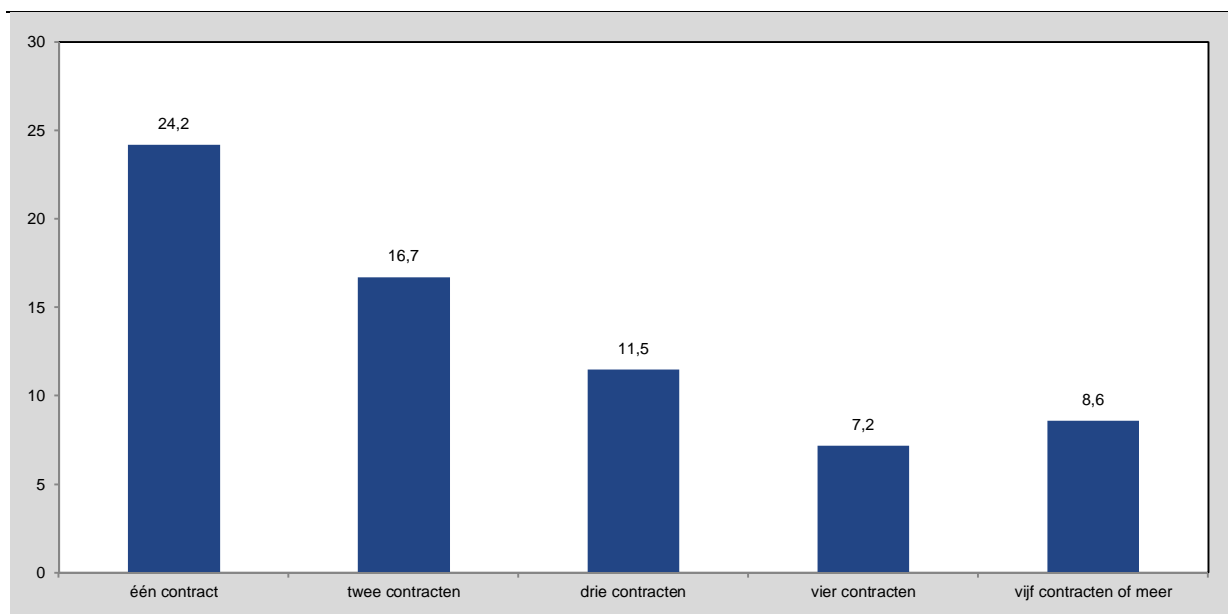
### 1.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen met één contract .....	2 223 538 (36,0 %)	2 231 598 (35,8 %)	2 225 476 (35,6 %)	2 222 286 (35,7 %)	2 240 276 (36,0 %)
Personen met twee contracten .....	1 478 532 (23,9 %)	1 495 574 (24,0 %)	1 503 630 (24,1 %)	1 511 669 (24,3 %)	1 522 197 (24,4 %)
Personen met drie contracten .....	1 023 203 (16,6 %)	1 036 437 (16,6 %)	1 042 974 (16,7 %)	1 040 237 (16,7 %)	1 039 915 (16,7 %)
Personen met vier contracten .....	653 311 (10,6 %)	661 674 (10,6 %)	665 960 (10,7 %)	658 570 (10,6 %)	651 106 (10,4 %)
Personen met vijf contracten of meer ...	802 877 (13,0 %)	811 129 (13,0 %)	813 518 (13,0 %)	793 804 (12,7 %)	777 571 (12,5 %)

### 1.2.2.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2015 - percentage)





### 1.2.2.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen met één achterstallig contract .....	176 119 (55,2 %)	176 342 (53,4 %)	180 175 (52,8 %)	182 753 (52,1 %)	190 124 (52,2 %)
Personen met twee achterstallige contracten .....	78 560 (24,6 %)	82 903 (25,1 %)	85 831 (25,1 %)	87 912 (25,1 %)	90 526 (24,8 %)
Personen met drie achterstallige contracten .....	35 018 (11,0 %)	38 633 (11,7 %)	41 029 (12,0 %)	43 115 (12,3 %)	44 951 (12,3 %)
Personen met vier achterstallige contracten .....	15 868 (5,0 %)	17 757 (5,4 %)	19 064 (5,6 %)	20 464 (5,8 %)	21 609 (5,9 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer .....	13 527 (4,2 %)	14 494 (4,4 %)	15 317 (4,5 %)	16 391 (4,7 %)	17 175 (4,7 %)

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

(toestand eind 2015 - aantal achterstallige personen)

	één contract	twee contracten	drie contracten	vier contracten	vijf of meer contracten
Personen met één achterstallig contract .....	117 562 (61,8 %)	36 322 (19,1 %)	17 485 (9,2 %)	9 400 (4,9 %)	9 355 (4,9 %)
Personen met twee achterstallige contracten .....	n.v.t.	57 616 (63,6 %)	19 010 (21,0 %)	7 680 (8,5 %)	6 220 (6,9 %)
Personen met drie achterstallige contracten .....	n.v.t.	n.v.t.	30 005 (66,8 %)	9 462 (21,0 %)	5 484 (12,2 %)
Personen met vier achterstallige contracten .....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	14 720 (68,1 %)	6 889 (31,9 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer .....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	17 175 (100,0 %)

### 1.2.3 Volgens leeftijd van de kredietnemer

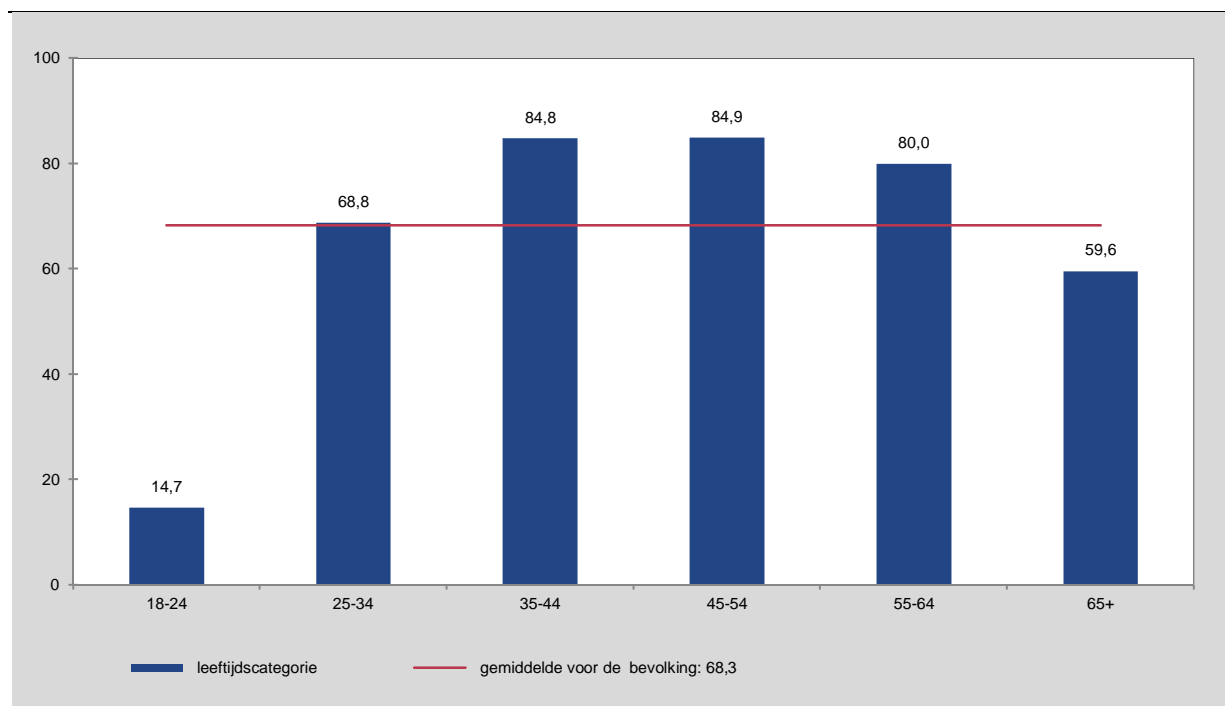
#### 1.2.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen van 18 tot 24 jaar .....	227 290 (3,7 %)	202 588 (3,2 %)	177 579 (2,8 %)	154 673 (2,5 %)	138 717 (2,2 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	1 076 915 (17,4 %)	1 068 780 (17,1 %)	1 053 734 (16,9 %)	1 035 882 (16,6 %)	1 012 955 (16,3 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	1 320 630 (21,4 %)	1 311 889 (21,0 %)	1 301 301 (20,8 %)	1 288 469 (20,7 %)	1 281 503 (20,6 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	1 399 046 (22,6 %)	1 405 288 (22,5 %)	1 403 550 (22,5 %)	1 390 285 (22,3 %)	1 386 902 (22,3 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	1 087 304 (17,6 %)	1 111 748 (17,8 %)	1 131 792 (18,1 %)	1 145 837 (18,4 %)	1 164 269 (18,7 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	1 070 276 (17,3 %)	1 136 119 (18,2 %)	1 183 602 (18,9 %)	1 211 420 (19,5 %)	1 246 719 (20,0 %)

#### 1.2.3.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2015 - percentage)



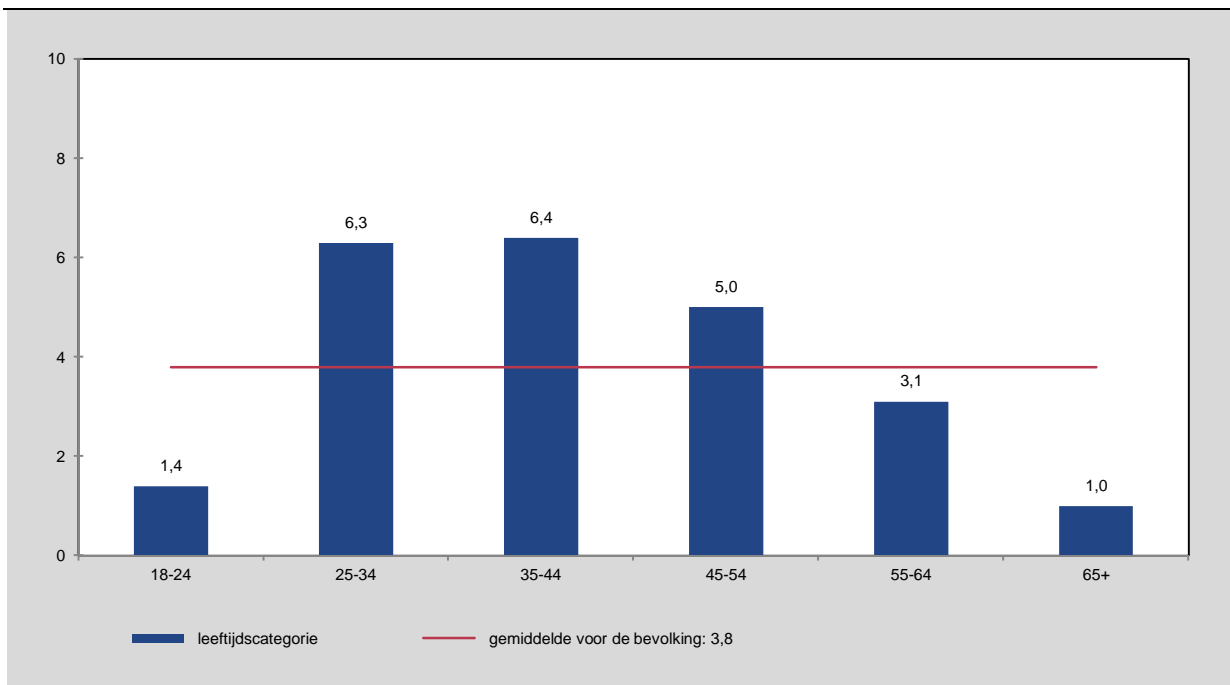
### 1.2.3.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen van 18 tot 24 jaar .....	16 899 (5,3 %)	16 278 (4,9 %)	15 404 (4,5 %)	14 217 (4,1 %)	13 739 (3,8 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	87 690 (27,5 %)	89 841 (27,2 %)	92 588 (27,1 %)	94 557 (27,0 %)	96 423 (26,5 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	88 653 (27,8 %)	91 279 (27,6 %)	94 184 (27,6 %)	97 012 (27,7 %)	100 805 (27,7 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	72 875 (22,8 %)	76 131 (23,1 %)	79 105 (23,2 %)	81 502 (23,2 %)	85 142 (23,4 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	36 783 (11,5 %)	38 843 (11,8 %)	41 198 (12,1 %)	43 368 (12,4 %)	46 205 (12,7 %)
Personen van 65 jaar of ouder.....	16 192 (5,1 %)	17 757 (5,4 %)	18 937 (5,5 %)	19 979 (5,7 %)	22 071 (6,1 %)

### 1.2.3.4 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN ACHTERSTALLIG CONTRACT

(toestand eind 2015 - percentage)



## 1.2.4 Per arrondissement en provincie

### 1.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand eind 2015 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Antwerpen.....	549 279	8,8 %	67,1 %
Mechelen .....	186 696	3,0 %	69,1 %
Turnhout.....	250 039	4,0 %	68,1 %
<b>Provincie Antwerpen .....</b>	<b>986 014</b>	<b>15,8 %</b>	<b>67,7 %</b>
Halle-Vilvoorde .....	346 070	5,6 %	70,9 %
Leuven .....	275 362	4,4 %	68,2 %
<b>Provincie Vlaams-Brabant .....</b>	<b>621 432</b>	<b>10,0 %</b>	<b>69,7 %</b>
Nijvel .....	221 920	3,6 %	71,2 %
<b>Provincie Waals-Brabant.....</b>	<b>221 920</b>	<b>3,6 %</b>	<b>71,2 %</b>
Aat.....	50 145	0,8 %	73,4 %
Bergen .....	147 496	2,4 %	71,9 %
Charleroi .....	245 507	3,9 %	72,6 %
Doornik.....	81 119	1,3 %	69,1 %
Moeskroen .....	40 361	0,6 %	68,7 %
Thuin .....	89 488	1,4 %	74,1 %
Zinnik .....	107 258	1,7 %	72,2 %
<b>Provincie Henegouwen.....</b>	<b>761 374</b>	<b>12,2 %</b>	<b>72,0 %</b>
Borgworm .....	47 535	0,8 %	76,1 %
Hoei.....	65 752	1,1 %	74,8 %
Luik.....	346 503	5,6 %	69,8 %
Verviers.....	151 516	2,4 %	67,2 %
<b>Provincie Luik.....</b>	<b>611 306</b>	<b>9,8 %</b>	<b>70,1 %</b>
Hasselt .....	244 275	3,9 %	71,3 %
Maaseik.....	135 062	2,2 %	69,6 %
Tongeren .....	114 060	1,8 %	69,2 %
<b>Provincie Limburg.....</b>	<b>493 397</b>	<b>7,9 %</b>	<b>70,3 %</b>
Aarlen.....	31 767	0,5 %	67,0 %
Bastenaken.....	25 807	0,4 %	71,5 %
Marche-en-Famenne.....	32 182	0,5 %	73,0 %
Neufchâteau .....	34 625	0,6 %	71,8 %
Virton.....	29 258	0,5 %	71,3 %
<b>Provincie Luxemburg .....</b>	<b>153 639</b>	<b>2,5 %</b>	<b>70,8 %</b>

1.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN (vervolg)

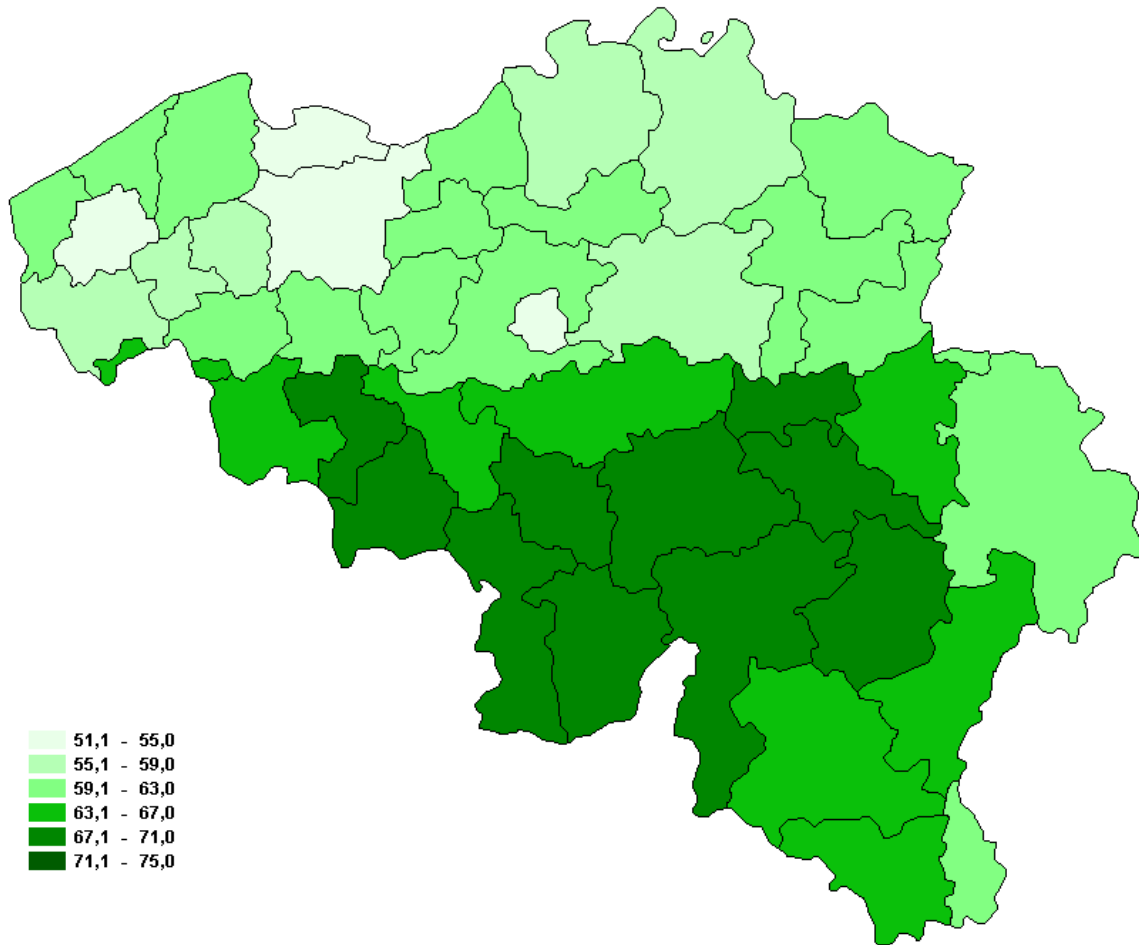
(toestand eind 2015 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Dinant.....	63 840	1,0 %	73,7 %
Namen .....	179 398	2,9 %	72,6 %
Philippeville.....	39 714	0,6 %	74,4 %
<b>Provincie Namen .....</b>	<b>282 952</b>	<b>4,5 %</b>	<b>73,1 %</b>
Aalst .....	162 660	2,6 %	70,5 %
Dendermonde.....	112 508	1,8 %	70,2 %
Eeklo .....	43 965	0,7 %	64,4 %
Gent .....	287 572	4,6 %	65,1 %
Oudenaarde.....	68 367	1,1 %	69,6 %
Sint-Niklaas.....	134 591	2,2 %	68,9 %
<b>Provincie Oost-Vlaanderen .....</b>	<b>809 663</b>	<b>13,0 %</b>	<b>67,8 %</b>
Brugge .....	158 746	2,5 %	68,1 %
Diksmuide.....	27 146	0,4 %	66,1 %
Ieper.....	57 411	0,9 %	67,3 %
Kortrijk.....	161 170	2,6 %	69,8 %
Oostende .....	88 340	1,4 %	67,8 %
Roeselare .....	83 343	1,3 %	69,1 %
Tielt .....	49 793	0,8 %	67,2 %
Veurne .....	35 413	0,6 %	67,5 %
<b>Provincie West-Vlaanderen.....</b>	<b>661 362</b>	<b>10,6 %</b>	<b>68,3 %</b>
<b>Brussel-Hoofdstad .....</b>	<b>527 245</b>	<b>8,5 %</b>	<b>57,7 %</b>
<b>Verblijfplaats in het buitenland<sup>(1)</sup> .....</b>	<b>100 761</b>	<b>1,6 %</b>	
<b>TOTAAL .....</b>	<b>6 231 065</b>	<b>100,0 %</b>	<b>68,3 %</b>

<sup>(1)</sup> Het betreft personen die op het ogenblik van het afsluiten van de kredietovereenkomst in België verbleven.

1.2.4.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET EEN CONSUMENTENKREDIET

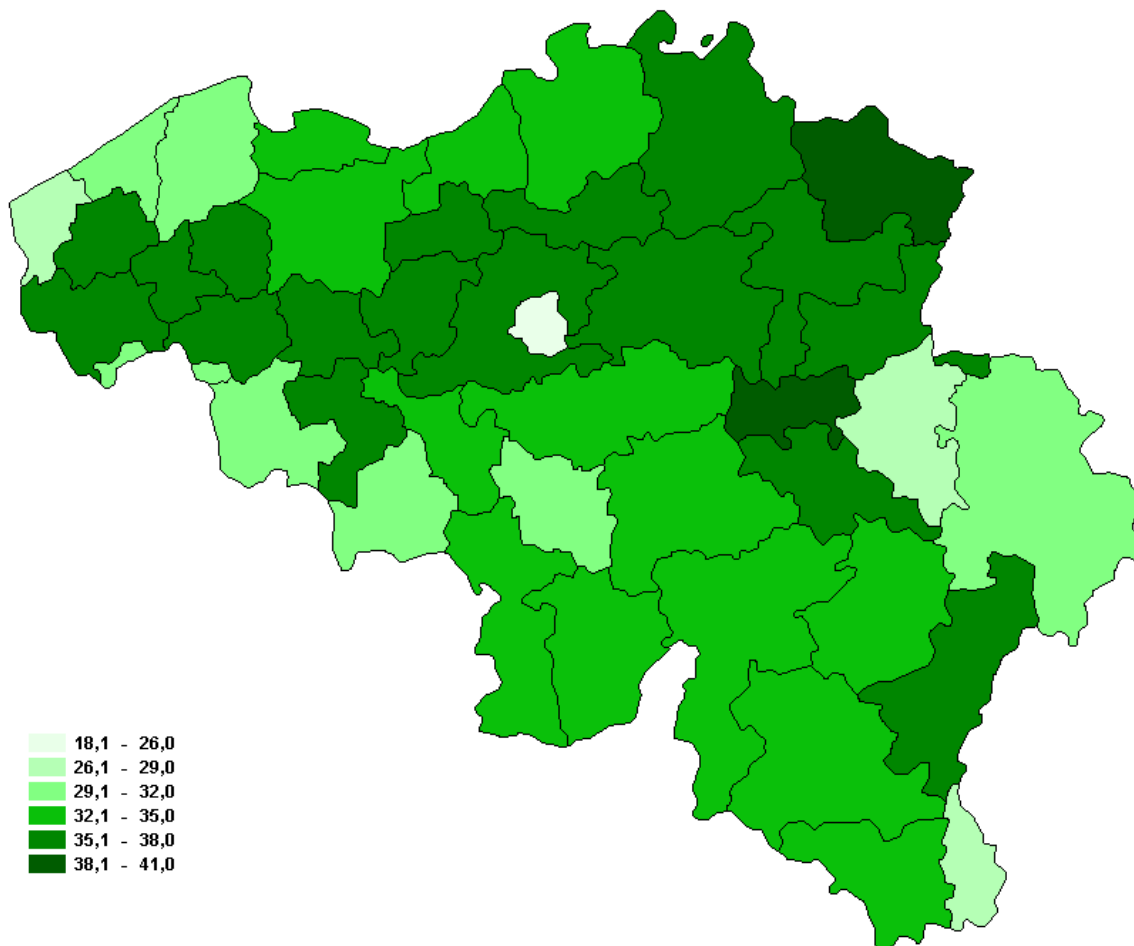
(toestand eind 2015 - percentage)



Aalst	61,1%	Gent	54,6%	Oostende	59,9%
Aarlen	61,9%	Halle-Vilvoorde	62,5%	Oudenaarde	59,3%
Aat	67,4%	Hasselt	61,9%	Philippeville	69,6%
Antwerpen	58,3%	Hoei	69,1%	Roeselare	58,1%
Bastenaken	65,2%	Ieper	56,4%	Sint-Niklaas	59,1%
Bergen	67,4%	Kortrijk	59,5%	Thuin	69,3%
Borgworm	70,3%	Leuven	58,4%	Tielt	55,5%
Brugge	59,3%	Luik	65,1%	Tongeren	59,7%
Brussel-Hoofdstad	52,7%	Maaseik	59,2%	Turnhout	56,9%
Charleroi	68,3%	Marche-en-Famenne	67,6%	Verviers	61,2%
Dendermonde	60,6%	Mechelen	59,2%	Veurne	59,7%
Diksmuide	53,2%	Moeskroen	63,4%	Virton	65,5%
Dinant	68,4%	Namen	67,3%	Zinnik	67,0%
Doornik	63,1%	Neufchâteau	65,4%		
Eeklo	53,5%	Nijvel	65,2%		

### 1.2.4.3 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET EEN HYPOTHECAIR KREDIET

(toestand eind 2015 - percentage)



Aalst	36,6%	Gent	32,1 %	Oostende	29,7%
Aarlen	26,5%	Halle-Vilvoorde	35,5%	Oudenaarde	36,6%
Aat	36,1%	Hasselt	37,6%	Philippeville	34,8%
Antwerpen	32,3%	Hoei	37,4%	Roeselare	37,2%
Bastenaken	35,3%	Ieper	35,2%	Sint-Niklaas	34,9%
Bergen	31,0%	Kortrijk	36,4%	Thuin	32,7%
Borgworm	38,8%	Leuven	35,5%	Tielt	36,1%
Brugge	31,8%	Luik	28,5%	Tongeren	36,2%
Brussel-Hoofdstad	19,2%	Maaseik	38,1%	Turnhout	35,9%
Charleroi	29,9%	Marche-en-Famenne	33,4%	Verviers	29,9%
Dendermonde	35,8%	Mechelen	35,1%	Veurne	27,7%
Diksmuide	36,7%	Moeskroen	29,9%	Virton	32,9%
Dinant	34,3%	Namen	33,2%	Zinnik	32,5%
Doornik	31,1%	Neufchâteau	34,2%		
Eeklo	33,1%	Nijvel	32,7%		

1.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2015 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Antwerpen.....	25 497	7,0 %	3,1 %
Mechelen .....	6 093	1,7 %	2,3 %
Turnhout.....	8 037	2,2 %	2,2 %
<b>Provincie Antwerpen .....</b>	<b>39 627</b>	<b>10,9 %</b>	<b>2,7 %</b>
Halle-Vilvoorde .....	12 669	3,5 %	2,6 %
Leuven .....	8 207	2,3 %	2,0 %
<b>Provincie Vlaams-Brabant .....</b>	<b>20 876</b>	<b>5,7 %</b>	<b>2,3 %</b>
Nijvel .....	9 890	2,7 %	3,2 %
<b>Provincie Waals-Brabant.....</b>	<b>9 890</b>	<b>2,7 %</b>	<b>3,2 %</b>
Aat.....	3 140	0,9 %	4,6 %
Bergen .....	13 480	3,7 %	6,6 %
Charleroi .....	27 551	7,6 %	8,1 %
Doornik.....	5 575	1,5 %	4,7 %
Moeskroen .....	3 133	0,9 %	5,3 %
Thuin .....	7 204	2,0 %	6,0 %
Zinnik .....	8 851	2,4 %	6,0 %
<b>Provincie Henegouwen.....</b>	<b>68 934</b>	<b>18,9 %</b>	<b>6,5 %</b>
Borgworm .....	2 691	0,7 %	4,3 %
Hoel.....	4 577	1,3 %	5,2 %
Luik.....	30 839	8,5 %	6,2 %
Verviers.....	9 288	2,5 %	4,1 %
<b>Provincie Luik.....</b>	<b>47 395</b>	<b>13,0 %</b>	<b>5,4 %</b>
Hasselt .....	10 091	2,8 %	2,9 %
Maaseik.....	4 420	1,2 %	2,3 %
Tongeren .....	4 847	1,3 %	2,9 %
<b>Provincie Limburg.....</b>	<b>19 358</b>	<b>5,3 %</b>	<b>2,8 %</b>
Aarlen.....	1 995	0,5 %	4,2 %
Bastenaken.....	1 539	0,4 %	4,3 %
Marche-en-Famenne.....	2 328	0,6 %	5,3 %
Neufchâteau .....	2 136	0,6 %	4,4 %
Virton.....	1 567	0,4 %	3,8 %
<b>Provincie Luxemburg .....</b>	<b>9 565</b>	<b>2,6 %</b>	<b>4,4 %</b>



1.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN (vervolg)

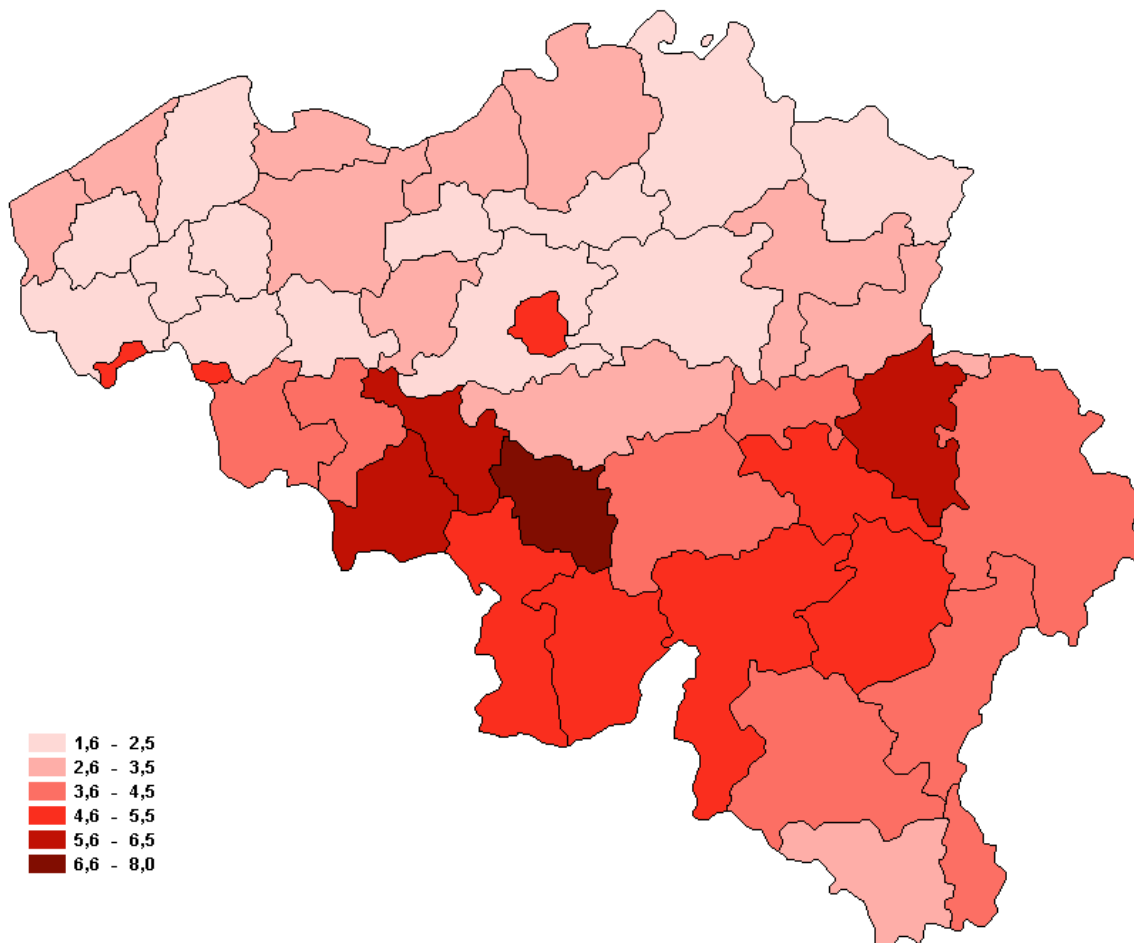
(toestand eind 2015 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Dinant.....	4 731	1,3 %	5,5 %
Namen .....	11 831	3,2 %	4,8 %
Philippeville.....	3 141	0,9 %	5,9 %
<b>Provincie Namen .....</b>	<b>19 703</b>	<b>5,4 %</b>	<b>5,1 %</b>
Aalst.....	6 760	1,9 %	2,9 %
Dendermonde.....	4 199	1,2 %	2,6 %
Eeklo.....	1 841	0,5 %	2,7 %
Gent .....	12 218	3,4 %	2,8 %
Oudenaarde.....	2 562	0,7 %	2,6 %
Sint-Niklaas.....	5 298	1,5 %	2,7 %
<b>Provincie Oost-Vlaanderen .....</b>	<b>32 878</b>	<b>9,0 %</b>	<b>2,8 %</b>
Brugge .....	5 639	1,5 %	2,4 %
Diksmuide.....	954	0,3 %	2,3 %
Ieper.....	1 899	0,5 %	2,2 %
Kortrijk.....	5 588	1,5 %	2,4 %
Oostende .....	4 669	1,3 %	3,6 %
Roeselare .....	2 812	0,8 %	2,3 %
Tielt .....	1 451	0,4 %	2,0 %
Veurne .....	1 444	0,4 %	2,8 %
<b>Provincie West-Vlaanderen.....</b>	<b>24 456</b>	<b>6,7 %</b>	<b>2,5 %</b>
<b>Brussel-Hoofdstad .....</b>	<b>50 476</b>	<b>13,9 %</b>	<b>5,5 %</b>
<b>Verblijfplaats in het buitenland<sup>(1)</sup> .....</b>	<b>21 227</b>	<b>5,8 %</b>	
<b>TOTAAL .....</b>	<b>364 385</b>	<b>100,0 %</b>	<b>3,8 %</b>

<sup>(1)</sup> Het betreft personen die op het ogenblik van het afsluiten van de kredietovereenkomst in België verbleven.

1.2.4.5 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET EEN ACHTERSTALLIG CONSUMENTENKREDIET

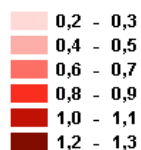
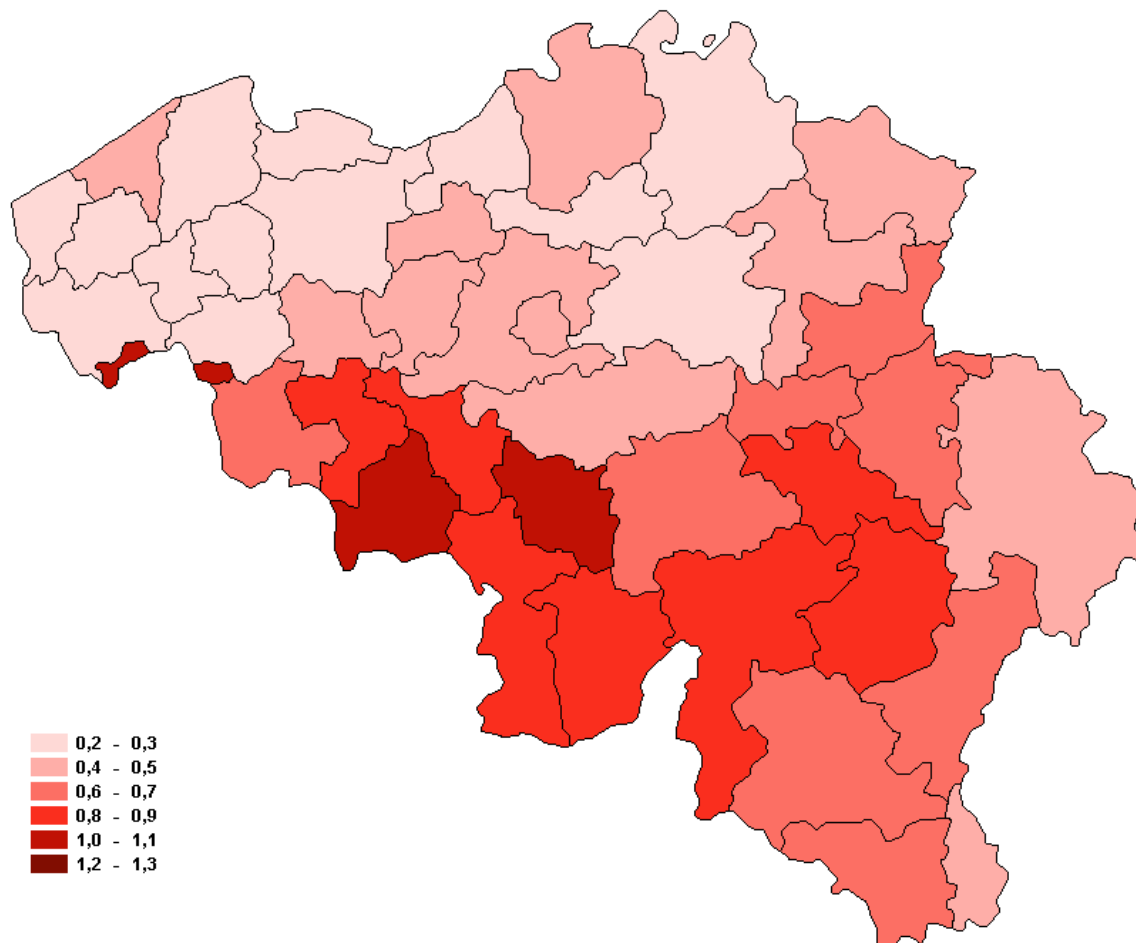
(toestand eind 2015 - percentage)



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

1.2.4.6 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET EEN ACHTERSTALLIG HYPOTHECAIR KREDIET

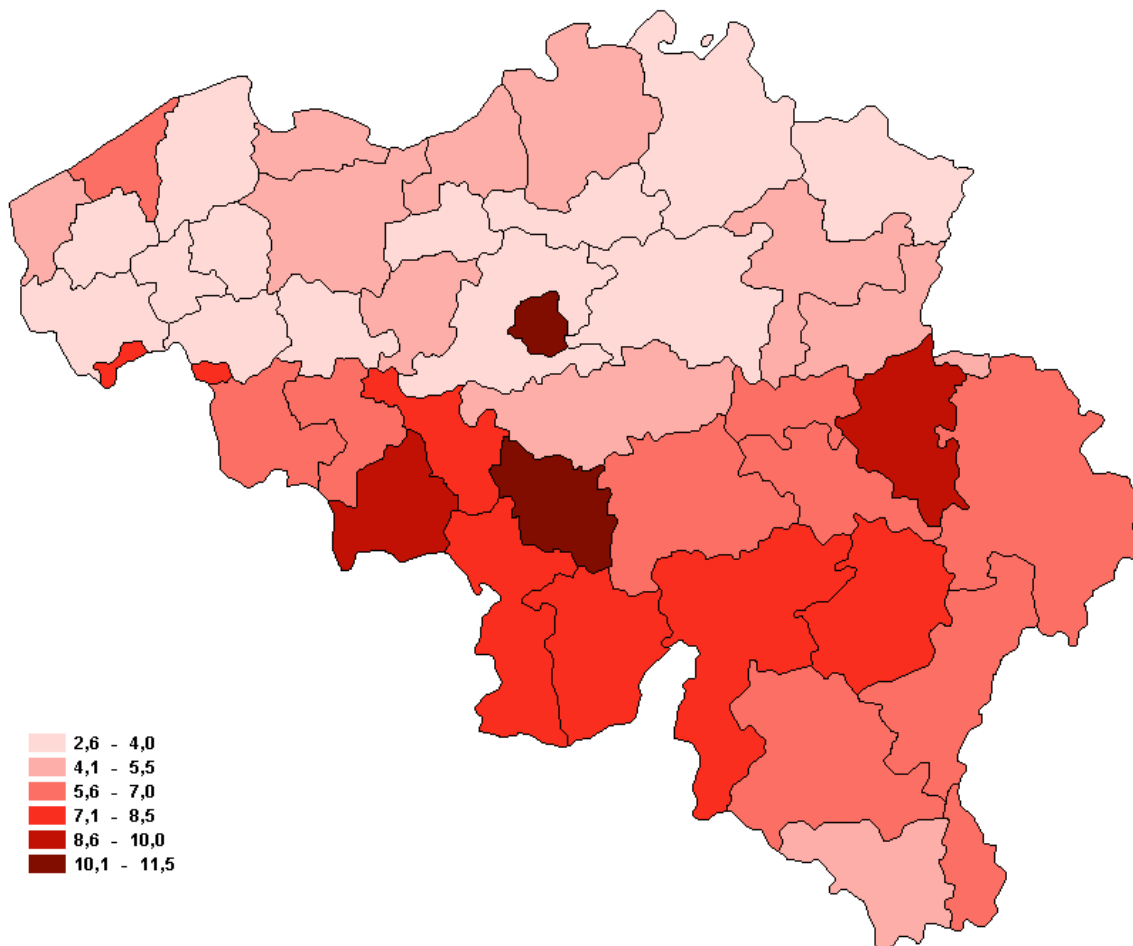
(toestand eind 2015 - percentage)



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

1.2.4.7 WANBETALINGSGRAAD VAN KREDIETNEMERS MET EEN CONSUMENTENKREDIET

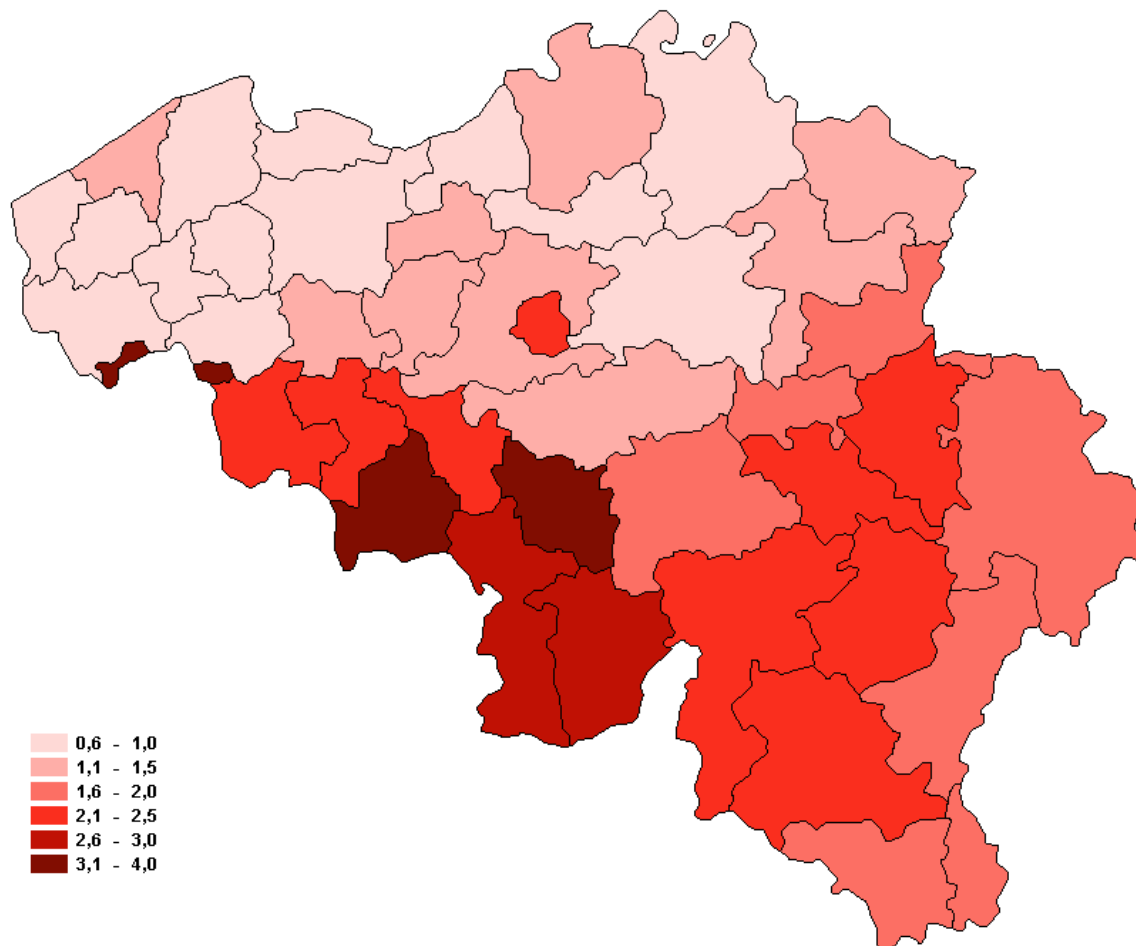
(toestand eind 2015 - percentage)



Aalst	4,4%	Gent	4,8%	Oostende	5,7%
Aarlen	6,4%	Halle-Vilvoorde	3,9%	Oudenaarde	3,9%
Aat	6,2%	Hasselt	4,3%	Philippeville	7,8%
Antwerpen	5,0%	Hoei	7,0%	Roeselare	3,7%
Bastenaken	6,0%	Ieper	3,7%	Sint-Niklaas	4,3%
Bergen	9,1%	Kortrijk	3,8%	Thuin	8,0%
Borgworm	5,7%	Leuven	3,2%	Tielt	3,3%
Brugge	3,9%	Luik	9,1%	Tongeren	4,4%
Brussel-Hoofdstad	10,1%	Maaseik	3,4%	Turnhout	3,6%
Charleroi	11,2%	Marche-en-Famenne	7,3%	Verviers	6,4%
Dendermonde	4,0%	Mechelen	3,6%	Veurne	4,4%
Diksmuide	4,0%	Moeskroen	7,7%	Virton	5,4%
Dinant	7,4%	Namen	6,7%	Zinnik	8,3%
Doornik	7,0%	Neufchâteau	6,3%		
Eeklo	4,8%	Nijvel	4,5%		

1.2.4.8 WANBETALINGSGRAAD VAN KREDIETNEMERS MET EEN HYPOTHECAIR KREDIET

(toestand eind 2015 - percentage)



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

## 1.2.5 Achterstallig bedrag per persoon

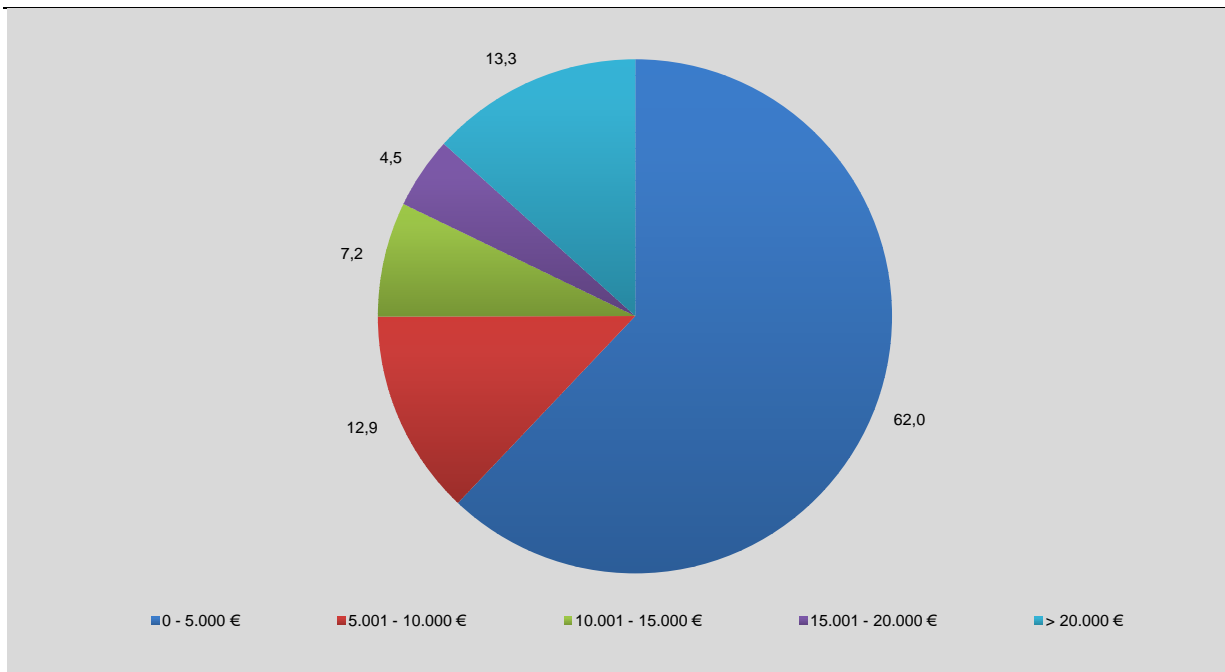
### 1.2.5.1 VOLGENS LEEFTIJD VAN DE KREDIETNEMER

(toestand einde periode – achterstallig bedrag)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen van 18 tot 24 jaar .....	5 936 €	5 385 €	5 242 €	5 031 €	4 275 €
Personen van 25 tot 34 jaar .....	10 068 €	10 081 €	10 288 €	10 269 €	9 558 €
Personen van 35 tot 44 jaar .....	13 517 €	13 654 €	14 781 €	15 858 €	15 526 €
Personen van 45 tot 54 jaar .....	10 098 €	13 654 €	14 781 €	15 406 €	15 673 €
Personen van 55 tot 64 jaar .....	11 325 €	11 964 €	12 478 €	12 757 €	12 087 €
Personen van 65 jaar of ouder.....	9 378 €	9 998 €	9 822 €	10 100 €	10 213 €
<b>GEMIDDELDE.....</b>	<b>11 609 €</b>	<b>12 032 €</b>	<b>12 755 €</b>	<b>13 095 €</b>	<b>12 799 €</b>

### 1.2.5.2 VOLGENS OMVANG VAN HET ACHTERSTALLIG BEDRAG

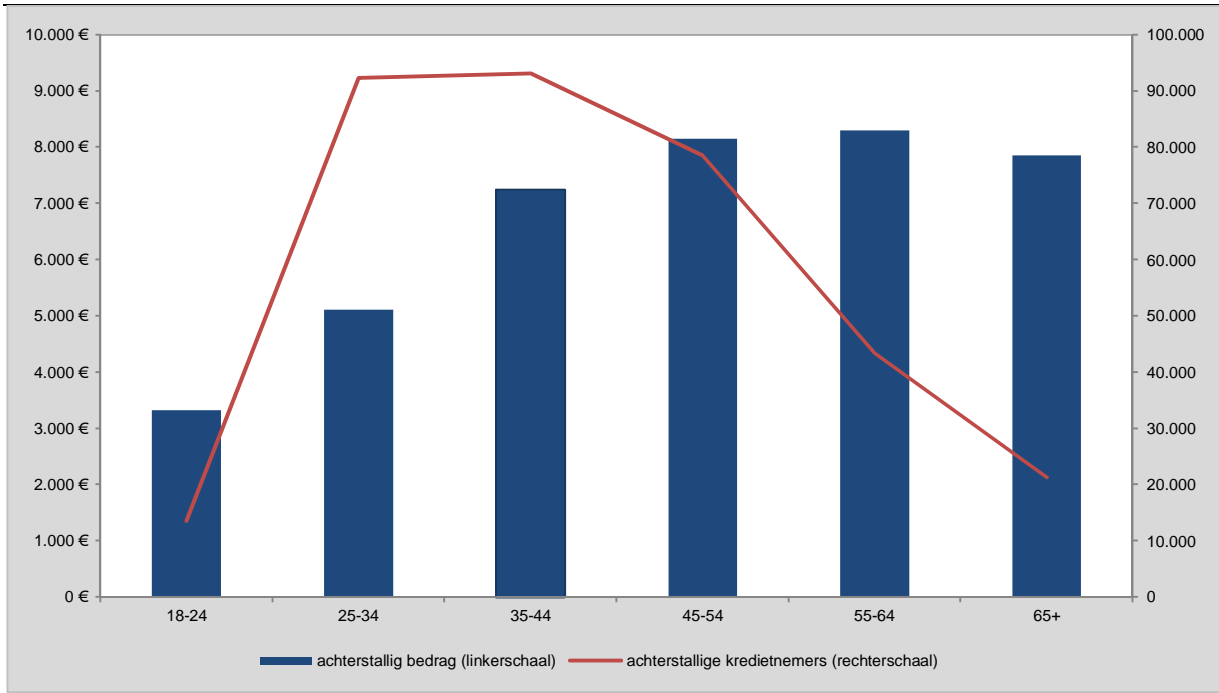
(toestand eind 2015 – percentage achterstallige personen)



### 1.2.5.3 VOLGENS KREDIETVORM EN LEEFTIJD VAN DE KREDIETNEMER

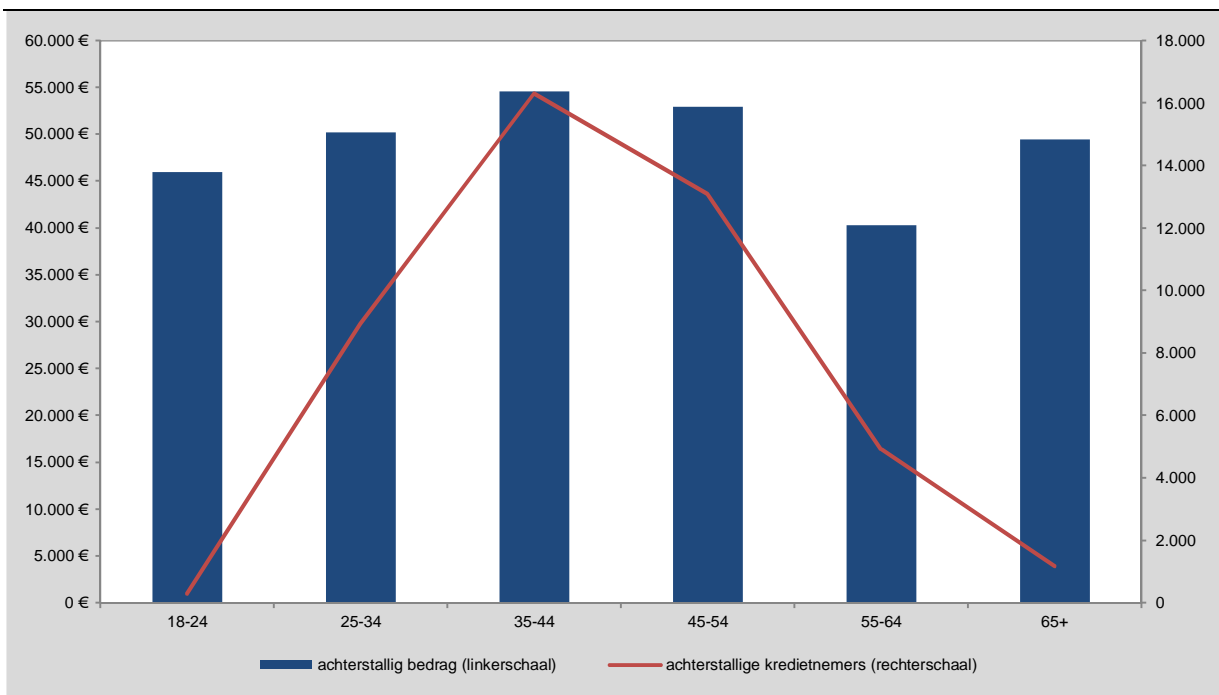
#### 1.2.5.3.1 CONSUMENTENKREDIETEN

(toestand eind 2015 – achterstallig bedrag en aantal personen)



#### 1.2.5.3.2 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand eind 2015 – achterstallig bedrag en aantal personen)



## 2. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

### 2.1 Contracten en betalingsachterstanden

#### 2.1.1 Volgens looptijd van het contract

##### 2.1.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
≤ 12 maanden.....	28 763 (5,2 %)	25 858 (5,4 %)	29 308 (5,7 %)	27 159 (5,3 %)	30 190 (5,1 %)
13-24 maanden .....	55 625 (10,1 %)	53 231 (11,1 %)	57 479 (11,2 %)	59 563 (11,7 %)	104 077 (17,4 %)
25-36 maanden .....	113 532 (20,5 %)	103 618 (21,6 %)	114 242 (22,4 %)	112 441 (22,1 %)	125 876 (21,1 %)
37-48 maanden .....	128 671 (23,3 %)	118 458 (24,7 %)	124 461 (24,3 %)	123 102 (24,2 %)	124 236 (20,8 %)
49-60 maanden .....	147 512 (26,7 %)	113 774 (23,7 %)	118 803 (23,2 %)	117 480 (23,1 %)	134 713 (22,6 %)
> 60 maanden.....	78 549 (14,2 %)	65 485 (13,6 %)	66 844 (13,1 %)	69 118 (13,6 %)	77 529 (13,0 %)

##### 2.1.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
≤ 12 maanden.....	44 345 (33,0 %)	32 975 (32,8 %)	25 755 (29,2 %)	20 905 (23,9 %)	18 273 (24,9 %)
13-24 maanden .....	48 783 (36,3 %)	47 257 (47,0 %)	50 569 (57,3 %)	46 208 (52,8 %)	46 627 (63,6 %)
25-36 maanden .....	21 281 (15,8 %)	7 015 (7,0 %)	3 726 (4,2 %)	4 826 (5,5 %)	2 274 (3,1 %)
37-48 maanden .....	10 721 (8,0 %)	6 253 (6,2 %)	3 439 (3,9 %)	8 701 (9,9 %)	1 858 (2,5 %)
49-60 maanden .....	8 057 (6,0 %)	5 313 (5,3 %)	2 875 (3,3 %)	4 634 (5,3 %)	1 823 (2,5 %)
> 60 maanden.....	1 360 (1,0 %)	1 631 (1,6 %)	1 830 (2,1 %)	2 313 (2,6 %)	2 401 (3,3 %)



### 2.1.1.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
≤ 120 maanden.....	58 460 (14,5 %)	50 821 (15,8 %)	51 371 (17,4 %)	83 508 (18,8 %)	115 490 (18,6 %)
121-180 maanden .....	121 684 (30,2 %)	79 555 (24,8 %)	75 724 (25,7 %)	119 785 (27,0 %)	157 426 (25,3 %)
181-240 maanden .....	77 002 (19,1 %)	65 159 (20,3 %)	61 731 (20,9 %)	109 598 (24,7 %)	171 453 (27,6 %)
241-300 maanden .....	73 890 (18,4 %)	64 832 (20,2 %)	70 671 (24,0 %)	99 443 (22,4 %)	144 966 (23,3 %)
301-360 maanden .....	51 871 (12,9 %)	46 274 (14,4 %)	28 775 (9,8 %)	27 768 (6,3 %)	29 712 (4,8 %)
> 360 maanden .....	19 364 (4,8 %)	14 620 (4,6 %)	6 513 (2,2 %)	3 680 (0,8 %)	2 279 (0,4 %)

## 2.1.2 Aandeel van de contracten die een betalingsachterstand oplopen<sup>(1)</sup>

### 2.1.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2006 ....	514 569	1,6 %	3,3 %	5,5 %	6,7 %	7,3 %	7,7 %	7,8 %	7,9 %	7,9 %	7,9 %
2007 ....	500 949	1,5 %	3,4 %	5,9 %	7,2 %	8,0 %	8,3 %	8,5 %	8,5 %	8,6 %	
2008 ....	539 314	1,4 %	3,4 %	6,0 %	7,4 %	8,1 %	8,5 %	8,7 %	8,8 %		
2009 ....	525 507	1,1 %	2,7 %	4,9 %	6,2 %	6,9 %	7,3 %	7,5 %			
2010 ....	511 227	1,0 %	2,3 %	4,4 %	5,7 %	6,4 %	6,7 %				
2011 ....	552 652	0,8 %	1,9 %	3,9 %	5,0 %	5,7 %					
2012 ....	480 424	0,9 %	2,3 %	4,5 %	5,7 %						
2013 ....	511 137	0,9 %	2,1 %	4,0 %							
2014 ....	508 863	0,9 %	2,0 %								
2015 ....	596 621	0,4 %									

### 2.1.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2006 ....	214 054	2,2 %	4,3 %	6,1 %	6,4 %	6,5 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %
2007 ....	208 067	2,4 %	4,6 %	6,4 %	6,8 %	6,9 %	7,0 %	7,1 %	7,1 %	7,1 %	
2008 ....	187 477	2,7 %	4,9 %	6,9 %	7,4 %	7,6 %	7,7 %	7,7 %	7,7 %		
2009 ....	167 936	2,8 %	5,3 %	7,4 %	7,8 %	8,0 %	8,1 %	8,2 %			
2010 ....	159 056	3,5 %	5,8 %	7,6 %	7,9 %	8,1 %	8,2 %				
2011 ....	134 547	3,5 %	6,2 %	8,4 %	8,7 %	8,9 %					
2012 ....	100 444	4,5 %	7,7 %	10,2 %	10,6 %						
2013 ....	88 194	5,1 %	8,6 %	11,7 %							
2014 ....	87 587	4,3 %	7,4 %								
2015 ....	73 256	2,5 %									

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 68, punt 2.9).

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

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen de M maanden</b> ...									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2006 ....	454 527	1,5 %	2,9 %	5,0 %	6,3 %	7,3 %	8,0 %	8,6 %	9,1 %	9,5 %	10,0 %
2007 ....	506 060	1,1 %	2,7 %	4,9 %	6,4 %	7,5 %	8,3 %	9,1 %	9,8 %	10,4 %	
2008 ....	556 744	1,0 %	2,6 %	4,7 %	6,2 %	7,3 %	8,2 %	9,1 %	9,8 %		
2009 ....	493 617	1,0 %	2,6 %	4,9 %	6,7 %	8,0 %	9,1 %	10,1 %			
2010 ....	492 971	0,9 %	2,4 %	4,6 %	6,3 %	7,7 %	9,0 %				
2011 ....	3 172 723	0,6 %	1,1 %	2,0 %	2,6 %	3,2 %					
2012 ....	509 325	1,2 %	2,9 %	5,4 %	7,3 %						
2013 ....	522 903	1,1 %	2,6 %	4,9 %							
2014 ....	391 461	1,5 %	3,3 %								
2015 ....	361 979	0,7 %									

<sup>(1)</sup> De overschrijdingen worden niet meegeteld. Zie de methodologische toelichting (pagina 66, punt 2.4).

### 2.1.2.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen de M maanden</b> ...									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2006 ....	317 438	0,4 %	0,8 %	1,8 %	2,5 %	3,1 %	3,6 %	4,0 %	4,3 %	4,6 %	4,8 %
2007 ....	263 250	0,4 %	0,9 %	2,0 %	2,9 %	3,6 %	4,1 %	4,5 %	4,9 %	5,2 %	
2008 ....	258 902	0,3 %	0,8 %	1,9 %	2,7 %	3,3 %	3,8 %	4,1 %	4,4 %		
2009 ....	290 421	0,3 %	0,7 %	1,4 %	2,1 %	2,6 %	3,0 %	3,4 %			
2010 ....	350 397	0,2 %	0,5 %	1,2 %	1,8 %	2,2 %	2,6 %				
2011 ....	402 271	0,2 %	0,4 %	1,0 %	1,5 %	2,0 %					
2012 ....	321 261	0,2 %	0,5 %	1,2 %	1,7 %						
2013 ....	294 785	0,2 %	0,5 %	1,0 %							
2014 ....	443 782	0,1 %	0,3 %								
2015 ....	621 326	0,0 %									

### 2.1.3 Aandeel van de achterstallige contracten die niet geregulariseerd worden<sup>(1)</sup>

#### 2.1.3.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2006 ....	31 557	75,5 %	68,4 %	57,5 %	49,6 %	43,5 %	38,2 %	33,8 %	29,8 %	26,1 %	23,1 %
2007 ....	36 051	74,9 %	69,6 %	59,9 %	51,8 %	45,7 %	40,4 %	36,0 %	31,9 %	28,4 %	
2008 ....	38 084	77,3 %	72,3 %	63,1 %	55,7 %	48,4 %	43,2 %	38,7 %	34,3 %		
2009 ....	42 191	80,4 %	74,9 %	65,2 %	56,6 %	49,9 %	44,5 %	39,8 %			
2010 ....	38 756	78,6 %	72,8 %	62,2 %	54,2 %	47,7 %	42,3 %				
2011 ....	35 899	78,0 %	71,8 %	61,2 %	53,1 %	46,4 %					
2012 ....	34 069	78,1 %	72,0 %	61,1 %	52,8 %						
2013 ....	36 006	75,9 %	69,2 %	58,6 %							
2014 ....	33 929	75,6 %	69,4 %								
2015 ....	32 772	77,0 %									

#### 2.1.3.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2006 ....	11 656	62,2 %	52,3 %	42,1 %	36,8 %	33,7 %	31,3 %	28,7 %	26,3 %	23,8 %	21,1 %
2007 ....	14 534	60,7 %	52,3 %	42,5 %	37,6 %	34,3 %	31,3 %	28,9 %	26,4 %	24,3 %	
2008 ....	14 216	64,3 %	56,4 %	45,1 %	40,1 %	36,2 %	33,3 %	30,2 %	27,4 %		
2009 ....	13 893	66,9 %	59,4 %	48,4 %	41,9 %	37,8 %	34,5 %	31,3 %			
2010 ....	14 148	65,5 %	58,0 %	46,4 %	40,6 %	36,6 %	33,4 %				
2011 ....	12 970	65,1 %	57,4 %	45,1 %	39,2 %	35,1 %					
2012 ....	12 650	64,3 %	56,3 %	45,1 %	39,2 %						
2013 ....	11 846	63,2 %	55,5 %	44,7 %							
2014 ....	9 788	64,5 %	57,5 %								
2015 ....	9 862	62,8 %									

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 69, punt 2.10).

### 2.1.3.3 KREDIETOPENINGEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn <b>op het einde</b> van maand M....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2006 ....	42 001	69,3 %	64,6 %	56,7 %	50,3 %	45,7 %	41,3 %	37,5 %	33,2 %	29,2 %	25,4 %
2007 ....	44 455	72,7 %	67,1 %	58,7 %	54,4 %	47,0 %	49,4 %	37,8 %	33,2 %	28,8 %	
2008 ....	45 156	73,8 %	69,6 %	62,5 %	56,7 %	51,7 %	47,1 %	42,6 %	37,8 %		
2009 ....	48 781	76,1 %	71,4 %	64,0 %	58,0 %	52,6 %	47,6 %	42,7 %			
2010 ....	51 290	77,0 %	72,3 %	64,2 %	57,7 %	52,1 %	46,9 %				
2011 ....	55 958	69,7 %	64,4 %	56,1 %	52,2 %	44,1 %					
2012 ....	94 953	57,2 %	52,5 %	46,8 %	41,3 %						
2013 ....	93 937	62,7 %	58,0 %	49,4 %							
2014 ....	80 203	60,1 %	54,9 %								
2015 ....	107 084	59,8 %									

### 2.1.3.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn <b>op het einde</b> van maand M....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2006 ....	13 099	47,2 %	37,1 %	25,4 %	18,9 %	15,1 %	12,4 %	10,4 %	9,0 %	7,9 %	6,9 %
2007 ....	12 256	49,8 %	39,9 %	29,6 %	21,4 %	17,8 %	15,3 %	14,1 %	12,2 %	11,0 %	
2008 ....	12 824	54,5 %	46,5 %	32,8 %	25,8 %	22,0 %	19,5 %	17,4 %	15,6 %		
2009 ....	14 459	53,2 %	45,7 %	34,0 %	27,9 %	24,2 %	21,5 %	19,1 %			
2010 ....	14 007	54,8 %	45,9 %	35,6 %	30,0 %	26,0 %	23,0 %				
2011 ....	13 307	55,7 %	46,9 %	36,2 %	30,4 %	26,3 %					
2012 ....	13 254	53,7 %	45,1 %	36,3 %	30,1 %						
2013 ....	13 907	51,9 %	44,4 %	35,5 %							
2014 ....	13 576	52,5 %	44,9 %								
2015 ....	12 213	49,3 %									

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

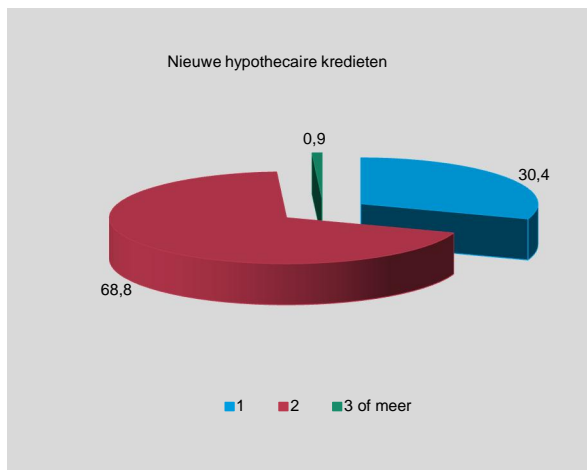
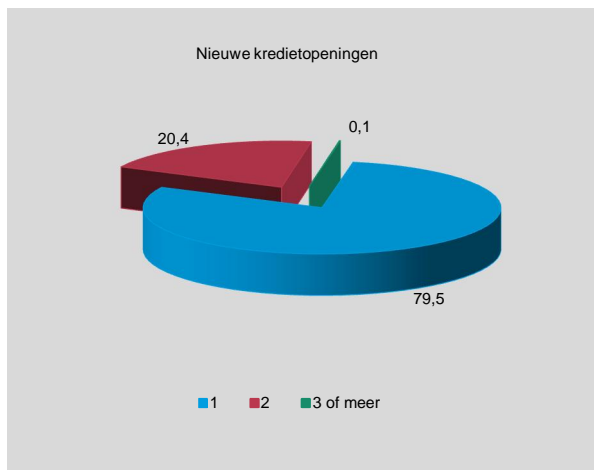
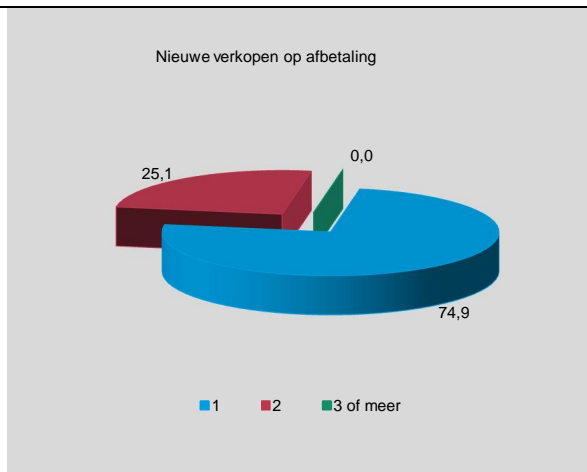
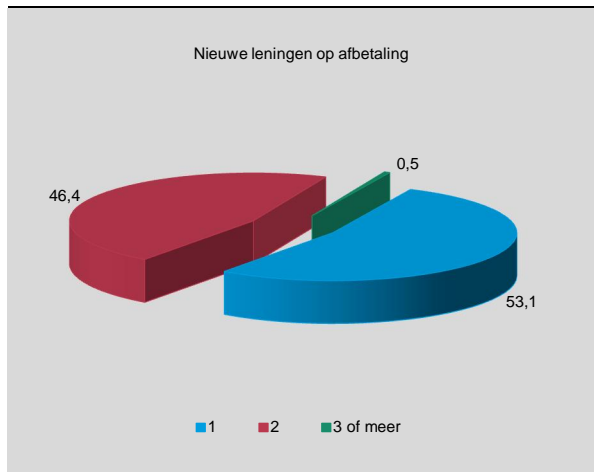
(periode: 2015 - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen <sup>(1)</sup>	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
≤ 12 maanden.....	12 168 (36,1 %)	6 987 (70,3 %)	15 957 (16,5 %)	1 618 (10,5 %)	<b>36 730</b> <b>(23,6 %)</b>
13-24 maanden .....	9 436 (28,0 %)	2 303 (23,2 %)	13 720 (14,2 %)	2 067 (13,4 %)	<b>27 526</b> <b>(17,7 %)</b>
25-36 maanden .....	5 716 (17,0 %)	272 (2,7 %)	11 575 (12,0 %)	2 114 (13,7 %)	<b>19 677</b> <b>(12,7 %)</b>
37-48 maanden .....	3 215 (9,5 %)	168 (1,7 %)	11 448 (11,9 %)	2 011 (13,0 %)	<b>16 842</b> <b>(10,8 %)</b>
49-60 maanden .....	1 795 (5,3 %)	136 (1,4 %)	10 748 (11,1 %)	1 659 (10,7 %)	<b>14 338</b> <b>(9,2 %)</b>
61-120 maanden .....	1 311 (3,9 %)	68 (0,7 %)	23 116 (24,0 %)	4 515 (29,3 %)	<b>29 010</b> <b>(18,7 %)</b>
121-180 maanden .....	24 (0,1 %)		6 643 (6,9 %)	1 018 (6,6 %)	<b>7 685</b> <b>(4,9 %)</b>
181-240 maanden .....			2 235 (2,3 %)	373 (2,4 %)	<b>2 608</b> <b>(1,7 %)</b>
> 240 maanden .....			1 049 (1,1 %)	60 (0,4 %)	<b>1 109</b> <b>(0,7 %)</b>

<sup>(1)</sup> De overschrijdingen worden niet meegeteld. Zie de methodologische toelichting (pagina 66, punt 2.4).

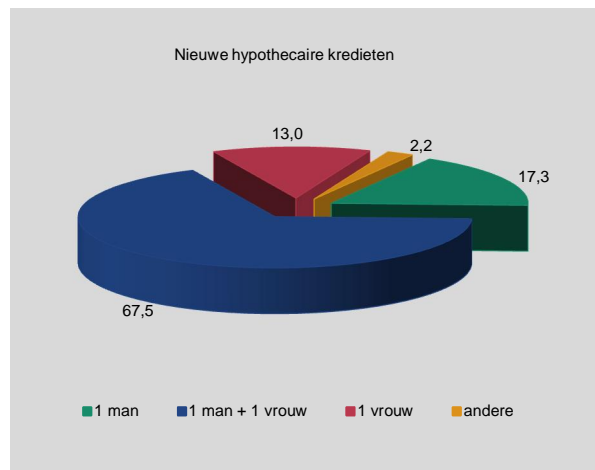
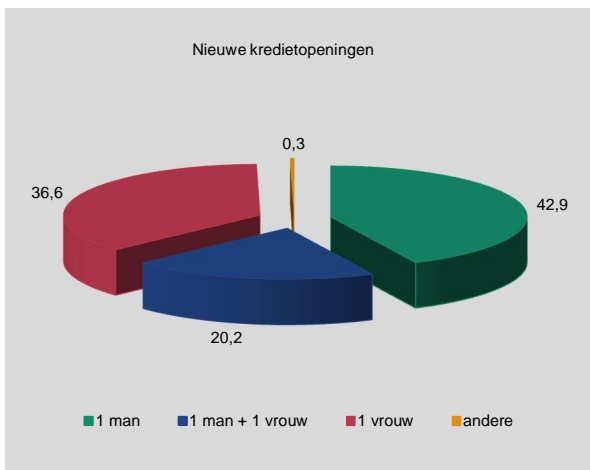
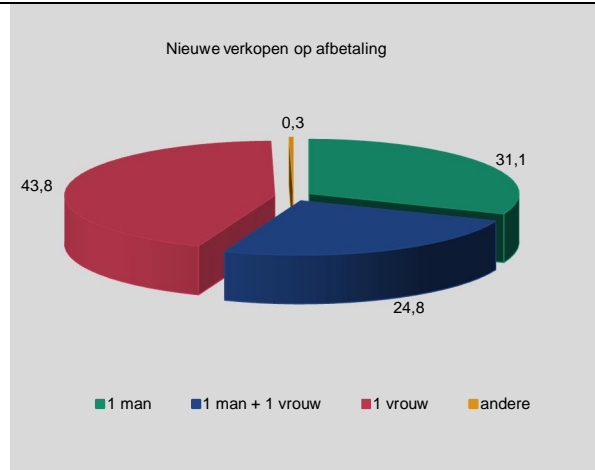
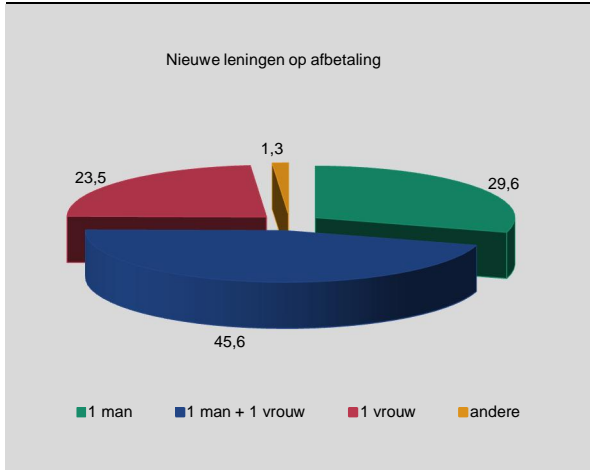
## 2.1.5 Volgens aantal kredietnemers per contract

(periode: 2015 - percentage)



## 2.1.6 Volgens geslacht van de kredietnemers

(periode: 2015 - percentage)





## 2.2 Kredietnemers

### 2.2.1 Volgens kredietvorm

#### 2.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen met een nieuwe lening op afbetaling .....	748 421	646 535	683 713	679 055	766 654
Personen met een nieuwe verkoop op afbetaling .....	154 536	111 188	91 969	96 565	73 323
Personen met een nieuwe kredietopening .....	3 455 212	566 882	576 029	441 993	408 307
Personen met een nieuw hypotheccair krediet .....	479 616	385 346	356 413	511 478	666 972
<b>TOTAAL<sup>(1)</sup></b> .....	<b>4 082 686</b>	<b>1 475 227</b>	<b>1 479 275</b>	<b>1 502 774</b>	<b>1 640 863</b>

<sup>(1)</sup> Het totale aantal personen met een nieuw krediet is niet gelijk aan de som van het aantal personen per kredietvorm. Een kredietnemer die in de loop van een jaar kredieten van een verschillend type heeft afgesloten, wordt in elke categorie meegeteld, maar in het totale aantal slechts één keer.

#### 2.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe achterstallige contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen met een nieuwe achterstallige lening op afbetaling .....	45 102	43 125	45 419	42 537	40 759
Personen met een nieuwe achterstallige verkoop op afbetaling..	13 033	12 397	11 375	9 247	9 137
Personen met een nieuwe achterstallige kredietopening .....	54 209	93 330	91 486	98 222	109 246
Personen met een nieuw achterstallig hypotheccair krediet .....	22 803	22 497	23 541	23 190	21 214
<b>TOTAAL<sup>(1)</sup></b> .....	<b>118 991</b>	<b>147 375</b>	<b>147 060</b>	<b>148 776</b>	<b>156 498</b>

<sup>(1)</sup> Het totale aantal personen met een nieuwe betalingsachterstand is niet gelijk aan de som van het aantal personen per kredietvorm. Een kredietnemer die in de loop van een jaar betalingsachterstanden heeft opgelopen voor verschillende kredietvormen, wordt in elke categorie meegeteld, maar in het totale aantal slechts één keer.

## 2.2.2 Volgens leeftijd van de kredietnemer

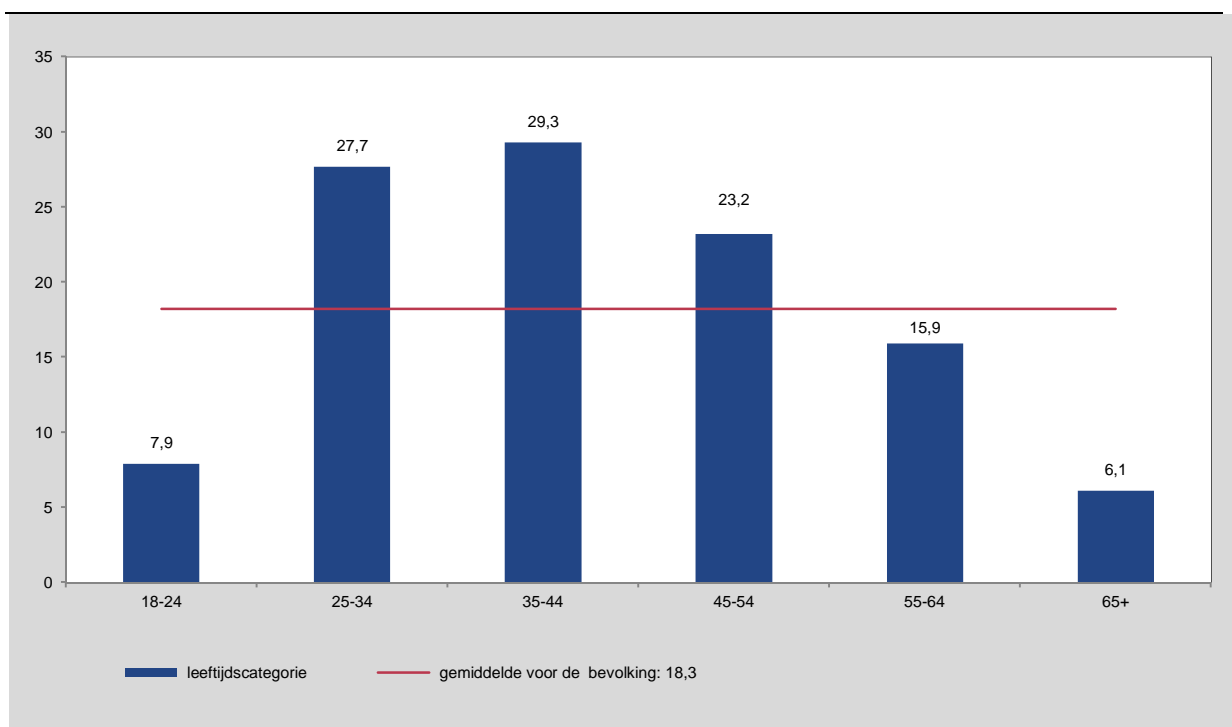
### 2.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen van 18 tot 24 jaar.....	168 942 (4,1 %)	91 730 (6,2 %)	81 457 (5,5 %)	74 940 (5,0 %)	74 578 (4,5 %)
Personen van 25 tot 34 jaar.....	642 241 (15,7 %)	344 097 (23,3 %)	329 683 (22,3 %)	365 583 (24,3 %)	402 941 (24,6 %)
Personen van 35 tot 44 jaar.....	799 342 (19,6 %)	356 970 (24,2 %)	356 009 (24,1 %)	380 038 (25,3 %)	435 464 (26,5 %)
Personen van 45 tot 54 jaar.....	918 132 (22,5 %)	336 861 (22,8 %)	348 773 (23,6 %)	344 048 (22,9 %)	373 458 (22,8 %)
Personen van 55 tot 64 jaar.....	748 537 (18,3 %)	212 840 (14,4 %)	230 130 (15,6 %)	216 123 (14,4 %)	228 635 (13,9 %)
Personen van 65 jaar of ouder.....	805 492 (19,7 %)	132 729 (9,0 %)	133 223 (9,0 %)	122 042 (8,1 %)	125 787 (7,7 %)

### 2.2.2.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN NIEUW CONTRACT

(periode: 2015 - percentage)



### 2.2.2.3. CONSUMENTENKREDIETEN

(periode: 2015 - aantal personen met nieuwe contracten en nieuwe betalingsachterstanden)

	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar .....	61 042 (5,4 %)	8 737 (6,2 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	233 346 (20,8 %)	38 545 (27,3 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	258 815 (23,1 %)	38 104 (27,0 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	262 056 (23,4 %)	30 744 (21,8 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	188 598 (16,8 %)	16 286 (11,5 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	118 159 (10,5 %)	8 711 (6,2 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>1 122 016</b>	<b>141 127</b>

### 2.2.2.4. HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2015 - aantal personen met nieuwe contracten en nieuwe betalingsachterstanden)

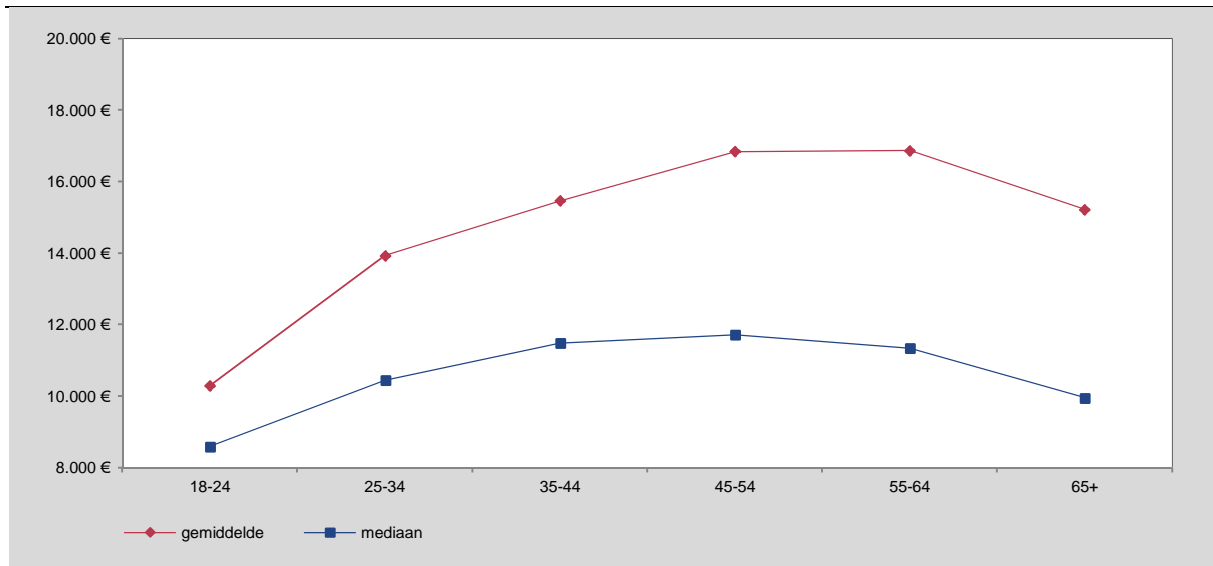
	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar .....	17 580 (2,6 %)	197 (0,9 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	218 863 (32,8 %)	4 186 (19,7 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	228 653 (34,3 %)	7 830 (36,9 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	142 775 (21,4 %)	6 153 (29,0 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	49 899 (7,5 %)	2 300 (10,8 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	9 202 (1,4 %)	548 (2,6 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>666 972</b>	<b>21 214</b>

## 2.3 Kredietbedrag

### 2.3.1 Volgens leeftijd van de kredietnemer

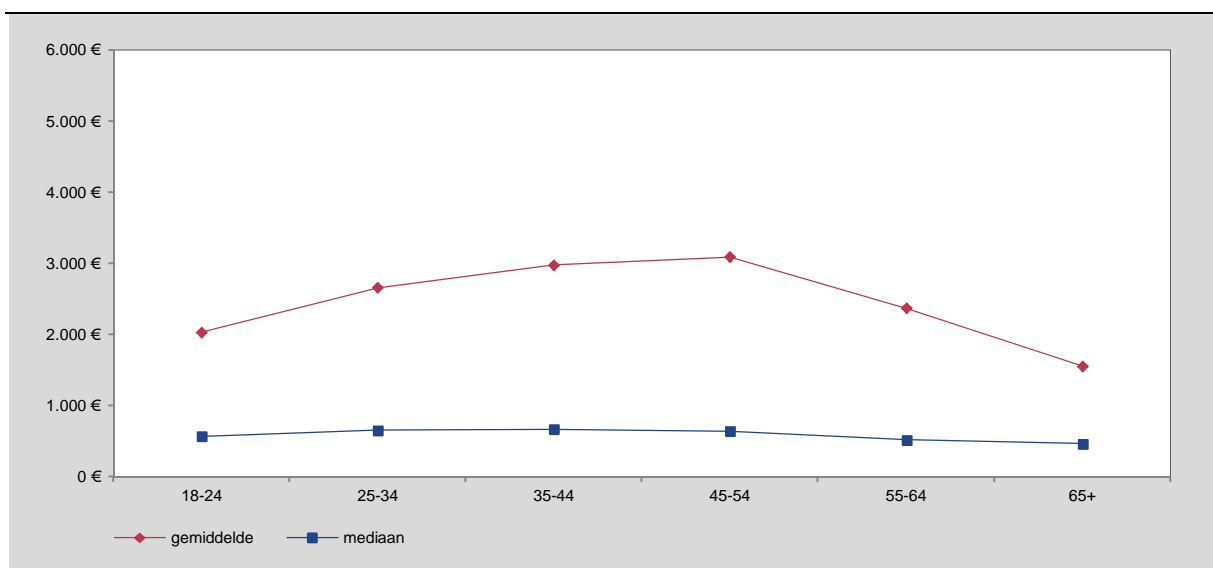
#### 2.3.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2015 - bedrag)



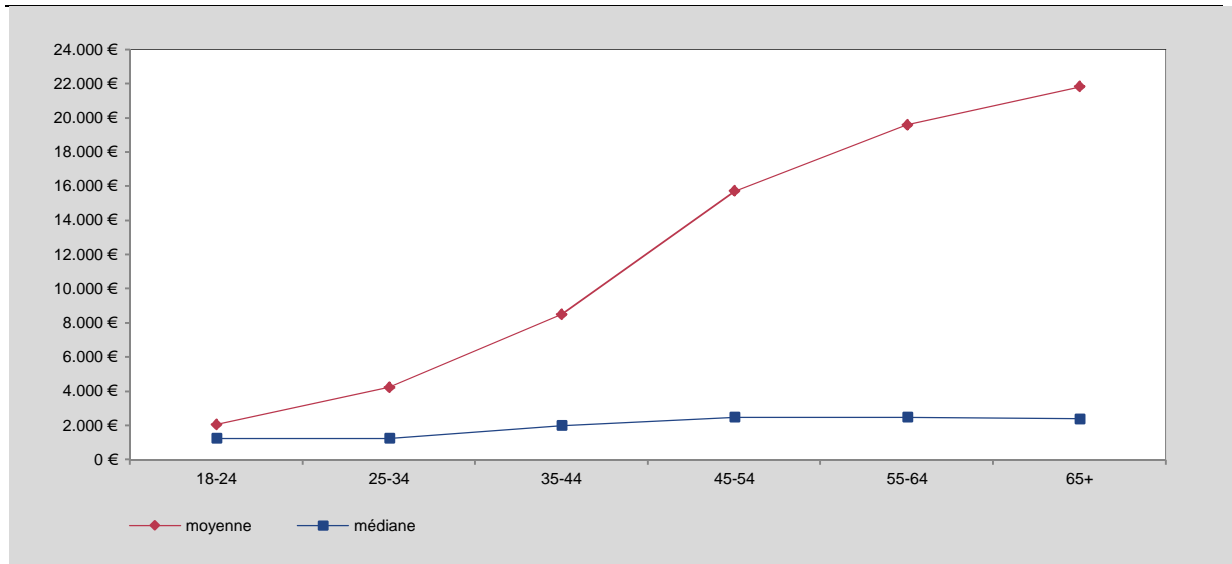
#### 2.3.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(periode: 2015 - bedrag)



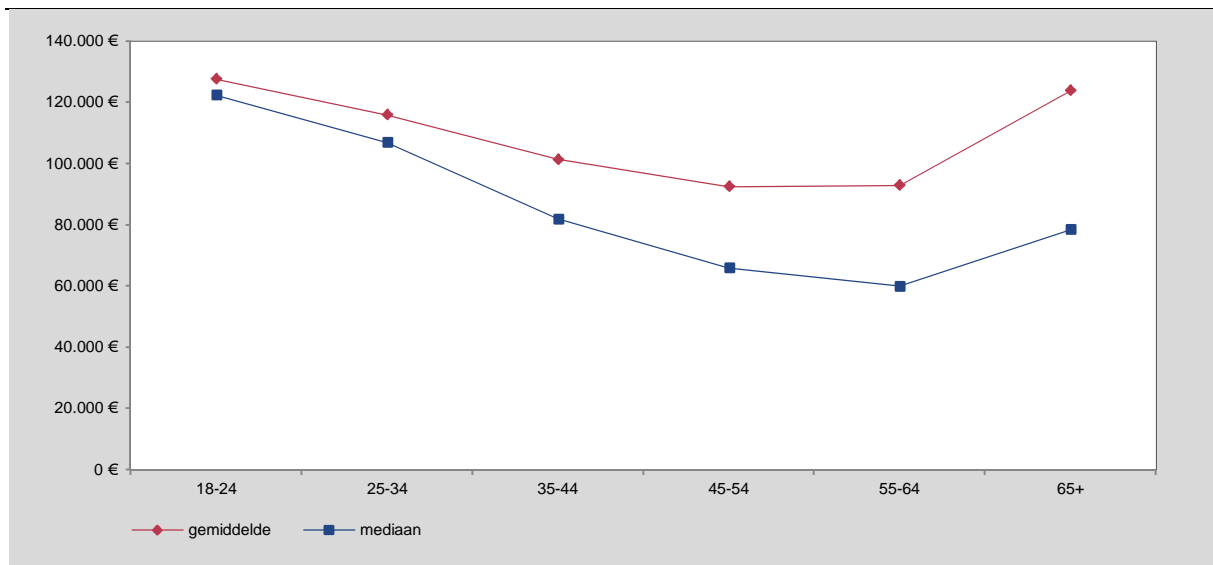
### 2.3.1.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2015 - bedrag)



### 2.3.1.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2015 - bedrag)



### 3. Uitstaande collectieve schuldenregelingen

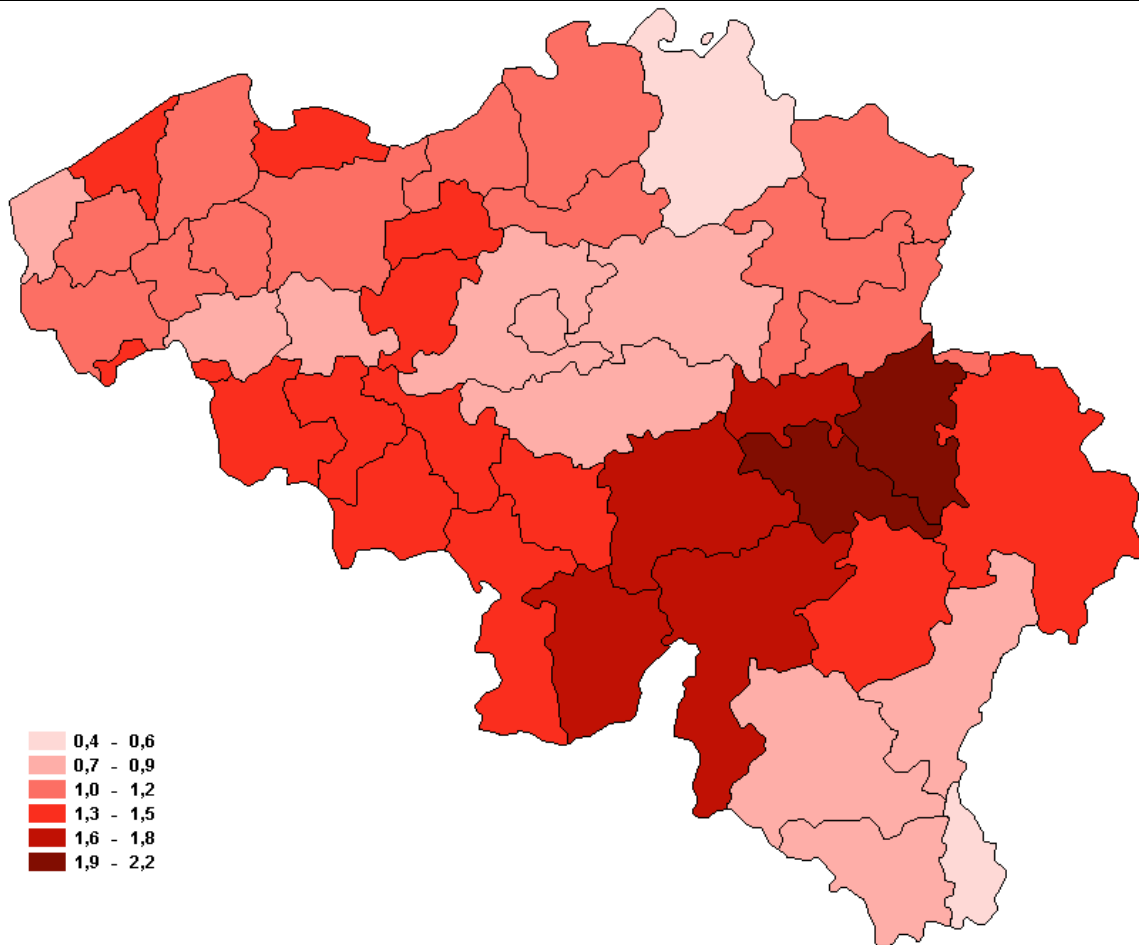
#### 3.1 Per arrondissement

(toestand eind 2015 - aantal personen)

Arrondissement	Minnelijke aanzuiveringsregeling	Gerechtelijke aanzuiveringsregeling	Geen aanzuiverings- regeling meegegeeld	TOTAAL
Aalst.....	1 615	41	1 300	2 956
Aarlen.....	57	6	106	169
Aat.....	213	36	686	935
Antwerpen.....	2 647	579	4 179	7 405
Bastenaken.....	118	14	179	311
Bergen.....	310	56	2 299	2 665
Borgworm.....	399	21	553	973
Brugge.....	1 113	15	1 144	2 272
Brussel.....	2 216	81	3 730	6 027
Charleroi.....	760	873	2 989	4 622
Dendermonde.....	1 196	22	977	2 195
Diksmuide.....	153	3	238	394
Dinant.....	347	119	856	1 322
Doornik.....	329	54	1 129	1 512
Eeklo.....	554	4	442	1 000
Gent.....	2 881	40	2 215	5 136
Halle-Vilvoorde.....	1 713	38	1 541	3 292
Hasselt.....	909	36	2 917	3 862
Hoel.....	611	46	1 115	1 772
Ieper.....	461	5	329	795
Kortrijk.....	1 074	17	938	2 029
Leuven.....	2 276	26	1 071	3 373
Luik.....	4 536	61	5 875	10 472
Maaseik.....	518	19	1 252	1 789
Marche-en-Famenne.....	199	14	326	539
Mechelen.....	1 171	40	1 348	2 559
Moeskroen.....	242	44	547	833
Namen.....	553	278	2 893	3 724
Neufchâteau.....	115	66	242	423
Nijvel.....	454	152	2 044	2 650
Oostende.....	892	14	864	1 770
Oudenaarde.....	412	22	351	785
Philippeville.....	160	64	609	833
Roeselare.....	752	14	521	1 287
Sint-Niklaas.....	1 284	31	939	2 254
Thuin.....	226	281	1 050	1 557
Tielt.....	477	11	246	734
Tongeren.....	602	24	1 181	1 807
Turnhout.....	904	37	1 205	2 146
Verviers.....	1 250	36	1 826	3 112
Veurne.....	190	8	254	452
Virton.....	69	19	163	251
Zinnik.....	263	76	1 820	2 159
Verblijfplaats in het buitenland....	163	18	302	483
<b>TOTAAL.....</b>	<b>37 384</b>	<b>3 461</b>	<b>56 791</b>	<b>97 636</b>

### 3.2 Aandeel van de bevolking met een collectieve schuldenregeling

(toestand eind 2015 – percentage)



### 3.3 Volgens de totale duur van de procedure

(toestand eind 2015 - aantal dossiers)

Periode tussen datum van toelaatbaarheid en ...	einde minnelijke aanzuiveringsregeling	einde gerechtelijke aanzuiveringsregeling
Einddatum niet gekend .....	8 576 (22,9 %)	531 (15,3 %)
≤ 3 jaar .....	214 (0,6 %)	32 (0,9 %)
> 3 jaar en ≤ 6 jaar .....	3 082 (8,2 %)	896 (25,9 %)
> 6 jaar en ≤ 9 jaar .....	15 491 (41,4 %)	1 714 (49,5 %)
> 9 jaar en ≤ 12 jaar .....	7 370 (19,7 %)	211 (6,1 %)
> 12 jaar en ≤ 15 jaar .....	1 977 (5,3 %)	50 (1,4 %)
> 15 jaar .....	674 (1,8 %)	27 (0,8 %)

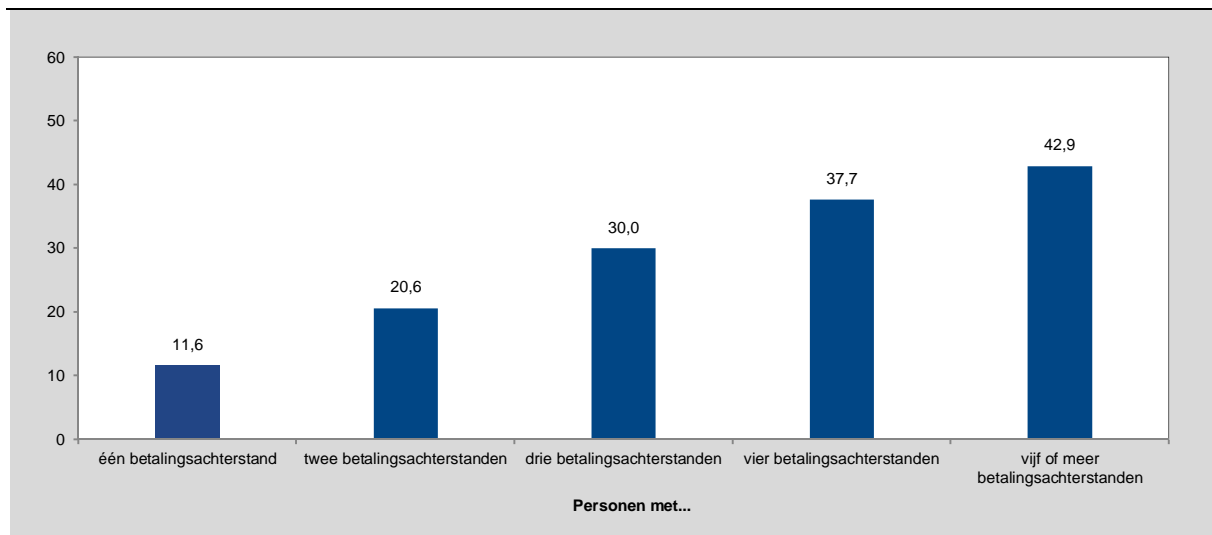
### 3.4 Volgens aantal achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal personen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen zonder contracten.....	16 850 (20,1 %)	17 551 (19,7 %)	18 615 (20,2 %)	21 070 (21,7 %)	21 312 (21,8 %)
Personen zonder achterstallige contracten.....	8 733 (10,4 %)	9 094 (10,2 %)	8 181 (8,9 %)	6 713 (6,9 %)	6 673 (6,8 %)
Personen met één achterstallig contract.....	19 986 (23,8 %)	20 977 (23,6 %)	21 497 (23,3 %)	22 242 (22,9 %)	21 989 (22,5 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	16 022 (19,1 %)	17 013 (19,1 %)	17 932 (19,4 %)	18 794 (19,4 %)	18 672 (19,1 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	10 374 (12,4 %)	11 545 (13,0 %)	12 406 (13,4 %)	13 216 (13,6 %)	13 472 (13,8 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	5 833 (7,0 %)	6 474 (7,3 %)	7 204 (7,8 %)	7 890 (8,1 %)	8 155 (8,4 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	6 078 (7,2 %)	6 370 (7,2 %)	6 527 (7,1 %)	7 140 (7,4 %)	7 363 (7,5 %)

### 3.5 Aandeel van de personen met een achterstallig contract die een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling

(toestand eind 2015 - percentage)

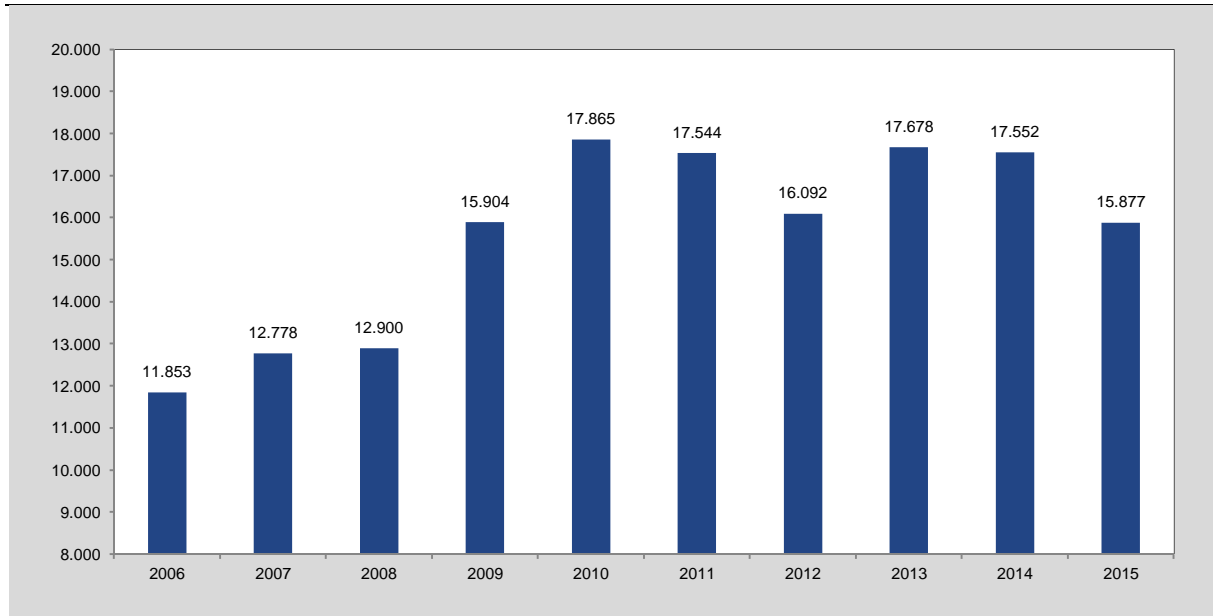




## 4. Nieuwe collectieve schuldenregelingen

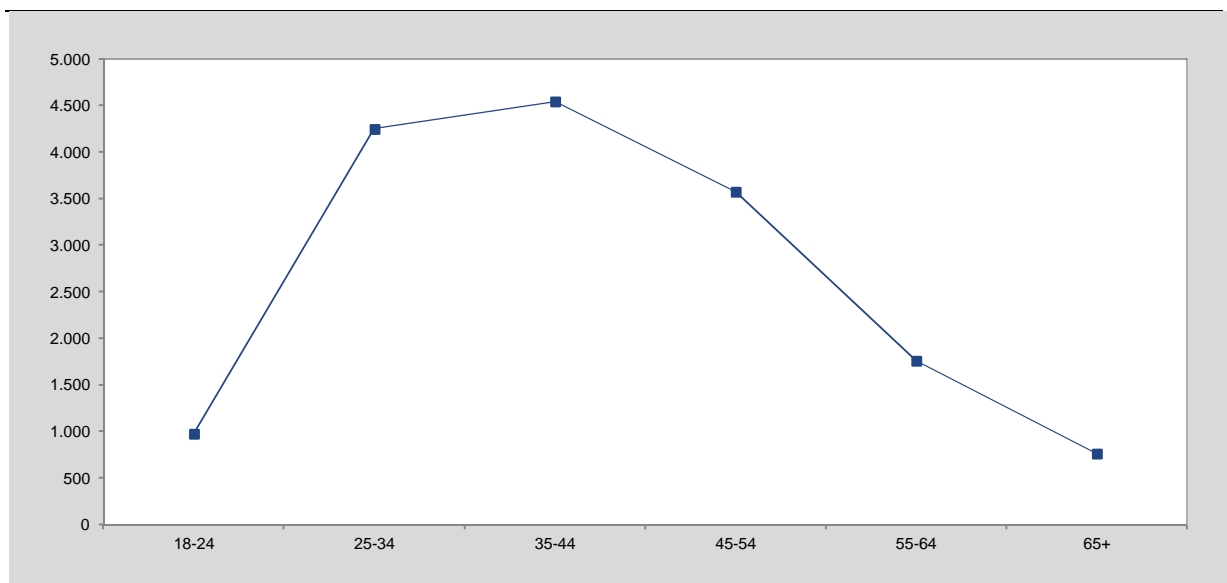
### 4.1 Jaarlijkse evolutie

(per jaar - aantal personen)



### 4.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar

(periode: 2015 - aantal personen)



## 5. Raadplegingen door kredietgevers

### 5.1 Individuele raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal raadplegingen.....	9 227 877	8 078 592	7 994 558	7 899 170	8 754 577
Gemiddelde per werkdag .....	35 297	30 776	30 638	30 127	33 241
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	23,0 %	17,7 %	18,3 %	17,8 %	17,1 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> ...	71,3 %	75,7 %	75,2 %	76,0 %	76,7 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	5,6 %	6,5 %	6,5 %	6,2 %	6,2 %

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

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

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

### 5.2 Gegroepeerde raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal raadplegingen.....	2 410 522	4 565 246	5 127 955	8 176 610	9 351 942
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	6,4 %	4,2 %	3,0 %	3,3 %	2,5 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> ...	87,9 %	91,0 %	92,3 %	90,7 %	90,1 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	5,6 %	4,8 %	4,7 %	6,0 %	7,5 %

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

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

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

## 6. Raadplegingen door particulieren

### 6.1 Volgens de aard van het antwoord

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal raadplegingen.....	189 531	206 239	227 339	224 233	259 529
Gemiddelde per werkdag .....	712	781	846	835	957
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	9,6 %	8,1 %	8,5 %	8,7 %	8,8 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> ...	60,5 %	62,5 %	64,1 %	64,7 %	66,3 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	29,9 %	29,3 %	27,3 %	26,6 %	24,9 %

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

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

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

### 6.2 Volgens het kanaal van de raadpleging

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal raadplegingen.....	189 531	206 239	227 339	224 233	259 529
<i>Kanaal:</i>					
Internet .....	33,6 %	37,8 %	43,8 %	43,8 %	59,8 %
Loket.....	39,9 %	37,3 %	32,2 %	29,3 %	24,1 %
Schriftelijke correspondentie .....	26,5 %	24,9 %	24,0 %	26,9 %	16,1 %

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

(per jaar - aantal brieven)

	2011	2012	2013	2014	2015
Aantal brieven .....	86 595	108 178	103 758	102 365	108 934



# Methodologische toelichting

## 1. ALGEMEEN

De Centrale is **in werking getreden in 1987** en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving<sup>(1)</sup> betrof de registratie **enkel de wanbetalingen** met betrekking tot de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de persoonlijke leningen op afbetaling. In 1993 werd ingevolge de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet 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 wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet eveneens gestart met de registratie van de wanbetalingen inzake hypothecaire kredieten.

De **collectieve schuldenregelingen**<sup>(2)</sup> worden sinds 1999 in het bestand van de Centrale opgenomen. Wanneer een aanvraag tot collectieve schuldenregeling toelaatbaar wordt verklaard en eveneens indien daarna een aanzuiveringsregeling wordt bereikt, dient dit aan de Centrale gemeld te worden door de arbeidsrechtbanken en de schuldbemiddelaars via het Centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protesten.

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 privédoeleinden werden afgesloten, en dit ongeacht het al dan niet bestaan van een betalingsachterstand.

In **2010** introduceert de wetgever de begrippen "**geoorloofde debetstand**" en "**overschrijding**"<sup>(3)</sup>. 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. 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.

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

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

<sup>(3)</sup> Wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

De laatste belangrijke verandering ten slotte dateert van 2014. De wet van 19 april 2014 brengt zowel de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, de wet van 4 juli 1992 op het hypothecair krediet als de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren, onder in een nieuw boek VII "Betalings- en kredietdiensten" dat werd toegevoegd aan het Wetboek van Economisch recht. Eén van de belangrijkste nieuwe bepalingen die naar aanleiding hiervan wordt ingevoerd en die in werking treedt op 1 april 2015, is dat een consument geen nieuwe kredietovereenkomst meer kan afsluiten wanneer hij in de Centrale geregistreerd staat voor een totaal achterstallig bedrag van meer dan 1 000 euro in het kader van één of meer niet tijdig afgeloste consumentenkredieten.

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 kredietopeningen<sup>(1)</sup>:
  - wanneer een bedrag aan kapitaal en/of totale kosten komt te vervallen overeenkomstig de voorwaarden van de kredietovereenkomst en dit niet of onvolledig werd terugbetaald binnen een termijn van drie maanden, of
  - wanneer het kapitaal volledig opeisbaar is geworden en het verschuldigde bedrag niet of onvolledig werd terugbetaald, of
  - wanneer het totaal terug te betalen bedrag niet werd terugbetaald binnen de maand na het verstrijken van de nulstellingstermijn;

<sup>(1)</sup> Voor meer duidelijk bij de 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.

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.

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 onmiddellijk 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 wetgeving 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 privévermogen van een natuurlijk persoon te bezwaren en waarvan de uitvoering op het privévermogen kan worden voortgezet.

De inlichtingen mogen niet worden gebruikt voor commerciële prospectiedoeleinden.

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

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

## 2. UITLEG BIJ BEPAALDE TABELLEN

### 2.1 ONDERSCHIED TUSSEN UITSTAANDE EN NIEUWE CONTRACTEN

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

- enerzijds de **uitstaande** contracten en betalingsachterstanden die **op het einde van het jaar** geregistreerd zijn (hoofdstuk 1), 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 2), waarbij het niet van belang is of ze op het einde van het jaar nog steeds geregistreerd zijn.

### 2.2 UITSTAAND ACHTERSTALLIG CONTRACT: BEGRIPSOMSCHRIJVING

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

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

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

De toename van het aantal kredieten en kredietopeningen in 2011 is het resultaat van de verplichte registratie van de geoorloofde debetstanden op een rekening<sup>(1)</sup>. Ze is het gevolg van de aanpassing van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren door de wet van 13 juni 2010, die tevens grondige veranderingen aanbrengt aan de wetgeving inzake consumentenkrediet.

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

### 2.4 OVERSCHRIJDING

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

De overschrijding is een vorm van kredietopening en dus wordt ze in de tabellen en grafieken van dit verslag ook als dusdanig beschouwd. Ze wordt in alle statistieken meegeteld, met uitzondering van tabellen 2.1.2.3. en 2.1.4 en grafiek 2.3.1.3.

Op 31 december 2015 staan er 30 065 achterstallige overschrijdingen in de Centrale geregistreerd. In de loop van het jaar werden 17 892 nieuwe wanbetalingen op overschrijdingen gemeld.

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



## 2.5 COLLECTIEVE SCHULDENREGELING: BEGRIPSOMSCHRIJVING

Wanneer een tabel of grafiek uitstaande collectieve schuldenregelingen of personen met een uitstaande collectieve schuldenregeling betreft, gaat het steeds om procedures die noch beëindigd noch herroepen zijn. Collectieve schuldenregelingen die herroepen of beëindigd zijn, maar omwille van de wettelijke bewaartermijn nog in de Centrale zijn opgenomen, worden in deze statistieken niet meegeteld.

Bij de tabellen en grafieken die handelen over nieuwe collectieve schuldenregelingen, wordt dit onderscheid niet gemaakt, aangezien de collectieve schuldenregeling per definitie noch herroepen noch beëindigd is op het ogenblik dat ze in de Centrale wordt geregistreerd.

## 2.6 BEVOLKING: BEGRIPSOMSCHRIJVING

Wanneer een tabel of grafiek gebruik maakt van bevolkingscijfers, wordt steeds de meerderjarige bevolking bedoeld.

De bevolkingscijfers zijn afkomstig van de Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie van de FOD Economie.

## 2.7 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.

## 2.8 TABELLEN 2.1.1.1 TOT 2.1.1.3: 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 linkerkzijde van de tabel. De opvolging van de evolutie van een bepaalde groep kredieten gebeurt door de tabel van links naar rechts te lezen.

De lezing van de tabel kan verduidelijkt worden aan de hand van een fictief voorbeeld. Stel, in 2013 worden er tien nieuwe kredieten geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden...			
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24
2014.....	10	20%	20%	30%	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2014 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 2014 er eind 2015 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 2014 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.

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 2013 worden er tien nieuwe betalingsachterstanden geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd werden <b>op het einde</b> van maand M ...				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24
2014 .....	10	80%	90%	70%	50%	

- Van de tien nieuwe betalingsachterstanden uit 2014 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 2014 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 2015 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.



## Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"

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

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

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

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

Enkel de deelnemers<sup>(3)</sup> aan het ENR-bestand, zijnde de kredietgevers die een overeenkomst met de Nationale Bank van België getekend hebben en dit bestand ook bijwerken, hebben toegang tot de gegevens.

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

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

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

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

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

CATEGORIEËN	DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN
5. Hypothecair krediet	<ul style="list-style-type: none"> <li>• rekening die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo vertoont van meer dan 25 euro, terwijl er geen geoorloofde debetstand toegestaan werd en er een expliciet verbod op iedere debetstand is voorzien</li> <li>• "overkoepelende" kredietopening voor beroepsdoeleinden die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een ongeoorloofd debetsaldo of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet vertoont van meer dan 25 euro.</li> </ul> <p>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.</p>

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 2015 telt het ENR-bestand 121 449 personen (- 3 226 debiteuren; - 2,6 %) en 127 820 betalingsachterstanden (- 3 912 contracten; - 3,0 %). Onder de geregistreerde personen waren er 51 567 (42,5 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 19 589 (16,1 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 50 293 personen (41,4 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

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

	2011	2012	2013	2014	2015
Personen .....	117 696	123 112	117 711	124 675	121 449
Contracten .....	124 558	129 094	124 236	131 732	127 820
Niet geregulariseerd .....	106 809	103 899	102 703	106 138	98 862
Geregulariseerd .....	17 749	25 194	21 533	25 594	28 958
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(1)</sup> ....	635 143	607 854	618 772	631 406	605 627

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

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

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2011	2012	2013	2014	2015
Leningen op afbetaling .....	23 493	22 118	23 009	23 364	22 263
Verkopen op afbetaling .....	1 582	1 430	1 269	1 084	950
Financieringshuren/leasing .....	1 310	1 235	1 199	1 087	945
Kredietopeningen .....	95 438	101 735	96 192	103 669	101 330
Hypothecaire kredieten .....	2 735	2 576	2 567	2 528	2 332



#### 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](mailto: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](mailto: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 2016