

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 2014

Inhoud

Belangrijkste ontwikkelingen in 2014	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 de 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 2014

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 2014 telt de Centrale 11 325 503 lopende kredietovereenkomsten. In vergelijking met het jaar voordien is dit een daling met 1,2 %. Het aantal kredietopeningen neemt af met 2,6 % en ook bij de verkopen op afbetaling zet de daling van de voorbije jaren zich verder (- 15,1 %). Bij de hypothecaire kredieten en de leningen op afbetaling daarentegen is er een lichte toename met respectievelijk 1,8 % en 1,4 %. De kredietopeningen vertegenwoordigen 57,8 % van alle contracten. Het hypothecair krediet blijft met 25,1 % de tweede grootste kredietvorm. Daarna volgen de leningen en verkopen op afbetaling met respectievelijk 15,2 % en 1,9 %.

(toestand einde periode – aantal contracten)					
	2010	2011	2012	2013	2014
Leningen op afbetaling	1 564 663 (19,0 %)	1 642 143 (14,5 %)	1 663 410 (14,5 %)	1 697 978 (14,8 %)	1 721 956 (15,2 %)
Verkopen op afbetaling	384 381 (4,7 %)	358 632 (3,2 %)	305 580 (2,7 %)	252 882 (2,2 %)	214 810 (1,9 %)
Financieringsshuren	851 (0,0 %)	69 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Kredietopeningen	3 801 638 (46,1 %)	6 636 527 (58,6 %)	6 715 572 (58,7 %)	6 717 806 (58,6 %)	6 542 169 (57,8 %)
Hypothecaire kredieten	2 501 787 (30,3 %)	2 689 587 (23,7 %)	2 753 225 (24,1 %)	2 797 148 (24,4 %)	2 846 568 (25,1 %)
TOTAAL	8 253 320	11 326 958	11 437 787	11 465 814	11 325 503

Uit bovenstaande verdeling zou ten onrechte kunnen worden afgeleid dat de lening op afbetaling een minder gebruikte kredietvorm is. Dezelfde uitsplitsing, maar nu toegepast op de 1 449 299 nieuwe kredietovereenkomsten die in de loop van het jaar geregistreerd werden, toont echter aan dat dit niet het geval is. Meer nog, de lening op afbetaling is met een aandeel van 35,1 % zelfs de meest verstrekte kredietvorm, vóór het hypothecair krediet (30,6 %) en de kredietopening (28,2 %). In vergelijking met 2013 werden er 1,2 % meer kredieten geregistreerd. Dit is uitsluitend het gevolg van de sterke toename van het aantal nieuwe hypothecaire kredieten in de tweede jaarhelft, met een absolute piek in november en december. De verklaring hiervoor kan enerzijds gevonden worden in de zeer lage rentevoeten, hetgeen een groot aantal kredietnemers ertoe gebracht heeft hun hypothecair krediet te herfinancieren, en anderzijds in het nieuwe, minder gunstige woonbonusregime dat vanaf 2015 in Vlaanderen in voege treedt. Dit laatste blijkt uit het feit dat de aangroei in Vlaanderen groter is dan in de twee andere regio's.

(per jaar – aantal nieuwe contracten)					
	2010	2011	2012	2013	2014
Leningen op afbetaling.....	511 227 (33,8 %)	552 652 (13,0 %)	480 424 (33,7 %)	511 137 (35,7 %)	508 863 (35,1 %)
Verkopen op afbetaling	159 056 (10,5 %)	134 547 (3,2 %)	100 444 (7,1 %)	88 194 (6,2 %)	87 587 (6,0 %)
Kredietopeningen	492 971 (32,6 %)	3 172 723 (74,4 %)	522 277 (36,7 %)	538 038 (37,6 %)	409 067 (28,2 %)
Hypothecaire kredieten	350 398 (23,1 %)	402 271 (9,4 %)	321 261 (22,5 %)	294 785 (20,6 %)	443 782 (30,6 %)
TOTAAL	1 513 652	4 262 193	1 424 406	1 432 154	1 449 299

De daling van het aantal nieuwe kredietopeningen is grotendeels het gevolg van het beëindigen van een omzettingsoperatie waarbij enkele kredietgevers in 2012 en 2013 een bepaald type kredietlijn hebben vervangen door een nieuw product. Aangezien hierdoor vanuit juridisch oogpunt nieuwe kredietovereenkomsten zijn ontstaan, dienden deze opnieuw aan de Centrale gemeld te worden, waar ze als een nieuwe kredietovereenkomst werden geregistreerd, ook al betrof het in werkelijkheid veeleer de voortzetting van een bestaand krediet onder een nieuwe productnaam of -vorm. Wanneer van deze operaties abstractie wordt gemaakt, blijft het aantal nieuwe kredietopeningen min of meer stabiel.

Het mediaan **kredietbedrag** van de nieuwe kredieten kent weinig schommelingen. De uitzondering op de regel betreft de verkopen op afbetaling, waar de stijging met 15,7 % kan verklaard worden door het gegeven dat ook de gemiddelde looptijd is toegenomen.

(per jaar – mediaan kredietbedrag)

	2010	2011	2012	2013	2014
Leningen op afbetaling.....	11 030 €	11 706 €	11 322 €	11 029 €	11 223 €
Verkopen op afbetaling	1 304 €	880 €	696 €	605 €	700 €
Kredietopeningen	2 000 €	1 240 €	1 250 €	1 500 €	1 500 €
Hypothecaire kredieten	70 000 €	52 000 €	80 500 €	87 351 €	85 745 €

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 een duidelijke verkorting van de duur kan worden vastgesteld. Het aandeel van de kredieten met een looptijd van meer dan 25 jaar is op twee jaar afgenomen van 19,0 % naar 7,1 %. De mediaan looptijd daalt daardoor over dezelfde periode van 20 jaar naar 17 jaar. Bij de verkopen op afbetaling kan het omgekeerde worden vastgesteld: in tegenstelling tot de tendens van de voorbije jaren loopt het aandeel van de contracten met een looptijd van maximaal twee jaar sterk terug, van 86,5 % in 2013 naar 76,7 % in 2014. 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 2014 staan er 522 840 wanbetalingen geregistreerd (+ 3,8 %). Tussen de verschillende kredietvormen zijn er echter aanzienlijke verschillen. Het aantal achterstallige contracten stijgt sterk bij de kredietopeningen (+ 7,2 %) en de hypothecaire kredieten (+ 5,1 %), terwijl het daarentegen licht afneemt bij de verkopen en leningen op afbetaling (respectievelijk - 2,0 % en - 0,3 %).

(toestand einde periode – aantal achterstallige contracten)

	2010	2011	2012	2013	2014
Leningen op afbetaling	163 765 (36,5 %)	163 462 (35,5 %)	162 067 (33,6 %)	161 880 (32,1 %)	161 349 (30,9 %)
Verkopen op afbetaling	46 207 (10,3 %)	46 716 (10,1 %)	46 254 (9,6 %)	45 864 (9,1 %)	44 932 (8,6 %)
Financieringshuren	834 (0,2 %)	60 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Kredietopeningen	210 241 (46,9 %)	221 281 (47,7 %)	243 790 (50,5 %)	263 460 (52,3 %)	282 554 (54,0 %)
Hypothecaire kredieten	27 678 (6,2 %)	28 974 (6,3 %)	30 509 (6,3 %)	32 340 (6,4 %)	34 005 (6,5 %)
TOTAAL	448 725	460 493	482 620	503 544	522 840

Het totaal **achterstallig bedrag** loopt op tot 3,1 miljard euro, hetgeen een stijging is met 67,5 % tegenover 2008, het jaar waarin de economische crisis is uitgebroken. Sindsdien zijn er dus niet alleen meer consumenten die geconfronteerd worden met betalingsmoeilijkheden, ook de omvang van het gemiddeld achterstallig bedrag loopt steeds op. In tegenstelling tot de voorbije jaren blijft de toename van het totaal achterstallig bedrag in 2014 met 4,9 % echter beperkt. Het gemiddeld achterstallig bedrag per contract groeit met 1,0 % dan ook slechts licht aan tot 5 945 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 met 5,5 % bij de hypothecaire kredieten en met 0,9 % bij de leningen op afbetaling. Zowel bij de verkopen op afbetaling als bij de kredietopeningen daalt het echter, met respectievelijk 5,1 % en met 4,2 %.

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

	2010	2011	2012	2013	2014
Lening op afbetaling	7 048 € (+6,0 %)	7 309 € (+ 3,7 %)	7 591 € (+3,9 %)	7 757 € (+2,2 %)	7 823 € (+0,9 %)
Verkoop op afbetaling	1 349 € (+2,0 %)	1 354 € (+0,4 %)	1 313 € (-3,0 %)	1 249 € (-4,9 %)	1 185 € (-5,1 %)
Kredietopening	1 790 € (+5,2 %)	1 872 € (+4,6 %)	1 884 € (+0,6 %)	1 800 € (-4,5 %)	1 725 € (-4,2 %)
Hypothecair krediet	29 827 € (+16,3 %)	30 258 € (+1,4 %)	31 841 € (+5,2 %)	36 398 € (+14,3 %)	38 391 € (+5,5 %)
GEMIDDELDE	5 391 € (+8,7 %)	5 507 € (+2,2 %)	5 640 € (+2,4 %)	5 887 € (+4,4 %)	5 945 € (+1,0 %)

Het gemiddeld achterstallig bedrag varieert 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 29 561 euro in Wallonië tegenover 43 899 euro in Vlaanderen en 56 875 euro in Brussel. Dit verschil kan in verband worden gebracht met prijsverschillen op de woningmarkt tussen de drie gewesten. Als gevolg hiervan zijn de ontleende bedragen in Vlaanderen en in Brussel groter dan in Wallonië. En als een kredietnemer uit Vlaanderen of Brussel dan in betalingsmoeilijkheden komt, betekent dit ook dat het resterend saldo dat opeisbaar wordt, evenzeer hoger ligt.

In de loop van 2014 werden 165 004 **nieuwe betalingsachterstanden** in de Centrale geregistreerd. Voor 155 102 kredieten, ongeveer evenveel als in 2013, was het de eerste keer dat er een wanbetaling werd gemeld. Enkel bij de kredietopeningen is er sprake van een toename (+ 4,1 %). Bij alle andere kredietvormen wordt een daling vastgesteld. Bij de leningen op afbetaling en de hypothecaire kredieten bedraagt deze respectievelijk 5,8 % en 2,4 %. De stelselmatige daling van het aantal nieuwe wanbetalingen bij de verkopen op afbetaling (- 17,4 % in 2014) kan verklaard worden door het feit dat er ook minder nieuwe kredieten van dit type worden afgesloten.

(per jaar - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	2010	2011	2012	2013	2014
Leningen op afbetaling.....	38 755 (32,8 %)	35 899 (29,6 %)	34 053 (22,0 %)	36 009 (23,1 %)	33 929 (21,9 %)
Verkopen op afbetaling	14 148 (12,0 %)	12 970 (10,7 %)	12 650 (8,2 %)	11 841 (7,6 %)	9 788 (6,3 %)
Kredietopeningen	51 290 (43,4 %)	59 238 (48,8 %)	94 953 (61,3 %)	93 937 (60,3 %)	97 809 (63,1 %)
Hypothecaire kredieten	14 008 (11,9 %)	13 307 (11,0 %)	13 270 (8,6 %)	13 909 (8,9 %)	13 576 (8,8 %)
TOTAAL	118 201	121 414	154 926	155 696	155 102

Voor elke kredietovereenkomst wordt ook opgevolgd of en binnen welke termijn het een betalingsachterstand oploopt. Zo blijkt dat slechts 3,8 % van de nieuwe hypothecaire kredieten die in 2008 geregistreerd werden, binnen de vijf jaar een betalingsachterstand kende, terwijl dit percentage oploopt tot 7,7 % bij de verkopen op afbetaling, 8,2 % bij de kredietopeningen en zelfs tot 8,5 % bij de leningen op afbetaling. Hieruit kan ook worden afgeleid dat de oorzaak van de stijging van het aantal betalingsachterstanden sinds het uitbreken van de crisis eind 2008, niet lijkt te liggen in een verminderde kwaliteit van de huidige kredietverlening. Het wanbetalingspercentage 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. Deze vaststelling geldt in het bijzonder voor de leningen op afbetalingen en de hypothecaire kredieten en in mindere mate voor de kredietopeningen. 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 2014 geregistreerd werden, lag er in 64,9 % 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 73,5 % van de nieuwe wanbetalingen uit 2014 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 de 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 stilaan aan het keren is: consumenten die in 2013 een betalingsachterstand hebben opgelopen, slagen er opnieuw in om deze sneller te regulariseren dan de voorbije jaren het geval was.

KREDIETNEMERS

In 2014 werd voor 1 502 774 personen een nieuw krediet geregistreerd (16,7 % van de bevolking). Het totale aantal **kredietnemers** met een lopend krediet neemt licht af tot 6 226 566 personen (68,6 % van de bevolking). Ongeveer 85 % van de personen tussen 35 en 54 jaar heeft een krediet. Bijna twee derde van de bevolking heeft een consumentenkrediet, terwijl één derde geregistreerd is met een hypothecair krediet.

(toestand einde periode – aantal personen – bevolkingspercentage)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen met minstens één consumentenkrediet	3 844 017 (43,5 %)	5 576 504 (62,7 %)	5 618 622 (62,7 %)	5 620 138 (62,2 %)	5 554 993 (61,2 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet	2 757 044 (31,4 %)	2 826 331 (31,9 %)	2 848 930 (32,0 %)	2 864 902 (31,9 %)	2 881 227 (32,0 %)
Personen met minstens één krediet	4 963 644 (56,2 %)	6 181 461 (69,4 %)	6 236 412 (69,6 %)	6 251 558 (69,2 %)	6 226 566 (68,6 %)

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 43,4 % van de consumentenkredieten.

In verhouding tot de bevolking van elke **regio** telt Wallonië proportioneel het meeste kredietnemers (71,7 %), gevolgd door Vlaanderen (68,8 %) en Brussel (57,8 %). 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 (66,8 % tegenover 59,6 %), terwijl dit bij het hypothecair krediet omgekeerd is (31,5 % tegenover 34,6 %). Brussel telt in beide gevallen het minste kredietnemers: 53,0 % van de inwoners heeft een consumentenkrediet en 19,1 % een hypothecair krediet.

ACHTERSTALLIGE KREDIETNEMERS

In 2014 werden 148 776 **kredietnemers met een nieuwe betalingsachterstand** geregistreerd (+ 1,2 %). In vergelijking met 2013 worden enkel bij kredietopeningen meer kredietnemers met een nieuwe wanbetaling geconfronteerd (+ 7,4 %). Bij alle andere kredietvormen wordt een daling vastgesteld. Bij de leningen op afbetaling en de hypothecaire kredieten bedraagt deze respectievelijk 6,4 % en 1,5 % en bij de verkopen op afbetaling zelfs 18,7 %.

Het aantal **kredietnemers met een openstaande betalingsachterstand** op het einde van het jaar neemt in 2014 met 2,7 % toe tot 350 635 personen (3,7 % 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.

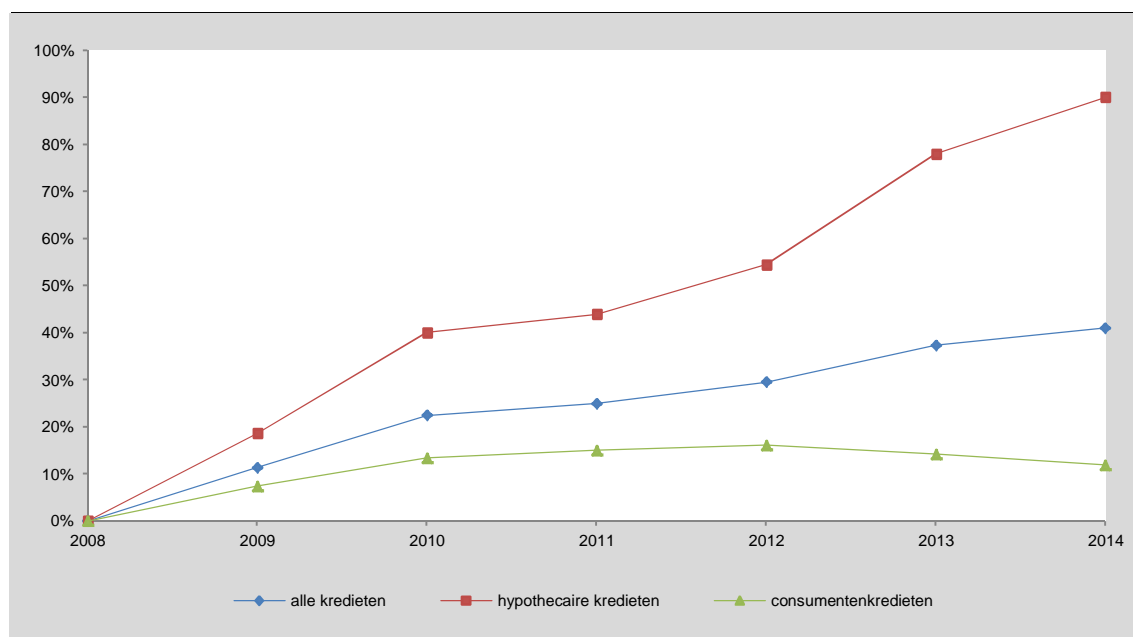
(toestand einde periode – aantal personen – bevolkingspercentage)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ...	286 811 (3,2 %)	297 245 (3,2 %)	307 748 (3,3 %)	318 538 (3,4 %)	327 531 (3,5 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet	38 882 (0,4 %)	40 109 (0,4 %)	41 583 (0,5 %)	43 574 (0,5 %)	45 294 (0,5 %)
Personen met minstens één achterstallig krediet	308 803 (3,4 %)	319 092 (3,5 %)	330 129 (3,6 %)	341 416 (3,7 %)	350 635 (3,7 %)

In verhouding tot de bevolking van elke **regio** tellen Wallonië en Brussel met respectievelijk 5,3 % en 5,2 % proportioneel het meeste achterstallige kredietnemers, op afstand gevolgd door Vlaanderen (2,6 %). In Vlaanderen heeft 4,0 % van de personen met een consumentenkrediet een betalingsachterstand, in Wallonië 7,4 % en in Brussel 9,5 %. 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. Binnen elke regio schommelen de cijfers bovendien sterk tussen de verschillende arrondissementen. Algemeen kan men stellen dat over heel België het aandeel van de kredietnemers met een betalingsachterstand gegroeid is in 2014. Terwijl men in Vlaanderen echter bijna van een status quo kan spreken, is de wanbetalingsgraad in Wallonië en vooral in Brussel sterker gestegen en dit in het bijzonder voor de consumentenkredieten.

Terwijl het **achterstallig bedrag per persoon** in 60 % van de gevallen beperkt blijft tot minder dan 5 000 euro, groeit de gemiddelde achterstand in 2014 toch aan tot 13 095 euro per persoon. Deze toename met 41,0 % 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 2014 aan tegen een achterstand van 48 723 euro, terwijl dit in 2008 slechts 25 629 euro bedroeg (+ 90,1 %). Bij de kredietnemers met een achterstallig consumentenkrediet blijft de toename over dezelfde periode veel beperkter (+ 11,9 %) en is de laatste twee jaar zelfs een lichte 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 2014 werden 17 552 **nieuwe aanvragen** van personen die een beroep deden op de procedure van collectieve schuldenregeling door de rechtbanken toelaatbaar verklaard, ongeveer evenveel als in 2013. Op het einde van het jaar staan in de Centrale 97 065 **lopende procedures** geregistreerd (+ 5,1 %), waarvoor slechts in 39,4 % 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)

	2010	2011	2012	2013	2014
Minnelijke aanzuiveringsregeling	24 031 (31,5 %)	25 594 (30,5 %)	28 249 (31,7 %)	33 773 (36,6 %)	34 836 (35,9 %)
Gerechtelijke aanzuiveringsregeling ..	4 588 (6,0 %)	4 140 (4,9 %)	3 925 (4,4 %)	3 752 (4,1 %)	3 402 (3,5 %)
Geen aanzuiveringsregeling	47 560 (62,4 %)	54 152 (64,6 %)	56 850 (63,9 %)	54 837 (59,4 %)	58 827 (60,6 %)
TOTAAL	76 179	83 886	89 024	92 362	97 065

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 2013 of 2014, waarvoor het normaal is dat nog geen regeling werd overeengekomen. Naarmate de datum van de beslissing echter meer in het verleden ligt, kan echter verondersteld worden dat ofwel geen aanzuiveringsregeling bereikt is maar de procedure toch niet werd afgesloten, ofwel de bereikte aanzuiveringsregeling niet aan de Centrale gemeld werd. In beide gevallen is de impact van deze onvolledige registratie voor de consument zeer ingrijpend. Aangezien de collectieve schuldenregeling immers pas uit de Centrale verdwijnt na afloop van de aanzuiveringsregeling, betekent dit dat bij het ontbreken van informatie hierover, de consument toch vermeld blijft, zelfs indien zijn aanzuiveringsregeling in werkelijkheid reeds beëindigd zou zijn. Op dat ogenblik voldoet de registratie niet langer aan de wettelijke voorwaarden. Bovendien loopt de consument het risico dat hem de toegang tot krediet ontzegd blijft.

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 12,2 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, loopt dit percentage op tot 43,6 % 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 2014 hebben de kredietgevers de Centrale 16,1 miljoen keer geraadpleegd, waarbij een onderscheid kan gemaakt worden tussen individuele en gegroepeerde raadplegingen.

Het aantal individuele raadplegingen is in 2014 met 1,2 % gedaald tot 7,9 miljoen. Dit komt overeen met een gemiddelde van 30 127 raadplegingen per werkdag. 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 2014 toegenomen tot 8,2 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 2014 werd dit inzagerecht 224 233 keer uitgeoefend (- 1,4 %). Meer dan vier op de tien aanvragen gebeurt via internet aan de hand van de elektronische identiteitskaart. 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 2014 werden zo 102 365 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

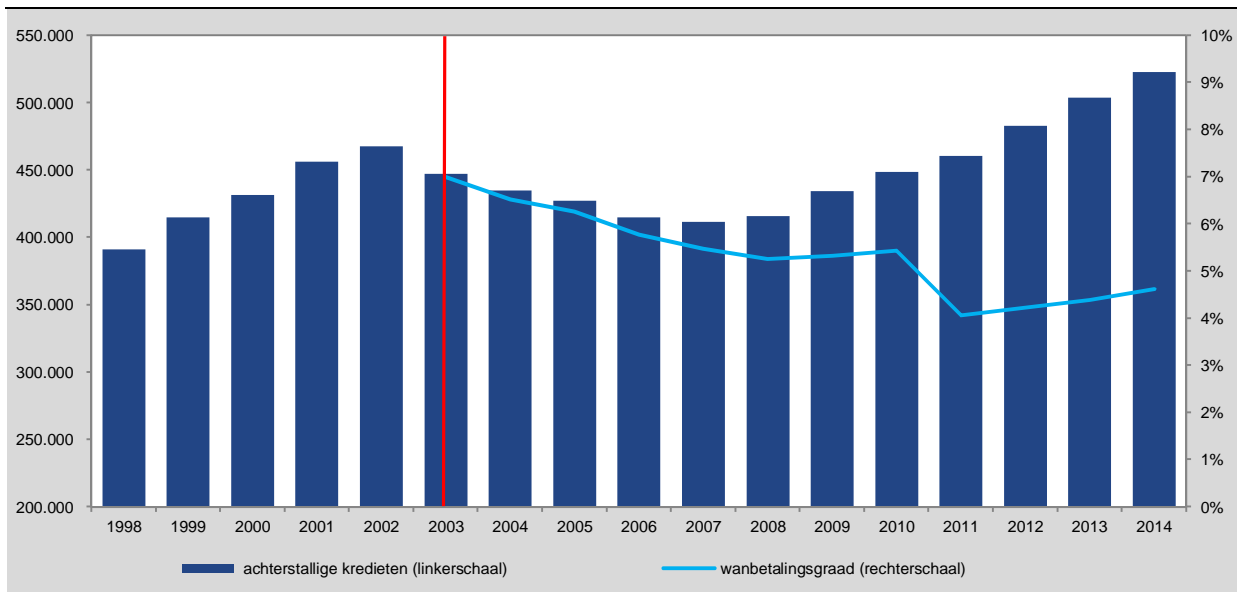
1. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

1.1 Contracten en betalingsachterstanden

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

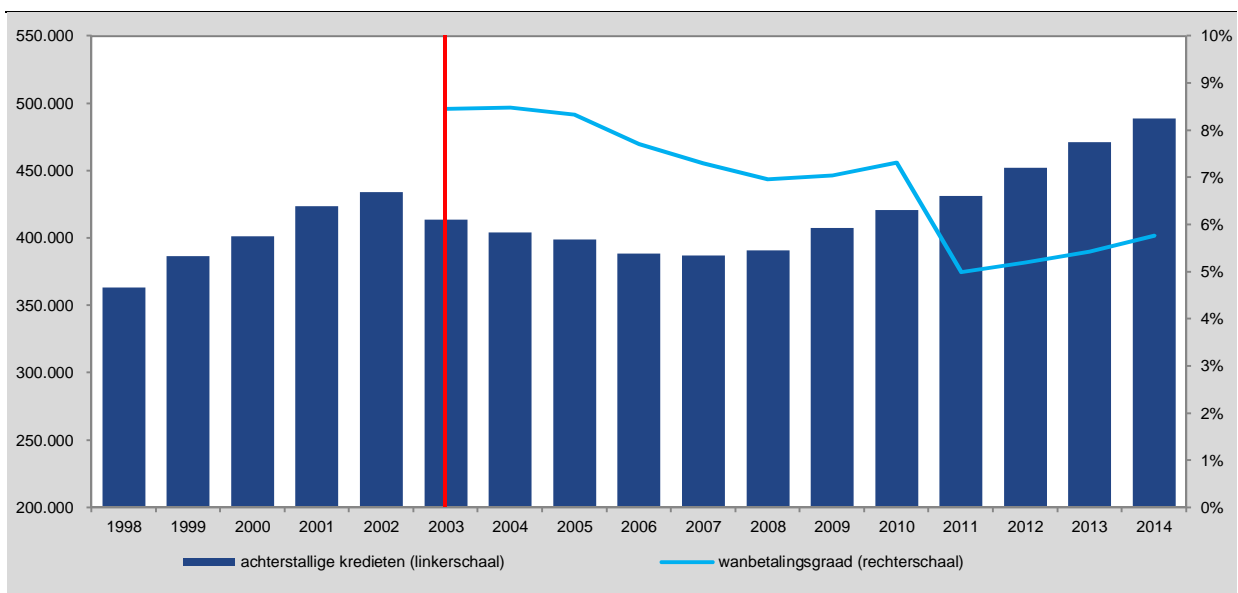
1.1.1.1 ALLE KREDIETVORMEN

(toestand einde periode – aantal en percentage)



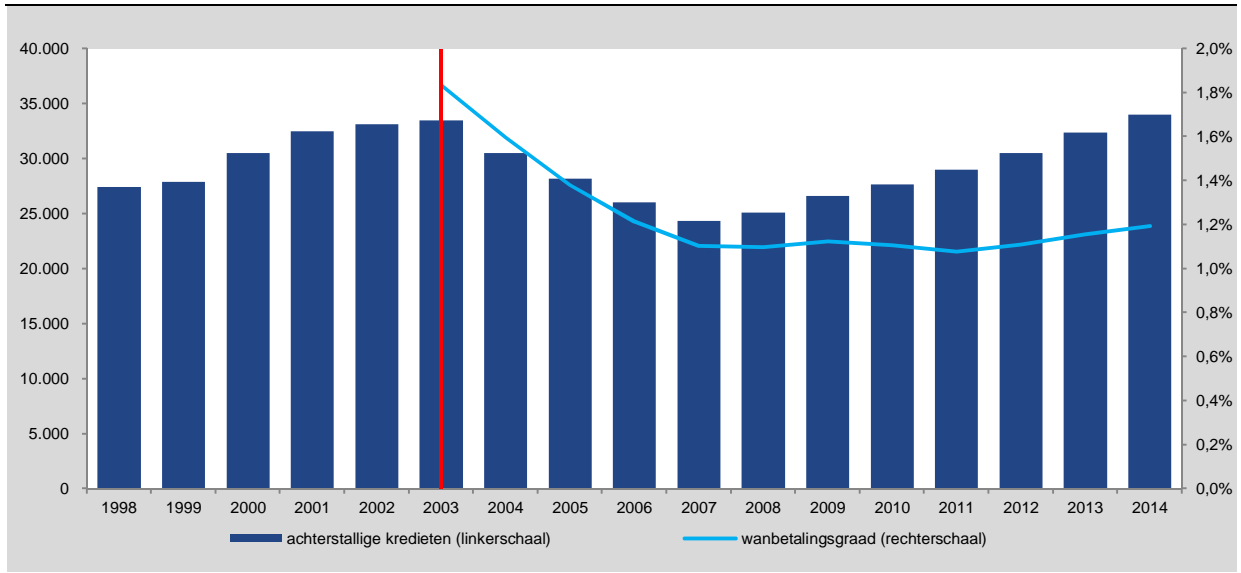
1.1.1.2 CONSUMENTENKREDIETEN

(toestand einde periode – aantal en percentage)



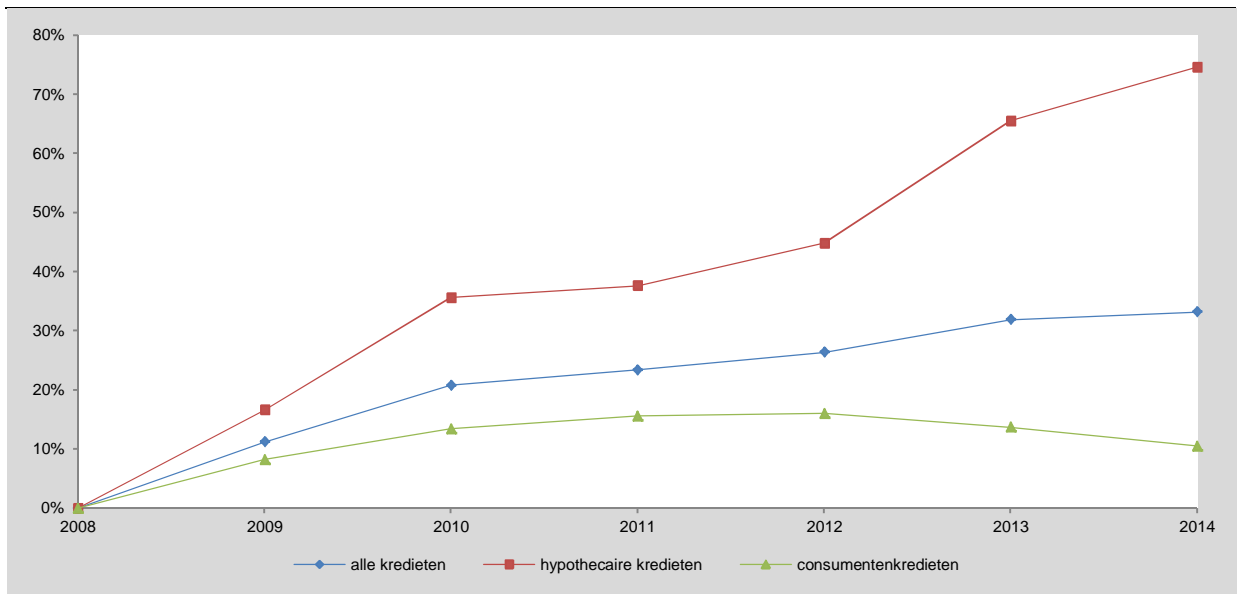
1.1.1.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(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)

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal contracten	1 564 663	1 642 143	1 663 410	1 697 978	1 721 956
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 063 202	1 075 697	999 684	964 304	936 927
Overige instellingen ⁽²⁾	501 461	566 446	663 726	733 674	785 029
Bedrag ⁽³⁾	26 250 118	27 985 376	28 669 099	29 304 070	29 961 015
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	18 773 883	19 441 426	18 492 557	18 062 449	17 957 509
Overige instellingen ⁽²⁾	7 476 235	8 543 950	10 176 541	11 241 620	12 003 506

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

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

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

1.1.3.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal achterstallige contracten	163 765	163 462	162 067	161 880	161 349
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	108 517	106 033	93 675	93 095	92 991
Overige instellingen ⁽²⁾	55 248	57 429	68 392	68 785	68 358
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	1 154 213	1 194 760	1 230 268	1 255 775	1 262 279
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	797 164	825 970	783 446	795 387	797 056
Overige instellingen ⁽²⁾	357 050	368 790	446 822	460 387	465 223

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

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

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

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)

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal contracten	384 381	358 632	305 580	252 882	214 810
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	87 921	79 262	55 722	37 112	24 421
Overige instellingen ⁽²⁾	296 460	279 370	249 858	215 770	190 389
Bedrag ⁽³⁾	2 872 149	2 585 338	2 121 816	1 621 404	1 270 719
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	500 303	412 191	337 374	227 773	123 113
Overige instellingen ⁽²⁾	2 371 846	2 173 147	1 784 442	1 393 631	1 147 606

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

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

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

1.1.3.2.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal achterstallige contracten	46 207	46 716	46 254	45 864	44 932
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	9 623	8 456	7 304	6 268	5 843
Overige instellingen ⁽²⁾	36 584	38 260	38 950	39 596	39 089
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	62 311	63 236	60 750	57 289	53 241
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	15 599	15 111	14 021	12 401	12 571
Overige instellingen ⁽²⁾	46 712	48 125	46 729	44 888	40 670

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

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

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

1.1.3.3 KREDIETOPENINGEN

1.1.3.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal contracten.....	3 801 638	6 636 527	6 715 572	6 717 806	6 542 169
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 440 595	4 194 516	4 238 234	4 202 650	4 072 887
Overige instellingen ⁽²⁾	2 361 043	2 442 011	2 477 338	2 515 156	2 469 282
Bedrag ⁽³⁾	11 922 515	15 029 061	15 282 195	15 866 956	16 437 768
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	7 058 702	9 909 268	9 977 458	10 370 849	10 955 265
Overige instellingen ⁽²⁾	4 863 812	5 119 793	5 304 738	5 496 107	5 482 503

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

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

⁽³⁾ Bedrag van de toegekende kredietlijn.

1.1.3.3.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal achterstallige contracten	210 241	221 281	243 790	263 460	282 554
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	60 294	67 568	86 228	103 441	118 919
Overige instellingen ⁽²⁾	149 947	153 713	157 562	160 019	163 635
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	376 402	414 300	459 304	474 262	487 397
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	155 601	170 937	199 563	206 679	215 563
Overige instellingen ⁽²⁾	220 801	243 364	259 741	267 583	271 834

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

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

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

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)

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal contracten	2 501 787	2 689 587	2 753 225	2 797 148	2 846 568
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	2 197 974	2 393 063	2 449 888	2 498 331	2 556 652
Overige instellingen ⁽²⁾	303 813	296 524	303 337	298 817	289 916
Bedrag ⁽³⁾	204 378 453	220 383 972	231 093 660	240 531 637	249 885 387
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	180 513 038	195 982 503	204 914 730	213 312 346	222 163 499
Overige instellingen ⁽²⁾	23 865 415	24 401 469	26 178 930	27 219 291	27 721 888

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

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

⁽³⁾ Ontleend kapitaal.

1.1.3.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal achterstallige contracten	27 678	28 974	30 509	32 340	34 005
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	18 972	20 358	20 608	22 258	23 644
Overige instellingen ⁽²⁾	8 706	8 616	9 901	10 082	10 361
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	825 553	876 701	971 452	1 177 106	1 305 496
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	646 405	698 945	744 494	928 261	1 039 087
Overige instellingen ⁽²⁾	179 148	177 757	226 958	248 844	266 410

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

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

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

1.2 Kredietnemers

1.2.1 Volgens kredietvorm

1.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen met minstens één lening op afbetaling	1 897 181 (38,2 %)	1 985 572 (32,1 %)	2 007 927 (32,2 %)	2 042 436 (32,7 %)	2 063 401 (33,1 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling.....	466 260 (9,4 %)	429 394 (6,9 %)	360 797 (5,8 %)	287 147 (4,6 %)	237 385 (3,8 %)
Personen met minstens één financieringshuur	766 (0,0 %)	84 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Personen met minstens één kredietopening.....	2 878 106 (58,0 %)	5 016 347 (81,2 %)	5 066 003 (81,2 %)	5 062 329 (81,0 %)	4 968 486 (79,8 %)
Personen met minstens één consumentenkrediet ⁽¹⁾	3 844 017 (77,4 %)	5 576 504 (90,2 %)	5 618 622 (90,1 %)	5 620 138 (89,9 %)	5 554 993 (89,2 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet.....	2 757 044 (55,5 %)	2 826 331 (45,7 %)	2 848 930 (45,7 %)	2 864 902 (45,8 %)	2 881 227 (46,3 %)

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

1.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

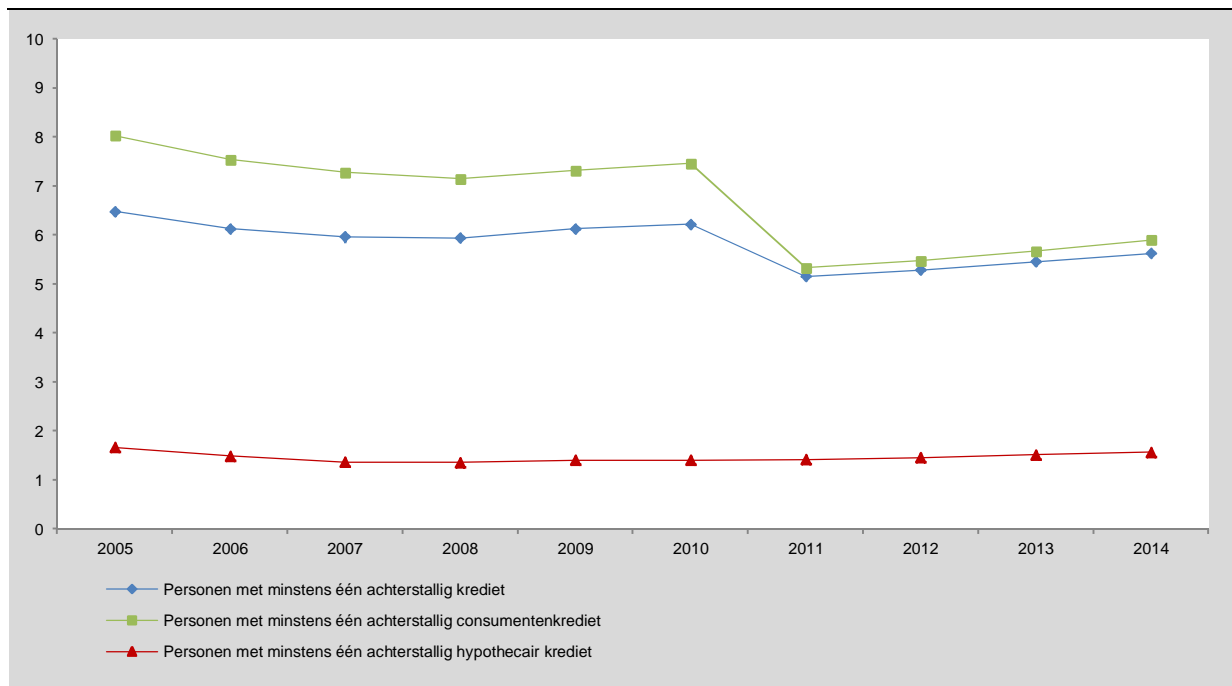
(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling	173 165 (44,0 %)	175 935 (44,7 %)	176 676 (43,2 %)	178 164 (41,9 %)	177 342 (50,6 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling	41 526 (10,5 %)	41 753 (10,6 %)	40 701 (10,0 %)	39 378 (9,3 %)	37 870 (10,8 %)
Personen met minstens één achterstallige financieringshuur	747 (0,2 %)	72 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening ...	157 473 (40,0 %)	168 966 (42,9 %)	183 738 (44,9 %)	197 615 (46,5 %)	211 715 (60,4 %)
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ⁽¹⁾	286 811 (72,8 %)	297 245 (75,5 %)	307 748 (75,2 %)	318 538 (75,0 %)	327 531 (93,4 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet	38 882 (9,9 %)	40 109 (10,2 %)	41 583 (10,2 %)	43 574 (10,3 %)	45 294 (12,9 %)

⁽¹⁾ 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

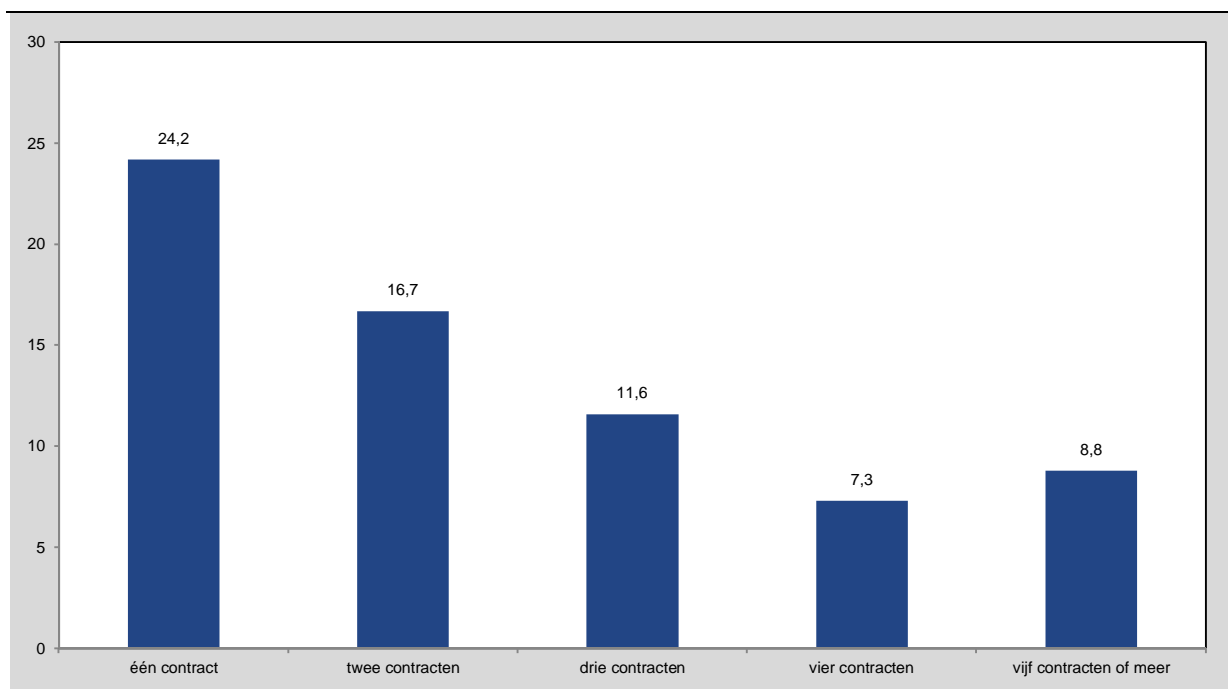
1.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen met één contract	1 913 806 (38,6 %)	2 223 538 (36,0 %)	2 231 598 (35,8 %)	2 225 476 (35,6 %)	2 222 286 (35,7 %)
Personen met twee contracten	1 285 206 (25,9 %)	1 478 532 (23,9 %)	1 495 574 (24,0 %)	1 503 630 (24,1 %)	1 511 669 (24,3 %)
Personen met drie contracten	804 246 (16,2 %)	1 023 203 (16,6 %)	1 036 437 (16,6 %)	1 042 974 (16,7 %)	1 040 237 (16,7 %)
Personen met vier contracten	465 142 (9,4 %)	653 311 (10,6 %)	661 674 (10,6 %)	665 960 (10,7 %)	658 570 (10,6 %)
Personen met vijf contracten of meer ...	495 244 (10,0 %)	802 877 (13,0 %)	811 129 (13,0 %)	813 518 (13,0 %)	793 804 (12,7 %)

1.2.2.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2014 - percentage)



1.2.2.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen met één achterstallig contract	171 942 (55,7 %)	176 119 (55,2 %)	176 342 (53,4 %)	180 175 (52,8 %)	182 753 (52,1 %)
Personen met twee achterstallige contracten	75 370 (24,4 %)	78 560 (24,6 %)	82 903 (25,1 %)	85 831 (25,1 %)	87 912 (25,1 %)
Personen met drie achterstallige contracten	33 119 (10,7 %)	35 018 (11,0 %)	38 633 (11,7 %)	41 029 (12,0 %)	43 115 (12,3 %)
Personen met vier achterstallige contracten	14 832 (4,8 %)	15 868 (5,0 %)	17 757 (5,4 %)	19 064 (5,6 %)	20 464 (5,8 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer	13 540 (4,4 %)	13 527 (4,2 %)	14 494 (4,4 %)	15 317 (4,5 %)	16 391 (4,7 %)

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

(toestand eind 2014 - aantal achterstallige personen)

	één contract	twee contracten	drie contracten	vier contracten	vijf of meer contracten
Personen met één achterstallig contract	109 676 (60,0 %)	36 210 (19,8 %)	17 618 (9,6 %)	9 320 (5,1 %)	9 929 (5,4 %)
Personen met twee achterstallige contracten	n.v.t.	54 151 (61,6 %)	19 053 (21,7 %)	8 056 (9,2 %)	6 652 (7,6 %)
Personen met drie achterstallige contracten	n.v.t.	n.v.t.	27 552 (63,9 %)	9 613 (22,3 %)	5 950 (13,8 %)
Personen met vier achterstallige contracten	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	13 371 (65,3 %)	7 093 (34,7 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	16 391 (100,0 %)

1.2.3 Volgens leeftijd van de kredietnemer

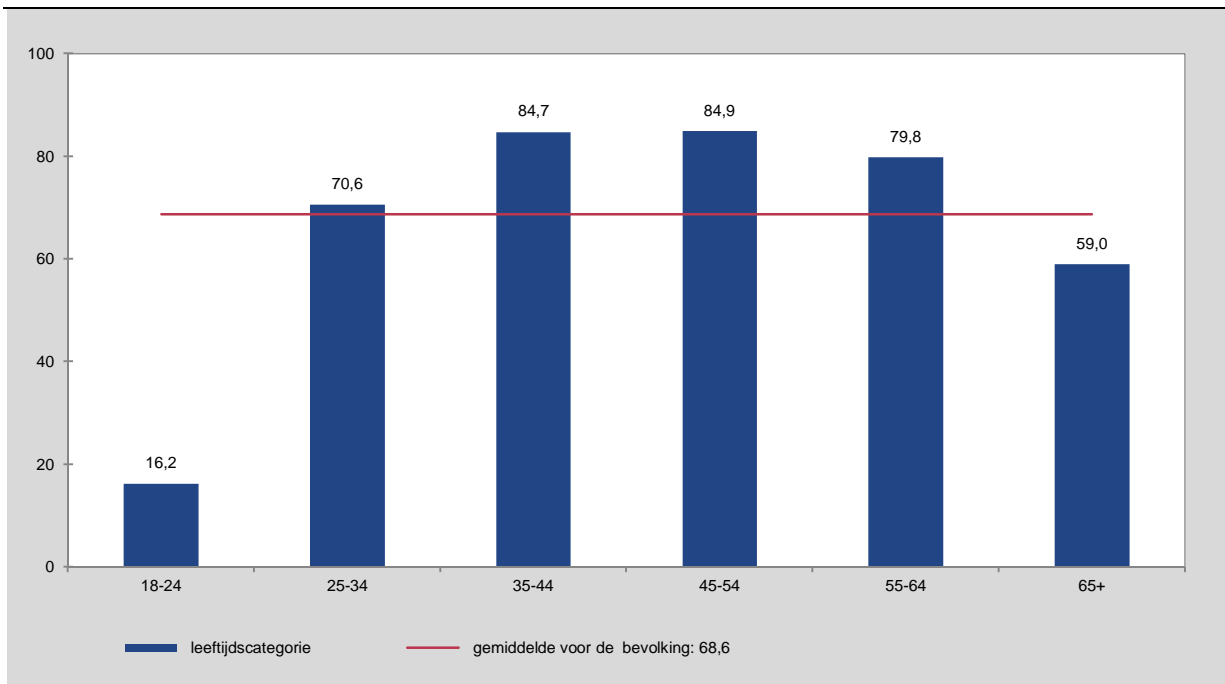
1.2.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen van 18 tot 24 jaar	170 655 (3,4 %)	227 290 (3,7 %)	202 588 (3,2 %)	177 579 (2,8 %)	154 673 (2,5 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	975 497 (19,7 %)	1 076 915 (17,4 %)	1 068 780 (17,1 %)	1 053 734 (16,9 %)	1 035 882 (16,6 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	1 257 713 (25,3 %)	1 320 630 (21,4 %)	1 311 889 (21,0 %)	1 301 301 (20,8 %)	1 288 469 (20,7 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	1 231 670 (24,8 %)	1 399 046 (22,6 %)	1 405 288 (22,5 %)	1 403 550 (22,5 %)	1 390 285 (22,3 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	821 766 (16,6 %)	1 087 304 (17,6 %)	1 111 748 (17,8 %)	1 131 792 (18,1 %)	1 145 837 (18,4 %)
Personen van 65 jaar of ouder	506 343 (10,2 %)	1 070 276 (17,3 %)	1 136 119 (18,2 %)	1 183 602 (18,9 %)	1 211 420 (19,5 %)

1.2.3.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2014 - percentage)



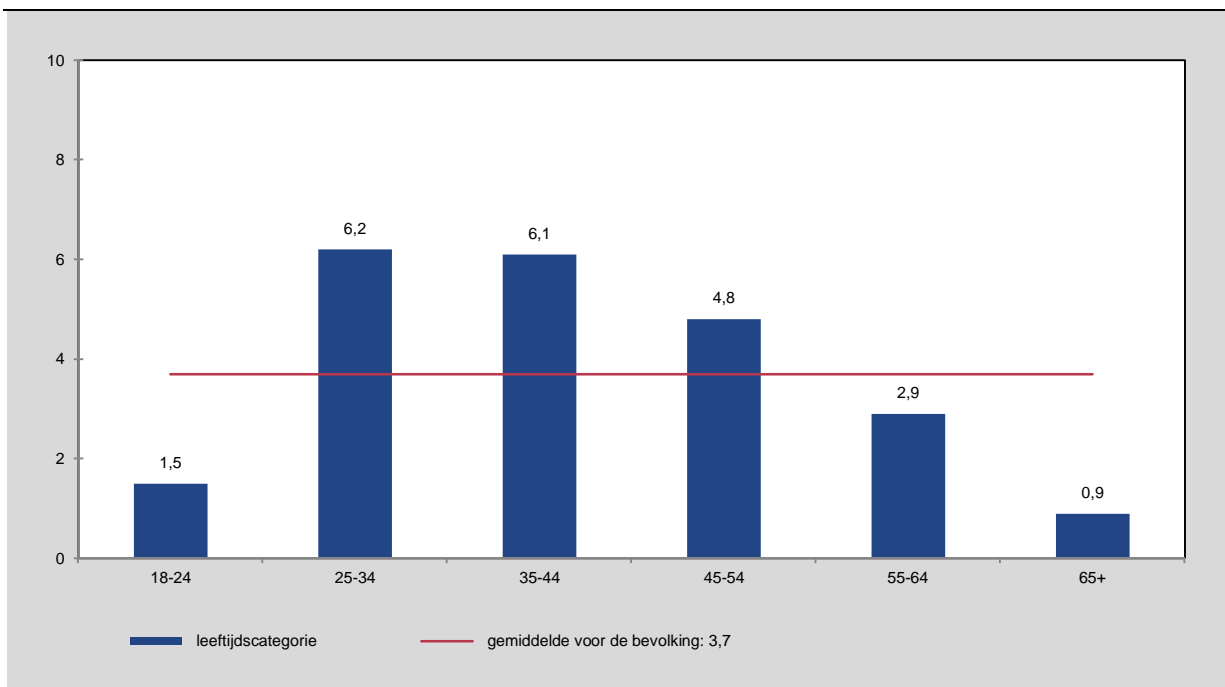
1.2.3.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen van 18 tot 24 jaar	18 026 (5,8 %)	16 899 (5,3 %)	16 278 (4,9 %)	15 404 (4,5 %)	14 217 (4,1 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	85 034 (27,5 %)	87 690 (27,5 %)	89 841 (27,2 %)	92 588 (27,1 %)	94 557 (27,0 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	85 893 (27,8 %)	88 653 (27,8 %)	91 279 (27,6 %)	94 184 (27,6 %)	97 012 (27,7 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	69 982 (22,7 %)	72 875 (22,8 %)	76 131 (23,1 %)	79 105 (23,2 %)	81 502 (23,2 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	34 877 (11,3 %)	36 783 (11,5 %)	38 843 (11,8 %)	41 198 (12,1 %)	43 368 (12,4 %)
Personen van 65 jaar of ouder.....	14 991 (4,9 %)	16 192 (5,1 %)	17 757 (5,4 %)	18 937 (5,5 %)	19 979 (5,7 %)

1.2.3.4 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN ACHTERSTALLIG CONTRACT

(toestand eind 2014 - percentage)



1.2.4 Per arrondissement en provincie

1.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand eind 2014 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Antwerpen.....	548 708	8,8 %	67,0 %
Mechelen	186 366	3,0 %	69,4 %
Turnhout.....	249 355	4,0 %	68,2 %
Provincie Antwerpen	984 429	15,8 %	67,8 %
Halle-Vilvoorde	345 711	5,6 %	71,3 %
Leuven	275 755	4,4 %	68,5 %
Provincie Vlaams-Brabant	621 466	10,0 %	70,0 %
Nijvel	221 050	3,6 %	71,4 %
Provincie Waals-Brabant.....	221 050	3,6 %	71,4 %
Aat.....	50 134	0,8 %	74,0 %
Bergen	148 012	2,4 %	72,9 %
Charleroi	247 064	4,0 %	73,0 %
Doornik.....	80 942	1,3 %	69,2 %
Moeskroen	40 400	0,6 %	69,3 %
Thuin	89 428	1,4 %	74,6 %
Zinnik	107 397	1,7 %	72,7 %
Provincie Henegouwen.....	763 377	12,3 %	72,5 %
Borgworm	47 357	0,8 %	75,7 %
Hoei.....	65 699	1,1 %	74,6 %
Luik.....	347 416	5,6 %	70,2 %
Verviers.....	151 298	2,4 %	67,1 %
Provincie Luik.....	611 770	9,8 %	70,2 %
Hasselt	243 830	3,9 %	71,3 %
Maaseik.....	134 768	2,2 %	69,5 %
Tongeren	113 970	1,8 %	69,1 %
Provincie Limburg.....	492 568	7,9 %	70,3 %
Aarlen.....	31 596	0,5 %	66,9 %
Bastenaken.....	25 516	0,4 %	70,8 %
Marche-en-Famenne.....	32 111	0,5 %	73,0 %
Neufchâteau	34 622	0,6 %	72,3 %
Virton.....	29 194	0,5 %	71,5 %
Provincie Luxemburg	153 039	2,5 %	70,9 %

1.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN (vervolg)

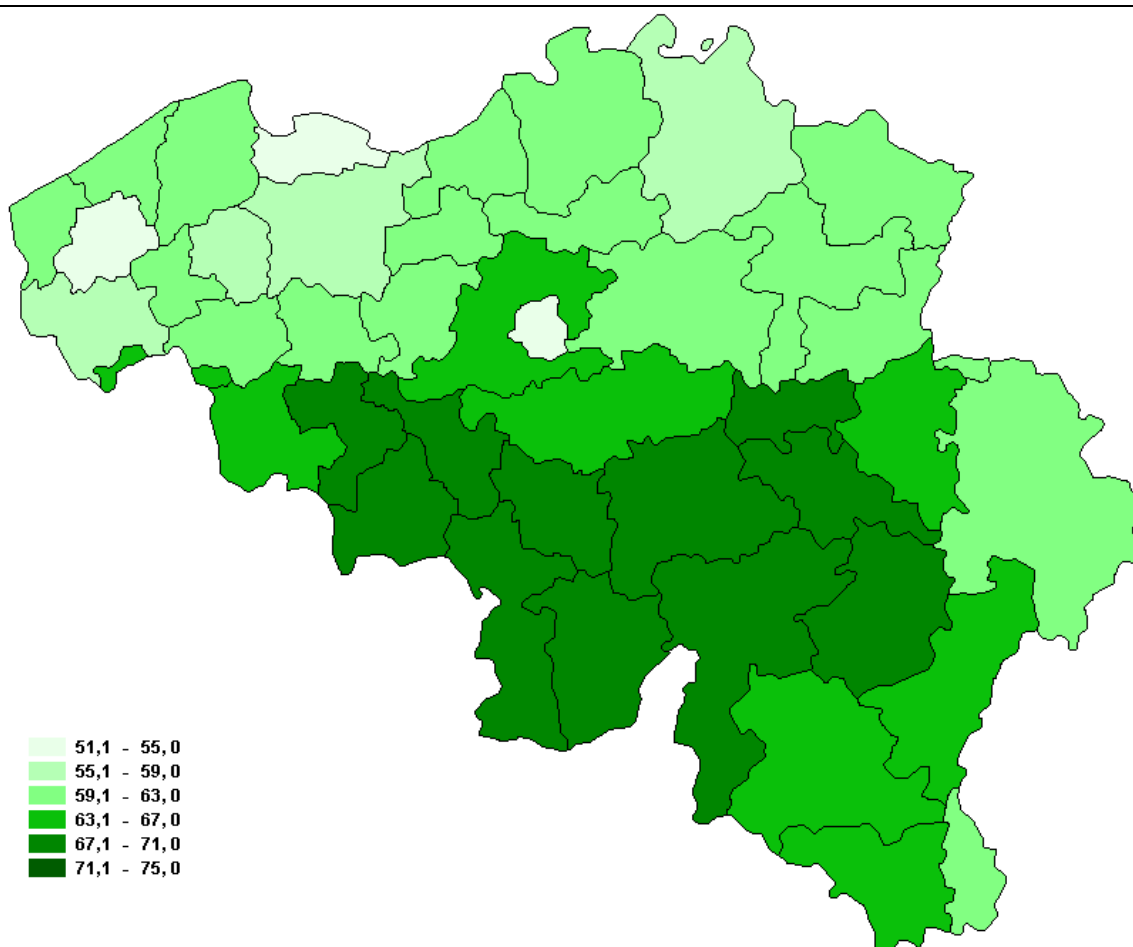
(toestand eind 2014 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Dinant.....	63 585	1,0 %	74,0 %
Namen	179 151	2,9 %	72,7 %
Philippeville.....	39 767	0,6 %	75,1 %
Provincie Namen	282 503	4,5 %	73,3 %
Aalst	162 751	2,6 %	70,8 %
Dendermonde.....	112 785	1,8 %	70,7 %
Eeklo	43 916	0,7 %	64,8 %
Gent	287 144	4,6 %	65,6 %
Oudenaarde.....	68 401	1,1 %	70,0 %
Sint-Niklaas.....	134 728	2,2 %	69,2 %
Provincie Oost-Vlaanderen	809 725	13,0 %	68,2 %
Brugge	159 140	2,6 %	68,6 %
Diksmuide.....	27 245	0,4 %	66,6 %
Ieper.....	57 452	0,9 %	67,6 %
Kortrijk.....	161 288	2,6 %	70,2 %
Oostende	88 709	1,4 %	69,0 %
Roeselare	83 271	1,3 %	69,7 %
Tielt	50 063	0,8 %	68,0 %
Veurne	35 560	0,6 %	68,4 %
Provincie West-Vlaanderen.....	662 728	10,6 %	69,0 %
Brussel-Hoofdstad	526 082	8,4 %	57,8 %
Verblijfplaats in het buitenland⁽¹⁾	97 829	1,6 %	
TOTAAL	6 226 566	100 %	68,6 %

⁽¹⁾ 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

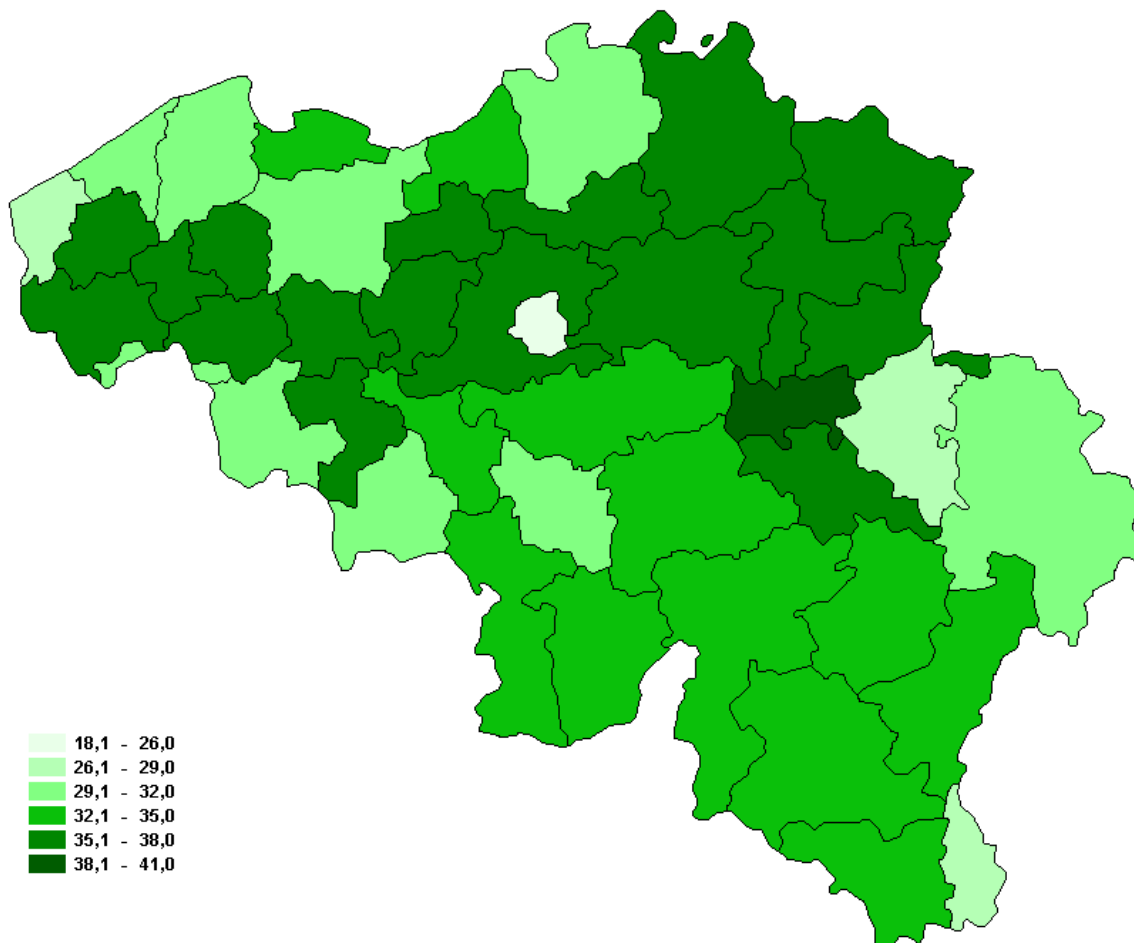
(toestand eind 2014 - percentage)



Aalst	61,8%	Gent	55,5%	Oostende	61,6%
Aarlen	62,3%	Halle-Vilvoorde	63,2%	Oudenaarde	60,2%
Aat	68,3%	Hasselt	62,4%	Philippeville	70,6%
Antwerpen	58,7%	Hoei	69,4%	Roeselare	59,3%
Bastenaken	65,1%	Ieper	57,1%	Sint-Niklaas	59,8%
Bergen	68,6%	Kortrijk	60,5%	Thuin	70,1%
Borgworm	70,3%	Leuven	59,2%	Tielt	56,8%
Brugge	60,2%	Luik	65,8%	Tongeren	60,1%
Brussel-Hoofdstad	53,0%	Maaseik	59,5%	Turnhout	57,4%
Charleroi	68,9%	Marche-en-Famenne	67,9%	Verviers	61,4%
Dendermonde	61,6%	Mechelen	60,0%	Veurne	60,7%
Diksmuide	54,5%	Moeskroen	64,1%	Virton	65,9%
Dinant	69,1%	Namen	67,7%	Zinnik	67,8%
Doornik	63,5%	Neufchâteau	66,3%		
Eeklo	54,2%	Nijvel	65,7%		

1.2.4.3 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET EEN HYPOTHECAIR KREDIET

(toestand eind 2014 - percentage)



Aalst	36,6%	Gent	32,0%	Oostende	29,9%
Aarlen	26,3%	Halle-Vilvoorde	35,4%	Oudenaarde	36,7%
Aat	36,0%	Hasselt	37,4%	Philippeville	34,8%
Antwerpen	31,9%	Hoei	37,0%	Roeselare	37,2%
Bastenaken	34,7%	Ieper	35,1%	Sint-Niklaas	34,9%
Bergen	31,3%	Kortrijk	36,3%	Thuin	32,8%
Borgworm	38,5%	Leuven	35,3%	Tielt	36,1%
Brugge	31,8%	Luik	28,3%	Tongeren	35,9%
Brussel-Hoofdstad	19,1%	Maaseik	37,7%	Turnhout	35,8%
Charleroi	29,8%	Marche-en-Famenne	33,2%	Verviers	29,6%
Dendermonde	35,7%	Mechelen	35,1%	Veurne	28,2%
Diksmuide	36,3%	Moeskroen	30,1%	Virton	32,8%
Dinant	34,2%	Namen	32,8%	Zinnik	32,7%
Doornik	30,8%	Neufchâteau	33,8%		
Eeklo	33,0%	Nijvel	32,6%		

1.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2014 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Antwerpen.....	24 553	7,0 %	3,0 %
Mechelen	5 890	1,7 %	2,2 %
Turnhout.....	7 729	2,2 %	2,1 %
Provincie Antwerpen	38 172	10,9 %	2,6 %
Halle-Vilvoorde	12 006	3,4 %	2,5 %
Leuven	7 944	2,3 %	2,0 %
Provincie Vlaams-Brabant	19 950	5,7 %	2,2 %
Nijvel	9 516	2,7 %	3,1 %
Provincie Waals-Brabant.....	9 516	2,7 %	3,1 %
Aat.....	3 126	0,9 %	4,6 %
Bergen	12 954	3,7 %	6,4 %
Charleroi	26 678	7,6 %	7,9 %
Doornik.....	5 460	1,6 %	4,7 %
Moeskroen	3 098	0,9 %	5,3 %
Thuin	6 996	2,0 %	5,8 %
Zinnik	8 597	2,5 %	5,8 %
Provincie Henegouwen.....	66 909	19,1 %	6,4 %
Borgworm	2 597	0,7 %	4,2 %
Hoei.....	4 479	1,3 %	5,1 %
Luik.....	29 937	8,5 %	6,0 %
Verviers.....	9 039	2,6 %	4,0 %
Provincie Luik.....	46 052	13,1 %	5,3 %
Hasselt	9 889	2,8 %	2,9 %
Maaseik.....	4 302	1,2 %	2,2 %
Tongeren	4 819	1,4 %	2,9 %
Provincie Limburg.....	19 010	5,4 %	2,7 %
Aarlen.....	1 851	0,5 %	3,9 %
Bastenaken.....	1 477	0,4 %	4,1 %
Marche-en-Famenne.....	2 277	0,6 %	5,2 %
Neufchâteau	2 080	0,6 %	4,3 %
Virton.....	1 533	0,4 %	3,8 %
Provincie Luxemburg	9 218	2,6 %	4,3 %

1.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN (vervolg)

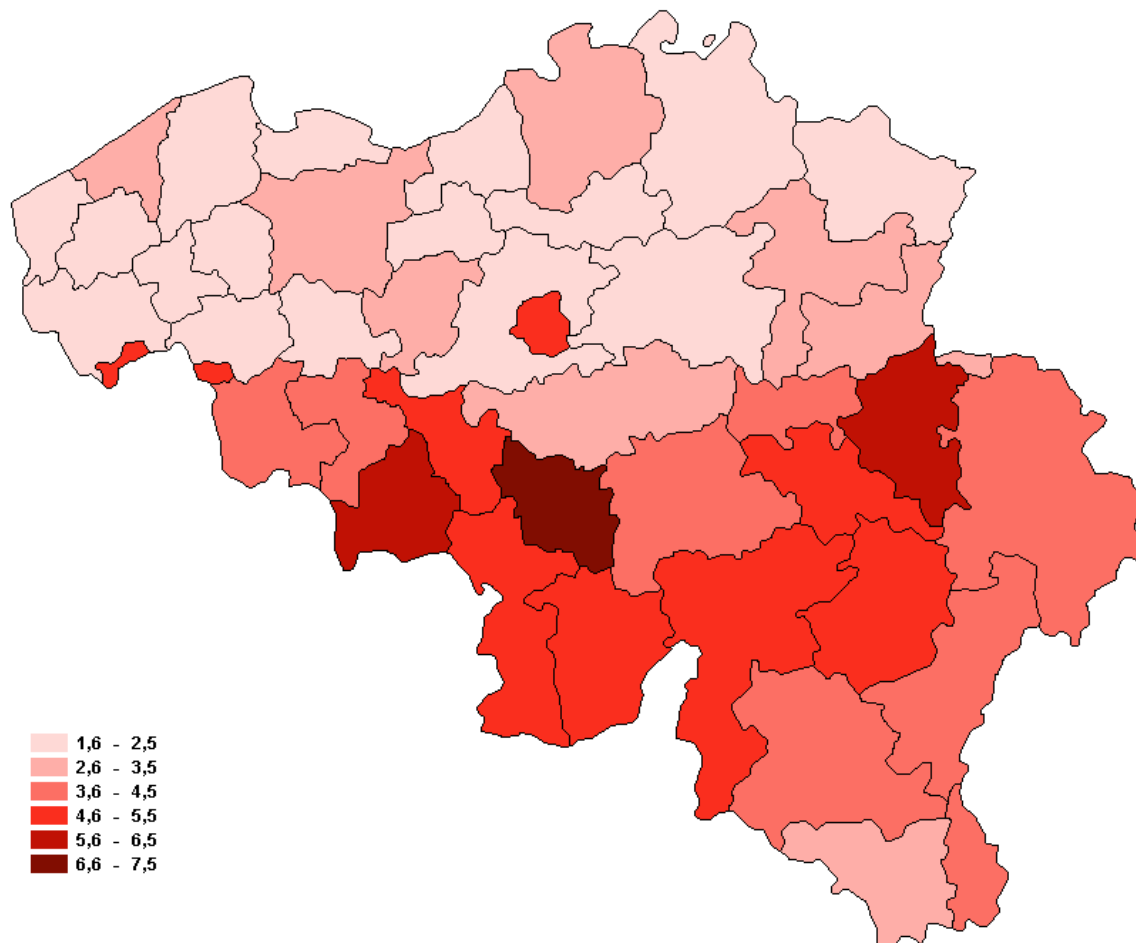
(toestand eind 2014 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Dinant.....	4 552	1,3 %	5,3 %
Namen	11 520	3,3 %	4,7 %
Philippeville.....	3 106	0,9 %	5,9 %
Provincie Namen	19 178	5,5 %	5,0 %
Aalst.....	6 416	1,8 %	2,8 %
Dendermonde.....	4 083	1,2 %	2,6 %
Eeklo.....	1 792	0,5 %	2,6 %
Gent	11 880	3,4 %	2,7 %
Oudenaarde.....	2 509	0,7 %	2,6 %
Sint-Niklaas.....	5 107	1,5 %	2,6 %
Provincie Oost-Vlaanderen	31 787	9,1 %	2,7 %
Brugge	5 607	1,6 %	2,4 %
Diksmuide.....	896	0,3 %	2,2 %
Ieper.....	1 901	0,5 %	2,2 %
Kortrijk.....	5 526	1,6 %	2,4 %
Oostende	4 537	1,3 %	3,5 %
Roeselare	2 746	0,8 %	2,3 %
Tielt	1 428	0,4 %	1,9 %
Veurne	1 402	0,4 %	2,7 %
Provincie West-Vlaanderen.....	24 043	6,9 %	2,5 %
Brussel-Hoofdstad	47 692	13,6 %	5,2 %
Verblijfplaats in het buitenland⁽¹⁾	19 108	5,4 %	
TOTAAL	350 635	100,0 %	3,7 %

⁽¹⁾ 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

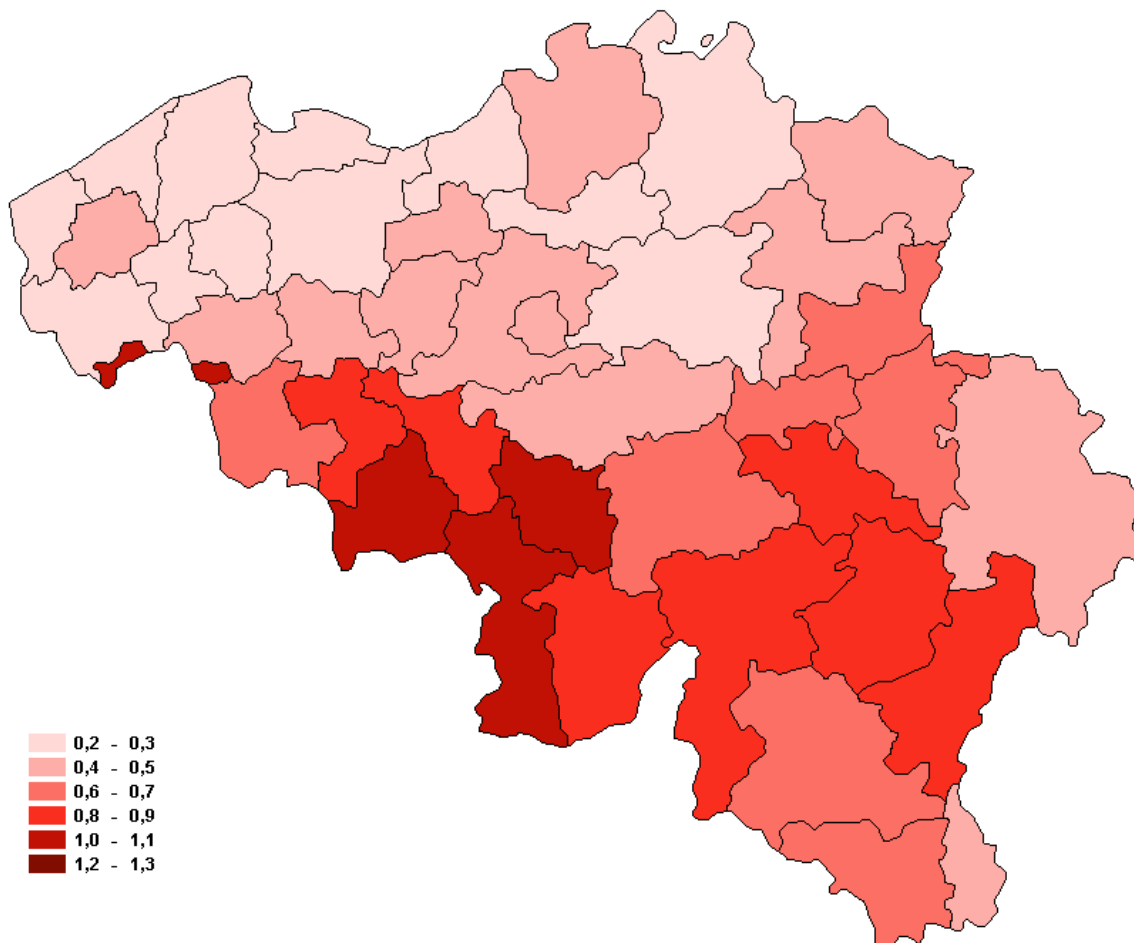
(toestand eind 2014 - percentage)



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

1.2.4.6 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET EEN ACHTERSTALLIG HYPOTHECAIR KREDIET

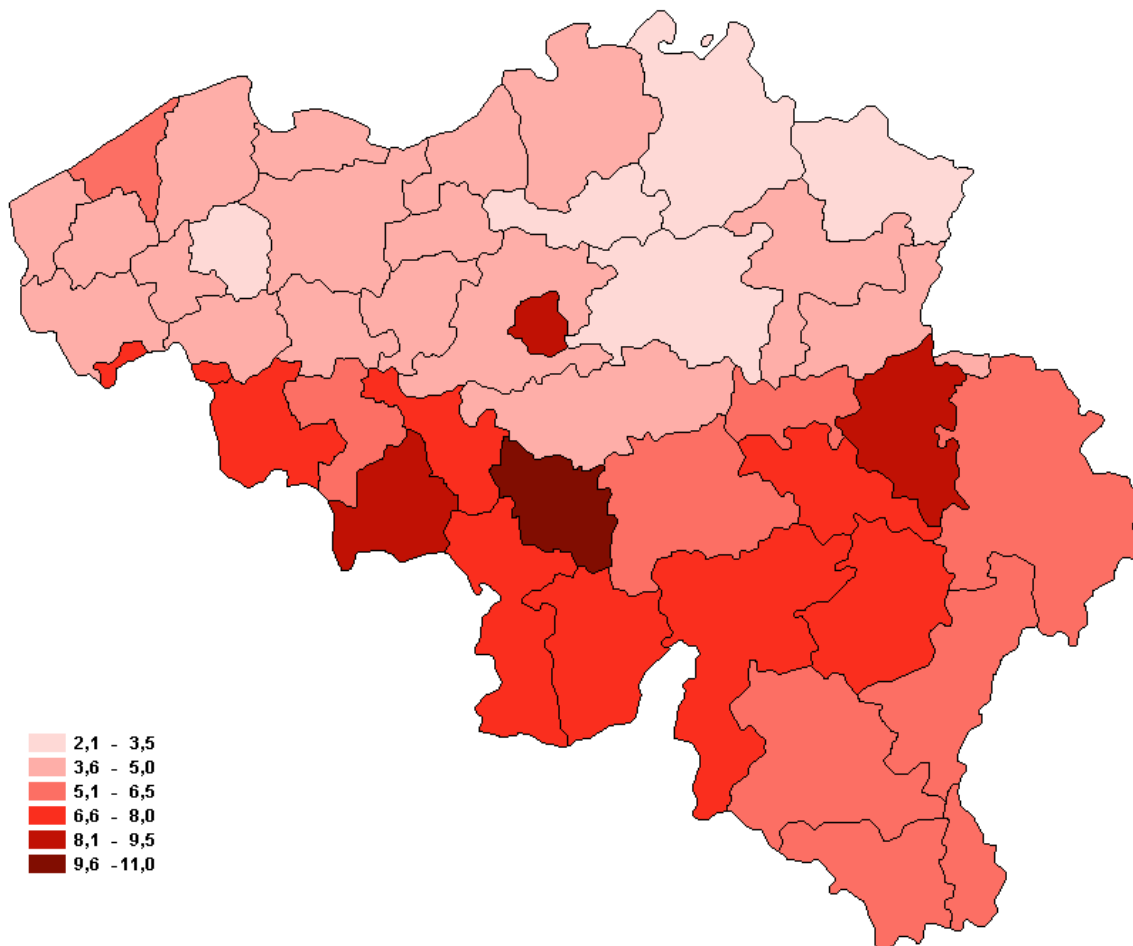
(toestand eind 2014 - percentage)



Aalst	0,5%	Gent	0,3%	Oostende	0,3%
Aarlen	0,5%	Halle-Vilvoorde	0,4%	Oudenaarde	0,5%
Aat	0,8%	Hasselt	0,5%	Philippeville	0,9%
Antwerpen	0,4%	Hoei	0,8%	Roeselare	0,3%
Bastenaken	0,8%	Ieper	0,3%	Sint-Niklaas	0,3%
Bergen	1,0%	Kortrijk	0,4%	Thuin	1,0%
Borgworm	0,7%	Leuven	0,3%	Tielt	0,3%
Brugge	0,3%	Luik	0,7%	Tongeren	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	0,4%	Moeskroen	1,0%	Virton	0,6%
Dinant	0,8%	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

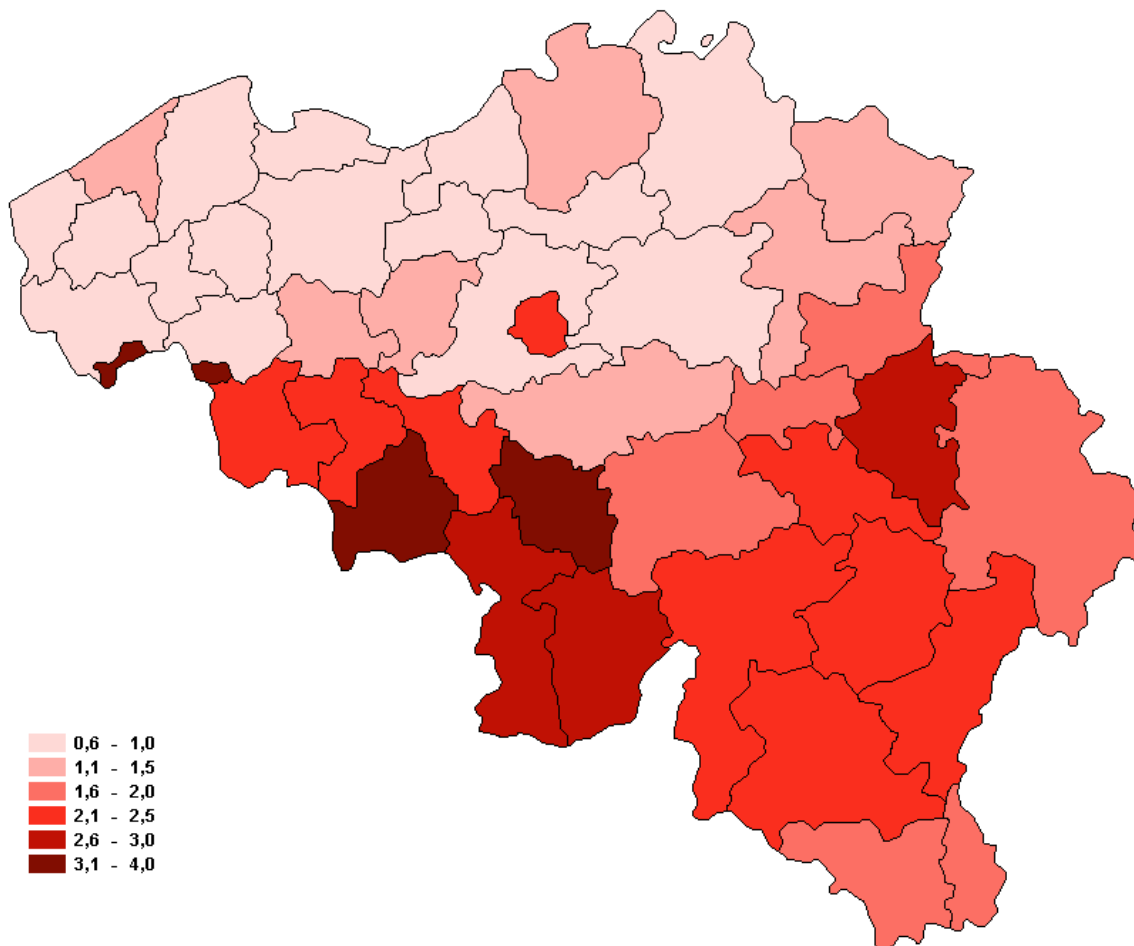
(toestand eind 2014 - percentage)



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

1.2.4.8 WANBETALINGSGRAAD VAN KREDIETNEMERS MET EEN HYPOTHECAIR KREDIET

(toestand eind 2014 - percentage)



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

1.2.5 Achterstallig bedrag per persoon

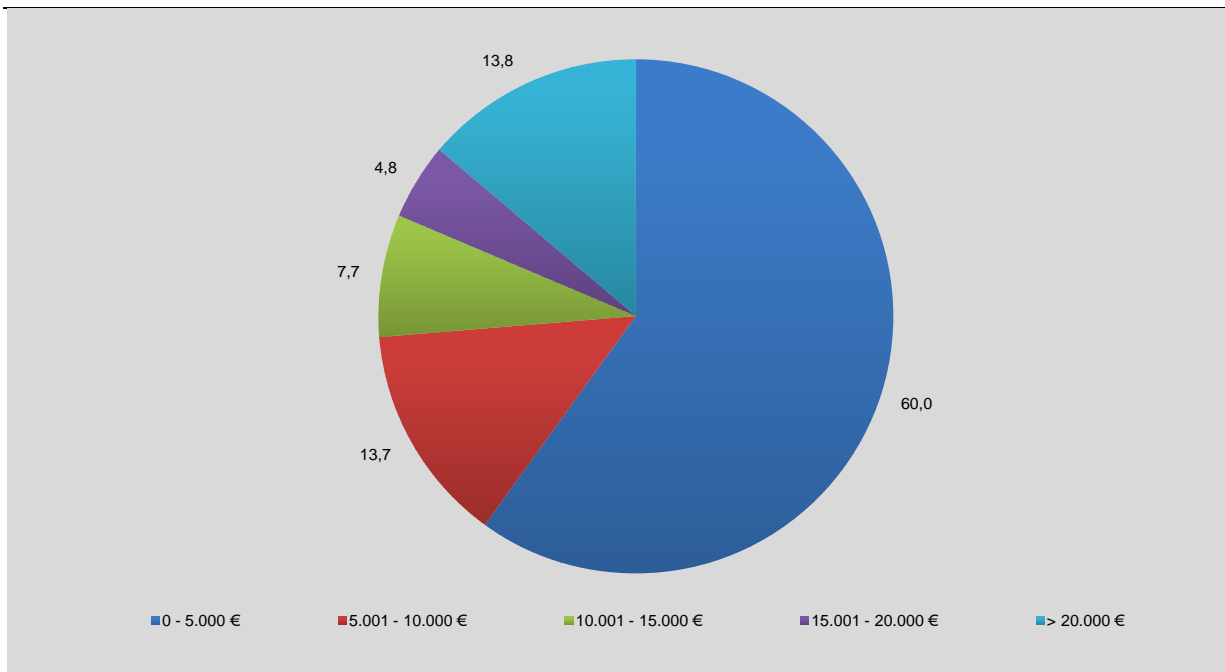
1.2.5.1 VOLGENS LEEFTIJD VAN DE KREDIETNEMER

(toestand einde periode – achterstallig bedrag)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen van 18 tot 24 jaar	6 362 €	5 936 €	5 385 €	5 242 €	5 031 €
Personen van 25 tot 34 jaar	9 660 €	10 068 €	10 081 €	10 288 €	10 269 €
Personen van 35 tot 44 jaar	13 194 €	13 517 €	13 654 €	14 781 €	15 858 €
Personen van 45 tot 54 jaar	13 103 €	10 098 €	13 654 €	14 781 €	15 406 €
Personen van 55 tot 64 jaar	11 113 €	11 325 €	11 964 €	12 478 €	12 757 €
Personen van 65 jaar of ouder.....	9 173 €	9 378 €	9 998 €	9 822 €	10 100 €
GEMIDDELDE.....	11 371 €	11 609 €	12 032 €	12 755 €	13 095 €

1.2.5.2 VOLGENS OMVANG VAN HET ACHTERSTALLIG BEDRAG

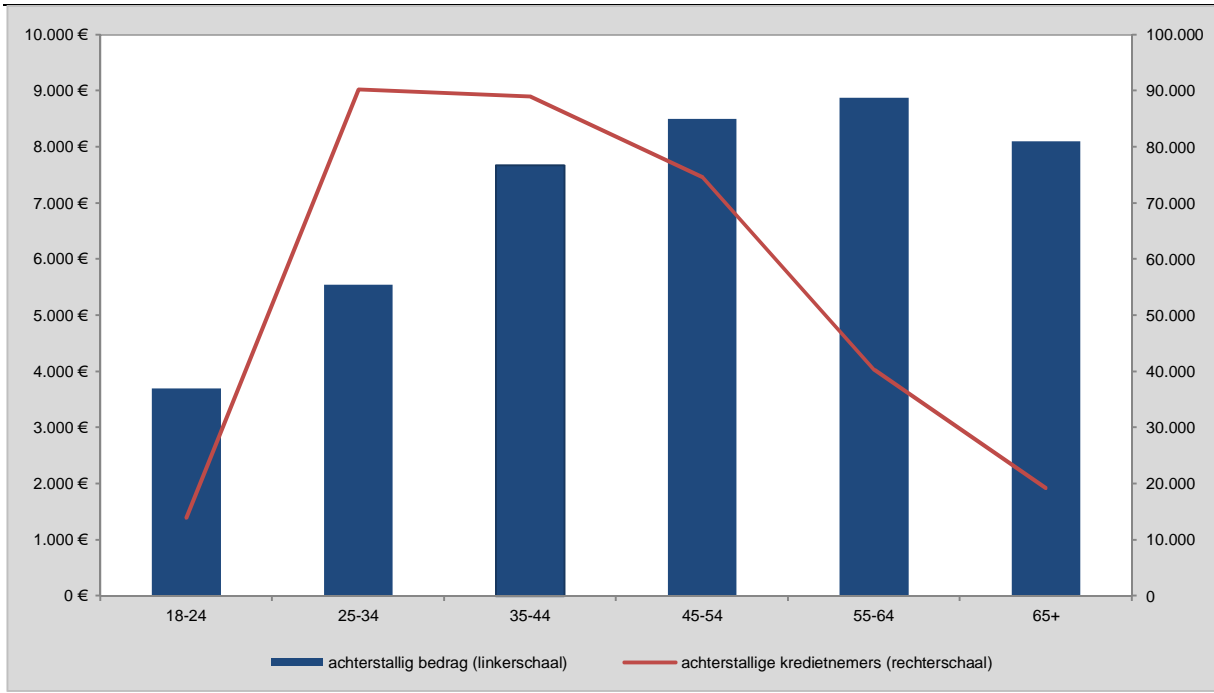
(toestand eind 2014 – percentage achterstallige personen)



1.2.5.3 VOLGENS KREDIETVORM EN LEEFTIJD VAN DE KREDIETNEMER

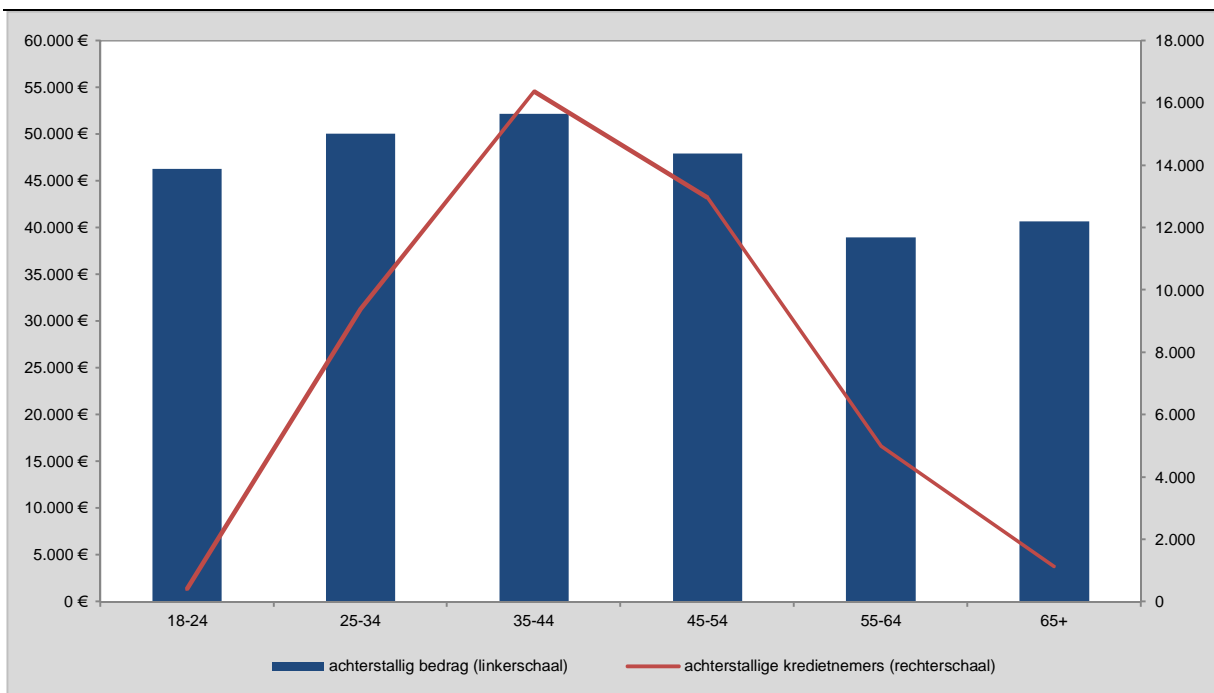
1.2.5.3.1 CONSUMENTENKREDIETEN

(toestand eind 2014 – achterstallig bedrag en aantal personen)



1.2.5.3.2 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand eind 2014 – 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)

	2010	2011	2012	2013	2014
≤ 12 maanden.....	35 853 (7,0 %)	28 763 (5,2 %)	25 858 (5,4 %)	29 308 (5,7 %)	27 159 (5,3 %)
13-24 maanden	55 948 (10,9 %)	55 625 (10,1 %)	53 231 (11,1 %)	57 479 (11,2 %)	59 563 (11,7 %)
25-36 maanden	111 608 (21,8 %)	113 532 (20,5 %)	103 618 (21,6 %)	114 242 (22,4 %)	112 441 (22,1 %)
37-48 maanden	116 735 (22,8 %)	128 671 (23,3 %)	118 458 (24,7 %)	124 461 (24,3 %)	123 102 (24,2 %)
49-60 maanden	123 361 (24,1 %)	147 512 (26,7 %)	113 774 (23,7 %)	118 803 (23,2 %)	117 480 (23,1 %)
> 60 maanden.....	67 722 (13,2 %)	78 549 (14,2 %)	65 485 (13,6 %)	66 844 (13,1 %)	69 118 (13,6 %)

2.1.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2010	2011	2012	2013	2014
≤ 12 maanden.....	45 912 (28,9 %)	44 345 (33,0 %)	32 975 (32,8 %)	25 755 (29,2 %)	20 905 (23,9 %)
13-24 maanden	53 376 (33,6 %)	48 783 (36,3 %)	47 257 (47,0 %)	50 569 (57,3 %)	46 208 (52,8 %)
25-36 maanden	20 643 (13,0 %)	21 281 (15,8 %)	7 015 (7,0 %)	3 726 (4,2 %)	4 826 (5,5 %)
37-48 maanden	24 085 (15,1 %)	10 721 (8,0 %)	6 253 (6,2 %)	3 439 (3,9 %)	8 701 (9,9 %)
49-60 maanden	13 246 (8,3 %)	8 057 (6,0 %)	5 313 (5,3 %)	2 875 (3,3 %)	4 634 (5,3 %)
> 60 maanden.....	1 794 (1,1 %)	1 360 (1,0 %)	1 631 (1,6 %)	1 830 (2,1 %)	2 313 (2,6 %)

2.1.1.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2010	2011	2012	2013	2014
≤ 120 maanden.....	50 390 (14,4 %)	58 460 (14,5 %)	50 821 (15,8 %)	51 371 (17,4 %)	83 508 (18,8 %)
121-180 maanden	93 698 (26,7 %)	121 684 (30,2 %)	79 555 (24,8 %)	75 724 (25,7 %)	119 785 (27,0 %)
181-240 maanden	71 799 (20,5 %)	77 002 (19,1 %)	65 159 (20,3 %)	61 731 (20,9 %)	109 598 (24,7 %)
241-300 maanden	67 720 (19,3 %)	73 890 (18,4 %)	64 832 (20,2 %)	70 671 (24,0 %)	99 443 (22,4 %)
301-360 maanden	52 500 (15,0 %)	51 871 (12,9 %)	46 274 (14,4 %)	28 775 (9,8 %)	27 768 (6,3 %)
> 360 maanden	14 291 (4,1 %)	19 364 (4,8 %)	14 620 (4,6 %)	6 513 (2,2 %)	3 680 (0,8 %)

2.1.2 Aandeel van de contracten die een betalingsachterstand oplopen⁽¹⁾

2.1.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

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

2.1.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

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

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 68, punt 2.9).

2.1.2.3 KREDIETOPENINGEN⁽¹⁾

(toestand einde maand - percentage)

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

⁽¹⁾ 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 binnen de M maanden ...								
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96
2006	317 438	0,4 %	0,8 %	1,8 %	2,5 %	3,1 %	3,6 %	4,0 %	4,3 %	4,6 %
2007	263 250	0,4 %	0,9 %	2,0 %	2,9 %	3,6 %	4,1 %	4,5 %	4,9 %	
2008	258 902	0,3 %	0,8 %	1,9 %	2,7 %	3,3 %	3,8 %	4,1 %		
2009	290 421	0,3 %	0,7 %	1,4 %	2,1 %	2,6 %	3,0 %			
2010	350 397	0,2 %	0,5 %	1,2 %	1,8 %	2,2 %				
2011	402 271	0,2 %	0,4 %	1,0 %	1,5 %					
2012	321 261	0,2 %	0,5 %	1,2 %						
2013	294 785	0,2 %	0,5 %							
2014	443 782	0,1 %								

2.1.3 Aandeel van de achterstallige contracten die niet geregulariseerd worden⁽¹⁾

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
2006	31 557	75,5 %	68,4 %	57,5 %	49,6 %	43,5 %	38,2 %	33,8 %	29,8 %	26,1 %
2007	36 051	74,9 %	69,6 %	59,9 %	51,8 %	45,7 %	40,4 %	36,0 %	31,9 %	
2008	38 084	77,3 %	72,3 %	63,1 %	55,7 %	48,4 %	43,2 %	38,7 %		
2009	42 191	80,4 %	74,9 %	65,2 %	56,6 %	49,9 %	44,5 %			
2010	38 756	78,6 %	72,8 %	62,2 %	54,2 %	47,7 %				
2011	35 899	78,0 %	71,8 %	61,2 %	53,1 %					
2012	34 069	78,1 %	72,0 %	61,1 %						
2013	36 006	75,9 %	69,2 %							
2014	33 929	75,5 %								

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
2006	11 656	62,2 %	52,3 %	42,1 %	36,8 %	33,7 %	31,3 %	28,7 %	26,3 %	23,8 %
2007	14 534	60,7 %	52,3 %	42,5 %	37,6 %	34,3 %	31,3 %	28,9 %	26,4 %	
2008	14 216	64,3 %	56,4 %	45,1 %	40,1 %	36,2 %	33,3 %	30,2 %		
2009	13 893	66,9 %	59,4 %	48,4 %	41,9 %	37,8 %	34,5 %			
2010	14 148	65,5 %	58,0 %	46,4 %	40,6 %	36,6 %				
2011	12 970	65,1 %	57,4 %	45,1 %	39,2 %					
2012	12 650	64,3 %	56,3 %	45,1 %						
2013	11 846	63,2 %	55,5 %							
2014	9 788	64,9 %								

⁽¹⁾ 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 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
2006	42 001	69,3 %	64,6 %	56,7 %	50,3 %	45,7 %	41,3 %	37,5 %	33,2 %	29,2 %
2007	44 455	72,7 %	67,1 %	58,7 %	54,4 %	47,0 %	49,4 %	37,8 %	33,2 %	
2008	45 156	73,8 %	69,6 %	62,5 %	56,7 %	51,7 %	47,1 %	42,6 %		
2009	48 781	76,1 %	71,4 %	64,0 %	58,0 %	52,6 %	47,6 %			
2010	51 290	77,0 %	72,3 %	64,2 %	57,7 %	52,1 %				
2011	55 958	69,7 %	64,4 %	56,1 %	52,2 %					
2012	94 953	57,2 %	52,5 %	46,8 %						
2013	93 937	62,7 %	58,0 %							
2014	80 203	59,0 %								

2.1.3.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(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
2006	13 099	47,2 %	37,1 %	25,4 %	18,9 %	15,1 %	12,4 %	10,4 %	9,0 %	7,9 %
2007	12 256	49,8 %	39,9 %	29,6 %	21,4 %	17,8 %	15,3 %	14,1 %	12,2 %	
2008	12 824	54,5 %	46,5 %	32,8 %	25,8 %	22,0 %	19,5 %	17,4 %		
2009	14 459	53,2 %	45,7 %	34,0 %	27,9 %	24,2 %	21,5 %			
2010	14 007	54,8 %	45,9 %	35,6 %	30,0 %	26,0 %				
2011	13 307	55,7 %	46,9 %	36,2 %	30,4 %					
2012	13 254	53,7 %	45,1 %	36,3 %						
2013	13 907	51,9 %	44,4 %							
2014	13 576	53,2 %								

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

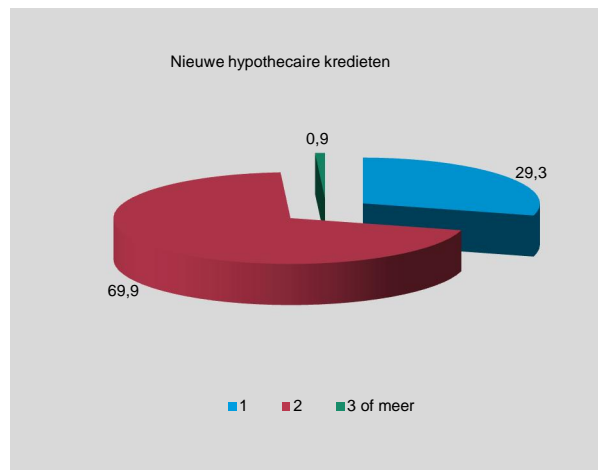
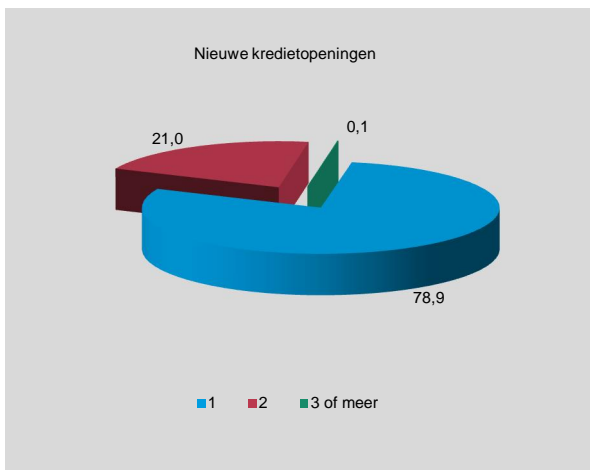
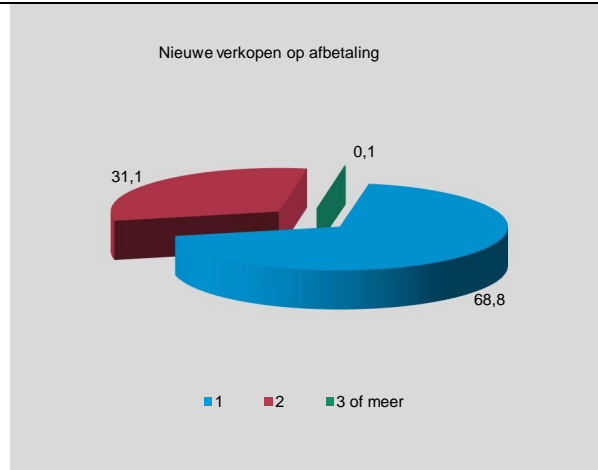
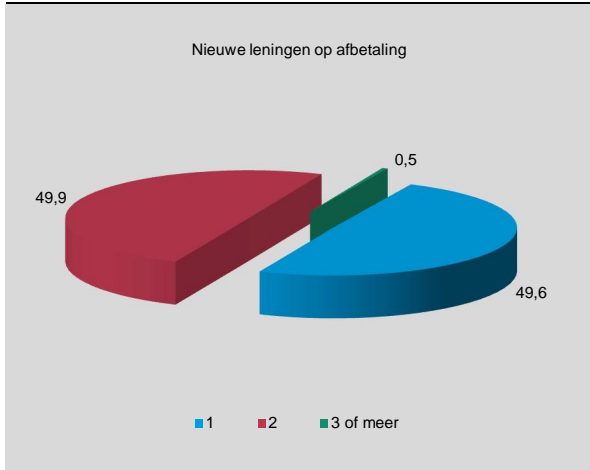
(periode: 2014 - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen ⁽¹⁾	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
≤ 12 maanden.....	12 183 (35,1 %)	6 870 (69,6 %)	16 658 (19,4 %)	1 952 (11,6 %)	37 663 (25,6 %)
13-24 maanden	10 075 (29,0 %)	2 209 (22,4 %)	14 455 (16,8 %)	2 504 (14,9 %)	29 243 (19,8 %)
25-36 maanden	5 915 (17,0 %)	366 (3,7 %)	12 854 (14,9 %)	2 462 (14,7 %)	21 597 (14,7 %)
37-48 maanden	3 334 (9,6 %)	219 (2,2 %)	12 146 (14,1 %)	2 188 (13,1 %)	17 887 (12,1 %)
49-60 maanden	1 865 (5,4 %)	140 (1,4 %)	7 097 (8,2 %)	1 623 (9,7 %)	10 725 (7,3 %)
61-120 maanden	1 305 (3,8 %)	64 (0,6 %)	15 911 (18,5 %)	4 543 (27,1 %)	21 823 (14,8 %)
121-180 maanden	15 (0,0 %)	1 (0,0 %)	4 490 (5,2 %)	1 044 (6,2 %)	5 550 (3,8 %)
181-240 maanden	5 (0,0 %)		1 716 (2,0 %)	354 (2,1 %)	2 075 (1,4 %)
> 240 maanden			743 (0,9 %)	92 (0,5 %)	835 (0,6 %)

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

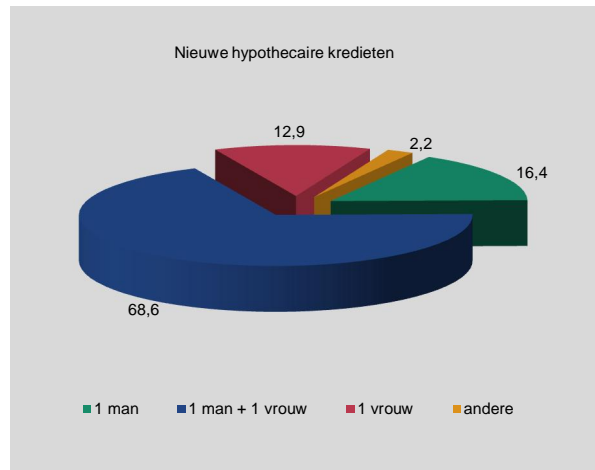
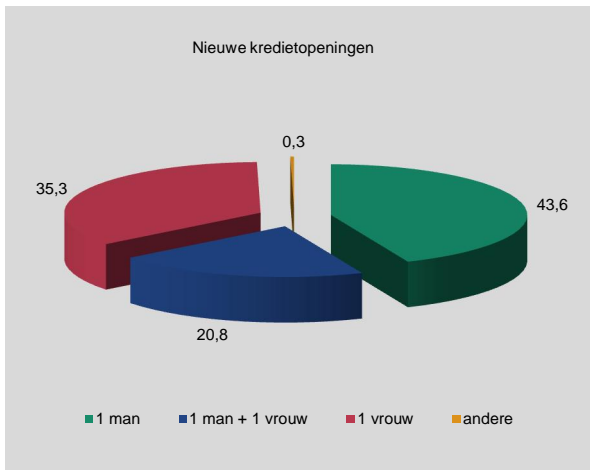
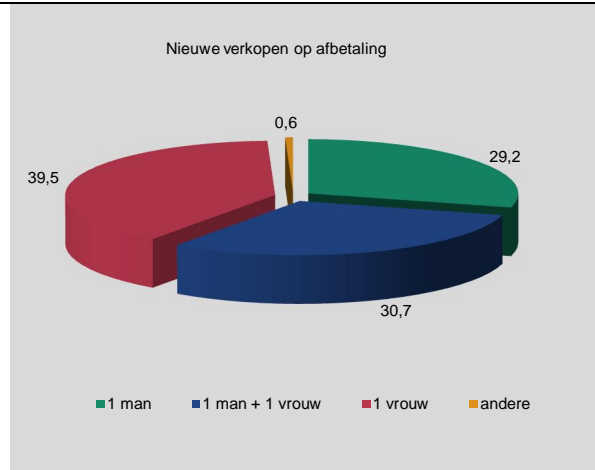
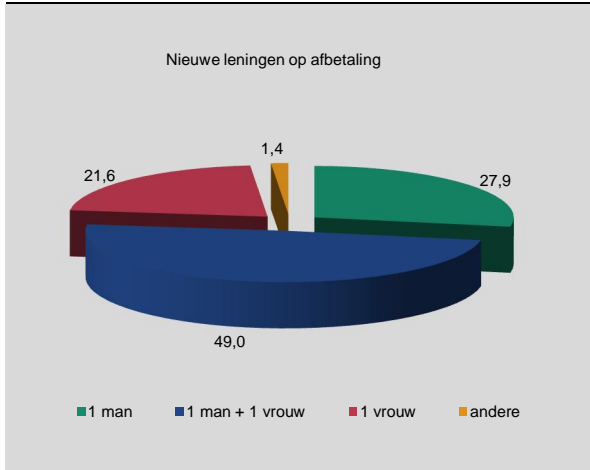
2.1.5 Volgens aantal kredietnemers per contract

(periode: 2014 - percentage)



2.1.6 Volgens geslacht van de kredietnemers

(periode: 2014 - percentage)



2.2 Kredietnemers

2.2.1 Volgens kredietvorm

2.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen met een nieuwe lening op afbetaling	681 868	748 421	646 535	683 713	679 055
Personen met een nieuwe verkoop op afbetaling	185 952	154 536	111 188	91 969	96 565
Personen met een nieuwe kredietopening	518 197	3 455 212	566 882	576 029	441 993
Personen met een nieuw hypotheccair krediet	421 864	479 616	385 346	356 413	511 478
TOTAAL ⁽¹⁾	1 540 427	4 082 686	1 475 227	1 479 275	1 502 774

⁽¹⁾ 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)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen met een nieuwe achterstallige lening op afbetaling	48 159	45 102	43 125	45 419	42 537
Personen met een nieuwe achterstallige verkoop op afbetaling..	14 126	13 033	12 397	11 375	9 247
Personen met een nieuwe achterstallige kredietopening	48 138	54 209	93 330	91 486	98 222
Personen met een nieuw achterstallig hypotheccair krediet	23 534	22 803	22 497	23 541	23 190
TOTAAL ⁽¹⁾	114 064	118 991	147 375	147 060	148 776

⁽¹⁾ 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

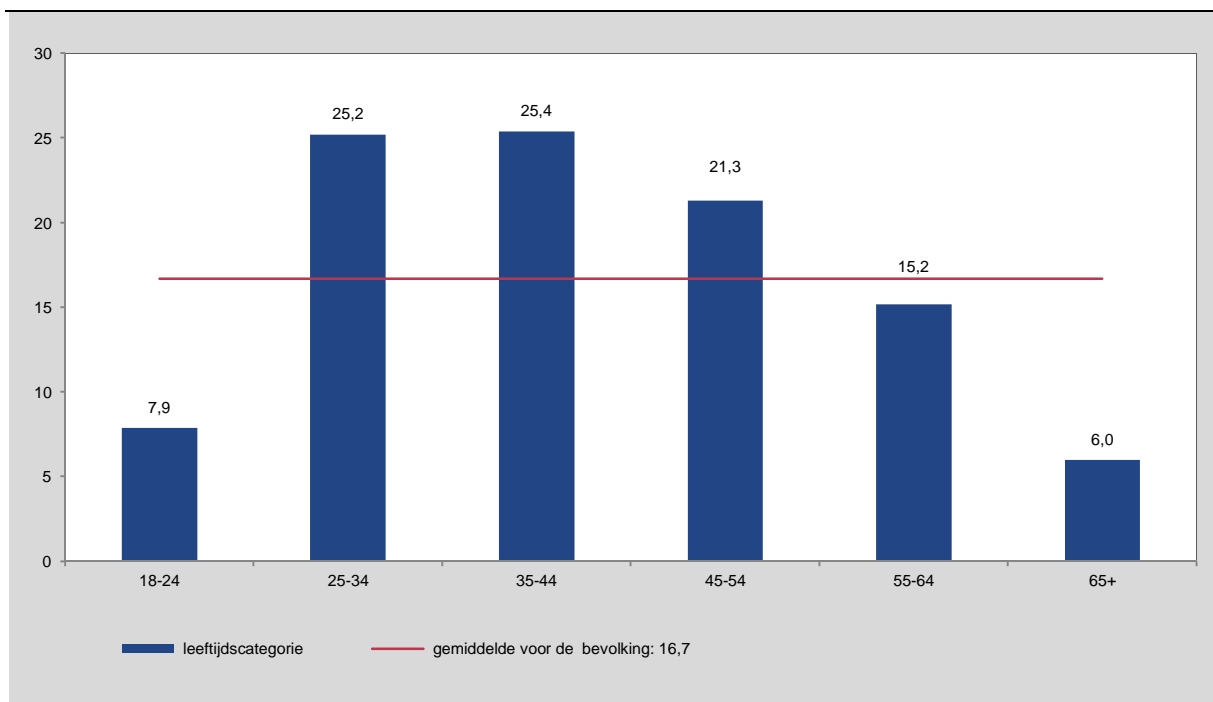
2.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen van 18 tot 24 jaar.....	93 716 (6,1 %)	168 942 (4,1 %)	91 730 (6,2 %)	81 457 (5,5 %)	74 940 (5,0 %)
Personen van 25 tot 34 jaar.....	360 922 (23,4 %)	642 241 (15,7 %)	344 097 (23,3 %)	329 683 (22,3 %)	365 583 (24,3 %)
Personen van 35 tot 44 jaar.....	394 349 (25,6 %)	799 342 (19,6 %)	356 970 (24,2 %)	356 009 (24,1 %)	380 038 (25,3 %)
Personen van 45 tot 54 jaar.....	365 624 (23,7 %)	918 132 (22,5 %)	336 861 (22,8 %)	348 773 (23,6 %)	344 048 (22,9 %)
Personen van 55 tot 64 jaar.....	218 398 (14,2 %)	748 537 (18,3 %)	212 840 (14,4 %)	230 130 (15,6 %)	216 123 (14,4 %)
Personen van 65 jaar of ouder.....	107 418 (7,0 %)	805 492 (19,7 %)	132 729 (9,0 %)	133 223 (9,0 %)	122 042 (8,1 %)

2.2.2.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN NIEUW CONTRACT

(periode: 2014 - percentage)



2.2.2.3. CONSUMENTENKREDIETEN

(periode: 2014 - aantal personen met nieuwe contracten en nieuwe betalingsachterstanden)

	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	59 453 (5,4 %)	8 727 (6,6 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	225 721 (20,5 %)	37 030 (28,1 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	251 202 (22,9 %)	35 543 (26,9 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	259 878 (23,6 %)	28 367 (21,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	186 203 (16,9 %)	14 718 (11,2 %)
Personen van 65 jaar of ouder	116 476 (10,6 %)	7 599 (5,8 %)
TOTAAL	1 098 933	131 984

2.2.2.4. HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2014 - aantal personen met nieuwe contracten en nieuwe betalingsachterstanden)

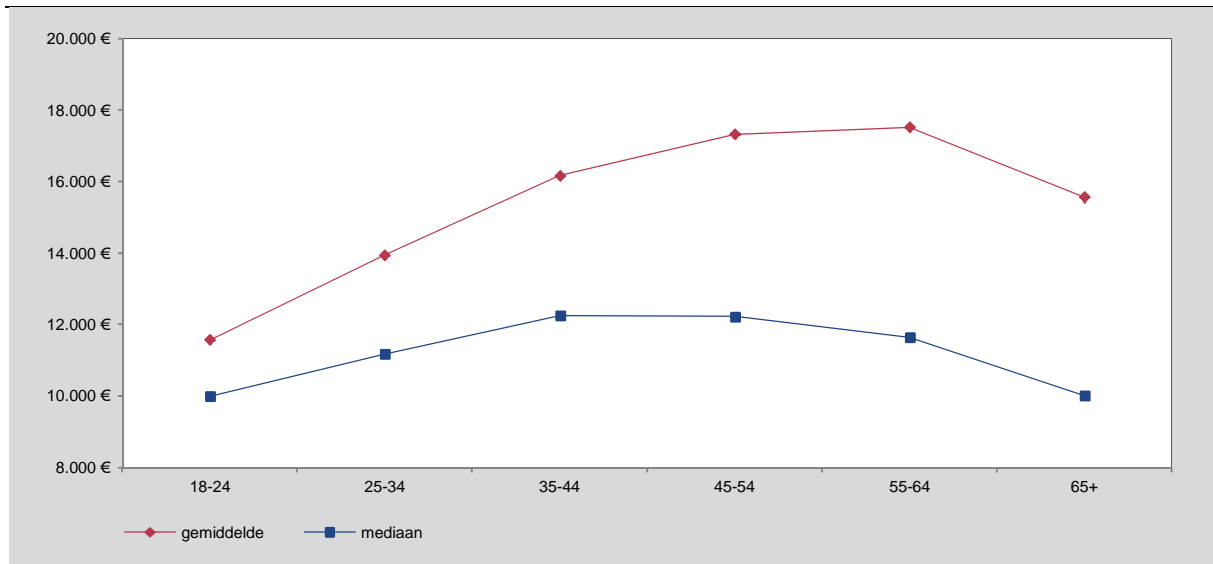
	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	19 777 (3,9 %)	346 (1,5 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	177 778 (34,8 %)	4 829 (20,8 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	163 571 (32,0 %)	8 358 (36,0 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	106 263 (20,8 %)	6 638 (28,6 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	37 264 (7,3 %)	2 412 (10,4 %)
Personen van 65 jaar of ouder	6 825 (1,3 %)	609 (2,6 %)
TOTAAL	511 478	23 192

2.3 Kredietbedrag

2.3.1 Volgens leeftijd van de kredietnemer

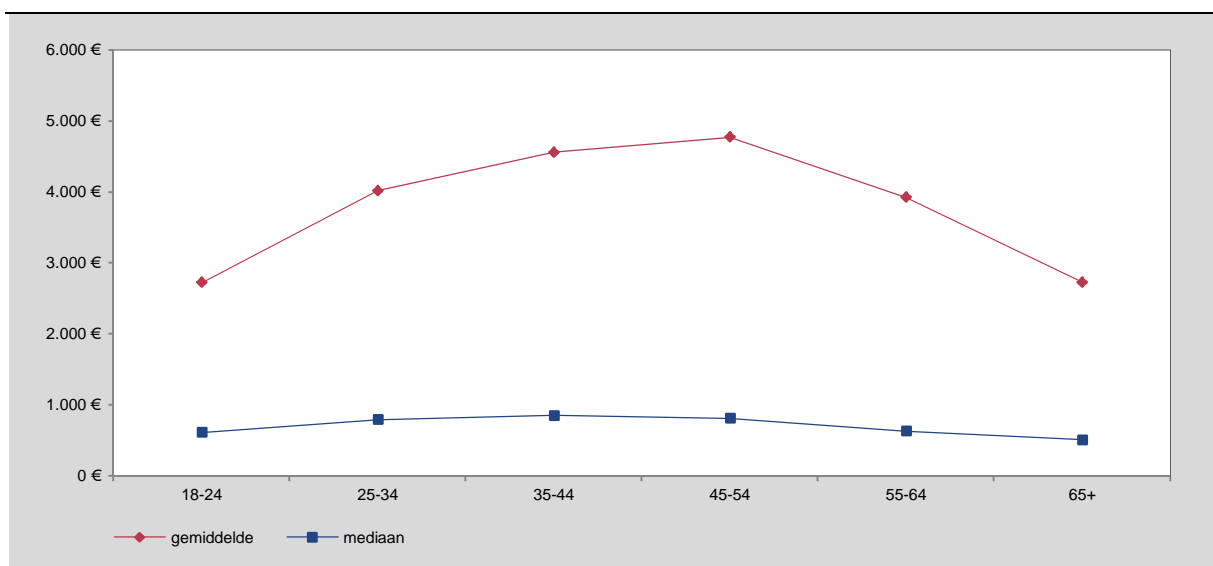
2.3.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2014 - bedrag)



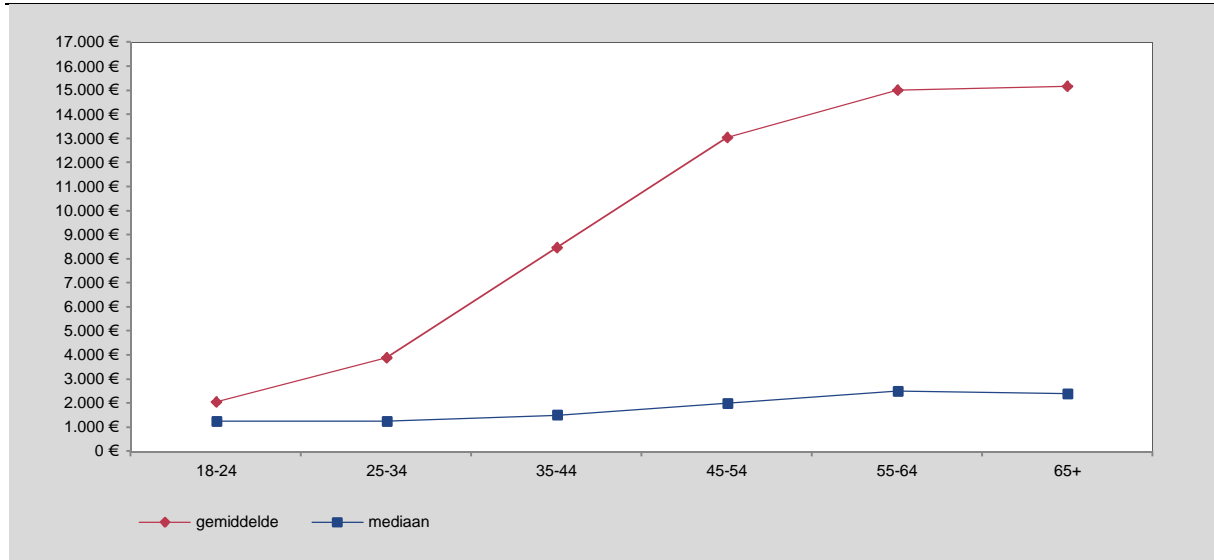
2.3.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(periode: 2014 - bedrag)



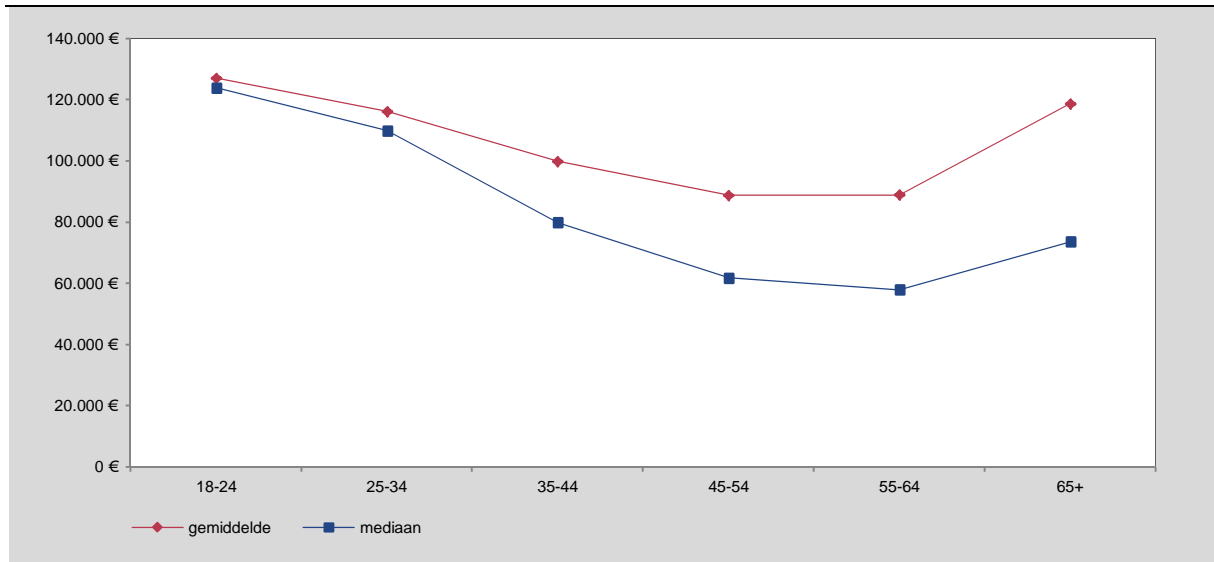
2.3.1.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2014 - bedrag)



2.3.1.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2014 - bedrag)



3. Uitstaande collectieve schuldenregelingen

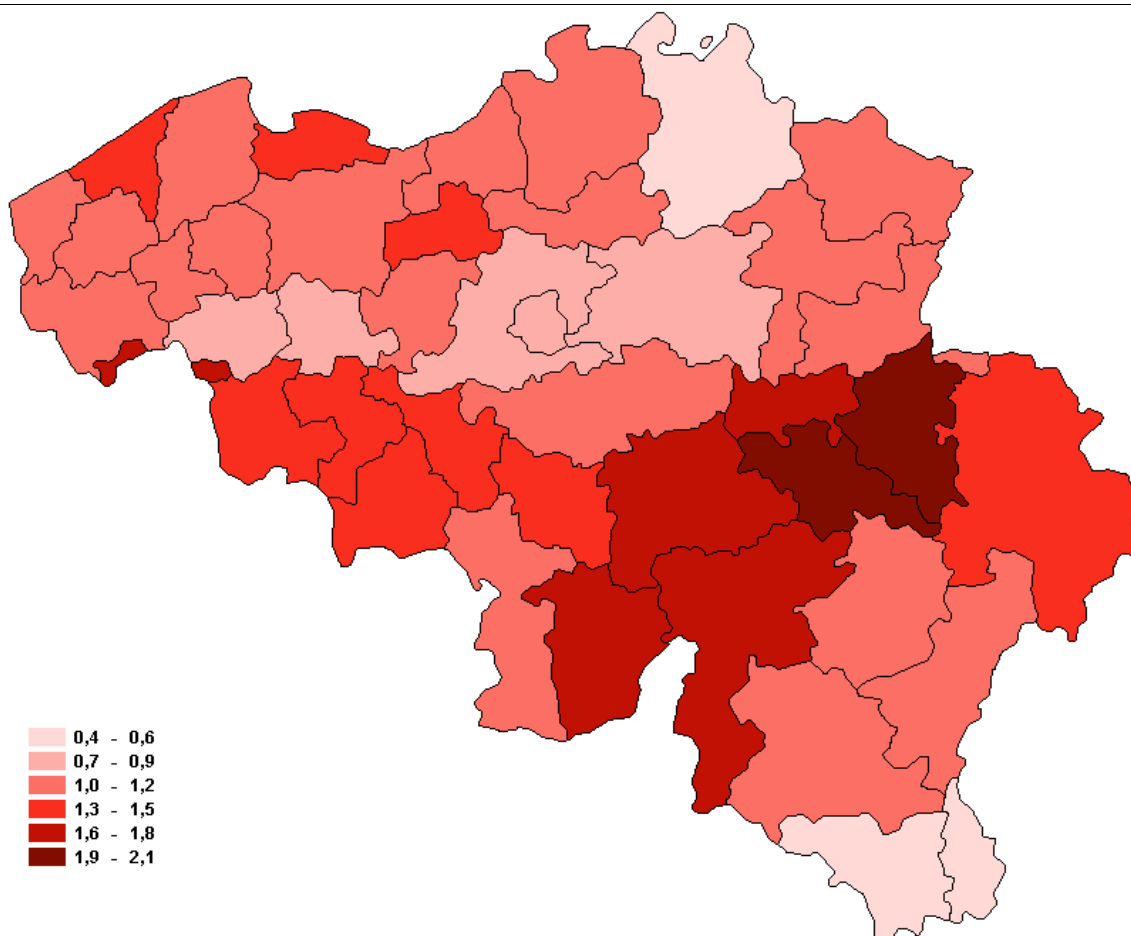
3.1 Per arrondissement

(toestand eind 2014 - aantal personen)

Arrondissement	Minnelijke aanzuiveringsregeling	Gerechtelijke aanzuiveringsregeling	Geen aanzuiverings- regeling meegedeeld	TOTAAL
Aalst.....	1 464	34	1 353	2 851
Aarlen.....	64	5	81	150
Aat.....	176	32	805	1 013
Antwerpen.....	2 218	639	4 783	7 640
Bastenaken.....	141	18	168	327
Bergen.....	327	80	2 152	2 559
Borgworm.....	403	24	552	979
Brugge.....	1 137	16	1 165	2 318
Brussel.....	1 937	81	4 036	6 054
Charleroi.....	698	846	2 905	4 449
Dendermonde.....	1 120	25	988	2 133
Diksmuide.....	147	7	200	354
Dinant.....	312	134	942	1 388
Doornik.....	252	41	1 322	1 615
Eeklo.....	574	5	421	1 000
Gent.....	2 887	41	1 973	4 901
Halle-Vilvoorde.....	1 600	27	1 559	3 186
Hasselt.....	774	35	2 897	3 706
Hoel.....	637	90	993	1 720
Ieper.....	442	9	357	808
Kortrijk.....	1 057	19	867	1 943
Leuven.....	2 095	15	1 182	3 292
Luik.....	4 634	53	5 833	10 520
Maaseik.....	466	18	1 295	1 779
Marche-en-Famenne.....	215	14	309	538
Mechelen.....	1 087	52	1 320	2 459
Moeskroen.....	138	37	765	940
Namen.....	390	171	3 308	3 869
Neufchâteau.....	99	71	259	429
Nijvel.....	287	86	2 270	2 643
Oostende.....	796	16	1 007	1 819
Oudenaarde.....	394	28	361	783
Philippeville.....	154	54	651	859
Roeselare.....	727	12	509	1 248
Sint-Niklaas.....	1 078	38	1 097	2 213
Thuin.....	214	271	991	1 476
Tielt.....	429	12	266	707
Tongeren.....	556	34	1 174	1 764
Turnhout.....	810	32	1 189	2 031
Verviers.....	1 250	36	1 895	3 181
Veurne.....	190	12	244	446
Virton.....	62	16	166	244
Zinnik.....	230	100	1 883	2 213
Verblijfplaats in het buitenland....	168	16	334	518
TOTAAL.....	34 836	3 402	58 827	97 065

3.2 Aandeel van de bevolking met een collectieve schuldenregeling

(toestand eind 2014 – percentage)



3.3 Volgens de totale duur van de procedure

(toestand eind 2014 - aantal dossiers)

Periode tussen datum van toelaatbaarheid en ...	einde minnelijke aanzuiveringsregeling	einde gerechtelijke aanzuiveringsregeling
Einddatum niet gekend	6 767 (19,4 %)	358 (10,5 %)
≤ 3 jaar	178 (0,5 %)	25 (0,7 %)
> 3 jaar en ≤ 6 jaar	3 054 (8,8 %)	893 (26,2 %)
> 6 jaar en ≤ 9 jaar	13 788 (39,6 %)	1 803 (53,0 %)
> 9 jaar en ≤ 12 jaar	8 238 (23,6 %)	241 (7,1 %)
> 12 jaar en ≤ 15 jaar	2 113 (6,1 %)	55 (1,6 %)
> 15 jaar	698 (2,0 %)	27 (0,8 %)

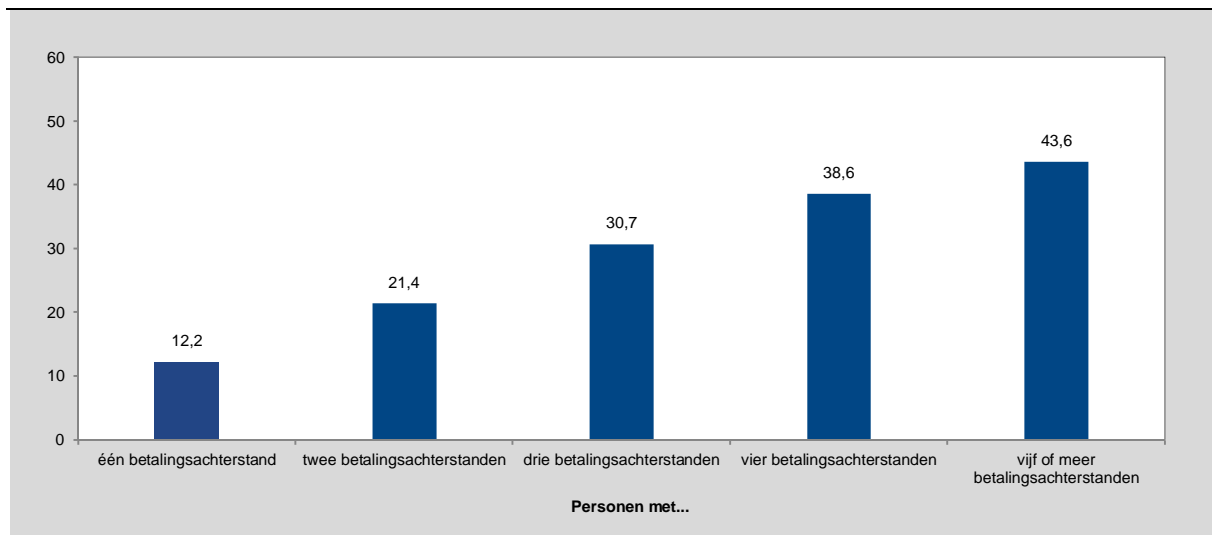
3.4 Volgens aantal achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal personen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen zonder contracten.....	15 641 (20,5 %)	16 850 (20,1 %)	17 551 (19,7 %)	18 615 (20,2 %)	21 070 (21,7 %)
Personen zonder achterstallige contracten.....	7 572 (9,9 %)	8 733 (10,4 %)	9 094 (10,2 %)	8 181 (8,9 %)	6 713 (6,9 %)
Personen met één achterstallig contract.....	18 484 (24,3 %)	19 986 (23,8 %)	20 977 (23,6 %)	21 497 (23,3 %)	22 242 (22,9 %)
Personen met twee achterstallige contracten.....	14 138 (18,6 %)	16 022 (19,1 %)	17 013 (19,1 %)	17 932 (19,4 %)	18 794 (19,4 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	9 023 (11,8 %)	10 374 (12,4 %)	11 545 (13,0 %)	12 406 (13,4 %)	13 216 (13,6 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	5 147 (6,8 %)	5 833 (7,0 %)	6 474 (7,3 %)	7 204 (7,8 %)	7 890 (8,1 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	6 174 (8,1 %)	6 078 (7,2 %)	6 370 (7,2 %)	6 527 (7,1 %)	7 140 (7,4 %)

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

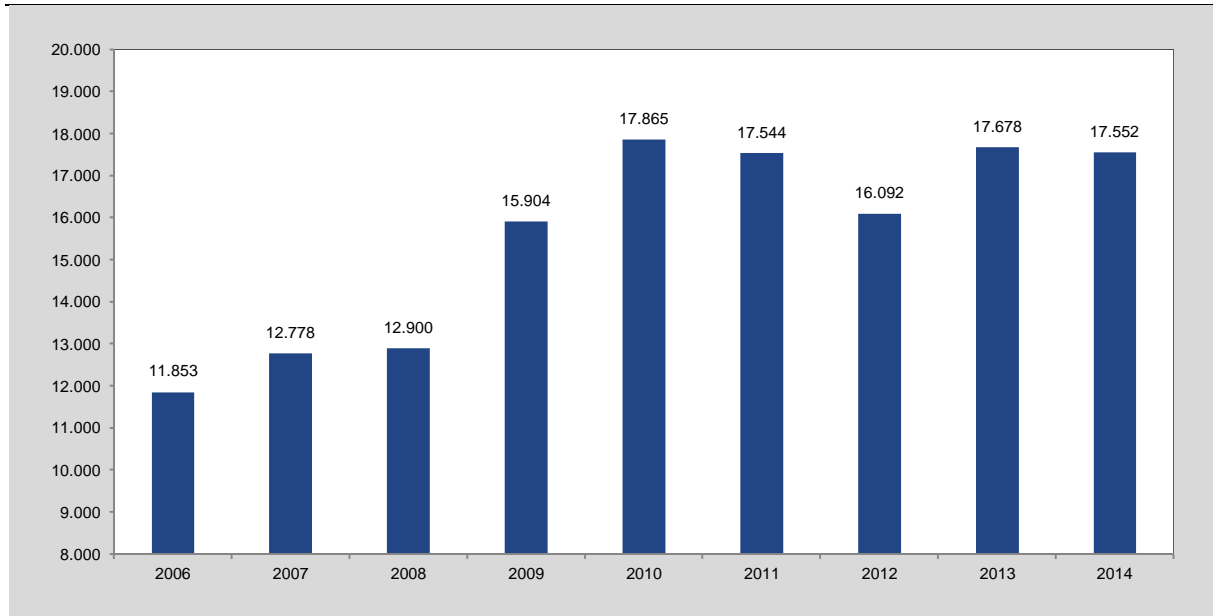
(toestand eind 2014 - percentage)



4. Nieuwe collectieve schuldenregelingen

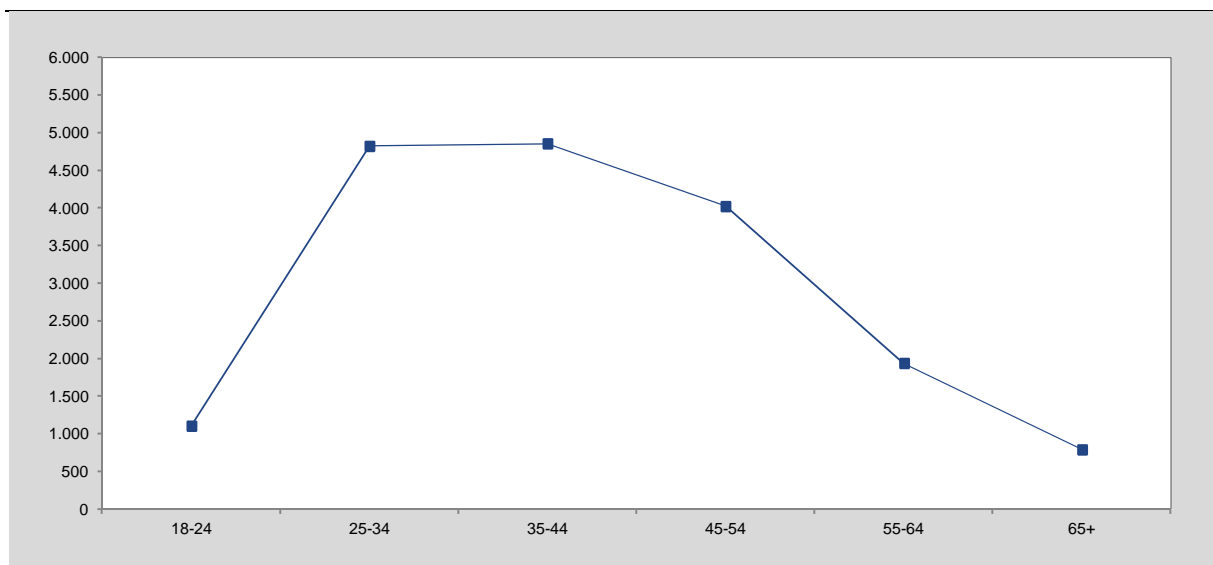
4.1 Jaarlijkse evolutie

(per jaar - aantal personen)



4.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar

(periode: 2014 - aantal personen)



5. Raadplegingen door kredietgevers

5.1 Individuele raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal raadplegingen.....	8 135 604	9 227 877	8 078 592	7 994 558	7 899 170
Gemiddelde per werkdag	31 181	35 297	30 776	30 638	30 127
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	22,9 %	23,0 %	17,7 %	18,3 %	17,8 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	70,9 %	71,3 %	75,7 %	75,2 %	76,0 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	6,2 %	5,6 %	6,5 %	6,5 %	6,2 %

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

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

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

5.2 Gegroepeerde raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal raadplegingen.....	4 005 738	2 410 522	4 565 246	5 127 955	8 176 610
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	8,4 %	6,4 %	4,2 %	3,0 %	3,3 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	86,1 %	87,9 %	91,0 %	92,3 %	90,7 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	5,5 %	5,6 %	4,8 %	4,7 %	6,0 %

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

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

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

6. Raadplegingen door particulieren

6.1 Volgens de aard van het antwoord

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal raadplegingen.....	181 062	189 531	206 239	227 339	224 233
Gemiddelde per werkdag	665	712	781	846	835
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	9,5 %	9,6 %	8,1 %	8,5 %	8,7 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	61,0 %	60,5 %	62,5 %	64,1 %	64,7 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	29,5 %	29,9 %	29,3 %	27,3 %	26,6 %

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

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

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

6.2 Volgens het kanaal van de raadpleging

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal raadplegingen.....	181 062	189 531	206 239	227 339	224 233
<i>Kanaal:</i>					
Internet	31,7 %	33,6 %	37,8 %	43,8 %	43,8 %
Loket.....	41,9 %	39,9 %	37,3 %	32,2 %	29,3 %
Schriftelijke correspondentie	26,4 %	26,5 %	24,9 %	24,0 %	26,9 %

7. Wettelijke kennisgeving bij de eerste registratie van een betalingsachterstand

(per jaar - aantal brieven)

	2010	2011	2012	2013	2014
Aantal brieven	82 966	86 595	108 178	103 758	102 365

Methodologische toelichting

1. ALGEMEEN

De Centrale is **in werking getreden in 1987** en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving⁽¹⁾ 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**⁽²⁾ 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**"⁽³⁾. 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.

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

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ 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 hypotheckair 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 hypotheckaire 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⁽¹⁾:
 - 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;

⁽¹⁾ Voor meer duiding 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⁽¹⁾. 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 2014 staan er 22 514 achterstallige overschrijdingen in de Centrale geregistreerd. In de loop van het jaar werden 17 606 nieuwe wanbetalingen op overschrijdingen gemeld.

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

2.5 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 binnen de M maanden...			
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24
2013.....	10	20%	20%	30%	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2013 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 2013 er eind 2014 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 2013 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 op het einde van maand M ...				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24
2013.....	10	80%	90%	70%	50%	

- Van de tien nieuwe betalingsachterstanden uit 2013 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 2013 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 2014 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⁽¹⁾ die voordien werden opgenomen in de "Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico", dat beheerd werd door de Beroepsvereniging van het Krediet.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KORT CIJFEROVERZICHT

Op 31 december 2014 telt het ENR-bestand 124 675 personen (+ 6 964 debiteuren; + 5,9 %) en 131 732 betalingsachterstanden (+ 7 496 contracten; + 6,0 %). Onder de geregistreerde personen waren er 50 118 (40,2 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 21 538 (17,3 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 53 019 personen (42,5 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

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

	2010	2011	2012	2013	2014
Personen	110 596	117 696	123 112	117 711	124 675
Contracten	117 228	124 558	129 094	124 236	131 732
Niet geregulariseerd	99 441	106 809	103 899	102 703	106 138
Geregulariseerd	17 787	17 749	25 194	21 533	25 593
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	602 991	635 143	607 854	618 772	631 406

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

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

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2010	2011	2012	2013	2014
Leningen op afbetaling	24 863	23 493	22 118	23 009	23 364
Verkopen op afbetaling	1 641	1 582	1 430	1 269	1 084
Financieringshuren/leasing	1 393	1 310	1 235	1 199	1 087
Kredietopeningen	86 442	95 438	101 735	96 192	103 669
Hypothecaire kredieten	2 889	2 735	2 576	2 567	2 528

Bestelinformatie

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

Tel. +32 2 221 48 32 – Fax +32 2 2 221 30 42
documentation@nbb.be

Voor meer informatie

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

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

Verantwoordelijke uitgever

Rudy Trogh

Chef van het departement Micro-economische informatie

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

© Illustraties: gettyimages - digitalvision
 Nationale Bank van België

Opmaak: NBB Kredietcentrales
Omslag: NBB Prepress en image

Gepubliceerd in januari 2015