

# Statistieken

Centrale voor kredieten aan particulieren - 2023

© Nationale Bank van België, Brussel

Alle rechten voorbehouden.  
De volledige of gedeeltelijke verveelvoudiging van deze brochure  
voor educatieve en niet-commerciële doeleinden is toegestaan mits  
bronvermelding.

Gegevens op 31 december 2023

# Inhoud

Inleiding	4
Statistieken	5
1. Kerncijfers	5
1.1 Uitstaande contracten	5
1.2 Nieuwe contracten	5
1.3 Uitstaande betalingsachterstanden	6
1.4 Nieuwe betalingsachterstanden	6
1.5 Totaal achterstallig bedrag	7
1.6 Gemiddeld achterstallig bedrag	7
1.7 Kredietnemers	8
1.8 Achterstallige kredietnemers	8
1.9 Collectieve schuldenregelingen	8
2. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	9
2.1 Contracten en betalingsachterstanden	9
2.2 Kredietnemers	15
3. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	33
3.1 Contracten en betalingsachterstanden	33
3.2 Kredietnemers	42
3.3 Kredietbedrag	45
4. Uitstaande collectieve schuldenregelingen	47
4.1 Per arrondissement	47
4.2 Aandeel van de bevolking met een collectieve schuldenregeling	48
4.3 Volgens de totale duur van de procedure	48
4.4 Volgens aantal achterstallige contracten	49
4.5 Aandeel van de personen met een achterstallig contract die een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling	49
5. Nieuwe collectieve schuldenregelingen	50
5.1 Jaarlijkse evolutie	50
5.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar	50
6. Raadplegingen door kredietgevers	51
6.1 Individuele raadplegingen	51
6.2 Gegroepeerde raadplegingen	51
7. Raadplegingen door particulieren	52
7.1 Volgens de aard van het antwoord	52
7.2 Volgens het kanaal van de raadpleging	52
8. Wettelijke kennisgeving bij de eerste registratie van een betalingsachterstand	52
Methodologische toelichting	53
Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"	60

# 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 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.

# Statistieken

## 1. Kerncijfers

### 1.1 Uitstaande contracten

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
Leningen op afbetaling .....	2 152 317 (19,9 %)	2 133 247 (20,0 %)	2.050 249 (19,6 %)	2 034.538 (19,6 %)	2 056 553 (20,3 %)
Verkopen op afbetaling .....	178 462 (1,7 %)	174 686 (1,6 %)	171 359 (1,6 %)	166 181 (1,6 %)	146 557 (1,4 %)
Kredietopeningen .....	5 258 615 (48,6 %)	5 114 656 (47,9 %)	4 949 613 (47,3 %)	4 827 320 (46,6 %)	4 592 944 (45,4 %)
Hypothecaire kredieten .....	3 223 969 (29,8 %)	3 254 684 (30,5 %)	3 298 166 (31,5 %)	3 327 705 (32,1 %)	3 328 446 (32,9 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>10 813 363</b>	<b>10 677 273</b>	<b>10 469 387</b>	<b>10 355 744</b>	<b>10 124 500</b>

### 1.2 Nieuwe contracten

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
Leningen op afbetaling .....	706 705 (47,4 %)	574 506 (46,9 %)	565 923 (45,2 %)	610 187 (49,9 %)	616 798 (54,8 %)
Verkopen op afbetaling .....	71 636 (4,8 %)	77 098 (6,3 %)	75 508 (6,0 %)	82 180 (6,7 %)	65 634 (5,8 %)
Kredietopeningen .....	228 895 (15,4 %)	161 110 (13,2 %)	177 990 (14,2 %)	204 582 (16,7 %)	228 280 (20,3 %)
Hypothecaire kredieten .....	483 014 (32,4 %)	411 584 (33,6 %)	433 487 (34,6 %)	325 795 (26,6 %)	215 755 (19,2 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>1 490 250</b>	<b>1 224 298</b>	<b>1 252 908</b>	<b>1 222 744</b>	<b>1 126 467</b>

### 1.3 Uitstaande betalingsachterstanden

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
Leningen op afbetaling .....	157 651 (32,3 %)	150 701 (33,3 %)	140 557 (33,8 %)	134 737 (34,6 %)	137 064 (36,2 %)
Verkopen op afbetaling .....	38 380 (7,9 %)	37 508 (8,3 %)	38 129 (9,2 %)	39 336 (10,1 %)	36 211 (9,6 %)
Kredietopeningen .....	262 843 (53,8 %)	237 837 (52,5 %)	213 369 (51,3 %)	194 030 (49,8 %)	184 259 (48,7 %)
Hypothecaire kredieten .....	29 897 (6,1 %)	26 844 (5,9 %)	23 736 (5,7 %)	21 810 (5,6 %)	20 580 (5,4 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>488 771</b>	<b>452 890</b>	<b>415 791</b>	<b>389 913</b>	<b>378 114</b>

### 1.4 Nieuwe betalingsachterstanden

(per jaar - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
Leningen op afbetaling .....	44 126 (35,1 %)	35 278 (34,3 %)	27 969 (32,6 %)	32 019 (33,5 %)	35 963 (35,4 %)
Verkopen op afbetaling .....	11 526 (9,2 %)	8 186 (8,0 %)	8 636 (10,1 %)	9 984 (10,4 %)	8 435 (8,3 %)
Kredietopeningen .....	58 901 (46,8 %)	47 623 (46,3 %)	40 697 (47,4 %)	44 915 (47,0 %)	48 025 (47,3 %)
Hypothecaire kredieten .....	11 299 (9,0 %)	11 881 (11,5 %)	8 529 (9,9 %)	8 640 (9,0 %)	9 182 (9,0 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>125 852</b>	<b>102 968</b>	<b>85 831</b>	<b>95 558</b>	<b>101 605</b>

## 1.5 Totaal achterstallig bedrag

(toestand einde periode – bedrag in duizenden euro's - evolutie tegenover het voorgaande jaar)

	2019	2020	2021	2022	2023
Leningen op afbetaling .....	1 093 787 (-2,2 %)	1 034 173 (-5,5 %)	963 957 (-6,8 %)	943 952 (-2,1 %)	993 224 (+5,2 %)
Verkopen op afbetaling .....	27 837 (-17,6 %)	24 825 (-10,8 %)	22 450 (-9,6 %)	21 892 (-2,5 %)	22 568 (+3,1 %)
Kredietopeningen .....	414 902 (-8,0 %)	371 993 (-10,3 %)	324 903 (-12,7 %)	294 609 (-9,3 %)	316 260 (+7,3 %)
Hypothecaire kredieten .....	1 148 699 (-6,7 %)	1 017 919 (-11,4 %)	933 291 (-8,3 %)	867 891 (-7,0 %)	835 959 (-3,7 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>2 685 225</b> (-5,3 %)	<b>2 448 910</b> (-8,8 %)	<b>2 244 601</b> (-8,3 %)	<b>2 128 344</b> (-5,2 %)	<b>2 168 011</b> (+1,8 %)

## 1.6 Gemiddeld achterstallig bedrag

(toestand einde periode – bedrag in euro - evolutie tegenover het voorgaande jaar)

	2019	2020	2021	2022	2023
Leningen op afbetaling .....	6 938 (-3,2 %)	6 862 (-1,1 %)	6 858 (-0,1 %)	7 006 (+2,2 %)	7 246 (+3,4 %)
Verkopen op afbetaling .....	725 (-16,2 %)	662 (-8,8 %)	589 (-11,0 %)	557 (-5,5 %)	623 (+12,0 %)
Kredietopeningen .....	1 579 (+3,9 %)	1 564 (-0,9 %)	1 523 (-2,6 %)	1 518 (-0,3 %)	1 716 (+13,0 %)
Hypothecaire kredieten .....	38 422 (-7,1 %)	37 920 (-1,3 %)	39 320 (+3,7 %)	39 793 (+1,2 %)	40 620 (+2,1 %)
<b>GEMIDDELDE .....</b>	<b>5 494</b> (+1,2 %)	<b>5 407</b> (-1,6 %)	<b>5 398</b> (-0,2 %)	<b>5 459</b> (+1,1 %)	<b>5 734</b> (+5,0 %)

## 1.7 Kredietnemers

(toestand einde periode - aantal personen - bevolkingspercentage)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen met minstens één consumentenkrediet .....	5 326 348 (56,9 %)	5 255 419 (55,9 %)	5 143 037 (54,3 %)	5 083 410 (53,1 %)	4 962 800 (51,4 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet .....	3 056 801 (33,1 %)	3 055 507 (32,9 %)	3 065 960 (32,9 %)	3 074 115 (32,6 %)	3 063 360 (32,2 %)
Personen met minstens één krediet .....	6 230 295 (66,6 %)	6 199 991 (66,0 %)	6 160 051 (65,2 %)	6 156 734 (64,5 %)	6 083 551 (63,2 %)

## 1.8 Achterstallige kredietnemers

(toestand einde periode - aantal personen - bevolkingspercentage)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ...	316 070 (3,2 %)	296 395 (3,0 %)	274 164 (2,7 %)	258 603 (2,5 %)	250 097 (2,4 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet .....	39 593 (0,4 %)	35 070 (0,4 %)	30 461 (0,3 %)	27 799 (0,3 %)	25 817 (0,3 %)
Personen met minstens één achterstallig krediet .....	336 691 (3,4 %)	315 165 (3,2 %)	291 158 (2,9 %)	274 899 (2,7 %)	265 651 (2,6 %)

## 1.9 Collectieve schuldenregelingen

(toestand einde periode - aantal dossiers)

	2019	2020	2021	2022	2023
Minnelijke aanzuiveringsregeling .....	44 612 (53,5 %)	41 642 (55,7 %)	38 276 (57,0 %)	34 516 (57,8 %)	30 268 (56,0 %)
Gerechtelijke aanzuiveringsregeling .	2 508 (3,0 %)	2 274 (3,0 %)	1 972 (2,9 %)	1 661 (2,8 %)	1 207 (2,2 %)
Geen aanzuiveringsregeling .....	36 254 (43,5 %)	30 849 (41,3 %)	26 852 (40,0 %)	23 540 (39,4 %)	22 548 (41,7 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>83 374</b>	<b>74 765</b>	<b>67 100</b>	<b>59 717</b>	<b>54 023</b>



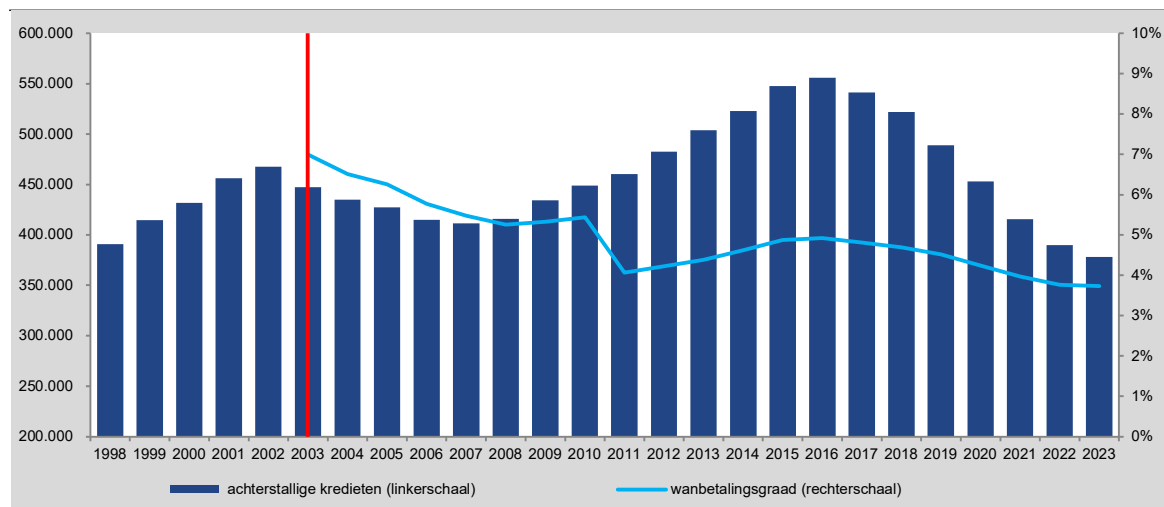
## 2. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

### 2.1 Contracten en betalingsachterstanden

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

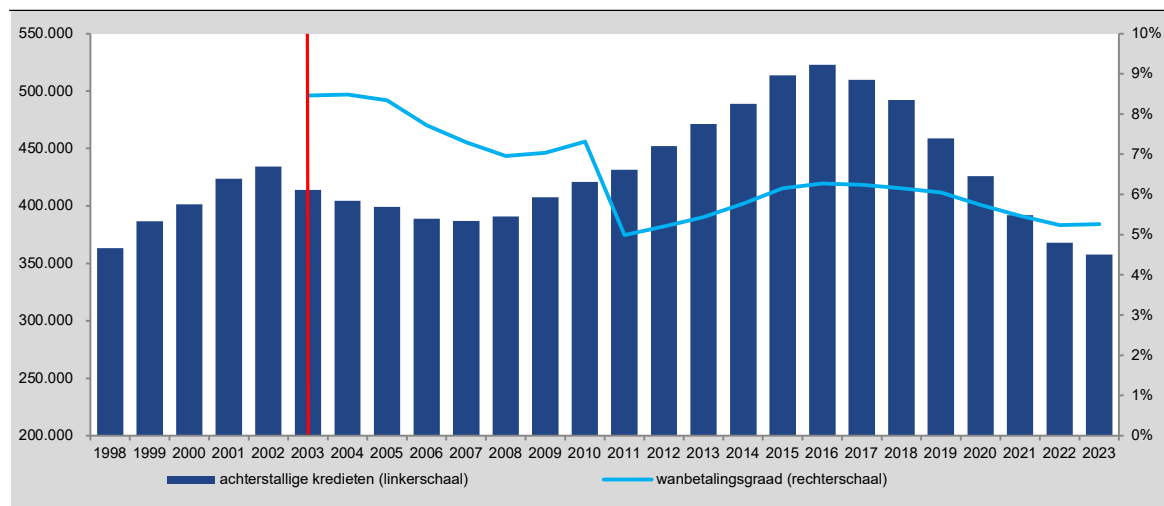
##### 2.1.1.1 ALLE KREDIETVORMEN

(toestand einde periode - aantal en percentage)



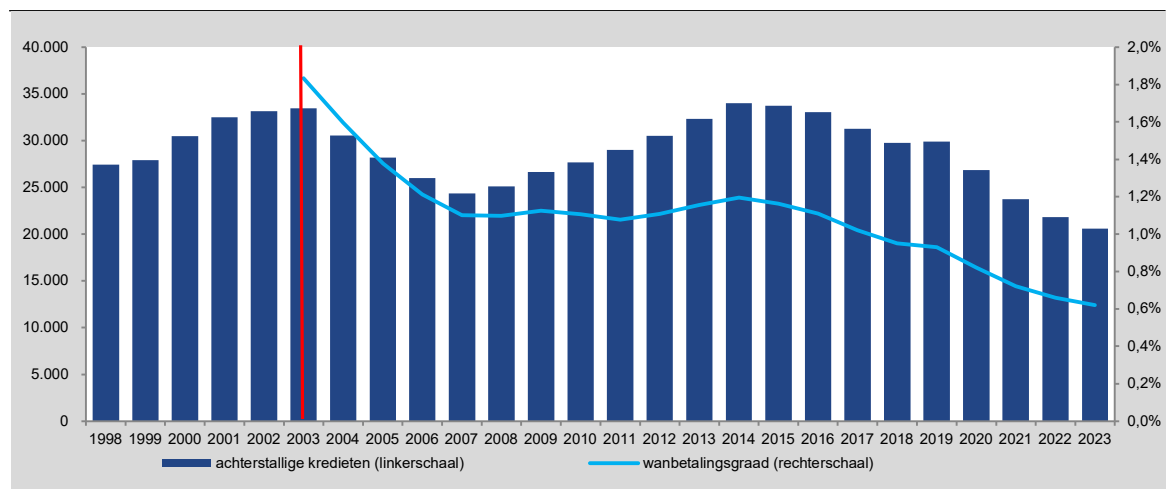
##### 2.1.1.2 CONSUMENTENKREDIETEN

(toestand einde periode - aantal en percentage)



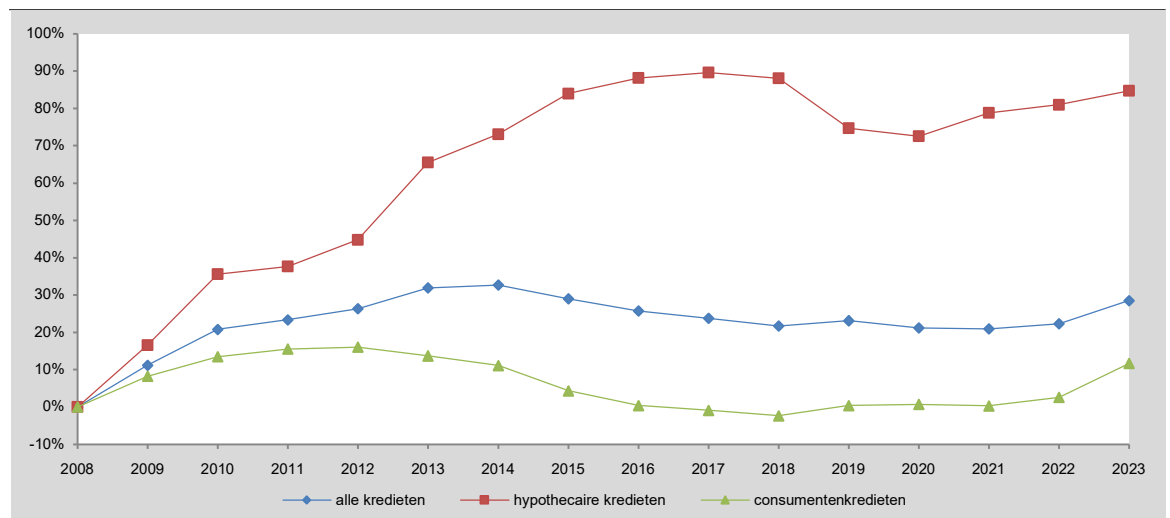
### 2.1.1.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde periode - aantal en percentage)



### 2.1.2 Achterstallig bedrag per contract

(toestand einde periode - procentuele evolutie tegenover referentiejaar 2008)



## 2.1.3 Per type kredietgever

### 2.1.3.1 LENINGEN OP AFBETALING

#### 2.1.3.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

---

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

---

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal contracten .....	2 152 317	2 133 247	2 050 249	2 034 540	2 056 553
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	893 909	889 108	859 803	871 236	879 750
Overige instellingen .....	1 258 408	1 244 139	1 190 446	1 163 304	1 176 803
Bedrag <sup>(2)</sup> .....	36 811 144	37 709 316	38 198 620	39 559 181	41 818 738
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	16 860 459	17 125 054	17 268 861	17 971 276	18 507 761
Overige instellingen .....	19 950 685	20 584 262	20 929 759	21 587 905	23 310 977

---

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

<sup>(2)</sup> Totale terug te betalen bedrag.

---

#### 2.1.3.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

---

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

---

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal achterstallige contracten .....	157 651	150 701	140 557	134 737	137 064
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	63 802	59 537	53 774	49 818	48 919
Overige instellingen .....	93 849	91 164	86 783	84 919	88 145
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(2)</sup> .....	1 093 787	1 034 173	963 957	943 952	993 224
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	531 297	491 745	444 499	413 717	411 597
Overige instellingen .....	562 490	542 428	519 458	530 235	581 627

---

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

<sup>(2)</sup> Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

---

### 2.1.3.2 VERKOPEN OP AFBETALING

#### 2.1.3.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal contracten .....	178 462	174 686	171 359	166 181	146 557
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	5 929	2 439	1 123	566	352
Overige instellingen .....	172 533	172 247	170 236	165 615	146 205
Bedrag <sup>(2)</sup> .....	687 059	683 324	656 233	613 827	565 386
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	24 468	12 153	5 776	2 988	1 846
Overige instellingen .....	662 591	671 171	650 457	610 839	563 540

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

<sup>(2)</sup> Totale terug te betalen bedrag.

#### 2.1.3.2.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal achterstallige contracten .....	38 380	37 508	38 129	39 336	36 211
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	1 959	1 208	672	458	289
Overige instellingen .....	36 421	36 300	37 457	38 878	35 922
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(2)</sup> .....	27 837	24 825	22 450	21 892	22 568
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	4 132	2 282	1 370	909	496
Overige instellingen .....	23 706	22 542	21 080	20 983	22 072

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

<sup>(2)</sup> Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

### 2.1.3.3 KREDIETOPENINGEN

#### 2.1.3.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal contracten .....	5 258 615	5 114 656	4 949 613	4 827 320	4 592 944
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	3 640 687	3 536 357	3 396 586	3 311 919	3 099 804
Overige instellingen .....	1 617 928	1 578 299	1 553 027	1 515 401	1 493 140
Bedrag <sup>(2)</sup> .....	14 482 170	14 040 318	14 253 314	14 416 463	13 564 561
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	10 437 451	10 087 161	10 358 507	10 605 499	9 808 770
Overige instellingen .....	4 044 719	3 953 157	3 894 808	3 810 964	3 755 792

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

<sup>(2)</sup> Bedrag van de toegekende kredietlijn.

#### 2.1.3.3.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal achterstallige contracten .....	262 843	237 837	213 369	194 030	184 259
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	122 753	113 965	105 066	96 973	92 760
Overige instellingen .....	140 090	123 872	108 303	97 057	91 499
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(2)</sup> .....	414 902	371 993	324 903	294 609	316 260
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	194 221	178 392	158 638	145 987	175 607
Overige instellingen .....	220 681	193 601	166 265	148 622	140 653

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

<sup>(2)</sup> Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

### 2.1.3.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

#### 2.1.3.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal contracten .....	3 223 969	3 254 684	3 298 166	3 327 705	3 328 447
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	2 838 087	2 868 728	2 914 889	2 942 895	2 937 754
Overige instellingen .....	385 882	385 956	383 277	384 810	390 693
Bedrag <sup>(2)</sup> .....	329 853 046	344 745 369	366 312 772	387 942 803	400 717 940
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	282 162 179	295 481 760	315 721 014	335 310 580	345 320 796
Overige instellingen .....	47 690 867	49 263 608	50 591 758	52 632 223	55 397 144

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

<sup>(2)</sup> Ontleend kapitaal.

#### 2.1.3.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal achterstallige contracten .....	29 897	26 844	23 736	21 810	20 580
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	16 411	14 714	12 978	11 825	11 368
Overige instellingen .....	13 486	12 130	10 758	9 985	9 212
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(2)</sup> .....	1 148 699	1 017 919	933 291	867 891	835 959
Kredietinstellingen <sup>(1)</sup> .....	686 352	591 706	510 858	467 293	437 983
Overige instellingen .....	462 347	426 213	422 433	400 599	397 976

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

<sup>(2)</sup> Voor de niet opeisbaar gestelde contracten is dat het bedrag van de achterstallige betalingen; voor de opeisbaar gestelde contracten het onmiddellijk eisbare bedrag.

## 2.2 Kredietnemers

### 2.2.1 Volgens kredietvorm

#### 2.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen met minstens één lening op afbetaling .....	2 343 639 (37,6 %)	2 329 807 (37,6 %)	2 258 875 (36,7 %)	2 221 372 (36,1 %)	2 196 735 (36,1 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling .....	158 346 (2,5 %)	148 526 (2,4 %)	142 506 (2,3 %)	135 427 (2,2 %)	123 218 (2,0 %)
Personen met minstens één kredietopening.....	4 420 966 (71,0 %)	4 313 782 (69,6 %)	4 191 330 (68,0 %)	4 113 236 (66,8 %)	3 963 268 (65,1 %)
Personen met minstens één consumentenkrediet <sup>(1)</sup> .....	5 326 348 (85,5 %)	5 255 419 (84,8 %)	5 143 037 (83,5 %)	5 083 410 (82,6 %)	4 962 800 (81,6 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet .....	3 056 801 (49,1 %)	3 055 507 (49,3 %)	3 065 960 (49,8 %)	3 074 115 (49,9 %)	3 063 360 (50,4 %)

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

#### 2.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

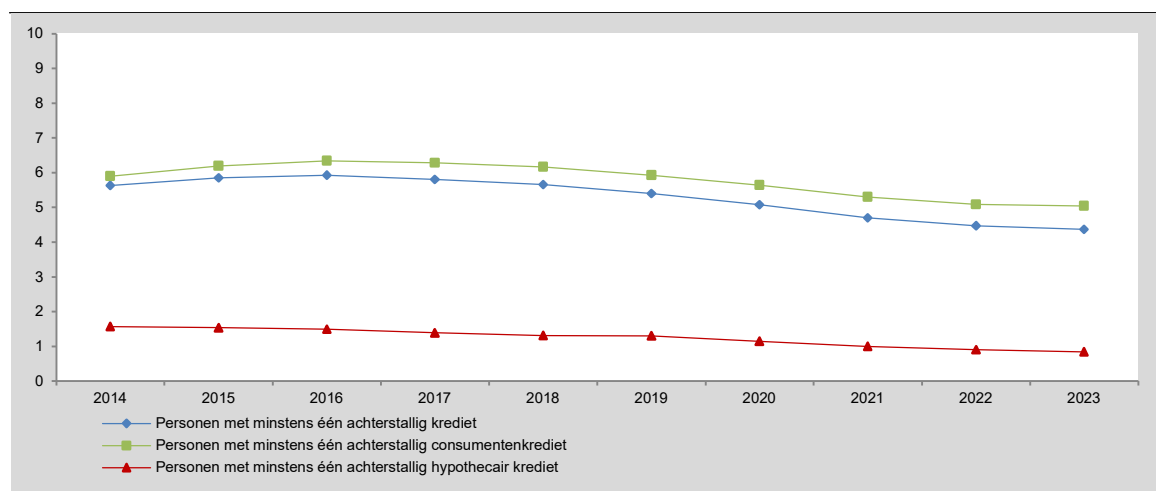
(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling .....	161 087 (47,8 %)	151 010 (47,9 %)	138 715 (47,6 %)	130 847 (47,6 %)	129 966 (48,9 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling .....	29 501 (8,8 %)	27 898 (8,9 %)	27 436 (9,4 %)	27 298 (9,9 %)	24 111 (9,1 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening .....	206 863 (61,4 %)	190 316 (60,4 %)	172 794 (59,3 %)	159 328 (58,0 %)	152 552 (57,4 %)
Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet <sup>(1)</sup> .....	316 070 (93,9 %)	296 395 (94,0 %)	274 164 (94,2 %)	258 603 (94,1 %)	250 097 (94,1 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet.....	39 593 (11,8 %)	35 070 (11,1 %)	30 461 (10,5 %)	27 799 (10,1 %)	25 817 (9,7 %)

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

### 2.2.1.3 WANBETALINGSGRAAD VAN DE KREDIETNEMERS

(toestand einde periode - percentage)





## 2.2.2 Volgens aantal contracten

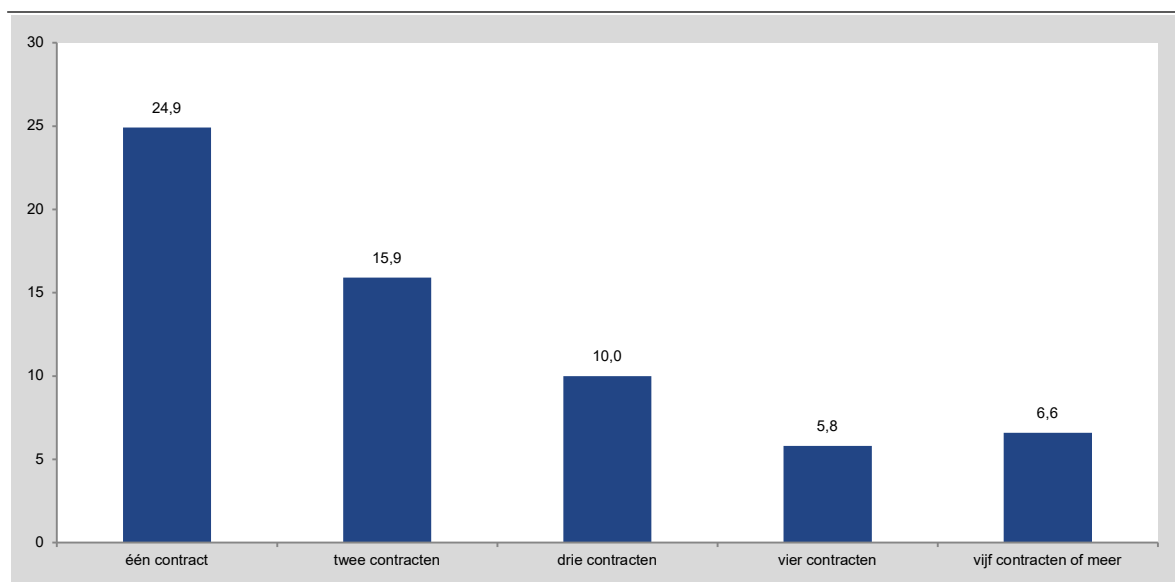
### 2.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen met één contract.....	2 323 755 (37,3 %)	2 345 970 (37,8 %)	2 377 600 (38,6 %)	2 418 771 (39,3 %)	2 431 142 (40,0 %)
Personen met twee contracten .....	1 555 301 (25,0 %)	1 551 395 (25,0 %)	1 545 735 (25,1 %)	1 547 643 (25,1 %)	1 528 833 (25,1 %)
Personen met drie contracten.....	1 021 743 (16,4 %)	1 006 508 (16,2 %)	986 450 (16,0 %)	972 988 (15,8 %)	949 354 (15,6 %)
Personen met vier contracten.....	616 786 (9,9 %)	601 310 (9,7 %)	583 913 (9,5 %)	569 461 (9,2 %)	549 905 (9,0 %)
Personen met vijf contracten of meer .	712 710 (11,4 %)	694 808 (11,2 %)	666 353 (10,8 %)	647 871 (10,5 %)	624 317 (10,3 %)

### 2.2.2.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TENMINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2023 - percentage)



### 2.2.2.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen met één achterstallig contract .....	207 208 (61,5 %)	198 040 (62,8 %)	186 029 (63,9 %)	178 764 (65,0 %)	173 672 (65,4 %)
Personen met twee achterstallige contracten .....	72 387 (21,5 %)	66 280 (21,0 %)	60 237 (20,7 %)	55 419 (20,2 %)	52 869 (19,9 %)
Personen met drie achterstallige contracten .....	32 150 (9,5 %)	28 757 (9,1 %)	25 426 (8,7 %)	23 112 (8,4 %)	22 046 (8,3 %)
Personen met vier achterstallige contracten .....	14 077 (4,2 %)	12 429 (3,9 %)	10 956 (3,8 %)	9 893 (3,6 %)	9 604 (3,6 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	10 869 (3,2 %)	9 659 (3,1 %)	8 510 (2,9 %)	7 711 (2,8 %)	7 460 (2,8 %)

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

(toestand eind 2023 - aantal achterstallige personen)

	één contract	twee contracten	drie contracten	vier contracten	vijf of meer contracten
Personen met één achterstallig contract .....	109 607 (68,2 %)	28 481 (17,7 %)	12 049 (7,5 %)	5 575 (3,5 %)	4 959 (3,1 %)
Personen met twee achterstallige contracten .....	n.v.t.	40 841 (69,5 %)	11 239 (19,1 %)	3 871 (6,6 %)	2 834 (4,8 %)
Personen met drie achterstallige contracten .....	n.v.t.	n.v.t.	18 652 (72,0 %)	4 797 (18,5 %)	2 468 (9,5 %)
Personen met vier achterstallige contracten .....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	8 395 (74,0 %)	2 948 (26,0 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer.....	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	8 935 (100,0 %)

## 2.2.3 Volgens leeftijd van de kredietnemer

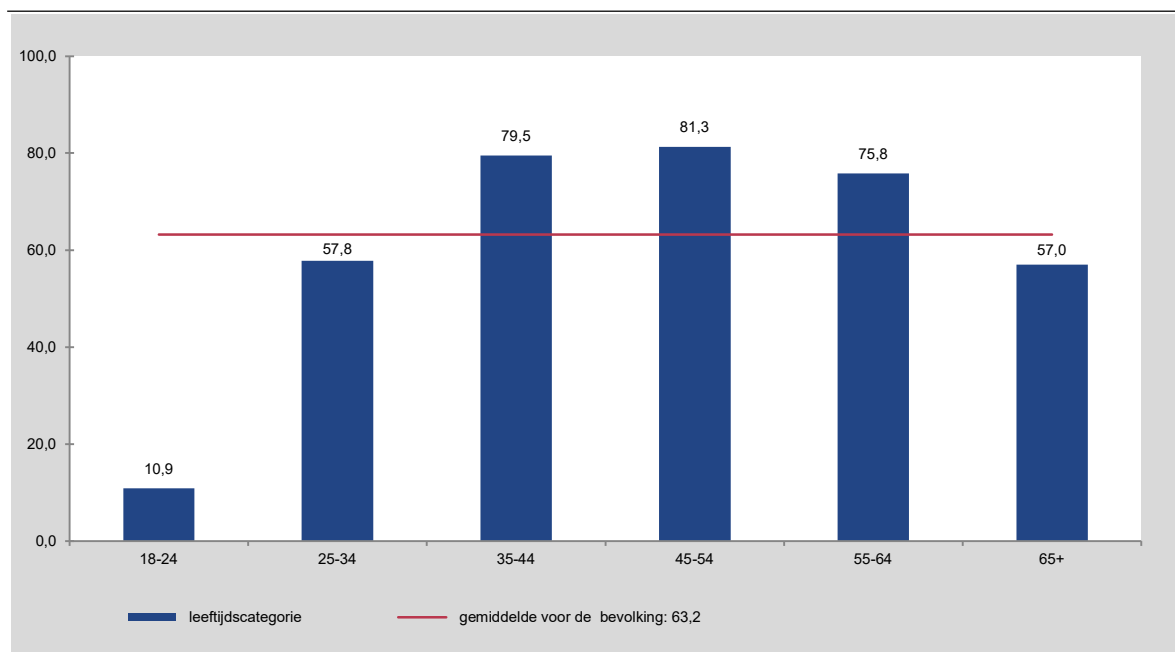
### 2.2.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen van 18 tot 24 jaar.....	135 257 (2,2 %)	122 000 (2,0 %)	111 432 (1,8 %)	107 216 (1,7 %)	103 739 (1,7 %)
Personen van 25 tot 34 jaar.....	967 626 (15,5 %)	944 478 (15,2 %)	925 704 (15,0 %)	914 118 (14,8 %)	890 448 (14,6 %)
Personen van 35 tot 44 jaar.....	1 259 058 (20,2 %)	1 254 108 (20,2 %)	1 252 319 (20,3 %)	1 252 698 (20,3 %)	1 251 604 (20,6 %)
Personen van 45 tot 54 jaar.....	1 326 542 (21,3 %)	1 302 426 (21,0 %)	1 283 034 (20,8 %)	1 272 611 (20,7 %)	1 261 030 (20,7 %)
Personen van 55 tot 64 jaar.....	1 223 057 (19,6 %)	1 230 229 (19,8 %)	1 227 424 (19,9 %)	1 222 722 (19,9 %)	1 208 945 (19,9 %)
Personen van 65 jaar of ouder.....	1 318 755 (21,2 %)	1 346 750 (21,7 %)	1 360 138 (22,1 %)	1 387 369 (22,5 %)	1 367 785 (22,5 %)

### 2.2.3.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TENMINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2023 - percentage)



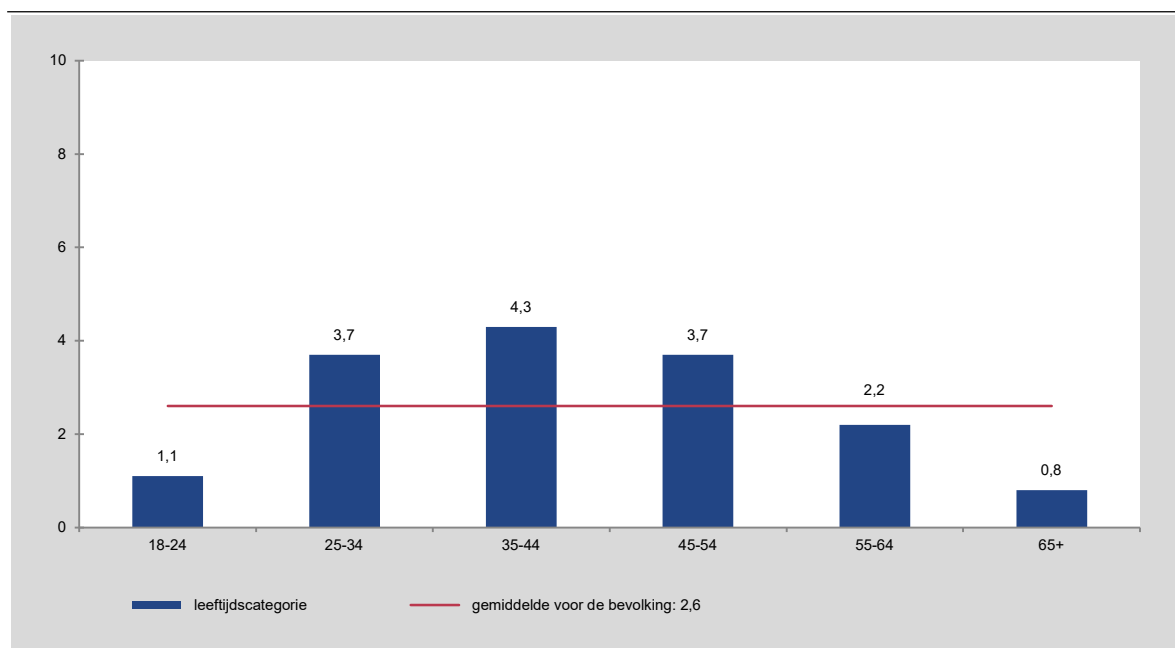
### 2.2.3.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen van 18 tot 24 jaar .....	14 583 (4,3 %)	13 548 (4,3 %)	11 433 (3,9 %)	10 238 (3,7 %)	10 313 (3,9 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	78 826 (23,4 %)	72 931 (23,1 %)	66 512 (22,8 %)	62 310 (22,7 %)	60 479 (22,8 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	91 581 (27,2 %)	84 948 (27,0 %)	78 969 (27,1 %)	75 218 (27,4 %)	73 231 (27,6 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	79 719 (23,7 %)	74 034 (23,5 %)	68 420 (23,5 %)	64 241 (23,4 %)	61 635 (23,2 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	46 986 (14,0 %)	44 965 (14,3 %)	41 982 (14,4 %)	39 884 (14,5 %)	37 930 (14,3 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	24 996 (7,4 %)	24 739 (7,8 %)	23 842 (8,2 %)	23 008 (8,4 %)	22 063 (8,3 %)

### 2.2.3.4 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TENMINSTE ÉÉN ACHTERSTALLIG CONTRACT

(toestand eind 2023 - percentage)



## 2.2.4 Per arrondissement en provincie

### 2.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand eind 2023 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Antwerpen.....	529 278	8,7 %	61,7 %
Mechelen .....	187 454	3,1 %	64,7 %
Turnhout .....	251 831	4,1 %	64,3 %
<b>Provincie Antwerpen.....</b>	<b>968 563</b>	<b>15,9 %</b>	<b>62,9 %</b>
Halle-Vilvoorde.....	346 629	5,7 %	66,1 %
Leuven.....	272 195	4,5 %	63,3 %
<b>Provincie Vlaams-Brabant.....</b>	<b>618 824</b>	<b>10,2 %</b>	<b>64,9 %</b>
Nijvel.....	218 338	3,6 %	65,7 %
<b>Provincie Waals-Brabant .....</b>	<b>218 338</b>	<b>3,6 %</b>	<b>65,7 %</b>
Aat .....	71 637	1,2 %	68,0 %
Bergen .....	138 836	2,3 %	66,3 %
Charleroi .....	209 743	3,4 %	66,6 %
Doomik-Moeskroen.....	114 496	1,9 %	63,3 %
La Louvière .....	77 275	1,3 %	67,8 %
Thuin.....	51 471	0,8 %	68,6 %
Zinnik.....	58 110	1,0 %	67,3 %
<b>Provincie Henegouwen.....</b>	<b>721 568</b>	<b>11,9 %</b>	<b>66,5 %</b>
Borgworm .....	47 824	0,8 %	70,5 %
Hoei .....	64 419	1,1 %	69,3 %
Luik .....	322 069	5,3 %	64,3 %
Verviers.....	142 173	2,3 %	61,5 %
<b>Provincie Luik .....</b>	<b>576 485</b>	<b>9,5 %</b>	<b>64,6 %</b>
Hasselt.....	236 402	3,9 %	67,0 %
Maaseik .....	139 498	2,3 %	65,8 %
Tongeren .....	113 455	1,9 %	65,7 %
<b>Provincie Limburg.....</b>	<b>489 355</b>	<b>8,0 %</b>	<b>66,4 %</b>
Aarlen .....	31 425	0,5 %	60,3 %
Bastenaken.....	26 560	0,4 %	66,5 %
Marche-en-Famenne.....	31 711	0,5 %	67,9 %
Neufchâteau.....	34 655	0,6 %	66,7 %
Virton .....	28 646	0,5 %	65,3 %
<b>Provincie Luxemburg.....</b>	<b>152 997</b>	<b>2,5 %</b>	<b>65,2 %</b>

2.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN (vervolg)

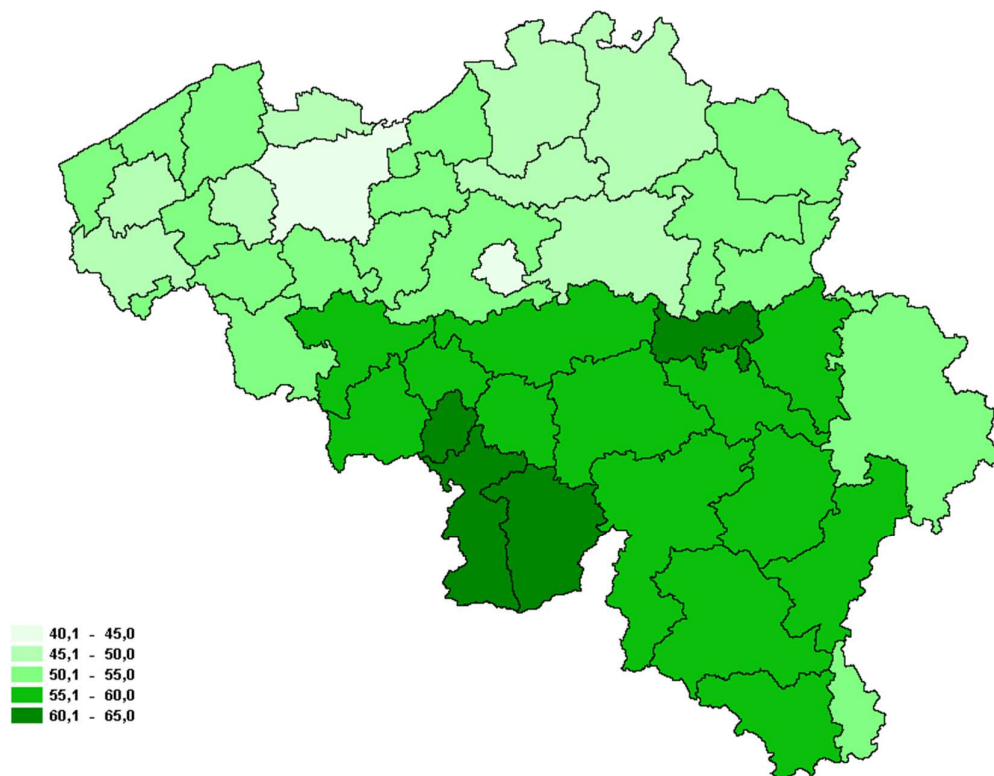
(toestand eind 2023 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Dinant .....	62 272	1,0 %	68,3 %
Namen .....	173 227	2,8 %	66,6 %
Philippeville.....	37 773	0,6 %	69,3 %
<b>Provincie Namen.....</b>	<b>273 272</b>	<b>4,5 %</b>	<b>67,3 %</b>
Aalst.....	162 925	2,7 %	66,4 %
Dendermonde .....	111 827	1,8 %	66,5 %
Eeklo.....	45 184	0,7 %	61,6 %
Gent.....	283 224	4,7 %	60,2 %
Oudenaarde.....	67 324	1,1 %	65,1 %
Sint-Niklaas.....	136 058	2,2 %	64,7 %
<b>Provincie Oost-Vlaanderen.....</b>	<b>806 542</b>	<b>13,3 %</b>	<b>63,4 %</b>
Brugge .....	152 896	2,5 %	63,6 %
Diksmuide .....	27 105	0,4 %	63,9 %
Ieper .....	55 924	0,9 %	64,0 %
Kortrijk.....	159 707	2,6 %	65,7 %
Oostende .....	85 325	1,4 %	63,5 %
Roeselare .....	84 201	1,4 %	65,5 %
Tielt.....	49 615	0,8 %	64,2 %
Veurne .....	33 768	0,6 %	63,0 %
<b>Provincie West-Vlaanderen .....</b>	<b>648 541</b>	<b>10,7 %</b>	<b>64,4 %</b>
<b>Brussel-Hoofdstad .....</b>	<b>487 452</b>	<b>8,0 %</b>	<b>49,9 %</b>
<b>Verblijfplaats in het buitenland<sup>(1)</sup>.....</b>	<b>121 614</b>	<b>2,0 %</b>	
<b>TOTAAL .....</b>	<b>6 083 551</b>	<b>100,0 %</b>	<b>63,2 %</b>

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

## 2.2.4.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET EEN CONSUMENTENKREDIET

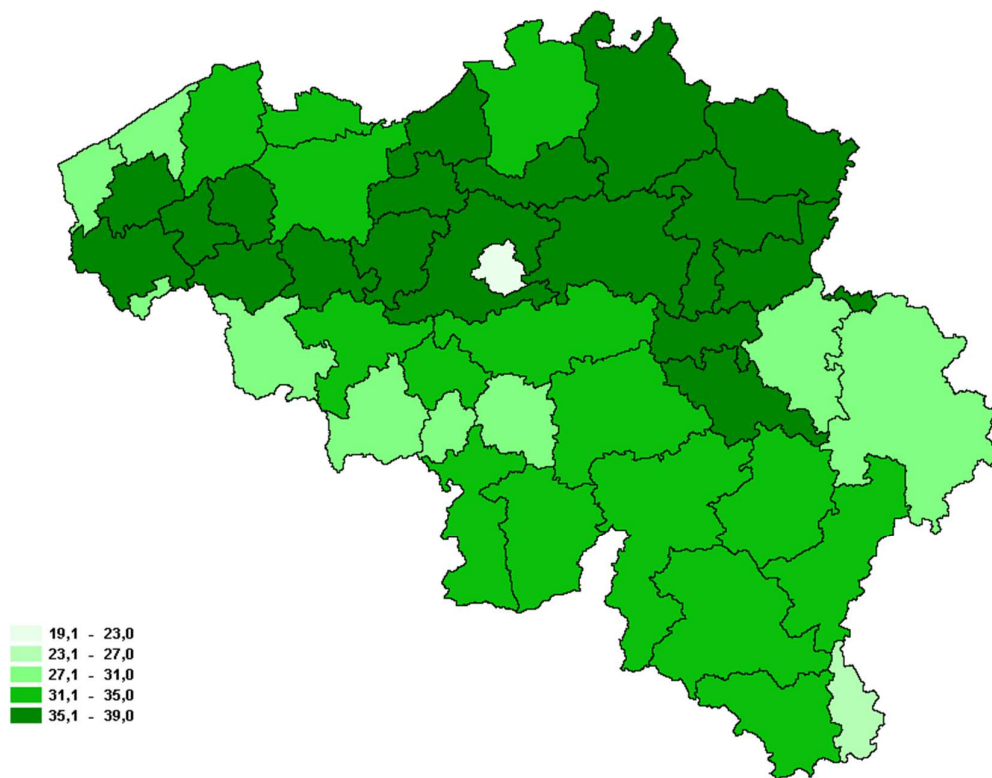
(toestand eind 2023 - percentage)



Aalst	52,8 %	Gent	44,9 %	Oostende	51,8 %
Aarlen	52,1 %	Halle-Vilvoorde	53,1 %	Oudenaarde	50,3 %
Aat	58,5 %	Hasselt	53,8 %	Philippeville	61,2 %
Antwerpen	47,7 %	Hoei	59,7 %	Roeselare	50,6 %
Bastenaken	57,2 %	Ieper	49,2 %	Sint-Niklaas	50,9 %
Bergen	59,3 %	Kortrijk	50,5 %	Thuin	60,4 %
Borgworm	61,1 %	La Louvière	61,0 %	Tielt	48,0 %
Brugge	50,7 %	Leuven	48,7 %	Tongeren	52,6 %
Brussel-Hoofdstad	41,7 %	Luik	56,4 %	Turnhout	49,1 %
Charleroi	59,8 %	Maaseik	51,8 %	Verviers	52,5 %
Dendermonde	52,2 %	Marche-en-Famenne	59,5 %	Veurne	52,3 %
Diksmuide	47,2 %	Mechelen	49,6 %	Virton	55,9 %
Dinant	59,5 %	Namen	57,6 %	Zinnik	58,4 %
Doornik-Moeskroen	54,8 %	Neufchâteau	57,1 %		
Eeklo	46,9 %	Nijvel	55,9 %		

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

(toestand eind 2023 - percentage)



Aalst	37,2 %	Gent	33,2 %	Oostende	30,7 %
Aarlen	26,3 %	Halle-Vilvoorde	36,1 %	Oudenaarde	36,9 %
Aat	34,8 %	Hasselt	37,0 %	Philippeville	33,5 %
Antwerpen	33,3 %	Hoei	36,8 %	Roeselare	37,0 %
Bastenaken	34,1 %	Ieper	35,4 %	Sint-Niklaas	35,3 %
Bergen	30,1 %	Kortrijk	37,3 %	Thuin	32,6 %
Borgworm	37,3 %	La Louvière	29,9 %	Tielt	36,7 %
Brugge	32,3 %	Leuven	35,7 %	Tongeren	36,4 %
Brussel-Hoofdstad	19,2 %	Luik	28,5 %	Turnhout	35,4 %
Charleroi	29,0 %	Maaseik	37,0 %	Verviers	28,7 %
Dendermonde	36,9 %	Marche-en-Famenne	32,7 %	Veurne	27,4 %
Diksmuide	37,9 %	Mechelen	36,1 %	Virton	32,8 %
Dinant	33,5 %	Namen	32,2 %	Zinnik	33,1 %
Doornik-Moeskroen	30,0 %	Neufchâteau	33,5 %		
Eeklo	34,2 %	Nijvel	32,1 %		



#### 2.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2023 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Antwerpen.....	18 058	6,8 %	2,1 %
Mechelen .....	4 540	1,7 %	1,6 %
Turnhout .....	6 193	2,3 %	1,6 %
<b>Provincie Antwerpen.....</b>	<b>28 791</b>	<b>10,8 %</b>	<b>1,9 %</b>
Halle-Vilvoorde.....	10 101	3,8 %	1,9 %
Leuven .....	5 979	2,3 %	1,4 %
<b>Provincie Vlaams-Brabant.....</b>	<b>16 080</b>	<b>6,1 %</b>	<b>1,7 %</b>
Nijvel.....	6 477	2,4 %	1,9 %
<b>Provincie Waals-Brabant .....</b>	<b>6 477</b>	<b>2,4 %</b>	<b>1,9 %</b>
Aat .....	3 059	1,2 %	2,9 %
Bergen .....	9 066	3,4 %	4,3 %
Charleroi .....	17 352	6,5 %	5,5 %
Doornik-Moeskroen.....	6 116	2,3 %	3,4 %
La Louvière .....	5 530	2,1 %	4,9 %
Thuin.....	2 667	1,0 %	3,6 %
Zinnik.....	2 731	1,0 %	3,2 %
<b>Provincie Henegouwen.....</b>	<b>46 521</b>	<b>17,5 %</b>	<b>4,3 %</b>
Borgworm .....	1 761	0,7 %	2,6 %
Hoei .....	2 752	1,0 %	3,0 %
Luik .....	20 122	7,6 %	4,0 %
Verviers.....	5 821	2,2 %	2,5 %
<b>Provincie Luik .....</b>	<b>30 456</b>	<b>11,5 %</b>	<b>3,4 %</b>
Hasselt.....	6 711	2,5 %	1,9 %
Maaseik .....	3 052	1,1 %	1,4 %
Tongeren .....	3 181	1,2 %	1,8 %
<b>Provincie Limburg.....</b>	<b>12 944</b>	<b>4,9 %</b>	<b>1,8 %</b>
Aarlen .....	1 482	0,6 %	2,8 %
Bastenaken.....	1 101	0,4 %	2,8 %
Marche-en-Famenne.....	1 420	0,5 %	3,0 %
Neufchâteau.....	1 521	0,6 %	2,9 %
Virton .....	1 053	0,4 %	2,4 %
<b>Provincie Luxemburg.....</b>	<b>6 577</b>	<b>2,5 %</b>	<b>2,8 %</b>

2.2.4.4 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN (vervolg)

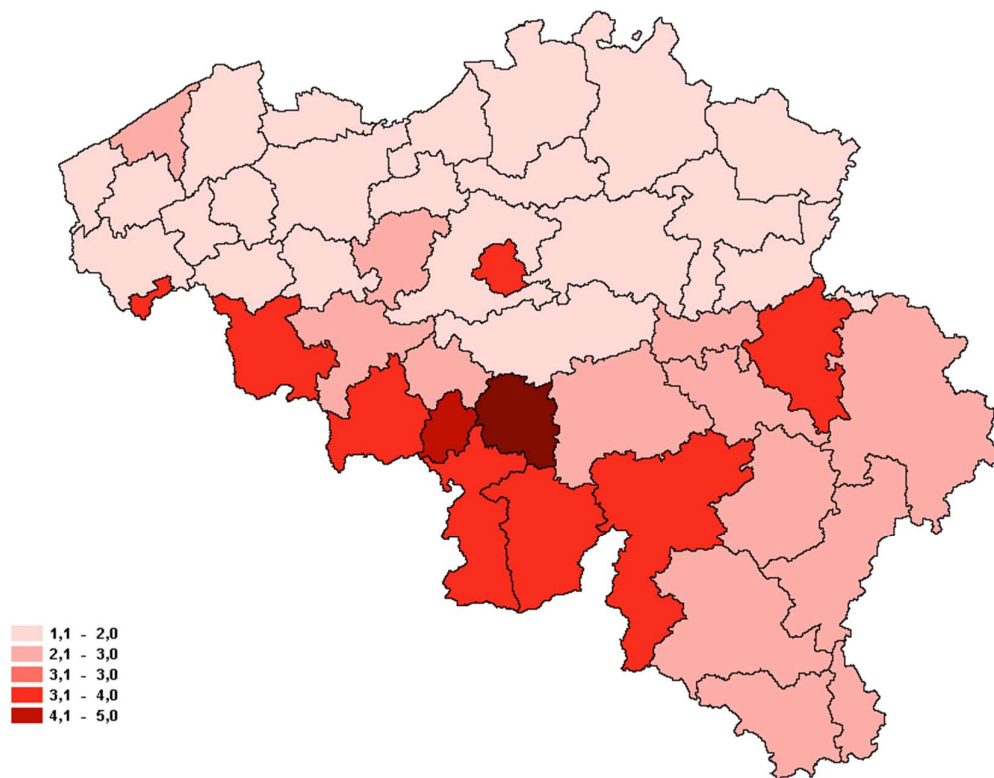
(toestand eind 2022 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de bevolking
Dinant .....	3 085	1,2 %	3,4 %
Namen .....	7 673	2,9 %	2,9 %
Philippeville.....	2 121	0,8 %	3,9 %
<b>Provincie Namen.....</b>	<b>12 879</b>	<b>4,8 %</b>	<b>3,2 %</b>
Aalst.....	5 635	2,1 %	2,3 %
Dendermonde .....	3 239	1,2 %	1,9 %
Eeklo.....	1 553	0,6 %	2,1 %
Gent.....	9 673	3,6 %	2,1 %
Oudenaarde .....	1 777	0,7 %	1,7 %
Sint-Niklaas.....	4 348	1,6 %	2,1 %
<b>Provincie Oost-Vlaanderen.....</b>	<b>26 225</b>	<b>9,9 %</b>	<b>2,1 %</b>
Brugge .....	3 960	1,5 %	1,6 %
Diksmuide .....	712	0,3 %	1,7 %
Ieper .....	1 562	0,6 %	1,8 %
Kortrijk.....	4 211	1,6 %	1,7 %
Oostende .....	3 260	1,2 %	2,4 %
Roeselare .....	2 560	1,0 %	2,0 %
Tielt.....	1 272	0,5 %	1,6 %
Veurne .....	1 010	0,4 %	1,9 %
<b>Provincie West-Vlaanderen .....</b>	<b>18 547</b>	<b>7,0 %</b>	<b>1,8 %</b>
<b>Brussel-Hoofdstad .....</b>	<b>38 080</b>	<b>14,3 %</b>	<b>3,9 %</b>
<b>Verblijfplaats in het buitenland<sup>(1)</sup>.....</b>	<b>22 074</b>	<b>8,3 %</b>	
<b>TOTAAL .....</b>	<b>265 651</b>	<b>100,0 %</b>	<b>2,6 %</b>

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

## 2.2.4.5 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET EEN ACHTERSTALLIG CONSUMENTENKREDIET

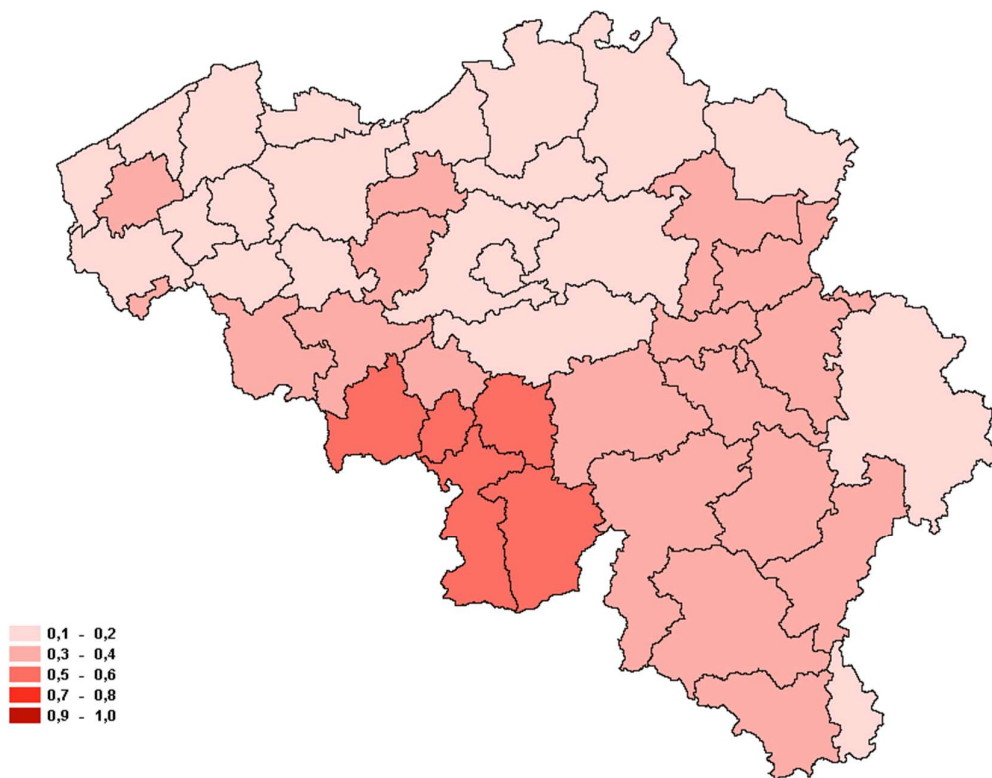
(toestand eind 2023 - percentage)



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

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

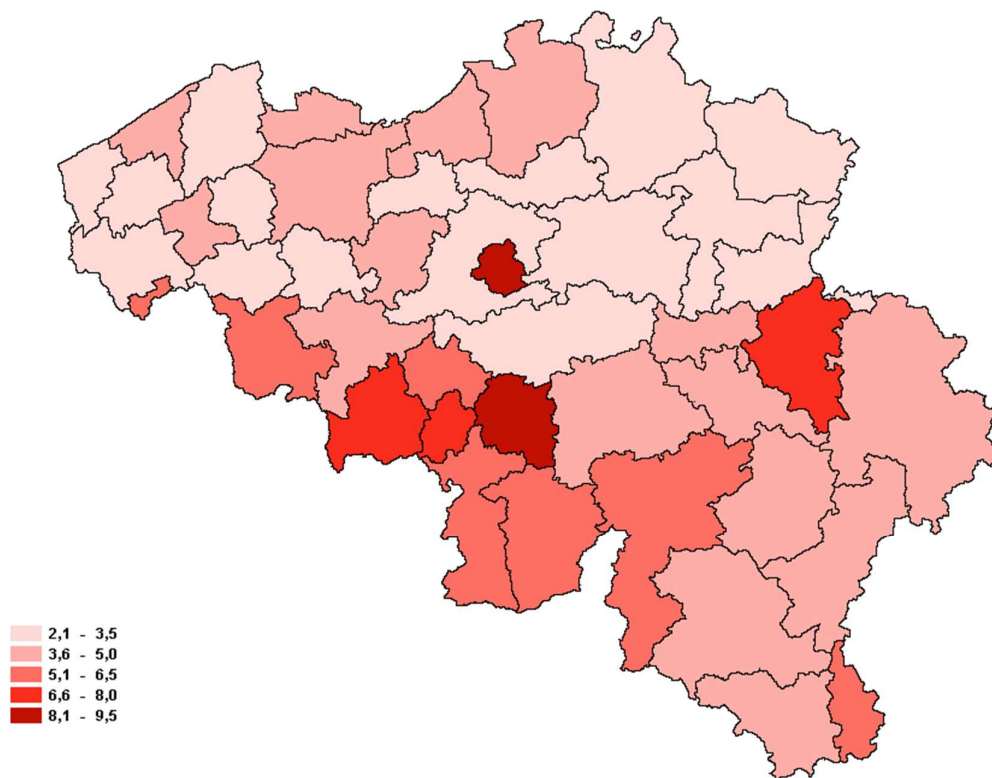
(toestand eind 2023 - percentage)



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

## 2.2.4.7 WANBETALINGSGRAAD VAN KREDIETNEMERS MET EEN CONSUMENTENKREDIET

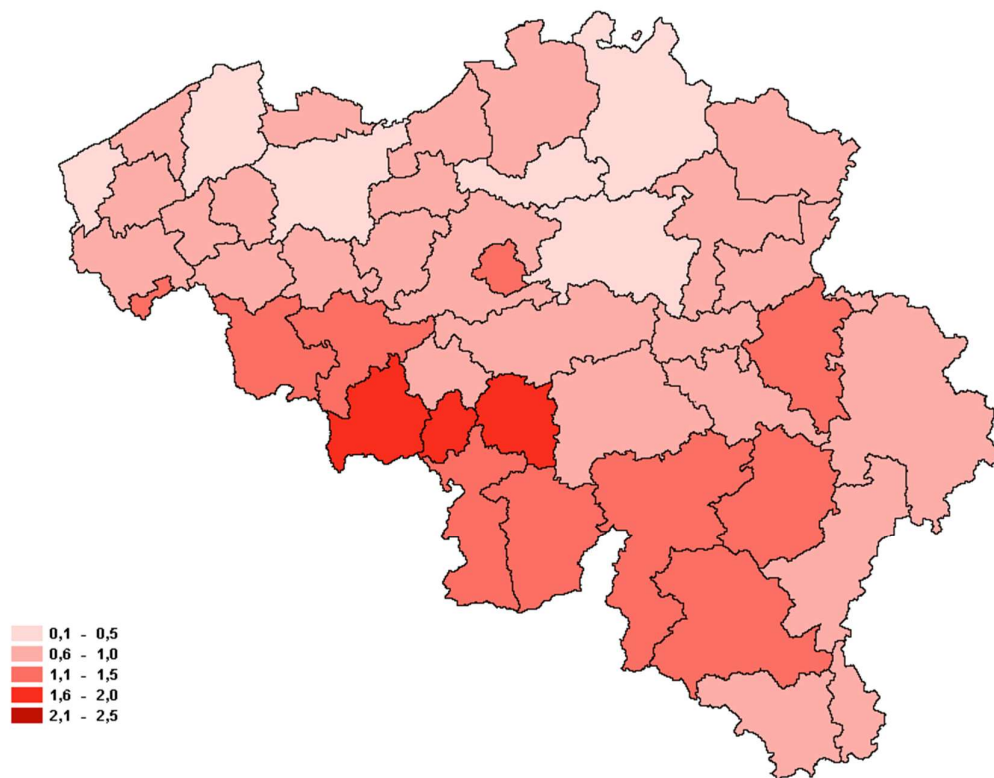
(toestand eind 2023 - percentage)



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

## 2.2.4.8 WANBETALINGSGRAAD VAN KREDIETNEMERS MET EEN HYPOTHECAIR KREDIET

(toestand eind 2023 - percentage)



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

## 2.2.5 Achterstallig bedrag per persoon

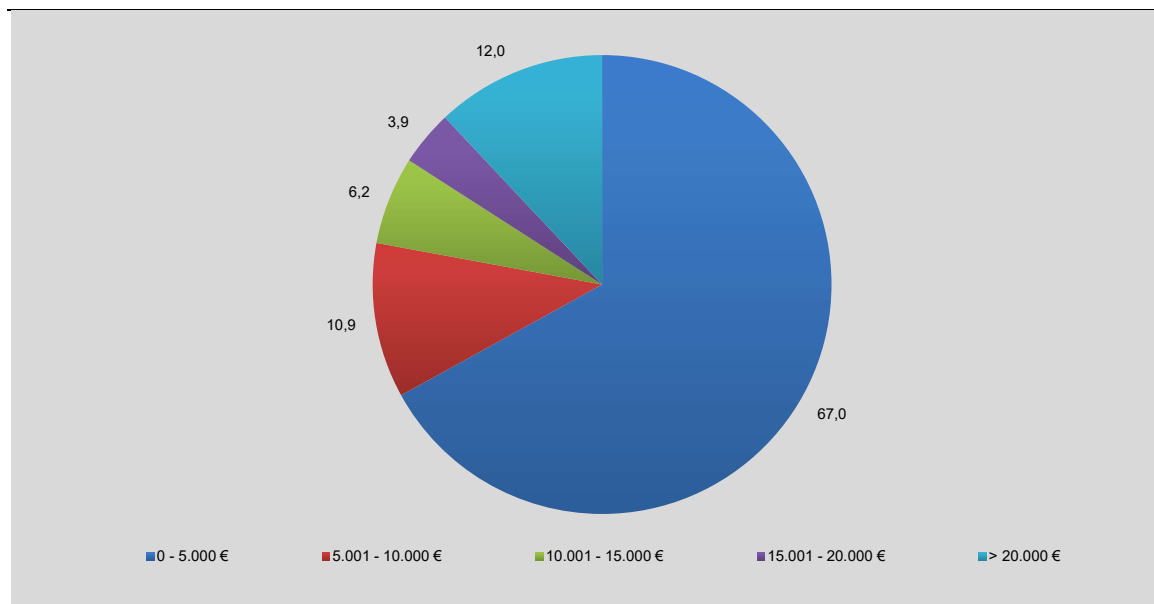
### 2.2.5.1 VOLGENS LEEFTIJD VAN DE KREDIETNEMER

(toestand einde periode - achterstallig bedrag)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen van 18 tot 24 jaar .....	3 392 €	3 618 €	3 739 €	4 240 €	4 893 €
Personen van 25 tot 34 jaar .....	7 503 €	7 197 €	7 062 €	7 291 €	7 779 €
Personen van 35 tot 44 jaar .....	13 433 €	12 796 €	12 023 €	11 924 €	12 300 €
Personen van 45 tot 54 jaar .....	14 555 €	13 970 €	14 001 €	13 537 €	13 497 €
Personen van 55 tot 64 jaar .....	11 998 €	11 784 €	11 807 €	11 588 €	13 050 €
Personen van 65 jaar of ouder .....	9 946 €	9 672 €	9 845 €	9 911 €	9 795 €
<b>GEMIDDELDE .....</b>	<b>11 416 €</b>	<b>10 992 €</b>	<b>10 820 €</b>	<b>10 747 €</b>	<b>11 160 €</b>

### 2.2.5.2 VOLGENS OMVANG VAN HET ACHTERSTALLIG BEDRAG

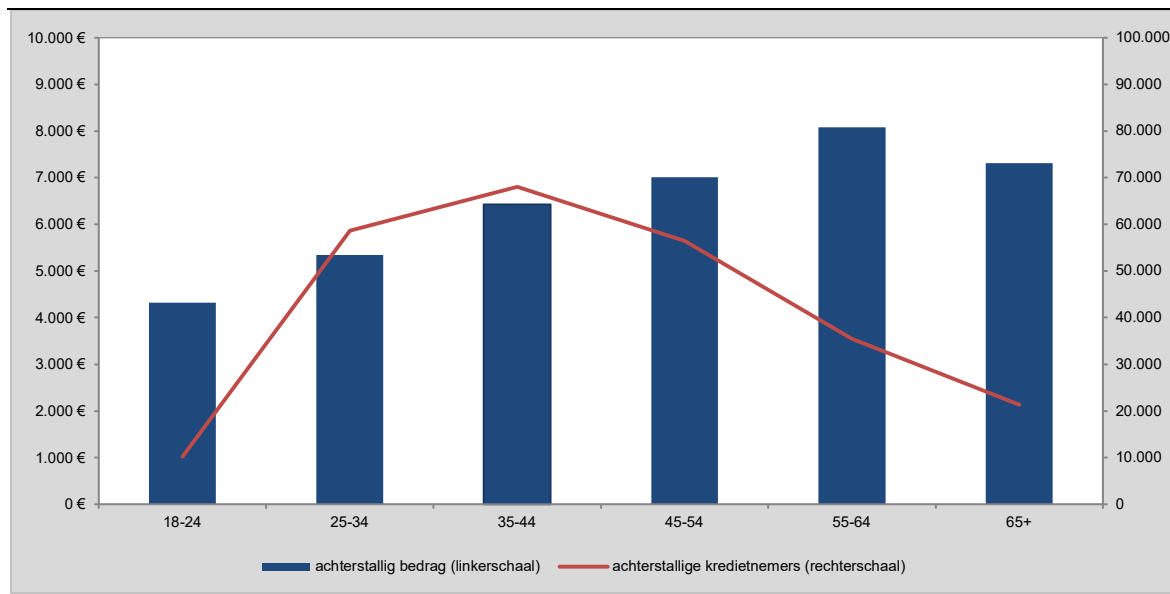
(toestand eind 2023 - percentage achterstallige personen)



## 2.2.5.3 VOLGENS KREDIETVORM EN LEEFTIJD VAN DE KREDIETNEMER

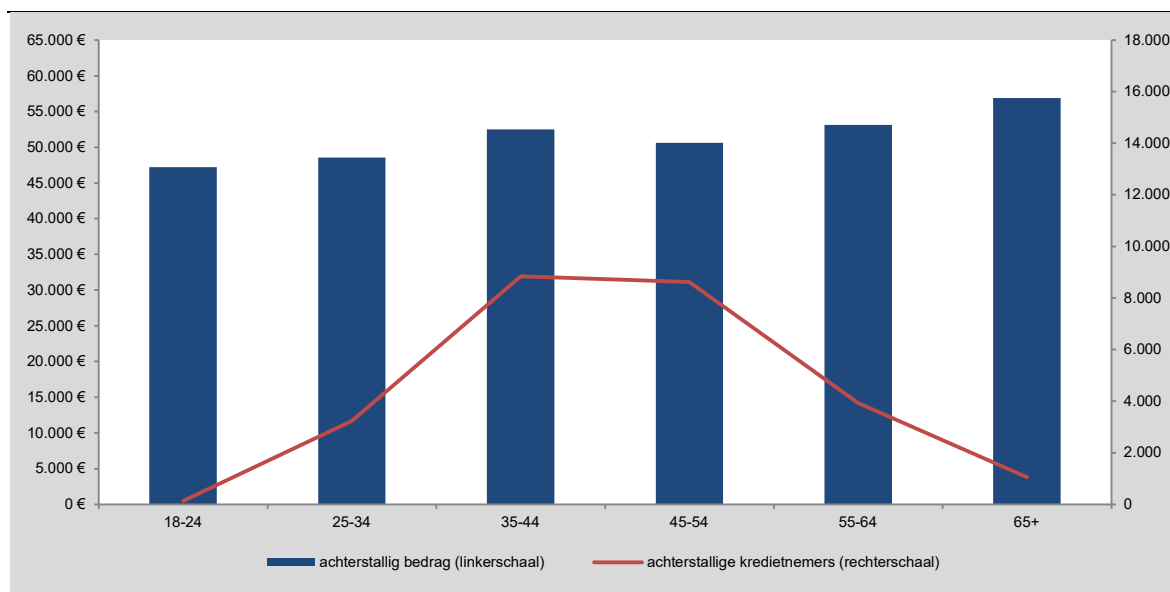
### 2.2.5.3.1 CONSUMENTENKREDIETEN

(toestand eind 2023 - achterstallig bedrag en aantal personen)



### 2.2.5.3.2 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand eind 2023 - achterstallig bedrag en aantal personen)





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

#### 3.1 Contracten en betalingsachterstanden

##### 3.1.1 Volgens looptijd van het contract

###### 3.1.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
≤ 12 maanden .....	38 518 (5,5 %)	26 995 (4,7 %)	23 675 (4,2 %)	28 391 (4,7 %)	32 303 (5,2 %)
13-24 maanden .....	135 196 (19,1 %)	86 519 (15,1 %)	82 412 (14,6 %)	85 304 (14,0 %)	88 550 (14,4 %)
25-36 maanden .....	132 271 (18,7 %)	112 373 (19,6 %)	106 097 (18,7 %)	115 239 (18,9 %)	112 243 (18,2 %)
37-48 maanden .....	130 862 (18,5 %)	113 695 (19,8 %)	107 336 (19,0 %)	111 268 (18,2 %)	108 072 (17,5 %)
49-60 maanden .....	164 684 (23,3 %)	144 210 (25,1 %)	145 236 (25,7 %)	149 927 (24,6 %)	154 007 (25,0 %)
> 60 maanden .....	105 174 (14,9 %)	90 714 (15,8 %)	101 167 (17,9 %)	120 058 (19,7 %)	121 623 (19,7 %)

###### 3.1.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
≤ 12 maanden .....	13 932 (19,4 %)	14 692 (19,1 %)	12 588 (16,7 %)	13 204 (16,1 %)	11 851 (18,1 %)
13-24 maanden .....	46 243 (64,6 %)	53 016 (68,8 %)	48 348 (64,0 %)	49 942 (60,8 %)	35 796 (54,5 %)
25-36 maanden .....	2 937 (4,1 %)	1 468 (1,9 %)	1 315 (1,7 %)	1 640 (2,0 %)	2 342 (3,6 %)
37-48 maanden .....	4 190 (5,8 %)	3 843 (5,0 %)	5 611 (7,4 %)	7 460 (9,1 %)	7 116 (10,8 %)
49-60 maanden .....	4 279 (6,0 %)	3 913 (5,1 %)	7 325 (9,7 %)	9 349 (11,4 %)	8 093 (12,3 %)
> 60 maanden .....	55 (0,1 %)	166 (0,2 %)	321 (0,4 %)	585 (0,7 %)	436 (0,7 %)

### 3.1.1.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
≤ 120 maanden .....	88 502 (18,3 %)	70 587 (17,2 %)	71 083 (16,4 %)	56 563 (17,4 %)	37 924 (17,6 %)
121-180 maanden .....	97 363 (20,2 %)	76 789 (18,7 %)	74 301 (17,1 %)	41 934 (12,9 %)	22 965 (10,6 %)
181-240 maanden .....	118 671 (24,6 %)	109 881 (26,7 %)	116 593 (26,9 %)	73 259 (22,5 %)	38 405 (17,8 %)
241-300 maanden .....	128 031 (26,5 %)	109 441 (26,6 %)	121 568 (28,0 %)	106 213 (32,6 %)	79 424 (36,8 %)
301-360 maanden .....	48 081 (10,0 %)	40 989 (10,0 %)	46 459 (10,7 %)	44 532 (13,7 %)	34 735 (16,1 %)
> 360 maanden .....	2 364 (0,5 %)	3 897 (0,9 %)	3 483 (0,8 %)	3 294 (1,0 %)	2 301 (1,1 %)
Onbepaald .....	2 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	0 (0,0 %)	1 (0,0 %)

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

#### 3.1.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2014	508 863	0,9 %	2,0 %	3,9 %	4,9 %	5,4 %	5,7 %	5,8 %	5,9 %	5,9 %	5,9 %
2015	596 621	0,9 %	2,1 %	3,9 %	4,8 %	5,3 %	5,5 %	5,6 %	5,6 %	5,7 %	
2016	666 675	1,0 %	2,3 %	4,2 %	5,1 %	5,5 %	5,7 %	5,7 %	5,8 %		
2017	637 148	1,2 %	2,4 %	4,2 %	5,1 %	5,4 %	5,6 %	5,7 %			
2018	700 271	1,3 %	2,6 %	4,3 %	4,9 %	5,3 %	5,5 %				
2019	706 705	1,4 %	2,7 %	4,2 %	4,9 %	5,3 %					
2020	574 506	0,8 %	1,7 %	3,1 %	3,9 %						
2021	565 923	0,9 %	2,1 %	3,7 %							
2022	610 186	1,1 %	2,4 %								
2023	616 798	0,5 %									

#### 3.1.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2014	87 587	4,3 %	7,4 %	10,0 %	10,2 %	10,3 %	10,3 %	10,3 %	10,3 %	10,3 %	10,3 %
2015	73 256	5,0 %	8,5 %	11,3 %	11,5 %	11,5 %	11,6 %	11,6 %	11,6 %	11,6 %	
2016	78 845	5,3 %	9,3 %	12,0 %	12,2 %	12,2 %	12,2 %	12,3 %	12,3 %		
2017	96 622	4,2 %	6,8 %	10,2 %	10,4 %	10,5 %	10,5 %	10,5 %			
2018	84 462	2,8 %	7,3 %	10,9 %	11,1 %	11,1 %	11,2 %				
2019	71 636	4,5 %	7,9 %	10,7 %	10,9 %	10,9 %					
2020	77 098	4,1 %	7,9 %	11,2 %	11,4 %						
2021	75 508	4,6 %	8,4 %	11,7 %							
2022	82 180	5,0 %	9,0 %								
2023	65 634	2,8 %									

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 60, punt 2.10).

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

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2014	391 461	1,5 %	3,3 %	5,8 %	7,8 %	8,9 %	9,6 %	10,0 %	10,3 %	10,5 %	10,8 %
2015	361 979	1,6 %	3,6 %	6,2 %	8,4 %	9,9 %	10,6 %	11,1 %	11,5 %	11,8 %	
2016	338 556	1,7 %	3,6 %	6,2 %	8,6 %	10,1 %	10,7 %	11,3 %	11,8 %		
2017	274 933	1,5 %	3,3 %	5,9 %	8,1 %	9,4 %	10,1 %	10,7 %			
2018	261 550	1,7 %	3,5 %	5,9 %	8,0 %	9,6 %	10,4 %				
2019	217 946	1,8 %	3,7 %	6,1 %	8,6 %	10,8 %					
2020	152 398	1,7 %	3,5 %	6,2 %	9,0 %						
2021	169 326	1,7 %	3,8 %	7,0 %							
2022	197 079	2,3 %	4,9 %								
2023	220 088	1,1 %									

<sup>(1)</sup> De overschrijdingen worden niet meegeteld. Zie de methodologische toelichting (pagina 58, punt 2.4).

### 3.1.2.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden ....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2014	443 782	0,1 %	0,3 %	0,6 %	0,9 %	1,1 %	1,2 %	1,4 %	1,5 %	1,5 %	1,6 %
2015	621 326	0,1 %	0,2 %	0,5 %	0,7 %	0,9 %	1,1 %	1,2 %	1,3 %	1,4 %	
2016	524 893	0,1 %	0,3 %	0,5 %	0,8 %	1,1 %	1,3 %	1,4 %	1,5 %		
2017	391 289	0,1 %	0,3 %	0,7 %	1,2 %	1,4 %	1,7 %	1,9 %			
2018	371 979	0,3 %	0,4 %	0,9 %	1,3 %	1,6 %	1,8 %				
2019	483 014	0,1 %	0,3 %	0,6 %	0,9 %	1,1 %					
2020	411 584	0,1 %	0,2 %	0,5 %	0,7 %						
2021	433 487	0,1 %	0,2 %	0,5 %							
2022	325 795	0,1 %	0,3 %								
2023	215 755	0,1 %									

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

#### 3.1.3.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn <b>op het einde</b> van maand M....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2014	33 929	75,6 %	69,4 %	58,3 %	49,5 %	42,6 %	37,0 %	31,8 %	26,2 %	21,2 %	18,0 %
2015	32 772	77,0 %	69,7 %	58,0 %	48,6 %	41,8 %	36,0 %	31,0 %	25,5 %	20,5 %	
2016	34 809	75,2 %	68,2 %	56,1 %	47,3 %	40,7 %	35,1 %	30,0 %	24,9 %		
2017	39 620	75,5 %	68,4 %	57,0 %	48,5 %	41,7 %	36,0 %	31,0 %			
2018	37 950	74,9 %	67,6 %	55,9 %	47,2 %	40,2 %	34,6 %				
2019	44 126	77,3 %	68,6 %	55,6 %	46,0 %	38,8 %					
2020	35 278	75,6 %	67,1 %	54,2 %	44,7 %						
2021	27 969	73,3 %	64,9 %	52,9 %							
2022	32 019	75,7 %	68,6 %								
2023	35 963	77,6 %									

#### 3.1.3.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn <b>op het einde</b> van maand M....									
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+24	M+36	M+48	M+60	M+72	M+84	M+96	M+108
2014	9 788	64,5 %	57,5 %	46,5 %	40,5 %	36,5 %	32,4 %	29,4 %	26,7 %	23,6 %	21,2 %
2015	9 862	63,1 %	55,4 %	43,9 %	38,1 %	33,6 %	30,4 %	27,1 %	24,4 %	21,1 %	
2016	9 112	66,0 %	59,0 %	49,0 %	42,4 %	39,0 %	36,2 %	32,9 %	28,6 %		
2017	10 577	69,5 %	62,0 %	51,6 %	46,3 %	42,8 %	38,4 %	32,9 %			
2018	5 919	76,4 %	68,4 %	57,5 %	51,6 %	46,1 %	39,5 %				
2019	11 526	63,9 %	56,4 %	48,8 %	43,4 %	34,4 %					
2020	8 186	74,2 %	71,0 %	63,8 %	45,9 %						
2021	8 636	77,3 %	73,0 %	52,2 %							
2022	9 984	76,5 %	66,9 %								
2023	8 435	77,1 %									

<sup>(1)</sup> Zie de methodologische toelichting (pagina 61, punt 2.11).

### 3.1.3.3 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	M+108
2014	97 809	60,1 %	54,9 %	47,6 %	41,6 %	36,7 %	30,2 %	25,6 %	21,1 %	17,7 %	15,4 %
2015	107 084	61,1 %	54,0 %	43,3 %	36,8 %	31,1 %	27,4 %	23,8 %	19,9 %	17,0 %	
2016	99 236	61,9 %	54,2 %	42,3 %	34,2 %	29,2 %	25,0 %	21,8 %	18,4 %		
2017	75 904	63,0 %	56,2 %	44,8 %	37,8 %	32,6 %	28,5 %	25,1 %			
2018	68 778	60,6 %	52,4 %	41,3 %	34,3 %	29,7 %	26,1 %				
2019	58 901	64,0 %	55,4 %	42,1 %	34,0 %	28,8 %					
2020	47 623	64,2 %	54,8 %	41,4 %	33,2 %						
2021	40 697	62,6 %	53,5 %	41,0 %							
2022	44 915	65,4 %	56,2 %								
2023	48 025	65,3 %									

### 3.1.3.4 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	M+108
2014	13 576	52,5 %	44,9 %	34,4 %	27,7 %	23,8 %	21,0 %	19,0 %	16,0 %	13,7 %	11,6 %
2015	12 213	49,9 %	42,1 %	31,6 %	25,0 %	21,0 %	18,7 %	15,6 %	13,5 %	11,8 %	
2016	12 362	46,8 %	38,2 %	28,4 %	23,3 %	20,4 %	16,4 %	14,1 %	11,9 %		
2017	10 316	45,4 %	37,5 %	28,2 %	23,0 %	18,5 %	14,9 %	12,7 %			
2018	10 937	42,2 %	36,3 %	29,0 %	22,1 %	17,6 %	15,2 %				
2019	11 299	46,7 %	40,2 %	27,9 %	21,3 %	17,5 %					
2020	11 881	36,7 %	29,9 %	21,8 %	17,5 %						
2021	8 529	37,4 %	32,0 %	25,2 %							
2022	8 640	39,2 %	33,0 %								
2023	9 182	39,9 %									

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

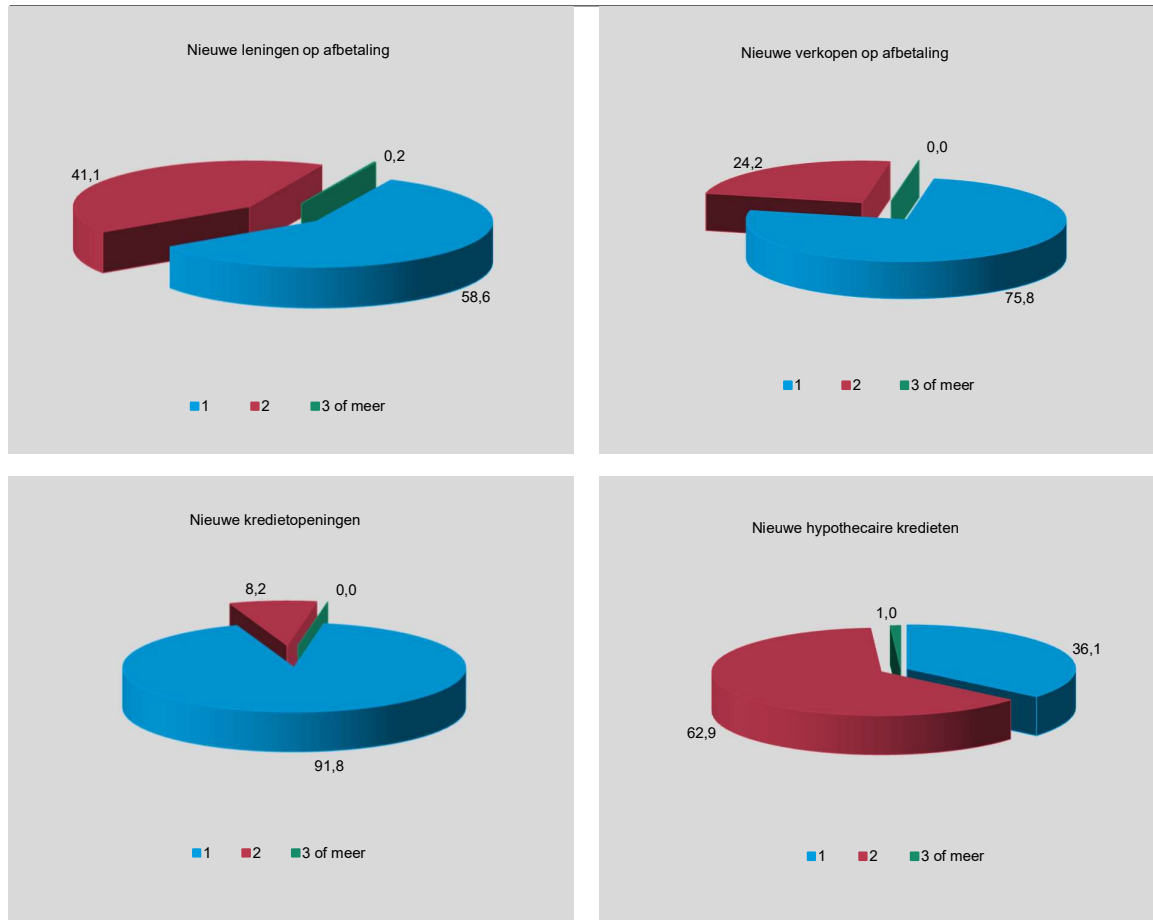
(periode: 2023 - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen <sup>(1)</sup>	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
≤ 12 maanden .....	17 518 (47,7 %)	6 282 (74,0 %)	10 936 (25,5 %)	1 651 (13,3 %)	<b>36 387</b> <b>(36,2 %)</b>
13-24 maanden .....	9 399 (25,6 %)	2 038 (24,0 %)	6 743 (15,7 %)	1 913 (15,4 %)	<b>20 093</b> <b>(20,0 %)</b>
25-36 maanden .....	4 362 (11,9 %)	130 (1,5 %)	5 151 (12,0 %)	1 731 (14,0 %)	<b>11 374</b> <b>(11,3 %)</b>
37-48 maanden .....	2 546 (6,9 %)	20 (0,2 %)	4 507 (10,5 %)	1 405 (11,3 %)	<b>8 478</b> <b>(8,4 %)</b>
49-60 maanden .....	1 663 (4,5 %)	16 (0,2 %)	2 286 (5,3 %)	1 098 (8,9 %)	<b>5 063</b> <b>(5,0 %)</b>
61-120 maanden .....	1 200 (3,3 %)	2 (0,0 %)	6 474 (15,1 %)	2 921 (23,6 %)	<b>10 597</b> <b>(10,5 %)</b>
121-180 maanden .....	19 (0,1 %)		4 613 (10,7 %)	1 135 (9,2 %)	<b>5 767</b> <b>(5,7 %)</b>
181-240 maanden .....	3 (0,0 %)		1 538 (3,6 %)	476 (3,8 %)	<b>2 017</b> <b>(2,0 %)</b>
> 240 maanden .....			704 (1,6 %)	60 (0,5 %)	<b>764</b> <b>(0,8 %)</b>

<sup>(1)</sup> De overschrijdingen worden niet meegeteld. Zie de methodologische toelichting (pagina 58, punt 2.5).

### 3.1.5 Volgens aantal kredietnemers per contract

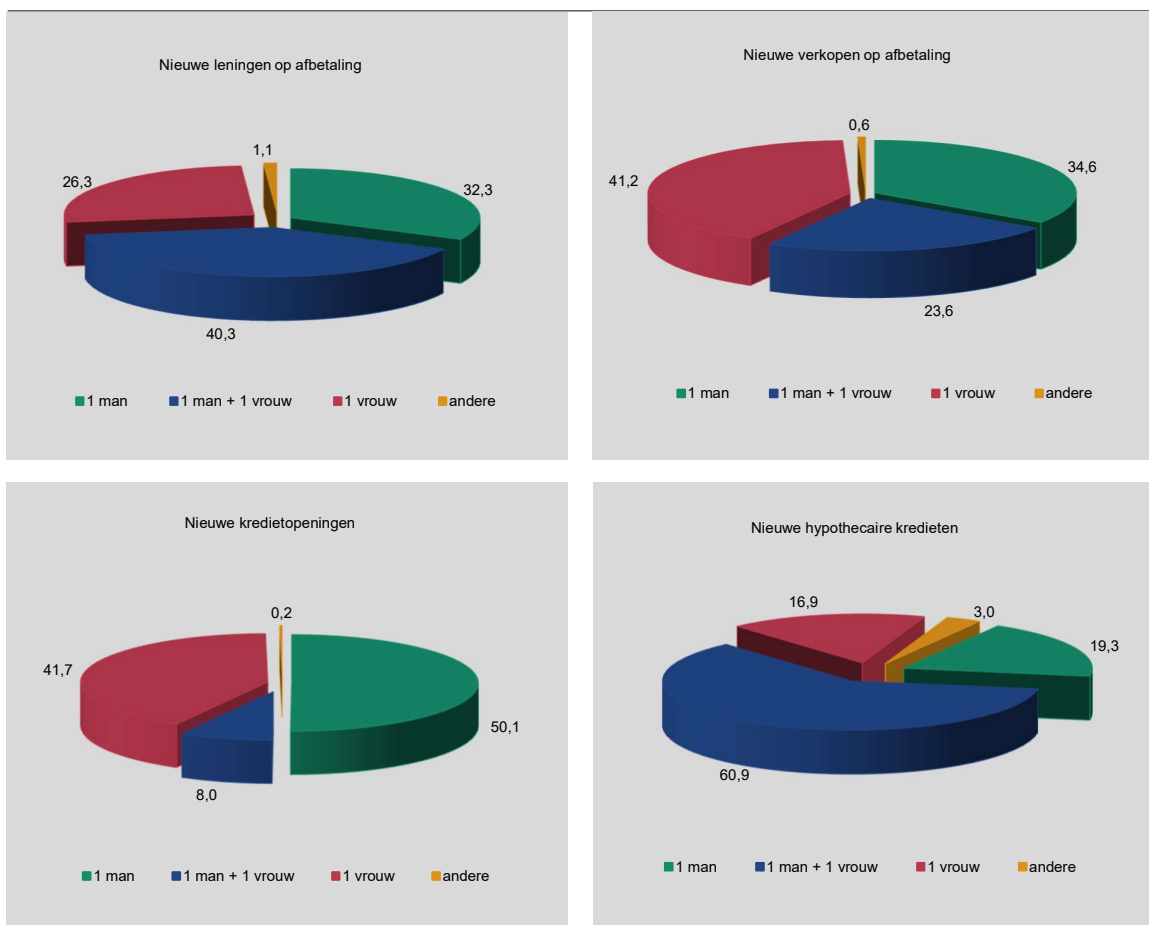
(periode: 2023 - percentage)





### 3.1.6 Volgens geslacht van de kredietnemers

(periode: 2023 - percentage)



## 3.2 Kredietnemers

### 3.2.1 Volgens kredietvorm

#### 3.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen met een nieuwe lening op afbetaling .....	863 281	739 152	709 960	750 724	746 796
Personen met een nieuwe verkoop op afbetaling .....	67 337	66 013	61 100	61 187	51 171
Personen met een nieuwe kredietopening .....	235 427	163 723	176 646	200 553	222 363
Personen met een nieuw hypotheccair krediet .....	503 976	424 294	445 811	360 335	257 314
<b>TOTAAL<sup>(1)</sup></b> .....	<b>1 489 597</b>	<b>1 263 088</b>	<b>1 261 273</b>	<b>1 239 160</b>	<b>1 156 305</b>

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

#### 3.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe achterstallige contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen met een nieuwe achterstallige lening op afbetaling ..	48 308	38 767	30 952	34 675	37 302
Personen met een nieuwe achterstallige verkoop op afbetaling..	9 792	6 557	6 589	7 325	6 178
Personen met een nieuwe achterstallige kredietopening.....	62 720	51 237	43 153	46 743	48 931
Personen met een nieuw achterstallig hypotheccair krediet .....	20 261	20 746	15 501	16 644	16 251
<b>TOTAAL<sup>(1)</sup></b> .....	<b>122 148</b>	<b>103 162</b>	<b>84 892</b>	<b>91 858</b>	<b>93 612</b>

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

### 3.2.2 Volgens leeftijd van de kredietnemer

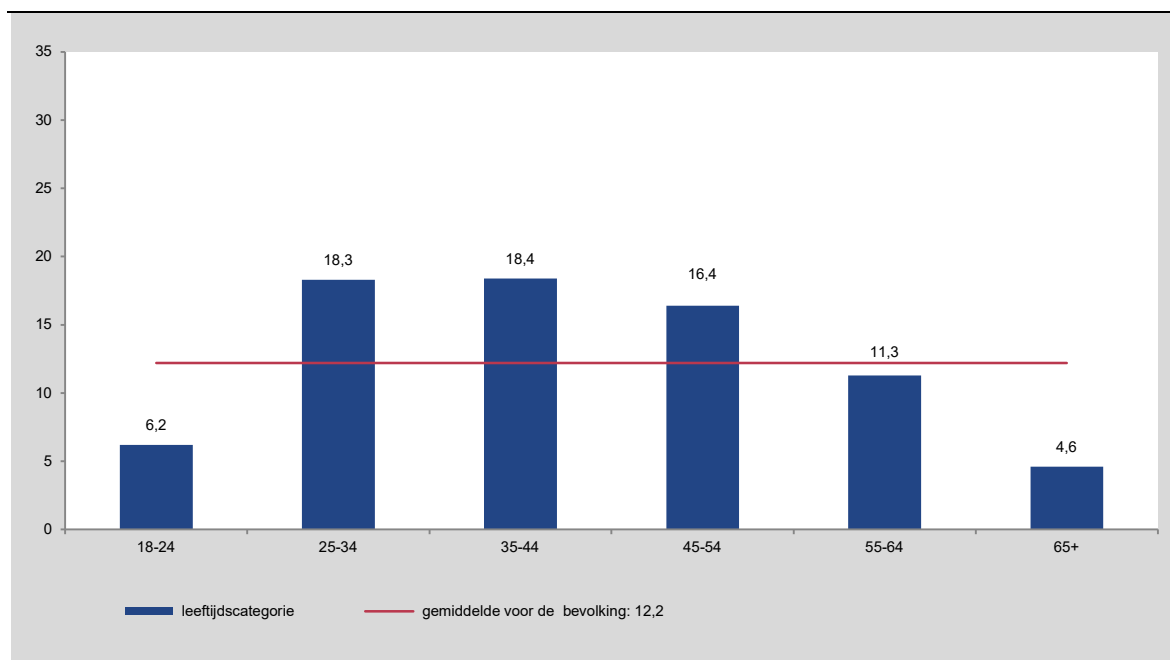
#### 3.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen van 18 tot 24 jaar .....	80 503 (5,4 %)	59 868 (4,7 %)	58 611 (4,6 %)	60 748 (4,9 %)	59 007 (5,1 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	364 989 (24,5 %)	309 809 (24,5 %)	314 373 (24,9 %)	308 032 (24,9 %)	278 762 (24,1 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	367 095 (24,6 %)	322 443 (25,5 %)	324 611 (25,7 %)	311 599 (25,1 %)	283 804 (24,5 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	329 742 (22,1 %)	279 239 (22,1 %)	277 834 (22,0 %)	269 610 (21,8 %)	249 236 (21,6 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	223 588 (15,0 %)	189 754 (15,0 %)	186 151 (14,8 %)	185 575 (15,0 %)	177 365 (15,3 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	123 680 (8,3 %)	101 975 (8,1 %)	99 693 (7,9 %)	103 596 (8,4 %)	108 131 (9,4 %)

#### 3.2.2.2 AANDEEL VAN DE BEVOLKING MET TENMINSTE ÉÉN NIEUW CONTRACT

(periode: 2023 - percentage)



### 3.2.2.3. CONSUMENTENKREDIETEN

(periode: 2023 - aantal personen met nieuwe contracten en nieuwe betalingsachterstanden)

	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar .....	48 664 (5,2 %)	5 960 (7,4 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	194 221 (20,8 %)	21 032 (26,1 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	220 868 (23,6 %)	21 313 (26,5 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	209 224 (22,4 %)	16 749 (20,8 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	159 111 (17,0 %)	9 339 (11,6 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	102 301 (10,9 %)	6 127 (7,6 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>934 389</b>	<b>80 520</b>

### 3.2.2.4. HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2023 - aantal personen met nieuwe contracten en nieuwe betalingsachterstanden)

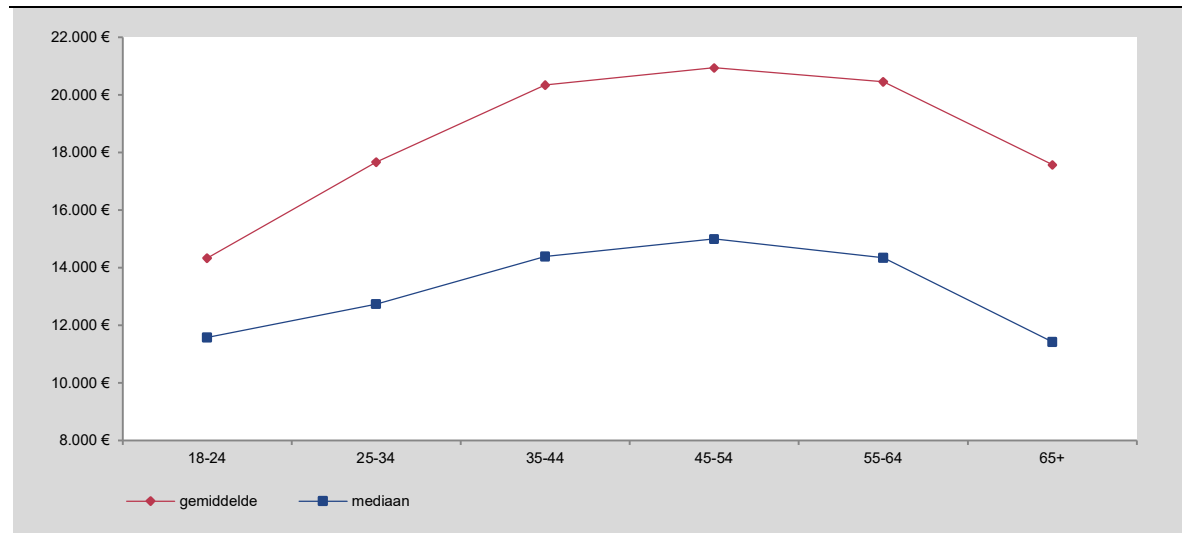
	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar .....	11 817 (4,6 %)	150 (0,9 %)
Personen van 25 tot 34 jaar .....	96 442 (37,5 %)	2 611 (16,1 %)
Personen van 35 tot 44 jaar .....	74 625 (29,0 %)	5 364 (33,0 %)
Personen van 45 tot 54 jaar .....	47 025 (18,3 %)	5 077 (31,2 %)
Personen van 55 tot 64 jaar .....	20 944 (8,1 %)	2 412 (14,8 %)
Personen van 65 jaar of ouder .....	6 461 (2,5 %)	638 (3,9 %)
<b>TOTAAL .....</b>	<b>257 314</b>	<b>16 252</b>

### 3.3 Kredietbedrag

#### 3.3.1 Volgens leeftijd van de kredietnemer

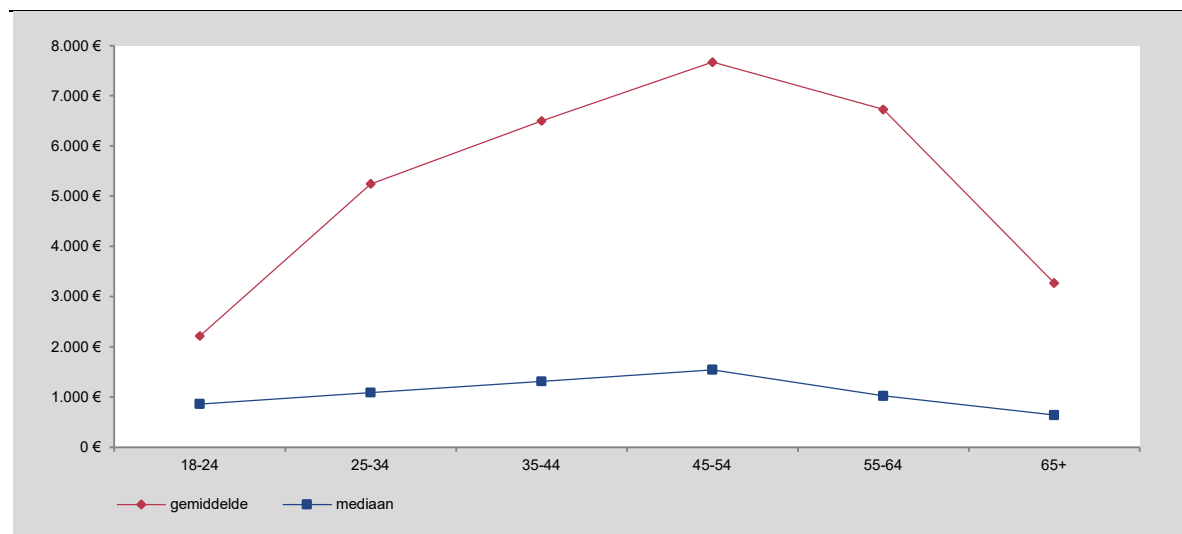
##### 3.3.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2023 - bedrag)



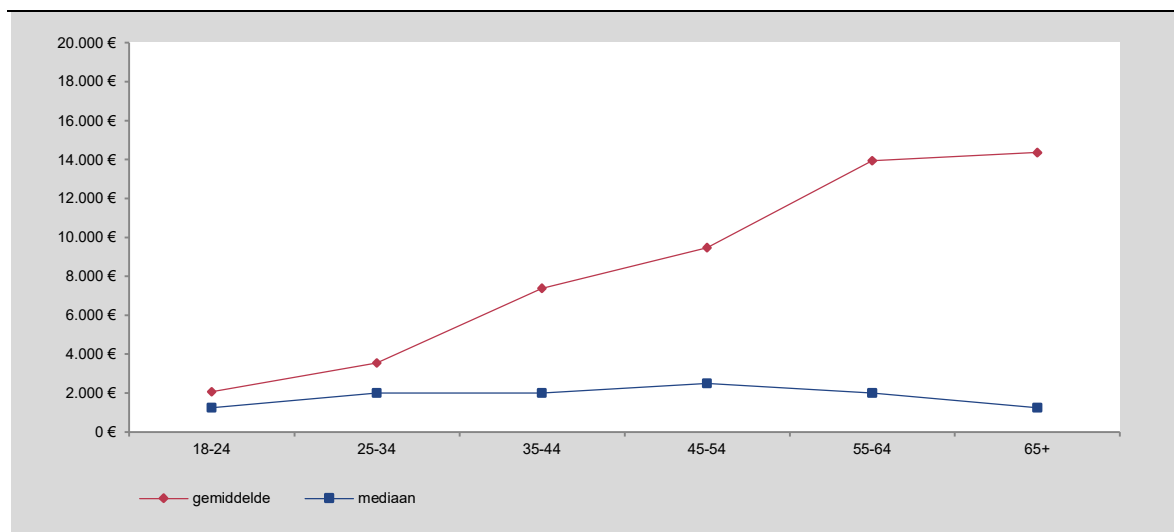
##### 3.3.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(periode: 2023 - bedrag)



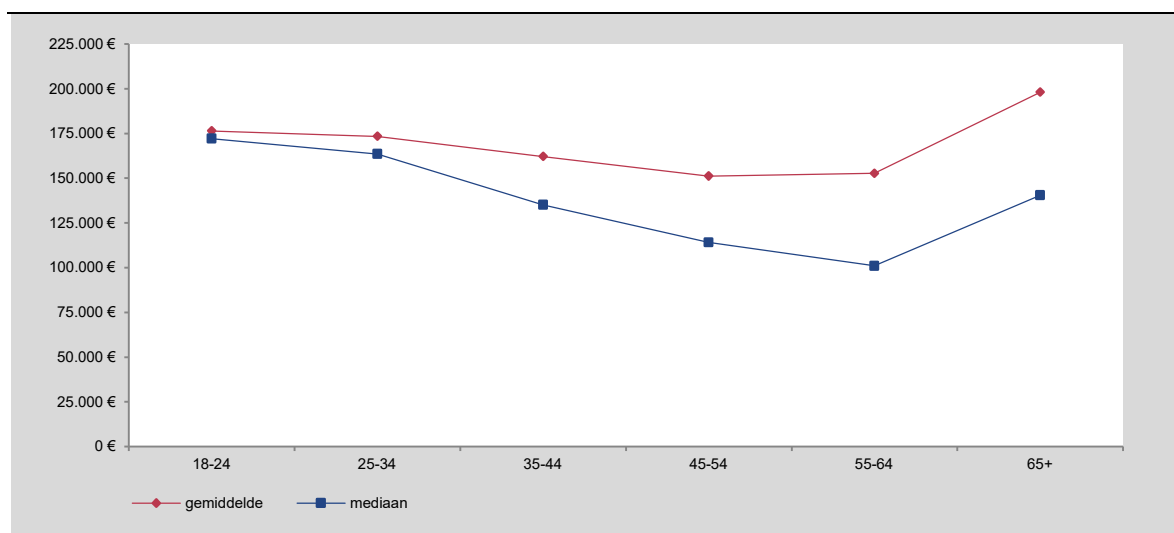
### 3.3.1.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2023 - bedrag)



### 3.3.1.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2023 - bedrag)



## 4. Uitstaande collectieve schuldenregelingen

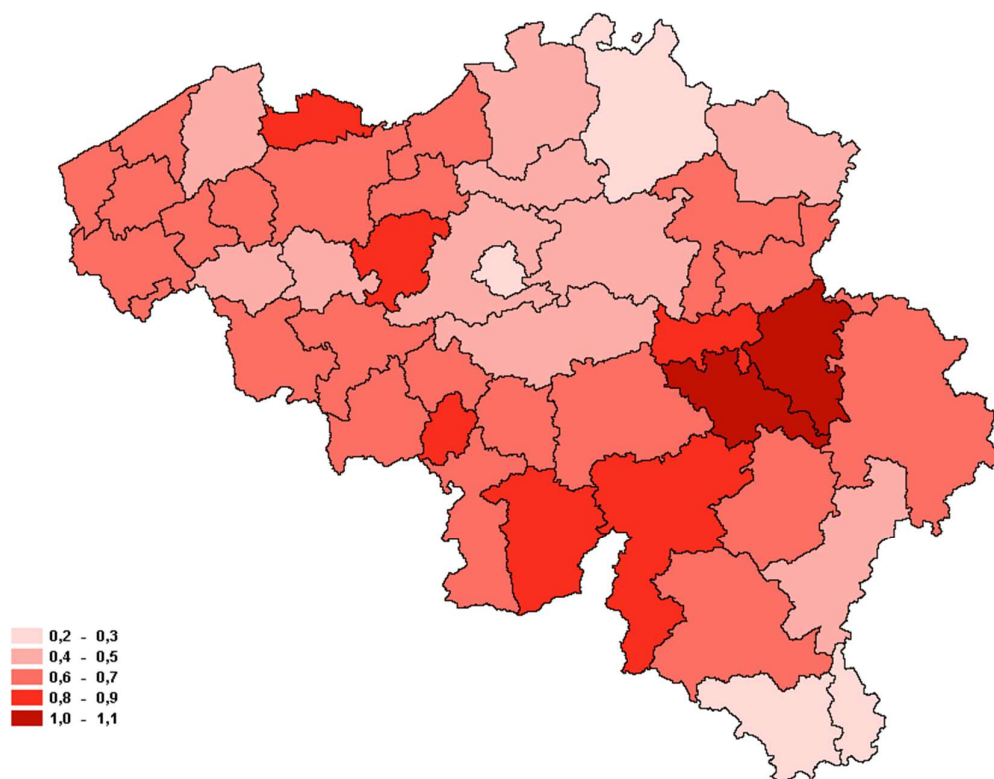
### 4.1 Per arrondissement

(toestand eind 2022 - aantal personen)

Arrondissement	Minnelijke aanzuiveringsregeling	Gerechtelijke aanzuiveringsregeling	Geen aanzuiverings- regeling meegedeeld	TOTAAL
Aalst.....	1 301	33	651	1 985
Aarlen .....	39	5	46	90
Aat .....	354	8	295	657
Antwerpen.....	2 260	58	1 581	3 899
Bastenaken.....	103	3	80	186
Bergen .....	644	11	821	1 476
Borgworm .....	252	9	319	580
Brugge .....	697	11	511	1 219
Brussel.....	1 875	60	848	2 783
Charleroi .....	848	266	1 035	2 149
Dendermonde .....	797	26	371	1 194
Diksmuide .....	158	5	93	256
Dinant .....	339	26	353	718
Doornik-Moeskroen.....	619	20	523	1 162
Eeklo.....	399	5	268	672
Gent.....	1 978	32	947	2 957
Halle-Vilvoorde.....	1 233	15	676	1 924
Hasselt.....	1 270	27	757	2 054
Hoei .....	406	16	571	993
Ieper .....	319	16	249	584
Kortrijk.....	714	7	395	1 116
La Louvière .....	306	42	657	1 005
Leuven.....	1 476	19	544	2 039
Luik .....	2 939	66	2 700	5 705
Maaseik .....	579	5	398	982
Marche-en-Famenne.....	130	4	188	322
Mechelen .....	1 001	18	545	1 564
Namen .....	604	76	917	1 597
Neufchâteau.....	120	6	166	292
Nijvel.....	647	76	745	1 468
Oostende .....	510	20	335	865
Oudenaarde.....	321	13	184	518
Philippeville.....	237	24	238	499
Roeselare .....	440	10	258	708
Sint-Niklaas.....	912	18	498	1 428
Thuin.....	180	37	248	465
Tielt.....	310	9	138	457
Tongeren .....	721	11	314	1 046
Turnhout .....	953	11	349	1 313
Verviers.....	571	32	1 085	1 688
Veurne .....	214	11	115	340
Virton .....	67	8	67	142
Zinnik.....	247	19	289	555
Verblijfplaats in het buitenland....	178	13	180	371
<b>TOTAAL .....</b>	<b>30 268</b>	<b>1 207</b>	<b>22 548</b>	<b>54 023</b>

## 4.2 Aandeel van de bevolking met een collectieve schuldenregeling

(toestand eind 2023 - percentage)



## 4.3 Volgens de totale duur van de procedure

(toestand eind 2023 - aantal dossiers)

Periode tussen datum van toelaatbaarheid en ...	einde minnelijke aanzuiveringsregeling	einde gerechtelijke aanzuiveringsregeling
Einddatum niet gekend.....	7 070 (23,4 %)	278 (23,0 %)
≤ 3 jaar.....	259 (0,9 %)	8 (0,7 %)
> 3 jaar en ≤ 6 jaar .....	2 414 (8,0 %)	264 (21,9 %)
> 6 jaar en ≤ 9 jaar .....	18 632 (61,6 %)	571 (47,3 %)
> 9 jaar en ≤ 12 jaar .....	1 228 (4,1 %)	56 (4,6 %)
> 12 jaar en ≤ 15 jaar .....	385 (1,3 %)	20 (1,7 %)
> 15 jaar.....	280 (0,9 %)	10 (0,8 %)



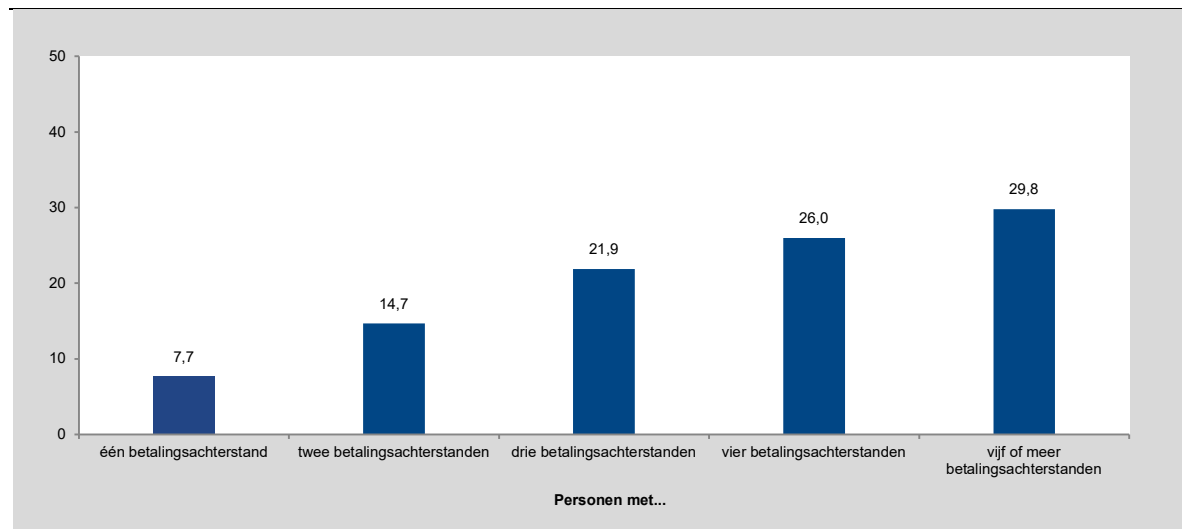
#### 4.4 Volgens aantal achterstallige contracten

(toestand einde periode - aantal personen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen zonder contracten .....	21 310 (25,6 %)	19 673 (26,3 %)	18 124 (27,0 %)	16 497 (27,6 %)	15 324 (28,4 %)
Personen zonder achterstallige contracten.....	7 164 (8,6 %)	7 127 (9,5 %)	6 968 (10,4 %)	6 757 (11,3 %)	6 342 (11,7 %)
Personen met één achterstallig contract.....	18 715 (22,4 %)	17 115 (22,9 %)	15 447 (23,0 %)	13 811 (23,1 %)	12 438 (23,0 %)
Personen met twee achterstallige contracten .....	14 993 (18,0 %)	12 911 (17,3 %)	11 425 (17,0 %)	9 803 (16,4 %)	8 619 (16,0 %)
Personen met drie achterstallige contracten.....	10 173 (12,2 %)	8 757 (11,7 %)	7 496 (11,2 %)	6 422 (10,8 %)	5 685 (10,5 %)
Personen met vier achterstallige contracten.....	5 777 (6,9 %)	4 812 (6,4 %)	4 024 (6,0 %)	3 359 (5,6 %)	2 953 (5,5 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer .....	5 242 (6,3 %)	4 370 (5,8 %)	3 616 (5,4 %)	3 068 (5,1 %)	2 662 (4,9 %)

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

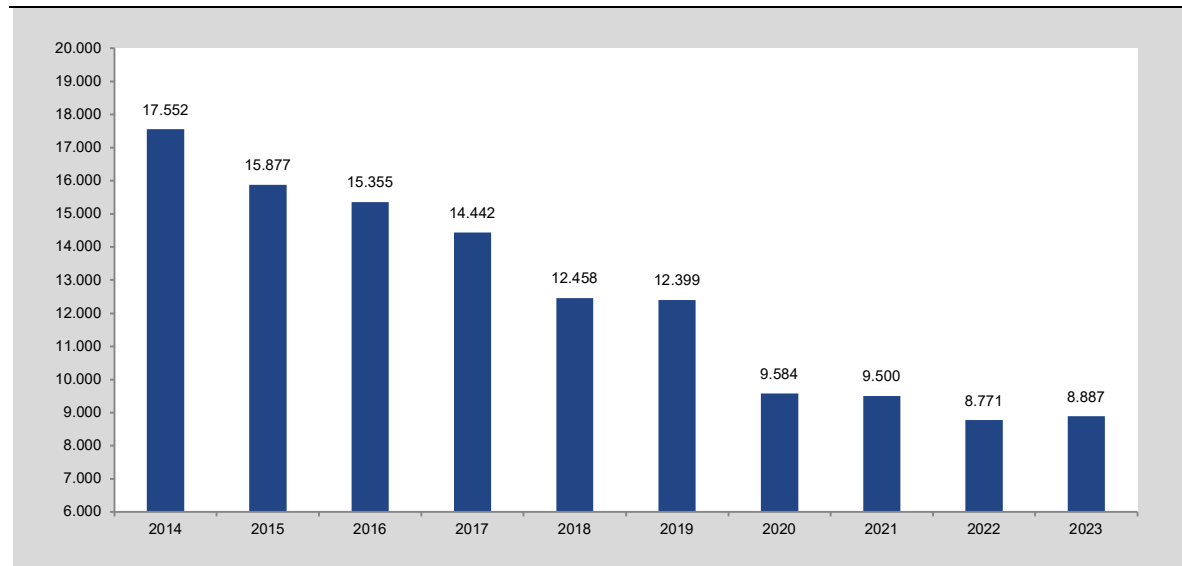
(toestand eind 2023 - percentage)



## 5. Nieuwe collectieve schuldenregelingen

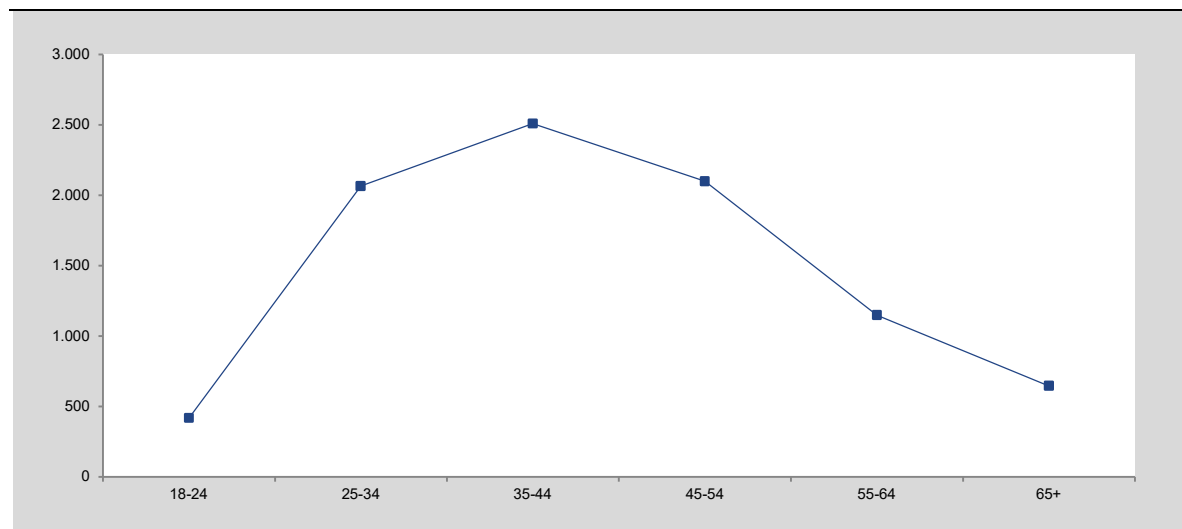
### 5.1 Jaarlijkse evolutie

(per jaar - aantal personen)



### 5.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar

(periode: 2023 - aantal personen)



## 6. Raadplegingen door kredietgevers

### 6.1 Individuele raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal raadplegingen.....	8 415 824	7 171 548	7 225 493	7 319 232	6 940 587
Gemiddelde per werkdag.....	31 664	26 543	26 434	26 900	25 189
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	20,7 %	21,1 %	21,2 %	23,1 %	24,3 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> ...	73,2 %	73,0 %	73,3 %	71,0 %	69,0 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	6,1 %	6,0 %	5,4 %	5,9 %	6,7 %

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

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

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

### 6.2 Gegroepeerde raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal raadplegingen.....	7 372 964	7 496 814	7 015 485	8 498 214	10 843 483
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	3,0 %	3,0 %	3,2 %	6,2 %	21,9 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> ...	92,9 %	93,3 %	93,5 %	91,0 %	75,9 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	4,1 %	3,7 %	3,3 %	2,7 %	2,2 %

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

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

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

## 7. Raadplegingen door particulieren

### 7.1 Volgens de aard van het antwoord

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal raadplegingen.....	366 735	377 504	727 056	745 744	882 883
Gemiddelde per werkdag.....	1 377	1 328	2 370	2 481	2 911
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen <sup>(1)</sup> .....	10,6 %	11,0 %	11,0 %	10,6 %	10,6 %
Personen zonder betalingsachterstand <sup>(2)</sup> ...	62,8 %	62,4 %	62,1 %	62,3 %	62,5 %
Personen met betalingsachterstand <sup>(3)</sup> .....	26,6 %	26,6 %	26,8 %	27,1 %	26,9 %

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

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

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

### 7.2 Volgens het kanaal van de raadpleging

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal raadplegingen.....	366 735	377 504	727 056	745 744	882 883
<i>Kanaal:</i>					
Internet.....	82,0 %	85,1 %	94,8 %	95,8 %	96,9 %
Loket .....	6,4 %	3,6 %	1,5 %	1,9 %	2,3 %
Schriftelijke correspondentie.....	11,6 %	11,3 %	3,7 %	2,3 %	0,8 %

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

(per jaar - aantal brieven)

	2019	2020	2021	2022	2023
Aantal brieven .....	92 628	77 150	63 378	70 640	72 547

# Methodologische toelichting

## 1. ALGEMEEN

De Centrale is **in werking getreden in 1987** en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving<sup>(1)</sup> betrof de registratie **enkel de wanbetalingen** met betrekking tot de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de persoonlijke leningen op afbetaling. In 1993 werd ingevolge de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet het toepassingsveld van deze "negatieve" registratie verruimd tot alle in die wet bepaalde kredietvormen, namelijk de verkoop op afbetaling, de lening op afbetaling, de financieringshuur en de kredietopening. Datzelfde jaar werd ingevolge de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet eveneens gestart met de registratie van de wanbetalingen inzake hypothecaire kredieten.

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

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

In **2010** introduceert de wetgever de begrippen "**geoorloofde debetstand**" en "**overschrijding**"<sup>(3)</sup>. De geoorloofde debetstand op een rekening, zijnde de uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn rekening te boven gaan, moet sinds 2011 in de Centrale worden geregistreerd, daar waar dit voordien niet het geval was indien het bedrag van de kredietlijn lager was dan 1 250 euro en terugbetaalbaar binnen een termijn van drie maanden. De overschrijding, zijnde de stilzwijgende aanvaarde debetstand waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn rekening of de overeengekomen geoorloofde debetstand te boven gaan, wordt daarentegen enkel geregistreerd in geval van wanbetaling.

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

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

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

Een volgende belangrijke verandering dateert van **2014**. De wet van 19 april 2014 brengt zowel de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, de wet van 4 juli 1992 op het hypothecair krediet als de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren, onder in een nieuw boek VII "Betaling- en kredietdiensten" dat werd toegevoegd aan het Wetboek van Economisch recht. Eén van de belangrijkste nieuwe bepalingen die naar aanleiding hiervan werd ingevoerd en die in werking trad op 1 april 2015, is dat een consument geen nieuwe consumentenkredietovereenkomst 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.

In **2017** werd het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor kredieten aan particulieren vervangen door een nieuw koninklijk besluit van 23 maart 2017. Het houdt rekening met de wijzigingen die door de wet van 22 april 2016 werden aangebracht aan de regelgeving inzake hypothecair krediet zoals opgenomen in boek VII van het Wetboek van economisch recht. Er werd van de gelegenheid ook gebruik gemaakt om enkele tekstverbeteringen aan te brengen en de bestaande bepalingen te herbekijken in functie van een optimalisering van de werking van de Centrale.

In **2019** werd door een koninklijk besluit van 16 december 2018 de drempel voor de eerste registratie van een wanbetaling verhoogd van 25 naar 50 euro.

De kredietgevers moeten volgende **inlichtingen meedelen aan de Centrale**:

- a) betreffende de **kredietnemer**: 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** dienen, naast de kredietsoort, het nummer, de taal en de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst, verschillende gegevens te worden meegedeeld in functie van de kredietsoort:
  - voor een consumentenkrediet onder de vorm van een verkoop op afbetaling, lening op afbetaling of financieringshuur of voor een hypothecair krediet met een roerende bestemming onder één van deze vormen: 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 een consumenten- of hypothecair krediet onder de vorm van een kredietopening: het kredietbedrag en desgevallend de einddatum van de overeenkomst;
  - voor een hypothecair krediet met een onroerende bestemming onder de vorm van een lening op afbetaling: het kredietbedrag, 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 hypothecaire kredieten wordt bovendien aangeduid of het krediet een roerende dan wel een onroerende bestemming heeft, of het krediet gedekt is door een hypothecaire zekerheid en of het gaat om een herfinanciering.

De kredietgevers hebben tevens de verplichting de vervroegde terugbetaling van het krediet of de opzegging van de kredietopening aan de Centrale te melden.

- c) betreffende de **wanbetaling**: de datum en het bedrag van de wanbetaling en, in voorkomend geval, de evolutie van de debetstand, de datum van opeisbaarheid en de regularisatiedatum.

De **criteria** die aanleiding geven tot de registratie van **wanbetalingen** die voortvloeien uit kredietovereenkomsten, zijn de volgende:

- a) voor een consumenten- of hypothecair krediet onder de vorm van een verkoop op afbetaling, lening op afbetaling of financieringshuur:
  - 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 een consumenten- of hypothecair krediet onder de vorm van een kredietopening:
  - wanneer een bedrag aan kapitaal en/of totale kosten van het krediet 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.

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.

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 kredietnemer wordt door volgende maatregelen gewaarborgd. De persoon:

- wordt in kennis gesteld van de registratie van de gegevens door een specifieke melding in de tekst van de afgesloten kredietovereenkomst;
- wordt 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), ongeacht wanneer ze aan de Centrale gemeld werden;
- anderzijds de **nieuwe** contracten en betalingsachterstanden die **in de loop van het jaar** geregistreerd werden (hoofdstuk 2), ongeacht of ze op het einde van het jaar nog steeds geregistreerd zijn of niet.

### 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 DALING VAN HET AANTAL BETALINGSACHTERSTRANDEN IN 2019: VERHOGING VAN DE MINIMUMDREMPEL

Op 1 april 2019 werd de minimumdrempel voor de eerste registratie van een wanbetaling verhoogd van 25 euro naar 50 euro. Overeenkomstig het koninklijk besluit van 16 december 2018 dat deze wijziging invoert, dienden echter ook de reeds geregistreerde wanbetalingen waarvan de betalingsachterstand nooit hoger dan 50 euro is geweest, uit de Centrale verwijderd te worden. Als gevolg hiervan werden 17 834 niet geregulariseerde betalingsachterstanden geschrapt. Het betrof voornamelijk wanbetalingen met betrekking tot overschrijdingen (zie infra, punt 2.5).

### 2.4 TOENAME VAN HET AANTAL KREDIETEN IN 2011: REGISTRATIE VAN GEORLOOFDE 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. 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.

### 2.5 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 3.1.2.3. en 3.1.4 en grafiek 3.3.1.3.

Op 31 december 2023 staan er 39 769 achterstallige overschrijdingen in de Centrale geregistreerd. In de loop van het jaar werden 8 192 nieuwe wanbetalingen op overschrijdingen gemeld.

#### 2.6 COLLECTIEVE SCHULDENREGELING: BEGRIPSOMSCHRIJVING

Wanneer het 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.

#### 2.7 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.

#### 2.8 ONDERSCHEID 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.

#### 2.9 TABELLEN 3.1.1.1 TOT 3.1.1.3: 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 financieringshuren, want deze kredietvorm wordt niet meer gebruikt.

2.10 TABELLEN 3.1.2.1 TOT 3.1.2.4: WANNEER WORDT EEN KREDIET ACHTERSTALLIG?

Deze tabel meet hoeveel kredietovereenkomsten een betalingsachterstand oplopen en de periode waarbinnen dit gebeurt.

Een vergelijking over de verschillende jaren heen wordt mogelijk door:

- enerzijds alle contracten te groeperen volgens het jaar waarin ze voor het eerst worden geregistreerd;
- anderzijds voor elke groep contracten op regelmatige tijdstippen na te gaan in welke mate ze een betalingsachterstand hebben opgelopen.

Het aantal kredieten, gegroepeerd per registratiejaar, staat op de linkerzijde 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 2022 worden er tien nieuwe kredieten geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een betalingsachterstand geregistreerd werd <b>binnen</b> de M maanden...			
Jaar	Aantal	M+6	M+12	M+18	M+24
2022	10	20 %	20 %	30 %	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2022 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 2022 er eind 2023 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 2022 geregistreerde contracten 18 maanden verlopen zijn, en worden daarom cursief aangeduid. Er zijn nog geen gegevens beschikbaar voor M+24, aangezien voor geen enkel contract 24 maanden verlopen zijn sinds het ogenblik van zijn registratie.
- De tabel meet het aantal contracten dat achterstallig geworden is binnen een bepaalde periode, maar geeft niet aan of deze contracten nog steeds achterstallig zijn op het einde van diezelfde periode. In het voorbeeld zijn in de loop van de eerste 12 maanden na hun registratie (M+12) 20 % van de contracten achterstallig geworden, maar het is mogelijk dat op het einde van die periode sommige betalingsachterstanden al aangezuiverd werden. Deze informatie kan immers niet uit de tabel worden afgeleid.

2.11 TABELLEN 3.1.3.1 TOT 3.1.3.4: HOELANG BLIJFT EEN KREDIET ACHTERSTALLIG?

Deze tabel meet hoelang kredietovereenkomsten achterstallig blijven. Anders gezegd, uit de tabel kan afgeleid worden na hoeveel tijd een kredietnemer erin slaagt een betalingsachterstand aan te zuiveren.

Een vergelijking over de verschillende jaren heen wordt mogelijk door:

- enerzijds, alle achterstallige contracten te groeperen volgens het jaar waarin ze voor het eerst met een betalingsachterstand worden geregistreerd;
- anderzijds, voor elke groep achterstallige contracten op regelmatige tijdstippen na te gaan in welke mate ze al dan niet geregulariseerd zijn.

Het registratiejaar, het aantal en het initiële bedrag van de betalingsachterstanden staan op de linkerkzijde 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 2022 worden er tien nieuwe betalingsachterstanden geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd werden <b>op het einde</b> van maand M ...				
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+12	M+18	M+24
2022	10	80 %	90 %	70 %	50 %	

- Van de tien nieuwe betalingsachterstanden uit 2022 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 2022 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 2023 nog niet voor alle betalingsachterstanden 18 maanden verlopen zijn, en worden daarom cursief aangeduid. Er zijn nog geen gegevens beschikbaar voor M+24, aangezien voor geen enkele achterstand 24 maanden verlopen zijn sinds het ogenblik van zijn registratie.

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

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

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

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

Het ENR-bestand registreert **enkel de betalingsachterstanden** bij kredietovereenkomsten en financiële verbintenissen die **niet vallen onder het toepassingsgebied van artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht** en die voor privé- of beroepsdoeleinden werden afgesloten door **natuurlijke personen**<sup>(2)</sup>.

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

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

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

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

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

CATEGORIEËN	DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN
1. Lening op afbetaling	Lening op afbetaling die niet onder toepassing valt van artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 50 euro.
2. Verkoop op afbetaling	Verkoop op afbetaling die niet onder toepassing valt van artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 50 euro.
3. Financieringshuur	<p>Lange termijnverhuur die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 50 euro.</p> <p>Leasing (gereguleerd door de wet op de leasing) die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 50 euro.</p>
4. Kredietopening	<p>Kredietopening voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht 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 50 euro.</p> <p>Debetstand op een rekening voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo van meer dan 50 euro vertoont.</p> <p>Accreditiefkaart voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een ongeoorloofd debetsaldo van meer dan 50 euro vertoont.</p> <p>Worden onder meer beschouwd als een kredietopening die in het kader van het ENR-bestand moet worden gemeld:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• debetstand op een rekening voor privé- of beroepsdoeleinden die niet onder toepassing valt van artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht en die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo van meer dan 50 euro vertoont, terwijl een expliciet verbod op een niet-toegelaten debetstand is voorzien.</li> </ul>

CATEGORIEËN	DOOR HET ENR-BESTAND BEOOGDE KREDIETOVEREENKOMSTEN EN FINANCIËLE VERBINTENISSEN
5. Hypothecair krediet	<ul style="list-style-type: none"> <li>• rekening die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een niet-toegelaten debetsaldo vertoont van meer dan 50 euro, terwijl er geen geoorloofde debetstand toegestaan werd en er een expliciet verbod op iedere debetstand is voorzien.</li> <li>• "overkoepelende" kredietopening voor beroepsdoeleinden die bij de eerste melding aan het ENR-bestand een ongeoorloofd debetsaldo of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet vertoont van meer dan 50 euro.</li> </ul> <p>Hypothecair krediet dat niet onder toepassing valt van artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht 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 50 euro.</p>

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

- de gegevens die in het ENR-bestand geregistreerd worden zijn dezelfde als bij het CKP-bestand, met
- 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 geregistreeerde 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 2023 telt het ENR-bestand 113 211 personen (+ 7,6 %) en 116 858 betalingsachterstanden (+ 8,6 %). Onder de geregistreerde personen waren er 60 417 (53,4 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 21 994 (19,4 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 30 800 personen (27,2 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Personen.....	109 541	109 525	103 241	105 208	113 211
Contracten .....	114 684	113 728	106 198	107 610	116 858
Niet geregulariseerd .....	92 840	90 063	83 394	82 331	88 800
Geregulariseerd.....	21 844	23 665	22 804	25 259	28 048
Achterstallig/eisbaar bedrag <sup>(1)</sup> ...	510 263	469 744	408 379	387 746	386 828

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

De hiernavolgende tabel bevat een uitsplitsing per type achterstallig contract:

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2019	2020	2021	2022	2023
Leningen op afbetaling.....	20 213	19 076	17 332	17 300	17 616
Verkopen op afbetaling .....	370	245	162	115	63
Financieringshuren/leasing.....	804	673	638	641	674
Kredietopeningen .....	91 950	92 657	87 238	88 866	97 925
Hypothecaire kredieten .....	1 347	1 077	828	688	580

#### Bestelinformatie

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

Tel. +32 2 221 20 41  
[documentatie@nbb.be](mailto:documentatie@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 departement Beheer microdata van de Nationale Bank van België.

Tel. +32 2 221 21 38  
[ckp.ccp@nbb.be](mailto:ckp.ccp@nbb.be)

#### Verantwoordelijke uitgever

**Didier Muraille**

Chef van het departement Beheer microdata

Nationale Bank van België  
de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

© Illustraties:     gettyimages - digitalvision  
                          Nationale Bank van België

Opmaak: NBB Beheer Microdata  
Omslag: NBB Prepress en image

Gepubliceerd in januari 2024