

Statistieken

Centrale voor kredieten aan particulieren - 2009

© 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 2009

Inhoud

Belangrijkste ontwikkelingen in 2009	7
Statistieken	15
1. Synthese	16
1.1 Uitstaande contracten en kredietnemers	16
1.2 Evolutie van de uitstaande contracten en kredietnemers	16
1.3 Uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers	17
1.4 Evolutie van de uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers	17
1.5 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract	18
1.6 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één achterstallig contract	18
1.7 Nieuwe contracten en hun kredietnemers	19
1.8 Bedrag van de nieuwe contracten	19
2. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	20
2.1 Contracten en betalingsachterstanden	20
2.2 Kredietnemers	30
3. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers	40
3.1 Contracten en betalingsachterstanden	40
3.2 Kredietnemers	51
3.3 Kredietbedrag	54
4. Uitstaande berichten van collectieve schuldenregeling	58
4.1 Berichten van toelaatbaarheid, minnelijke regeling en gerechtelijke regeling	58
4.2 Personen	60
5. Nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling	61
5.1 Berichten van toelaatbaarheid	61
6. Raadplegingen door de kredietgevers	62
6.1 Individuele raadplegingen	62
6.2 Gegroepeerde raadplegingen	62
6.3 Gemiddelde aantal individuele raadplegingen per dag	63
7. Informatieverstrekking aan particulieren	63
Methodologische toelichting	64
Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"	71

Belangrijkste ontwikkelingen in 2009

INLEIDING

De Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank van België is één van de instrumenten die door de Belgische overheid ingesteld is om overmatige schuldenlast bij gezinnen te bestrijden. Dit bestand registreert sinds 2003 alle consumentenkredieten en hypothecaire kredieten die in België door natuurlijke personen worden afgesloten. Het gaat daarbij om kredieten die om privé-doeleinden worden aangegaan. De Centrale registreert eveneens de eventuele betalingsachterstanden die uit deze kredieten voortvloeien.

De gegevens over de kredietovereenkomsten en de identiteit van de kredietnemers worden aan de Nationale Bank meegedeeld door de kredietgevers. Het betreft daarbij niet alleen banken, maatschappijen die gespecialiseerd zijn in consumentenkrediet of hypothecair krediet en kredietkaartmaatschappijen, maar ook verzekeraars die hypothecair krediet toekennen en verkopers die verkopen op afbetaling verrichten.

De kredietgevers moeten verplicht het bestand van de Centrale raadplegen alvorens een krediet aan een natuurlijke persoon te verlenen. Op die manier krijgt de kredietgever een volledig beeld van de kredietverbintenissen van de kandidaat-kredietnemer. Hij kan zo beter het kredietrisico evalueren en desgevallend vermijden het krediet "te veel" toe te kennen dat de betrokken persoon 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 deze brochure bevindt. De methodologische nota bevat eveneens uitleg bij bepaalde tabellen die in de brochure werden opgenomen.

Het onderzoek naar de belangrijkste ontwikkelingen van het jaar betreft de evolutie van het aantal geregistreerde kredietnemers, kredietovereenkomsten, betalingsachterstanden en berichten van collectieve schuldenregelingen enerzijds en van bepaalde activiteitsindicatoren van de Centrale anderzijds.

KREDIETOVEREENKOMSTEN

Eind 2009 telt de Centrale 8 157 065 geregistreerde kredietovereenkomsten¹. In vergelijking met het jaar voordien is dit een stijging met 3,2 % (+ 253 378 contracten). Deze toename is de resultante van enerzijds 1 477 481 nieuwe kredietovereenkomsten die in de Centrale werden geregistreerd en anderzijds 1 224 103 kredietovereenkomsten die uit het bestand werden geschrapt².

Net zoals de voorgaande jaren³ stijgt het aantal uitstaande contracten zowel bij de kredietopeningen (+ 146 096 eenheden), de hypothecaire kredieten (+ 81 460 eenheden) als de leningen op afbetaling (+ 42 546 eenheden), maar neemt het af bij de verkopen op afbetaling (- 15 812 eenheden) en de financieringshuur⁴.

Het relatieve aandeel van de kredietopeningen in het totaal van de kredietovereenkomsten neemt toe tot 47,2 % en omvat 3 850 705 contracten⁵. Met 2 368 993 contracten (29,0 %) blijft het hypothecair krediet de tweede grootste kredietvorm wat het aantal contracten betreft. Daarna komen de leningen op afbetaling met 18,8 % (1 536 174 contracten) en de verkopen op afbetaling met 4,9 % (399 375 contracten).

Uit bovenstaande verdeling van de *uitstaande* contracten zou ten onrechte kunnen worden afgeleid dat de lening op afbetaling een minder gebruikte kredietvorm is. Dezelfde uitsplitsing per kredietvorm, maar nu toegepast op de 1 477 481 *nieuwe* kredieten die in de loop van het jaar geregistreerd werden⁶, toont echter dat dit helemaal niet het geval is. Meer nog, de lening op afbetaling is met een aandeel van 35,6 % zelfs de meest gebruikte kredietvorm, vóór de kredietopening (33,4 %). Pas daarna komen het hypothecair krediet (19,7 %) en de verkoop op afbetaling (11,4 %).

Wat de looptijd⁷ van de nieuw toegekende kredieten betreft, wordt de trend voortgezet dat verkopen op afbetaling voor een steeds langere duur worden afgesloten: in 2009 heeft 69,9 % een looptijd van meer dan één jaar, tegenover 54,1 % in 2006. Bij de leningen op afbetaling is er daarentegen geen opmerkelijke verschuiving merkbaar. Bij de hypothecaire kredieten groeit de laatste jaren het aandeel van de contracten met een looptijd tussen 11 en 15 jaar (van 19,5 % in 2007 naar 26,7 % in 2009). Bij de verkopen op afbetaling bedraagt de mediaan looptijd⁸ 24 maanden, bij leningen op afbetaling 48 maanden en bij hypothecaire kredieten 20 jaar.

¹ Cfr. tabel 1.1

² Cfr. tabel 1.2

³ Cfr. tabel 2.1.1.1

⁴ De financieringshuur, waarvan er eind 2009 slechts 1 818 contracten geregistreerd staan, is een kredietvorm die niet meer gebruikt wordt om kredieten aan particulieren voor privé-doelinden toe te kennen. De stock van deze contracten bestaat trouwens voor 99,9 % uit contracten met een betalingsachterstand, waarvan de gegevens uit het bestand zullen verdwijnen wanneer het einde van de reglementaire bewaartermijnen bereikt wordt. Gelet op het te verwaarlozen aandeel in het geheel van de kredieten (minder dan 0,1 % van het totale aantal contracten), worden de evoluties van deze kredietvorm niet besproken.

⁵ De voortdurende toename van het aantal geregistreerde kredietopeningen kan verklaard worden door de stijging van het aantal nieuw toegekende kredietopeningen, d.w.z. een toename van de productie in vergelijking met het jaar voordien, maar ook door een stock-effect. Bijna alle kredietopeningen worden immers voor onbepaalde duur aangegaan (96,5 %) en worden slechts geschrapt in geval van ontbinding van het contract. De stock van deze kredietvorm kan dus enkel toenemen. Met het oog op een correcte interpretatie van de cijfers dient opgemerkt te worden dat de kredietopeningen waarvan het bedrag lager is dan 1 250 euro en die terugbetaalbaar zijn binnen een termijn van ten hoogste drie maanden, niet onder het toepassingsgebied van de wet op het consumentenkrediet vallen en bijgevolg niet geregistreerd worden in de Centrale. Daarnaast wordt een bepaald aantal kredietopeningen, een hoeveelheid die door de Centrale niet gekend is, door de kredietnemers niet gebruikt en vertegenwoordigen ze dus slechts een potentiële schuldenlast. Bij gebrek aan gegevens over het reëel gebruik van deze kredietopeningen is het niet mogelijk de werkelijke schuldenlast van een individuele consument inzake kredietopeningen exact te bepalen.

⁶ Cfr. tabel 1.7

⁷ Cfr. tabellen 3.1.2.1, 3.1.2.2 en 3.1.2.3

⁸ De mediaan is de middelste waarde in een reeks die oplopend gerangschikt is en is daardoor minder gevoelig voor extreem hoge en lage waarden. Bijgevolg geeft de mediaan een betere indicatie van de looptijden die het frequentst voorkomen dan het rekenkundig gemiddelde (de som van alle looptijden gedeeld door het aantal contracten). De gemiddelde looptijd bij verkopen op afbetaling bedraagt 26 maanden, bij leningen op afbetaling 47 maanden en bij hypothecaire kredieten 18,2 jaar.

Net zoals de voorgaande jaren neemt het mediaan kredietbedrag¹ van de *nieuwe* verkopen op afbetaling in 2009 toe: + 7,1 % tot 1 500 euro per contract. Bij de kredietopeningen stijgt het mediaan bedrag van de toegekende kredietlijnen met 25 % tot 2 500 euro. Bij de hypothecaire kredieten daalt daarentegen het bedrag van het ontleende kapitaal met 8,8 % tot 73 000 euro per contract. Voor de leningen op afbetaling is er geen noemenswaardige verschuiving (- 0,7 % tot 11 065 euro).

De kredietbedragen worden ook uitgesplitst volgens de leeftijd² en de verblijfplaats³ van de kredietnemer op het ogenblik van de toekenning van het contract. De curve die de evolutie van het gemiddelde bedrag van een krediet in functie van de leeftijd van de kredietnemer weergeeft, blijkt fundamenteel te verschillen van de ene kredietvorm tegenover de andere. Een uitsplitsing volgens de verblijfplaats van de kredietnemer toont niet alleen aan dat binnen elke kredietvorm het gemiddelde kredietbedrag aanzienlijk verschilt van provincie tot provincie, maar ook dat de rangschikking van de provincies in functie van de grootte van het bedrag verschilt al naargelang de kredietvorm.

ACHTERSTALLIGE KREDIETOVEREENKOMSTEN

In de loop van 2009 werden 123 803 nieuwe betalingsachterstanden in de Centrale geregistreerd⁴, hetgeen 8,3 % meer is dan in 2008.

Het aantal uitstaande achterstallige contracten stijgt met 3,3 % tot 511 628 contracten⁵. Niet alleen neemt het aantal niet aangezuiverde betalingsachterstanden met 4,4 % toe tot 434 330, bovendien daalt ook het aantal regularisaties (- 2,4 % tot 77 298), wat erop duidt dat minder kredietnemers erin slagen hun achterstanden aan te zuiveren.

Terwijl er de voorbije jaren voor de verschillende kredietvormen, met uitzondering van de kredietopening, steevast een daling van het aantal uitstaande betalingsachterstanden vastgesteld werd, is dit in 2009 niet meer het geval. In het algemeen is er een stijging van het aantal wanbetalingen. De achterstallige hypothecaire kredieten kennen met 6,5 % de grootste toename, gevolgd door de kredietopeningen (+ 4,2 %) en de leningen op afbetaling (+ 3,2 %). Het aantal achterstallige verkopen op afbetaling tenslotte blijft stabiel⁶.

De stijging van het totale achterstallige bedrag met 16,1 % tot 2 155 miljoen euro is nog opvallender⁷. Uitgesplitst over de verschillende kredietvormen is de toename van het gemiddeld achterstallig bedrag per krediet opnieuw het grootst bij de hypothecaire kredieten (+ 16,6 %), gevolgd door de leningen op afbetaling (+ 9,5 %) en de kredietopeningen (+ 5,1 %)⁸. Bij de verkopen op afbetaling blijft het nagenoeg gelijk (+ 0,7 %).

¹ Cfr. tabel 1.8. Om een getrouw beeld te krijgen van de werkelijke kredietbedragen voor de verschillende kredietvormen, geniet het mediaan bedrag, dat minder gevoelig is voor extreem hoge en lage waarden, de voorkeur op het gemiddelde bedrag (de som van alle kredietbedragen gedeeld door het aantal contracten). Het gemiddelde kredietbedrag bedraagt 5 052 euro bij verkopen op afbetaling, 5 739 euro bij kredietopeningen, 15 005 euro bij leningen op afbetaling en 93 332 euro bij hypothecaire kredieten.

² Cfr. tabellen 3.3.1.1, 3.3.1.2, 3.3.1.3 en 3.3.1.4. Bij de kredietopeningen neemt het gemiddeld bedrag van de toegestane kredietlijn sterk toe met de leeftijd van de kredietnemer, terwijl het mediaan bedrag stabiel blijft. De verklaring ligt in het feit dat aan oudere kredietnemers vaak veel hogere kredietlijnen worden toegekend.

³ Cfr. tabellen 3.3.2.1, 3.3.2.2, 3.3.2.3 en 3.3.2.4

⁴ Cfr. tabel 1.4

⁵ Cfr. tabellen 1.3 en 1.4

⁶ Cfr. tabel 2.1.1.2

⁷ Cfr. tabel 1.3

⁸ Cfr. tabellen 2.1.3 tot 2.1.7

De tabellen 3.1.3.1 tot 3.1.3.4 groeperen voor de verschillende kredietvormen op jaarbasis de nieuwe contracten die geregistreerd worden en gaan voor elk contract na of en binnen welke periode het een betalingsachterstand oploopt. Hieruit blijkt dat slechts 2,5 % van de hypothecaire kredieten die in 2006 geregistreerd werden, binnen de drie jaar een betalingsachterstand kende, terwijl dit percentage oploopt tot meer dan 6 % bij de kredietopeningen en de leningen op afbetaling en zelfs tot 7,7 % bij de verkopen op afbetaling. En wanneer zich dan toch betalingsmoeilijkheden voordoen bij hypothecaire kredieten, slagen consumenten erin om ze aanzienlijk sneller te regulariseren dan bij andere kredietvormen (tabellen 3.1.4.1 tot 3.1.4.4). In deze laatste tabellen wordt echter eveneens de impact van de financieel-economische crisis zichtbaar: voor alle kredietvormen geldt zonder uitzondering dat betalingsachterstanden die in 2008 werden opgelopen, minder snel geregulariseerd worden dan wanbetalingen die geregistreerd werden in 2006 en 2007.

KREDIETNEMERS

Het aantal geregistreerde kredietnemers neemt in 2009 met 92 897 personen toe tot 4 899 920 personen (+ 1,9 %), hetgeen overeenkomt met 56,8 % van de meerderjarige bevolking¹. Meer dan driekwart van de personen tussen 35 en 54 jaar heeft een krediet². De stijging doet zich vooral voor bij personen met meer dan één contract. Deze tendens wordt ook over een langere periode bevestigd³.

In 2009 hebben 1 518 412 personen één of meerdere nieuwe kredieten aangegaan⁴. Gemiddeld werd aan 17,6 % van de meerderjarige bevolking een nieuw krediet toegekend⁵. In verhouding tot de bevolking in elke leeftijdscategorie worden de meeste kredieten aangegaan door personen tussen 25 en 34 jaar (25,5 %), op de voet gevolgd door personen tussen 35 en 44 jaar (24,4 %).

De leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van het contract verschilt in functie van de kredietvorm. De toekenning van consumentenkredieten gebeurt duidelijk meer gespreid over de verschillende leeftijdscategorieën dan bij hypothecaire kredieten⁶. Bijna twee derden van de nieuwe hypothecaire kredieten wordt toegekend aan personen tussen 25 en 44 jaar, tegenover 46,1 % van de consumentenkredieten.

KREDIETNEMERS MET EEN BETALINGSACHTERSTAND

Het aantal kredietnemers met een betalingsachterstand neemt eind 2009 toe tot 356 611 personen (+ 12 539 personen, + 3,6 %), hetgeen overeenkomt met 4,1 % van de meerderjarige bevolking⁷. De meeste personen hebben één of twee betalingsachterstanden (82,8 %)⁸. Bijna de helft van deze personen heeft daarnaast echter nog één of meerdere lopende kredieten die wel correct worden afbetaald⁹.

¹ Cfr. tabellen 1.1.1, 1.2.1 en grafiek 1.1.2

² Cfr. grafiek 2.2.3.2

³ Cfr. tabel 2.2.1.1

⁴ Cfr. tabel 1.2.3

⁵ Cfr. grafiek 3.2.2.2

⁶ Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2

⁷ Cfr. tabellen 1.1.3, 1.2.2 en grafiek 1.1.4

⁸ Cfr. tabel 2.2.1.3

⁹ Cfr. tabel 2.2.1.4

113 890 personen hebben in 2009 een nieuwe betalingsachterstand opgelopen, hetgeen een toename is met 7,2 % in vergelijking met 2008. Voor 87 094 personen (76,5 %) is het de eerste keer dat ze met een achterstallig krediet worden geregistreerd¹.

Opmerkelijk is het verschil tussen de leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van een krediet en bij het oplopen van een betalingsachterstand²: terwijl 28,1 % van de kredietnemers die in 2009 een consumentenkrediet hebben afgesloten, jonger was dan 35 jaar, behoort 40,2 % van alle kredietnemers die in 2009 een betalingsachterstand voor een consumentenkrediet hebben opgelopen tot diezelfde leeftijdscategorie. Bij hypothecaire kredieten kan het omgekeerde worden vastgesteld: 38,8 % van de kredietnemers van nieuwe hypothecaire kredieten was jonger dan 35 jaar, terwijl slechts 26,1 % van de personen met een nieuwe hypothecaire betalingsachterstand eveneens jonger was dan 35 jaar.

De uitsplitsing van de in het bestand opgenomen kredietnemers volgens hun verblijfplaats toont dat 55,3 % van het totale aantal geregistreerde personen gedomicilieerd is in Vlaanderen, tegenover 34,7 % in Wallonië en 8,7 % in Brussel³. Van de kredietnemers die geregistreerd zijn met een betalingsachterstand is 44,8 % gedomicilieerd in Wallonië, tegenover 39,5 % in Vlaanderen en 12,3 % in Brussel⁴. Eén op twintig kredietnemers uit Vlaanderen kampt met een betalingsachterstand (5,2 %), terwijl dit voor kredietnemers uit Wallonië en Brussel oploopt tot respectievelijk 9,4 % en 10,2 %.

In verhouding tot de meerderjarige bevolking van elke regio telt Wallonië proportioneel het meeste kredietnemers (61,7 %), gevolgd door Vlaanderen (53,8 %) en Brussel (51,3 %). Indien enkel de kredietnemers met een betalingsachterstand in aanmerking genomen worden, bedragen deze percentages respectievelijk 5,8 % voor Wallonië, 5,2 % voor Brussel en 2,8 % voor Vlaanderen.

COLLECTIEVE SCHULDENREGELINGEN

Personen die geconfronteerd worden met overmatige schuldenlast of ernstige financiële moeilijkheden kunnen beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling die door de wet in 1999 is ingesteld. In dat kader werd de Centrale voor kredieten aan particulieren ermee belast bepaalde gegevens met betrekking tot deze regelingen te centraliseren. Naast de identificatiegegevens van de persoon die van de regeling geniet, registreert de Centrale ook de datums van de belangrijkste stappen in de procedure zoals bijvoorbeeld de datum van de beslissing van toelaatbaarheid van de collectieve schuldenregeling en de begin- en einddatum van de aanzuiveringsregeling. De inlichtingen worden aan de Centrale meegedeeld door de arbeidsrechtbanken.

Zoals bij de kredieten, worden de gegevens van de collectieve schuldenregeling en hun begunstigen automatisch uit de Centrale verwijderd na afloop van de reglementaire bewaartermijnen. Deze termijnen zijn één jaar na het einde van de aanzuiveringsregeling en drie jaar indien de regeling herroepen werd.

¹ Cfr. tabel 7

² Cfr. tabellen 3.2.3.1 en 3.2.3.2

³ Cfr. tabel 2.2.4.1

⁴ Cfr. tabel 2.2.4.2

Eind 2009 staan in de Centrale 78 147 berichten van toelaatbaarheid van collectieve schuldenregelingen geregistreerd¹, zijnde 7 979 meer dan het jaar voordien (+ 11,4 %). Er werden 15 904 nieuwe aanvragen van personen die een beroep deden op de procedure van collectieve schuldenregeling, door de rechtbanken toelaatbaar verklaard², een stijging met meer dan 23,3 % in vergelijking met de voorgaande jaren en waarschijnlijk een gevolg van de economische crisis waardoor steeds meer mensen in een toestand van overmatige schuldenlast terechtkomen.

Tabel 4.1.2 splitst de collectieve schuldenregelingen uit in functie van de fase waarin ze zich bevinden op het einde van het jaar. Eind 2009 zijn er 27 294 lopende minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregelingen geregistreerd (34,9 %), 6 266 die beëindigd zijn (8,0 %) en 3 822 die herroepen werden (4,9 %). Daarnaast zijn er eveneens 43 522 berichten van toelaatbaarheid geregistreerd waarvoor de rechtbanken aan de Centrale nog geen melding hebben gedaan dat een aanzuiveringsregeling werd afgesloten en die evenmin herroepen werden (55,7 %)³.

Er bestaat een duidelijk verband tussen het aantal achterstallige kredieten van een kredietnemer en de mate waarin deze laatste een beroep doet op de procedure van collectieve schuldenregeling. Zo blijkt uit grafiek 4.2.2 dat 8,6 % van de personen met één betalingsachterstand ook een collectieve schuldenregeling heeft, maar dat dit percentage oploopt tot 49,5 % indien de kredietnemer vijf of meer betalingsachterstanden heeft. Dit laatste cijfer toont echter eveneens aan dat de helft van de kredietnemers (nog) geen beroep doet op de procedure van collectieve schuldenregeling, ook al hebben ze zeer zware problemen om hun kredieten terug te betalen.

Tabel 4.2.1 toont echter ook aan dat de problematiek van de overmatige schuldenlast zich niet beperkt tot het krediet: een steeds toenemend aantal personen doet een beroep op de procedure van collectieve schuldenregeling zonder met een achterstallige kredietovereenkomst geregistreerd te zijn (van 29,4 % eind 2006 naar 32,2 % eind 2009). Consumenten kampen immers vaak ook met andere betalingsmoeilijkheden, zoals bijvoorbeeld schulden met betrekking tot gezondheidszorg, energiefacturen, telefoon, huur of fiscale schulden.

RAADPLEGINGEN VAN DE CENTRALE

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

In 2009 hebben de kredietgevers de Centrale 12 059 311 keer geraadpleegd, waarbij een onderscheid kan gemaakt worden tussen individuele en gegroepeerde raadplegingen.

¹ Cfr. tabel 4.1.1

² Cfr. grafiek 5.1

³ Het gegeven dat een meerderheid van de berichten van toelaatbaarheid (voorlopig) zonder gevolg blijft in het bestand, betekent niet noodzakelijk dat ze in werkelijkheid niet leiden tot een minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsregeling. In meer dan de helft van de gevallen gaat het immers om berichten die dit jaar of vorig jaar aan de Centrale werden gemeld en waarvoor het dus normaal is dat nog geen regeling werd overeengekomen. Naarmate de datum van de beslissing van toelaatbaarheid echter meer in het verleden ligt, kan echter verondersteld worden dat ofwel geen aanzuiveringsregeling bereikt wordt ofwel de bereikte aanzuiveringsregeling niet aan de Centrale gemeld werd. Dit heeft echter tot gevolg dat deze gegevens permanent in het bestand geregistreerd blijven, hetgeen een vertekend beeld kan geven van het werkelijke aantal lopende collectieve schuldenregelingen.

Het aantal individuele raadplegingen is in 2009 licht gedaald tot 7 989 539¹ (- 0,4 %). Dit komt overeen met een gemiddelde van 30 675 raadplegingen per werkdag². In 8,5 % van de gevallen was de persoon op wie de raadpleging betrekking had, met een betalingsachterstand en/of een collectieve schuldenregeling geregistreerd.

Het aantal gegroepeerde raadplegingen, die onder meer toegelaten zijn in het kader van het beheer van lopende kredieten, is in 2009 met een vierde toegenomen tot 4 069 772³.

INFORMATIEVERSTREKKING AAN PARTICULIEREN

Iedereen die erom verzoekt, kan bij de Centrale kosteloos een overzicht krijgen van de gegevens die op zijn naam geregistreerd zijn. In 2009 werd dit inzagerecht 156 634 keer uitgeoefend. Deze toename met 19,8 % in vergelijking met het jaar voordien⁴ kan bijna volledig op het conto geschreven worden van de on line raadpleging via internet aan de hand van de elektronische identiteitskaart. Dat er een nood aan dit nieuwe kanaal is, blijkt uit het succes van deze procedure. Eind 2009 gebeurt reeds meer dan 20 % van alle aanvragen via deze weg. De overige worden uitgeoefend per brief of rechtstreeks aan de loketten van één van de vestigingen van de Nationale Bank.

Daarnaast brengt de Bank de consument eveneens schriftelijk op de hoogte wanneer hij voor de eerste keer met een betalingsachterstand in de Centrale geregistreerd wordt. In 2009 werden zo 87 094 kennisgevingen gedaan⁵.

BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"

Het aantal kredietnemers en achterstallige contracten dat opgenomen is in het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" (ENR), waarin enkel de betalingsachterstanden van kredietovereenkomsten vermeld worden die niet onder het toepassingsgebied van de wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren vallen, is toegenomen in vergelijking met 2008⁶. Eind 2009 bevat het bestand 107 558 personen (+ 2,3 %) en 113 461 betalingsachterstanden (+ 2,7 %). De registraties betreffen in hoofdzakelijk achterstallige kredietopeningen en niet toegelaten overschrijdingen op rekening-courant (74,0 %), gevolgd door achterstallige leningen op afbetaling (20,9 %). Iets meer dan de helft van de personen met ENR-registraties is in het bestand van de Centrale voor kredieten aan particulieren enkel met contracten zonder betalingsachterstand of zelfs helemaal niet geregistreerd.

¹ Cfr. tabel 6.1

² Cfr. grafiek 6.3

³ Cfr. tabel 6.2

⁴ Cfr. tabel 7

⁵ Cfr. tabel 7

⁶ Cfr. Bijlage, tabellen 1 en 2

Statistieken

1. Synthese

1.1 Uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen	4 454 925	4 574 224	4 684 232	4 807 023	4 899 920
Contracten	6 830 213	7 179 204	7 512 130	7 903 687	8 157 065

1.2 Evolutie van de uitstaande contracten en kredietnemers

(toestand einde periode - aantal contracten en personen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen	+ 71 194 (+ 1,6 %)	+ 119 299 (+ 2,7 %)	+ 110 008 (+ 2,4 %)	+ 122 791 (+ 2,6 %)	+ 92 897 (+ 1,9 %)
Contracten	+ 151 265 (+ 2,3 %)	+ 348 991 (+ 5,1 %)	+ 332 926 (+ 4,6 %)	+ 391 560 (+ 5,2 %)	+ 253 378 (+ 3,2 %)
Nieuwe registraties.....	+ 1 576 380	+ 1 502 437	+ 1 478 326	+ 1 542 437	+ 1 477 481
Schrappingen	- 1 425 115	- 1 153 446	- 1 145 400	- 1 150 877	- 1 224 103

1.3 Uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen	343 020	337 755	338 933	344 072	356 611
Contracten	501 102	492 177	490 908	495 089	511 628
Niet geregulariseerd	427 450	414 720	411 415	415 890	434 330
Geregulariseerd	73 652	77 457	79 493	79 199	77 298
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	1 840	1 768	1 777	1 856	2 155

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

1.4 Evolutie van de uitstaande achterstallige contracten en hun kredietnemers

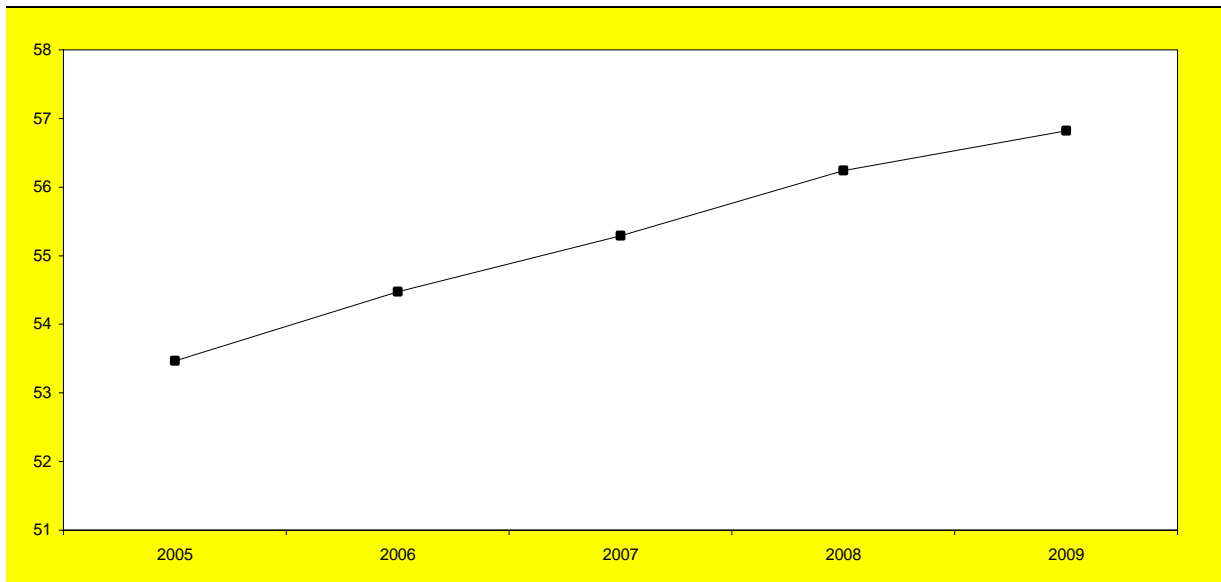
(toestand einde periode - aantal achterstalligen contracten en personen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen	- 6 645 (- 1,9 %)	- 5 265 (- 1,5 %)	+ 1 178 (+ 0,3 %)	+ 5 139 (+ 1,5 %)	+ 12 539 (+ 3,6 %)
Contracten	- 6 937 (- 1,4 %)	- 8 925 (- 1,8 %)	- 1 269 (- 0,3 %)	+ 4 181 (+ 0,9 %)	+ 16 539 (+ 3,3 %)
Nieuwe registraties ⁽¹⁾	+ 114 092	+ 109 759	+ 110 103	+ 114 276	+ 123 803
Schrappingen	- 121 029	- 118 684	- 111 372	- 110 095	- 107 264

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

1.5 Aandeel van de meerderjarige bevolking met ten minste één contract

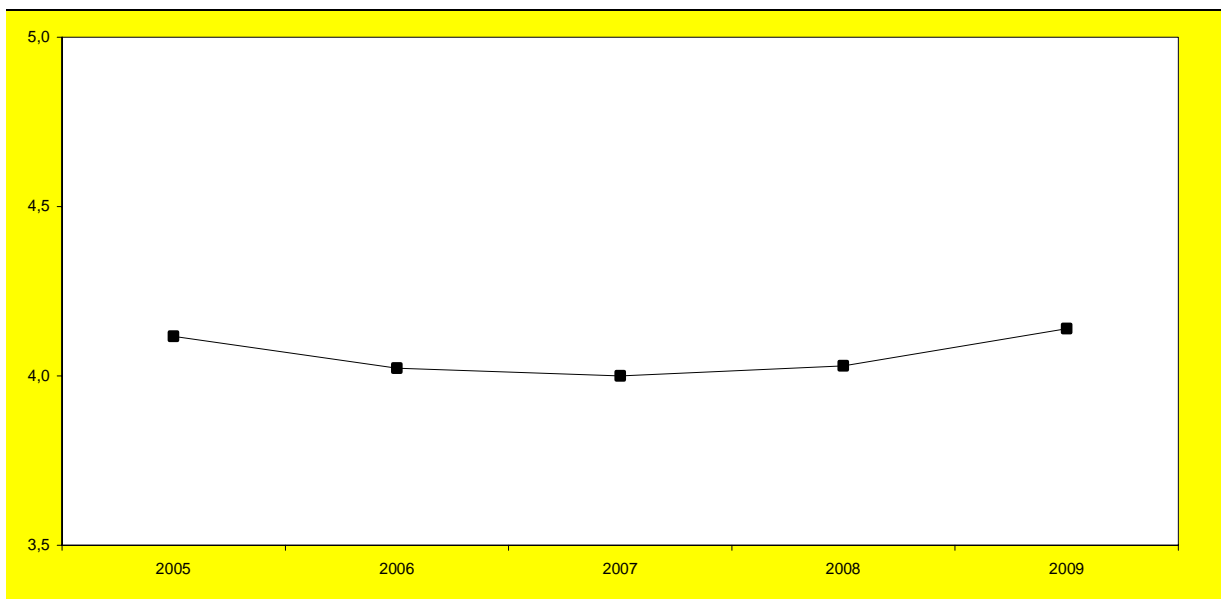
(toestand einde periode - percentage)



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

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

(toestand einde periode - percentage)



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

1.7 Nieuwe contracten en hun kredietnemers

(periode: 2009 - aantal nieuwe contracten en personen)

	# nieuwe contracten	# verschillende kredietnemers
Leningen op afbetaling	525 507	687 474
Verkopen op afbetaling.....	167 936	198 239
Kredietopeningen.....	493 617	519 648
Hypothecaire kredieten.....	290 421	378 468
TOTAAL.....	1 477 481	1 518 412⁽¹⁾

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

1.8 Bedrag⁽¹⁾ van de nieuwe contracten

(per jaar - bedrag)

	2006	2007	2008	2009
Leningen op afbetaling:				
Mediaan	10 671	11 152	11 147	11 065
Gemiddelde	14 116	15 078	15 416	15 005
Verkopen op afbetaling:				
Mediaan	960	1 195	1 400	1 500
Gemiddelde	3 949	4 683	4 968	5 052
Kredietopeningen:				
Mediaan	2 000	2 500	2 000	2 500
Gemiddelde	5 730	6 141	5 474	5 739
Hypothecaire kredieten:				
Mediaan	75 000	81 000	80 000	73 000
Gemiddelde	93 186	99 814	99 375	93 332

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 67, punt 2.2).

2. Uitstaande contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

2.1 Contracten en betalingsachterstanden

2.1.1 Volgens kredietvorm

2.1.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2005	2006	2007	2008	2009
Leningen op afbetaling	1 367 647 (20,0 %)	1 398 962 (19,5 %)	1 431 078 (19,0 %)	1 493 628 (18,9 %)	1 536 174 (18,8 %)
Verkopen op afbetaling	375 974 (5,5 %)	420 496 (5,8 %)	433 318 (5,8 %)	415 187 (5,3 %)	399 375 (4,9 %)
Financieringshuren	4 469 (0,1 %)	3 873 (0,1 %)	3 447 (0,1 %)	2 730 (0,0 %)	1 818 (0,0 %)
Kredietopeningen	3 037 770 (44,5 %)	3 213 403 (44,8 %)	3 433 937 (45,7 %)	3 704 609 (46,9 %)	3 850 705 (47,2 %)
Hypothecaire kredieten	2 044 353 (29,9 %)	2 142 470 (29,8 %)	2 210 350 (29,4 %)	2 287 533 (28,9 %)	2 368 993 (29,0 %)

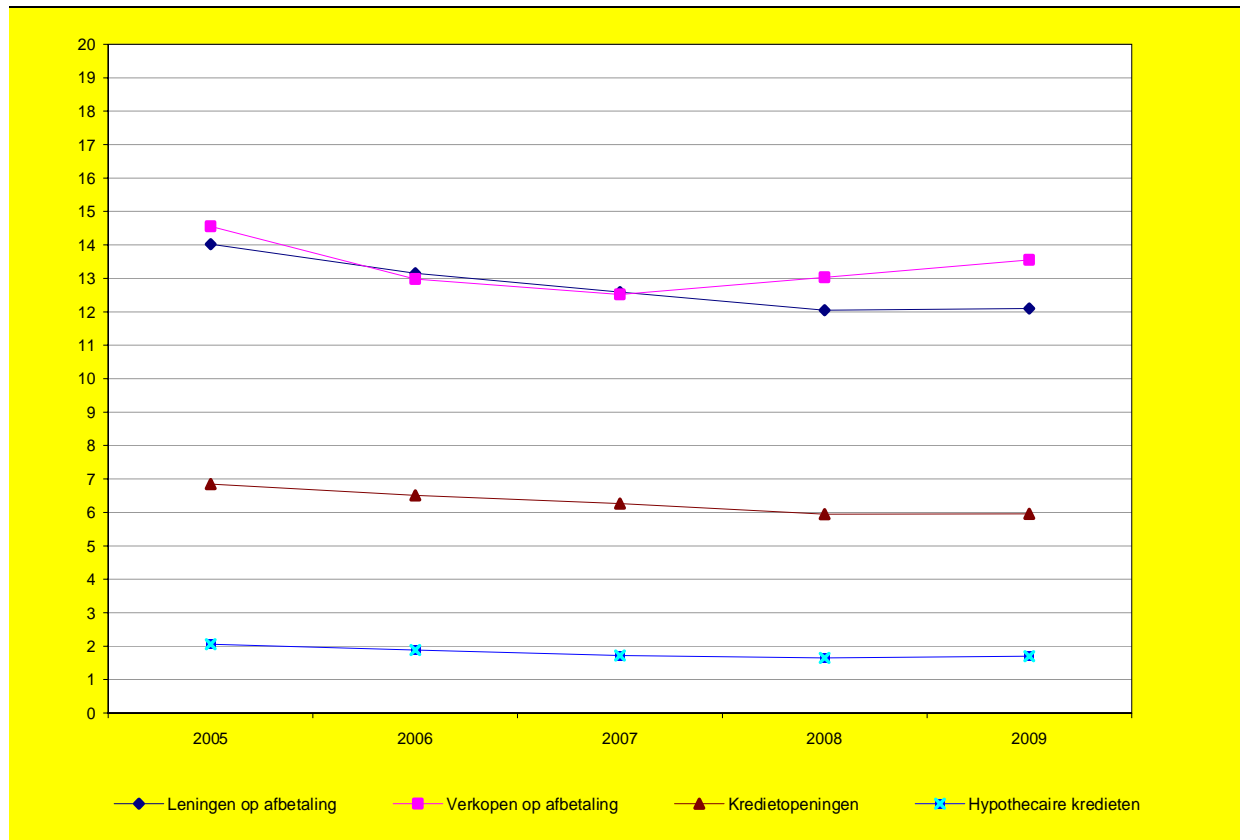
2.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2005	2006	2007	2008	2009
Leningen op afbetaling	191 833 (38,2 %)	184 042 (37,4 %)	180 117 (36,7 %)	180 049 (36,4 %)	185 889 (36,3 %)
Verkopen op afbetaling	54 708 (10,9 %)	54 591 (11,1 %)	54 270 (11,1 %)	54 115 (10,9 %)	54 099 (10,6 %)
Financieringshuren	4 441 (0,9 %)	3 867 (0,8 %)	3 442 (0,7 %)	2 728 (0,6 %)	1 816 (0,4 %)
Kredietopeningen	208 082 (41,5 %)	209 265 (42,5 %)	215 023 (43,8 %)	220 388 (44,5 %)	229 576 (44,9 %)
Hypothecaire kredieten	42 038 (8,4 %)	40 412 (8,2 %)	38 056 (7,8 %)	37 809 (7,6 %)	40 248 (7,9 %)

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

(toestand einde periode - percentage)



2.1.2 Volgens leeftijd van het contract

2.1.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand eind 2009 - aantal contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Financierings- huur	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	171 561 (11,2 %)	72 153 (18,1 %)	1 816 (99,9 %)	35 218 (0,9 %)	24 504 (1,0 %)	305 252 (3,7 %)
onbepaald ⁽¹⁾				76 631 (2,0 %)		76 631 (0,9 %)
≤ 12 maanden	506 657 (33,0 %)	161 276 (40,4 %)		469 724 (12,2 %)	307 291 (13,0 %)	1 444 948 (17,7 %)
13-24 maanden	364 414 (23,7 %)	85 926 (21,5 %)		454 066 (11,8 %)	232 666 (9,8 %)	1 137 072 (13,9 %)
25-36 maanden	252 497 (16,4 %)	48 180 (12,1 %)		387 749 (10,1 %)	232 258 (9,8 %)	920 684 (11,3 %)
37-48 maanden	149 781 (9,8 %)	24 827 (6,2 %)		316 681 (8,2 %)	265 955 (11,2 %)	757 244 (9,3 %)
49-60 maanden	59 888 (3,9 %)	6 847 (1,7 %)		321 029 (8,3 %)	319 838 (13,5 %)	707 602 (8,7 %)
61-120 maanden	28 515 (1,9 %)	166 (0,0 %)	1 (0,1 %)	952 685 (24,7 %)	491 282 (20,7 %)	1 472 649 (18,1 %)
121-180 maanden	2 606 (0,2 %)		1 (0,1 %)	465 002 (12,1 %)	357 177 (15,1 %)	824 786 (10,1 %)
181-240 maanden	255 (0,0 %)			237 227 (6,2 %)	98 210 (4,1 %)	335 692 (4,1 %)
>240 maanden				134 693 (3,5 %)	39 812 (1,7 %)	174 505 (2,1 %)

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 67, punt 2.3).

2.1.2.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2009 - aantal achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Financierings- huur	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
einddatum bereikt	107 561 (57,9 %)	43 734 (80,8 %)	1 816 (100,0 %)	30 129 (13,1 %)	5 961 (14,8 %)	189 201 (37,0 %)
onbepaald ⁽¹⁾				32 345 (14,1 %)		32 345 (6,3 %)
≤ 12 maanden	6 195 (3,3 %)	3 803 (6,8 %)		4 337 (1,9 %)	709 (1,8 %)	14 944 (2,9 %)
13-24 maanden	22 437 (12,1 %)	4 336 (8,0 %)		15 908 (6,9 %)	3 158 (7,8 %)	45 839 (9,0 %)
25-36 maanden	21 968 (11,8 %)	1 168 (2,2 %)		19 175 (8,4 %)	4 606 (11,4 %)	46 917 (9,2 %)
37-48 maanden	15 236 (8,2 %)	798 (1,5 %)		17 515 (7,6 %)	4 771 (11,9 %)	38 320 (7,5 %)
49-60 maanden	7 536 (4,1 %)	352 (0,7 %)		17 152 (7,5 %)	4 105 (10,2 %)	29 145 (5,7 %)
61-120 maanden	4 755 (2,6 %)	8 (0,0 %)		69 425 (30,2 %)	9 556 (23,7 %)	83 744 (16,4 %)
121-180 maanden	177 (0,1 %)			17 490 (7,6 %)	5 500 (13,7 %)	23 167 (4,5 %)
181-240 maanden	24 (0,0 %)			5 042 (2,2 %)	1 398 (3,5 %)	6 464 (1,3 %)
>240 maanden				1 058 (0,5 %)	484 (1,2 %)	1 542 (0,3 %)

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 67, punt 2.3).

2.1.3 Leningen op afbetaling: per type kredietgever

2.1.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal contracten	1 367 647	1 398 962	1 431 078	1 493 628	1 536 174
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 133 044	1 175 468	1 200 502	1 175 573	1 120 571
Overige instellingen ⁽²⁾	234 603	223 494	230 576	318 055	415 603
Bedrag ⁽³⁾	18 807 893	20 211 115	21 821 782	23 780 800	25 166 832
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	15 966 137	17 230 983	18 466 391	19 017 753	18 917 905
Overige instellingen ⁽²⁾	2 841 756	2 980 132	3 355 391	4 763 047	6 248 927

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.1.3.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal achterstallige contracten	191 833	184 042	180 117	180 049	185 889
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	144 068	136 369	130 810	128 388	127 779
Overige instellingen ⁽²⁾	47 765	47 673	49 307	51 661	58 110
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	165 852	157 301	152 817	154 199	161 002
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	125 165	116 951	110 872	109 462	109 792
Overige instellingen ⁽²⁾	40 687	40 350	41 945	44 737	51 210
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	861 715	838 562	881 325	936 636	1 070 829
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	663 611	646 877	666 014	686 130	746 262
Overige instellingen ⁽²⁾	198 104	191 685	215 311	250 505	324 567

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

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

2.1.4 Verkopen op afbetaling: per type kredietgever

2.1.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal contracten	375 974	420 496	433 318	415 187	399 375
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	95 544	98 729	95 056	91 185	84 148
Overige instellingen ⁽²⁾	280 430	321 767	338 262	324 002	315 227
Bedrag ⁽³⁾	2 274 530	2 517 526	2 772 795	2 890 299	2 912 840
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	393 961	399 047	415 808	414 625	410 041
Overige instellingen ⁽²⁾	1 880 569	2 118 479	2 356 987	2 475 674	2 502 799

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.1.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal achterstallige contracten	54 708	54 591	54 270	54 115	54 099
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	19 246	17 478	15 024	13 522	12 547
Overige instellingen ⁽²⁾	35 462	37 113	39 246	40 593	41 552
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	47 291	45 817	44 310	43 628	44 787
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	16 842	15 169	12 504	11 414	10 544
Overige instellingen ⁽²⁾	30 449	30 648	31 806	32 214	34 243
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	73 800	65 237	59 134	57 309	59 269
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	26 871	22 898	20 009	17 361	16 336
Overige instellingen ⁽²⁾	46 929	42 339	39 125	39 948	42 933

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

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

2.1.5 Financieringshuur: per type kredietgever

2.1.5.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal contracten	4 469	3 873	3 447	2 730	1 818
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	256	221	198	183	144
Overige instellingen ⁽²⁾	4 213	3 652	3 249	2 547	1 674
Bedrag ⁽³⁾	5 520	4 607	4 089	3 437	2 672
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	3 057	2 657	2 386	2 214	1 850
Overige instellingen ⁽²⁾	2 463	1 950	1 703	1 223	822

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Totale terug te betalen bedrag.

2.1.5.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal achterstallige contracten	4 441	3 867	3 442	2 728	1 816
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	253	219	196	182	143
Overige instellingen ⁽²⁾	4 188	3 648	3 246	2 546	1 673
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	4 288	3 727	3 327	2 621	1 757
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	227	202	187	174	130
Overige instellingen ⁽²⁾	4 061	3 525	3 140	2 447	1 627
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	2 269	2 001	1 781	1 507	1 059
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 106	978	860	774	572
Overige instellingen ⁽²⁾	1 163	1 023	921	733	487

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

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

2.1.6 Kredietopeningen: per type kredietgever

2.1.6.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal contracten	3 037 770	3 213 403	3 433 937	3 704 609	3 850 705
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 021 791	1 051 528	1 149 623	1 265 969	1 363 267
Overige instellingen ⁽²⁾	2 015 979	2 161 875	2 284 314	2 438 640	2 487 438
Bedrag ⁽³⁾	8 271 798	8 994 056	10 074 652	10 981 156	11 432 073
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	4 667 584	4 989 970	5 750 244	6 226 438	6 454 289
Overige instellingen ⁽²⁾	3 604 214	4 004 086	4 324 408	4 754 717	4 977 784

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

⁽³⁾ Bedrag van de toegekende kredietlijn.

2.1.6.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal achterstallige contracten	208 082	209 265	215 023	220 388	229 576
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	59 994	60 363	59 979	61 509	67 282
Overige instellingen ⁽²⁾	148 088	148 902	155 044	158 879	162 294
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	181 828	181 874	186 597	190 335	200 151
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	52 710	52 176	51 952	52 982	57 443
Overige instellingen ⁽²⁾	129 118	129 698	134 645	137 353	142 708
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	294 784	293 771	296 533	308 322	340 737
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	147 984	143 944	134 104	134 812	150 269
Overige instellingen ⁽²⁾	146 800	149 827	162 429	173 510	190 468

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

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

2.1.7 Hypothecaire kredieten: per type kredietgever

2.1.7.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal contracten	2 044 353	2 142 470	2 210 350	2 287 533	2 368 993
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	1 666 632	1 780 368	1 854 160	1 944 330	2 036 661
Overige instellingen ⁽²⁾	377 721	362 102	356 190	343 203	332 332
Bedrag ⁽³⁾	134 046 457	149 894 471	163 503 426	177 121 332	189 508 883
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	111 972 996	127 289 848	139 852 789	152 553 222	164 202 808
Overige instellingen ⁽²⁾	22 073 461	22 604 623	23 650 637	24 568 110	25 306 075

⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen werden erkend voor het verstrekken van hypothecaire kredieten.

⁽³⁾ Ontleend kapitaal.

2.1.7.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal achterstallige contracten	42 038	40 412	38 056	37 809	40 248
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	25 035	24 521	23 950	24 603	26 743
Overige instellingen ⁽²⁾	17 003	15 891	14 106	13 206	13 505
Aantal niet-geregulariseerde achterstallige contracten	28 191	26 001	24 364	25 107	26 633
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	16 187	15 020	14 826	15 687	16 825
Overige instellingen ⁽²⁾	12 004	10 981	9 538	9 420	9 808
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽³⁾	607 691	568 800	538 371	552 065	682 977
Kredietinstellingen ⁽¹⁾	451 913	420 470	403 505	415 821	517 054
Overige instellingen ⁽²⁾	155 778	148 330	134 866	136 243	165 923

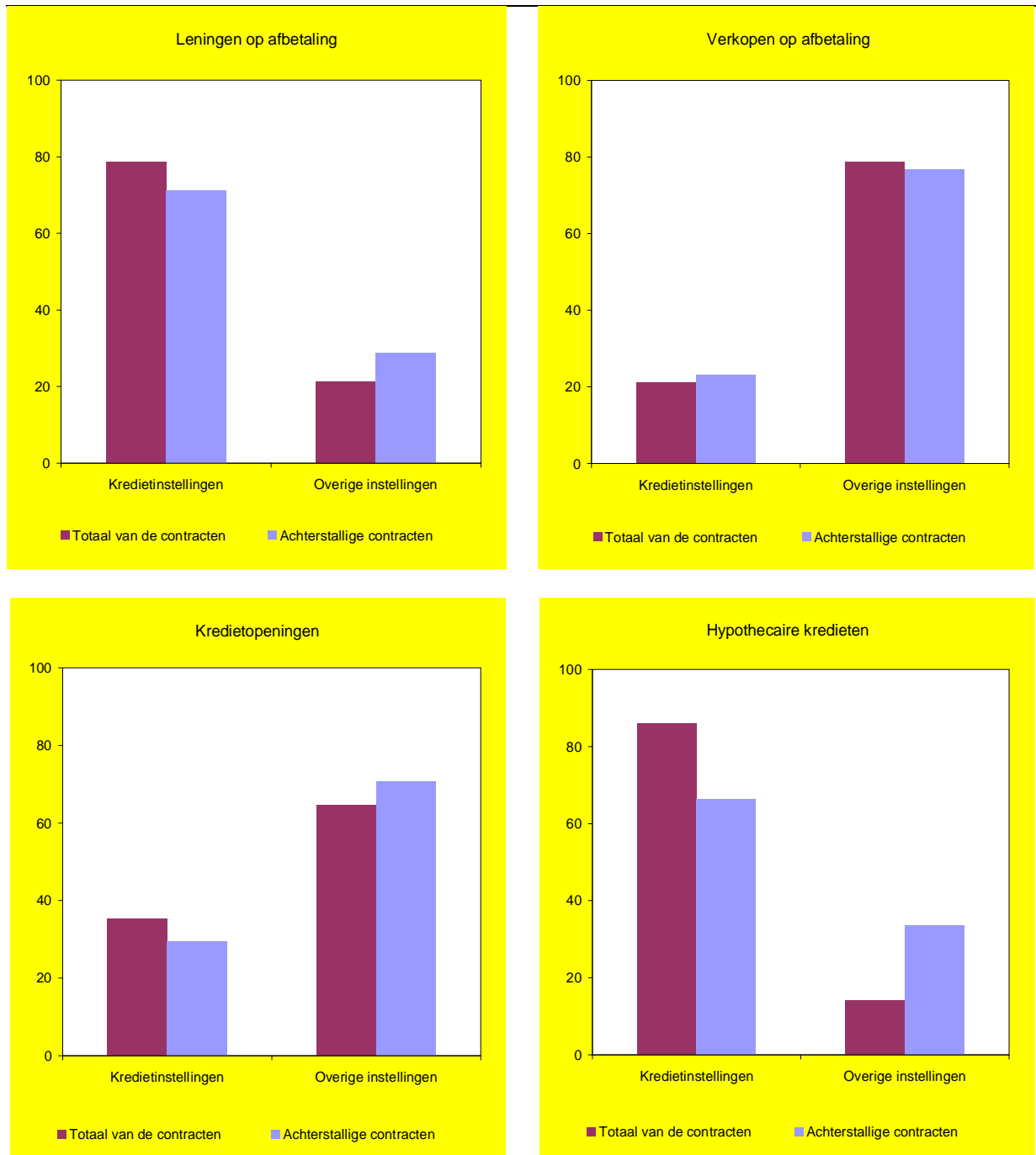
⁽¹⁾ Instellingen die onder de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen vallen en als dusdanig erkend zijn door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen.

⁽²⁾ Instellingen, andere dan de kredietinstellingen, die door de FOD Economie werden erkend voor het verstrekken van consumentenkredieten.

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

2.1.8 Verdeling van het aantal contracten tussen kredietinstellingen en overige instellingen

(toestand eind 2009 - percentage)



2.2 Kredietnemers

2.2.1 Volgens aantal contracten

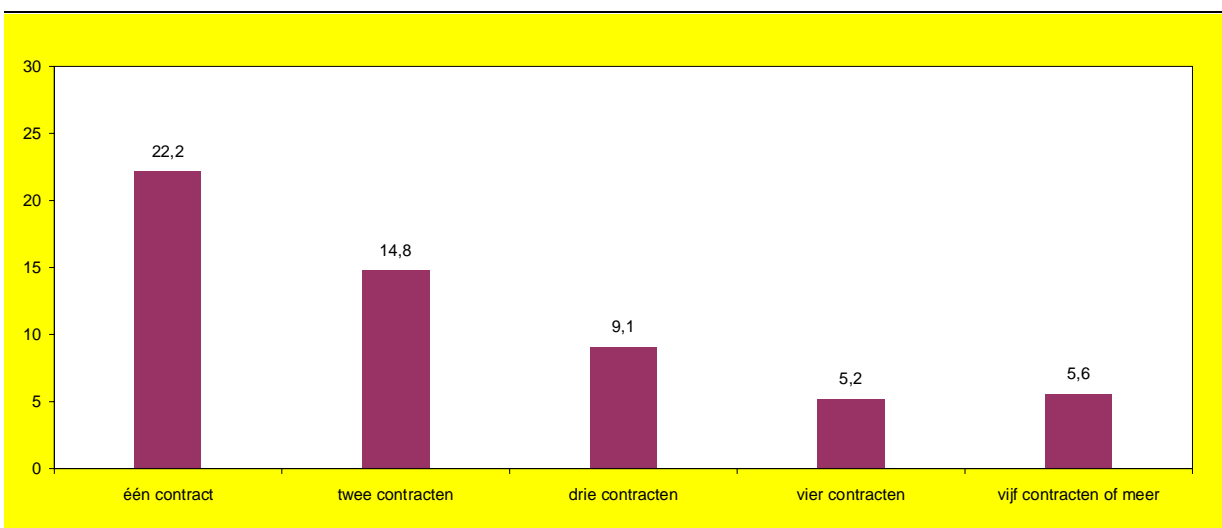
2.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen met één contract	1 917 884 (43,1 %)	1 912 687 (41,8 %)	1 913 427 (40,8 %)	1 914 241 (39,8 %)	1 913 459 (39,1 %)
Personen met twee contracten	1 173 667 (26,3 %)	1 204 951 (26,4 %)	1 227 832 (26,2 %)	1 251 870 (26,0 %)	1 272 097 (26,0 %)
Personen met drie contracten	663 443 (14,9 %)	697 092 (15,2 %)	725 859 (15,5 %)	756 686 (15,7 %)	782 575 (16,0 %)
Personen met vier contracten	350 725 (7,9 %)	378 763 (8,3 %)	401 576 (8,6 %)	428 535 (8,9 %)	450 156 (9,2 %)
Personen met vijf contracten of meer	349 206 (7,8 %)	380 731 (8,3 %)	415 538 (8,9 %)	455 691 (9,5 %)	481 633 (9,8 %)

2.2.1.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2009 - percentage)



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

2.2.1.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen met één achterstallig contract.....	211 220 (61,6 %)	207 988 (61,6 %)	209 650 (61,9 %)	212 455 (61,7 %)	217 679 (61,0 %)
Personen met twee achterstallige contracten	70 244 (20,5 %)	69 963 (20,7 %)	70 974 (20,9 %)	72 913 (21,2 %)	77 716 (21,8 %)
Personen met drie achterstallige contracten	29 043 (8,5 %)	29 093 (8,6 %)	29 029 (8,6 %)	30 294 (8,8 %)	32 527 (9,1 %)
Personen met vier achterstallige contracten	13 551 (3,9 %)	13 243 (3,9 %)	13 165 (3,9 %)	13 429 (3,9 %)	14 301 (4,0 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer	18 962 (5,5 %)	17 468 (5,2 %)	16 115 (4,8 %)	14 981 (4,4 %)	14 388 (4,0 %)

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

(toestand eind 2009 - aantal achterstallige personen)

	één contract	twee contracten	drie contracten	vier contracten	vijf of meer contracten
Personen met één achterstallig contract.....	113 409 (52,1 %)	49 535 (22,8 %)	25 948 (11,9 %)	14 420 (6,6 %)	14 367 (6,6 %)
Personen met twee achterstallige contracten	n.v.t.	44 930 (57,8 %)	18 060 (23,2 %)	8 010 (10,3 %)	6 716 (8,6 %)
Personen met drie achterstallige contracten	n.v.t.	n.v.t.	19 492 (59,9 %)	7 915 (24,3 %)	5 120 (15,7 %)
Personen met vier achterstallige contracten	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	8 742 (61,1 %)	5 559 (38,9 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	14 388 (100,0 %)

2.2.2 Volgens kredietvorm

2.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

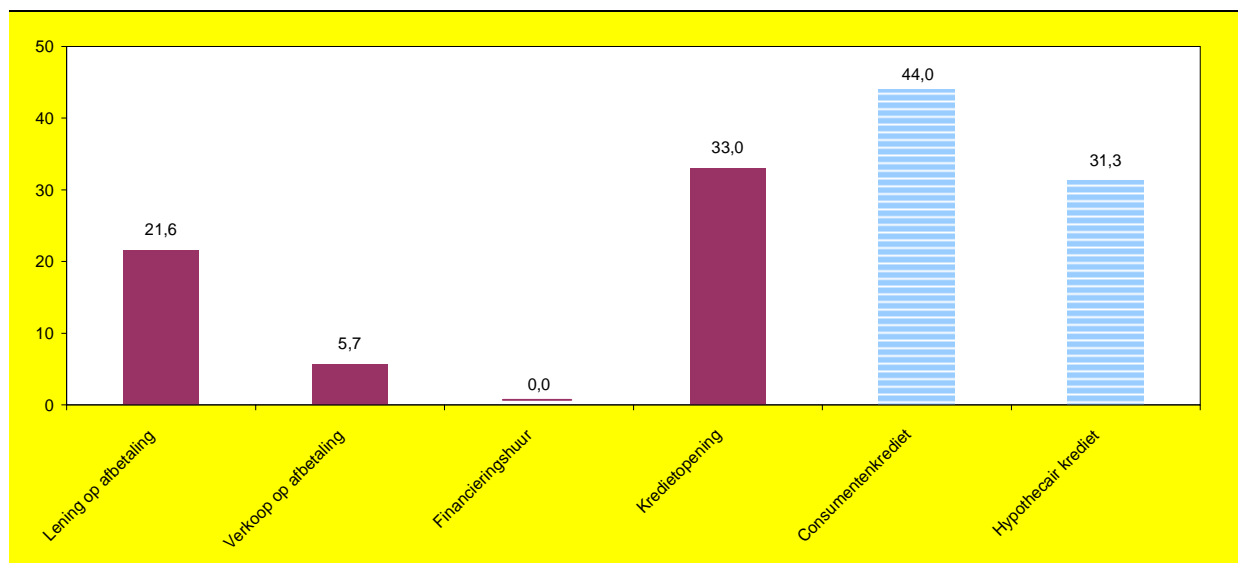
	2005	2006	2007	2008	2009
Personen met minstens één lening op afbetaling	1 689 381 (37,9 %)	1 734 057 (37,9 %)	1 767 372 (37,7 %)	1 822 477 (37,9 %)	1 863 313 (38,0 %)
Personen met minstens één verkoop op afbetaling	456 428 (10,2 %)	501 359 (11,0 %)	522 811 (11,2 %)	508 140 (10,6 %)	490 529 (10,0 %)
Personen met minstens één financieringshuur	3 815 (0,1 %)	3 254 (0,1 %)	2 891 (0,1 %)	2 283 (0,0 %)	1 548 (0,0 %)
Personen met minstens één kredietopening	2 311 344 (51,9 %)	2 422 325 (53,0 %)	2 561 762 (54,7 %)	2 723 740 (56,7 %)	2 845 134 (58,1 %)

Personen met minstens één consumentenkrediet ⁽¹⁾	3 297 219 (74,0 %)	3 415 740 (74,7 %)	3 544 857 (75,7 %)	3 690 537 (76,8 %)	3 798 552 (77,5 %)
Personen met minstens één hypothecair krediet	2 568 708 (57,7 %)	2 625 312 (57,4 %)	2 649 415 (56,6 %)	2 677 868 (55,7 %)	2 703 541 (55,2 %)

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

2.2.2.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2009 - percentage)



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

2.2.2.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

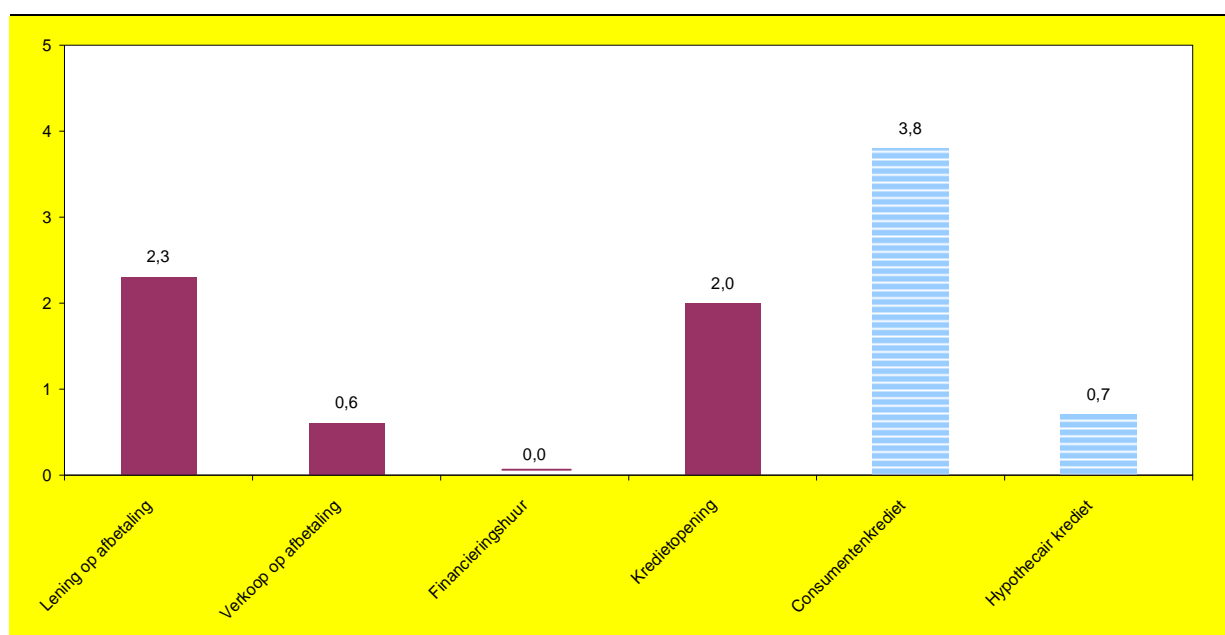
	2005	2006	2007	2008	2009
Personen met minstens één achterstallige lening op afbetaling.....	182 364 (53,2 %)	178 929 (53,0 %)	180 261 (53,2 %)	184 44 (53,7 %)	194 541 (54,6 %)
Personen met minstens één achterstallige verkoop op afbetaling.....	53 117 (15,5 %)	52 095 (15,4 %)	50 913 (15,0 %)	50 428 (14,7 %)	50 138 (14,1 %)
Personen met minstens één achterstallige financieringshuur.....	3 773 (1,1 %)	3 246 (1,0 %)	2 884 (0,9 %)	2 280 (0,7 %)	1 546 (0,4 %)
Personen met minstens één achterstallige kredietopening	157 919 (46,0 %)	157 779 (46,7 %)	161 408 (47,6 %)	165 826 (48,2 %)	173 350 (48,6 %)

Personen met minstens één achterstallig consumentenkrediet ⁽¹⁾	307 341 (89,6 %)	302 865 (89,7 %)	305 848 (90,2 %)	312 060 (90,7 %)	323 947 (90,8 %)
Personen met minstens één achterstallig hypothecair krediet.....	62 899 (18,3 %)	60 002 (17,8 %)	55 900 (16,5 %)	54 362 (15,8 %)	56 743 (15,9 %)

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

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

(toestand eind 2009 - percentage)



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

2.2.3 Volgens leeftijd van de kredietnemer

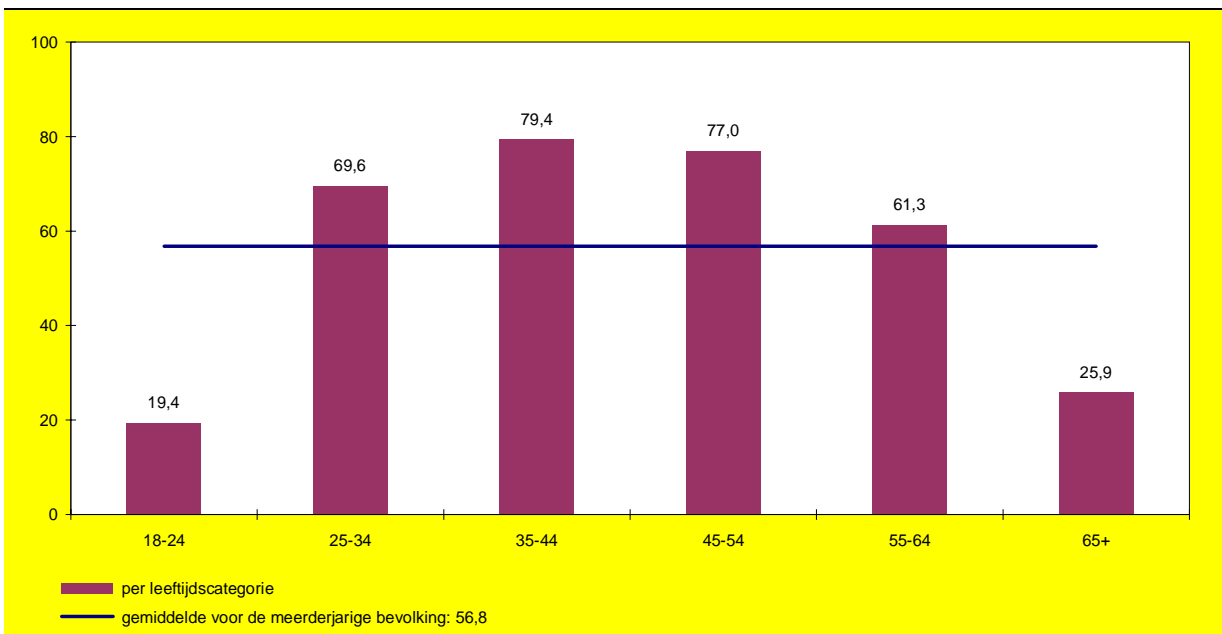
2.2.3.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal personen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen van 18 tot 24 jaar	173 774 (3,9 %)	175 229 (3,8 %)	178 683 (3,8 %)	184 300 (3,8 %)	177 595 (3,6 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	944 313 (21,2 %)	952 908 (20,9 %)	959 049 (20,5 %)	968 387 (20,1 %)	972 770 (19,9 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	1 277 721 (28,7 %)	1 286 560 (28,1 %)	1 288 113 (27,5 %)	1 285 291 (26,7 %)	1 271 425 (25,9 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	1 074 580 (24,1 %)	1 112 016 (24,3 %)	1 141 919 (24,4 %)	1 176 852 (24,5 %)	1 208 601 (24,7 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	628 824 (14,1 %)	672 522 (14,7 %)	715 016 (15,3 %)	753 566 (15,7 %)	789 977 (16,1 %)
Personen van 65 jaar of ouder	355 713 (8,0 %)	374 989 (8,2 %)	401 452 (8,6 %)	438 627 (9,1 %)	479 552 (9,8 %)

2.2.3.2 AANDEEL VAN DE MEERDERJARIGE BEVOLKING MET TEN MINSTE ÉÉN CONTRACT

(toestand eind 2009 - percentage)



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

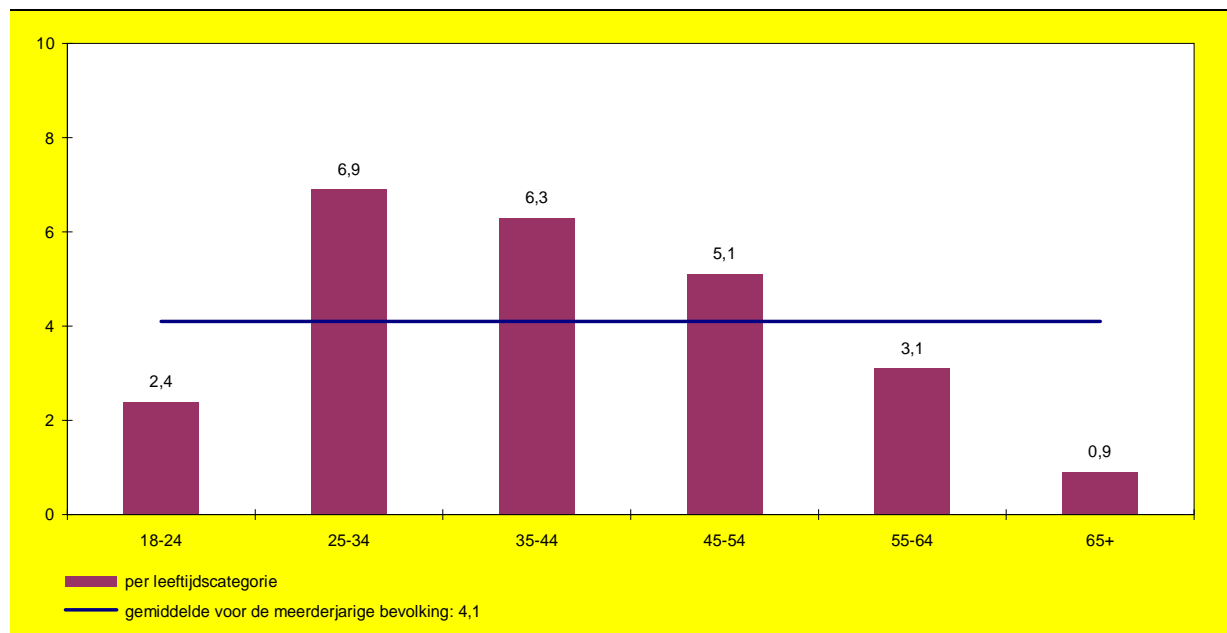
2.2.3.3 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige personen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen van 18 tot 24 jaar	18 851 (5,5 %)	18 325 (5,4 %)	19 253 (5,7 %)	20 607 (6,0 %)	21 681 (6,1 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	92 730 (27,0 %)	90 918 (26,9 %)	91 455 (27,0 %)	93 072 (27,1 %)	96 963 (27,2 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	101 495 (29,6 %)	99 251 (29,4 %)	98 641 (29,1 %)	98 668 (28,7 %)	100 672 (28,2 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	77 687 (22,7 %)	76 856 (22,8 %)	76 350 (22,5 %)	77 624 (22,6 %)	80 701 (22,6 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	36 362 (10,6 %)	36 790 (10,9 %)	37 589 (11,1 %)	38 030 (11,1 %)	39 619 (11,1 %)
Personen van 65 jaar of ouder	15 895 (4,6 %)	15 615 (4,6 %)	15 645 (4,6 %)	16 071 (4,7 %)	16 975 (4,8 %)

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

(toestand eind 2009 - percentage)



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

2.2.4 Per administratief arrondissement en provincie

2.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand eind 2009 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	421 919	8,6 %	53,6 %
Mechelen	139 282	2,8 %	53,5 %
Turnhout.....	183 080	3,7 %	52,2 %
Provincie Antwerpen	744 281	15,2 %	53,3 %
Halle-Vilvoorde	268 848	5,5 %	57,5 %
Leuven	209 159	4,3 %	53,6 %
Provincie Vlaams-Brabant	478 007	9,8 %	55,7 %
Nijvel	182 250	3,7 %	61,9 %
Provincie Waals-Brabant.....	182 250	3,7 %	61,9 %
Aat.....	41 210	0,8 %	62,3 %
Bergen	126 172	2,6 %	62,9 %
Charleroi	218 857	4,5 %	64,7 %
Doornik.....	67 245	1,4 %	58,4 %
Moeskroen	32 318	0,7 %	57,0 %
Thuin	76 557	1,6 %	64,3 %
Zinnik	91 636	1,9 %	63,7 %
Provincie Henegouwen.....	653 995	13,3 %	62,9 %
Borgworm	38 616	0,8 %	65,6 %
Hoel.....	54 906	1,1 %	65,6 %
Luik.....	293 673	6,0 %	60,4 %
Verviers.....	120 876	2,5 %	55,3 %
Provincie Luik.....	508 071	10,4 %	60,0 %
Hasselt	188 797	3,9 %	57,2 %
Maaseik.....	100 440	2,0 %	53,8 %
Tongeren	88 851	1,8 %	55,1 %
Provincie Limburg.....	378 088	7,7 %	55,8 %
Aarlen.....	25 939	0,5 %	58,6 %
Bastenaken.....	20 467	0,4 %	60,4 %
Marche-en-Famenne.....	26 598	0,5 %	63,2 %
Neufchâteau	27 689	0,6 %	60,2 %
Virton.....	23 645	0,5 %	59,8 %
Provincie Luxemburg	124 338	2,5 %	60,4 %

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

2.2.4.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN (vervolg)

(toestand eind 2009 - aantal personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant	51 645	1,1 %	62,3 %
Namen	147 403	3,0 %	62,5 %
Philippeville	33 636	0,7 %	65,6 %
Provincie Namen.....	232 684	4,7 %	62,9 %
Aalst.....	121 888	2,5 %	54,6 %
Dendermonde	83 298	1,7 %	53,5 %
Eeklo.....	34 410	0,7 %	51,6 %
Gent.....	222 602	4,5 %	52,7 %
Oudenaarde	51 187	1,0 %	53,5 %
Sint-Niklaas	101 331	2,1 %	53,8 %
Provincie Oost-Vlaanderen	614 716	12,5 %	53,4 %
Brugge.....	119 231	2,4 %	51,9 %
Diksmuide	20 148	0,4 %	50,6 %
Ieper	43 084	0,9 %	50,7 %
Kortrijk	118 989	2,4 %	52,4 %
Oostende.....	67 226	1,4 %	53,4 %
Roeselare.....	61 940	1,3 %	52,9 %
Tielt.....	36 395	0,7 %	50,1 %
Veurne.....	26 019	0,5 %	51,4 %
Provincie West-Vlaanderen	493 032	10,1 %	52,0 %
Brussel-Hoofdstad.....	427 749	8,7 %	51,3 %
Verblijfplaats in het buitenland⁽²⁾	62 709	1,3 %	-
TOTAAL.....	4 899 920	100,0 %	56,8 %

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

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

2.2.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand eind 2009 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Antwerpen.....	25 466	7,1 %	3,2 %
Mechelen	6 670	1,9 %	2,6 %
Turnhout.....	7 918	2,2 %	2,3 %
Provincie Antwerpen	40 054	11,2 %	2,9 %
Halle-Vilvoorde	12 259	3,4 %	2,6 %
Leuven	8 689	2,4 %	2,2 %
Provincie Vlaams-Brabant	20 948	5,9 %	2,4 %
Nijvel	10 306	2,9 %	3,5 %
Provincie Waals-Brabant.....	10 306	2,9 %	3,5 %
Aat.....	3 702	1,0 %	5,6 %
Bergen	13 567	3,8 %	6,8 %
Charleroi	28 220	7,9 %	8,3 %
Doornik.....	6 047	1,7 %	5,3 %
Moeskroen	3 316	0,9 %	5,9 %
Thuin	7 608	2,1 %	6,4 %
Zinnik	8 785	2,5 %	6,1 %
Provincie Henegouwen.....	71 245	20,0 %	6,9 %
Borgworm	2 798	0,8 %	4,8 %
Hoei.....	4 570	1,3 %	5,5 %
Luik.....	31 011	8,7 %	6,4 %
Verviers.....	9 689	2,7 %	4,4 %
Provincie Luik.....	48 068	13,5 %	5,7 %
Hasselt.....	10 278	2,9 %	3,1 %
Maaseik.....	4 295	1,2 %	2,3 %
Tongeren	4 983	1,4 %	3,1 %
Provincie Limburg.....	19 556	5,5 %	2,9 %
Aarlen.....	1 932	0,5 %	4,4 %
Bastenaken.....	1 501	0,4 %	4,4 %
Marche-en-Famenne.....	2 411	0,7 %	5,7 %
Neufchâteau	2 236	0,6 %	4,9 %
Virton.....	1 711	0,5 %	4,3 %
Provincie Luxemburg	9 791	2,7 %	4,8 %

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

2.2.4.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN (vervolg)

(toestand eind 2009 - aantal achterstallige personen)

Arrondissement Provincie	Aantal geregistreerde personen	Aandeel in het totaal van de geregistreerde personen	Aandeel van de geregistreerde bevolking ⁽¹⁾
Dinant	4 775	1,3 %	5,8 %
Namen	12 659	3,5 %	5,4 %
Philippeville	3 088	0,9 %	6,0 %
Provincie Namen.....	20 522	5,8 %	5,5 %
Aalst.....	7 064	2,0 %	3,2 %
Dendermonde	4 481	1,3 %	2,9 %
Eeklo.....	2 018	0,6 %	3,0 %
Gent.....	12 293	3,4 %	2,9 %
Oudenaarde	2 805	0,8 %	2,9 %
Sint-Niklaas	5 455	1,5 %	2,9 %
Provincie Oost-Vlaanderen	34 116	9,6 %	3,0 %
Brugge	5 884	1,6 %	2,6 %
Diksmuide	937	0,3 %	2,4 %
Ieper	2 161	0,6 %	2,5 %
Kortrijk	6 387	1,8 %	2,8 %
Oostende.....	4 994	1,4 %	4,0 %
Roeselare	2 885	0,8 %	2,5 %
Tielt.....	1 548	0,4 %	2,1 %
Veurne.....	1 556	0,4 %	3,1 %
Provincie West-Vlaanderen	26 352	7,4 %	2,8 %
Brussel-Hoofdstad.....	43 735	12,3 %	5,2 %
Verblijfplaats in het buitenland⁽²⁾	11 918	3,3 %	-
TOTAAL.....	356 611	100,0 %	4,1 %

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

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

3. Nieuwe contracten, betalingsachterstanden en hun kredietnemers

3.1 Contracten en betalingsachterstanden

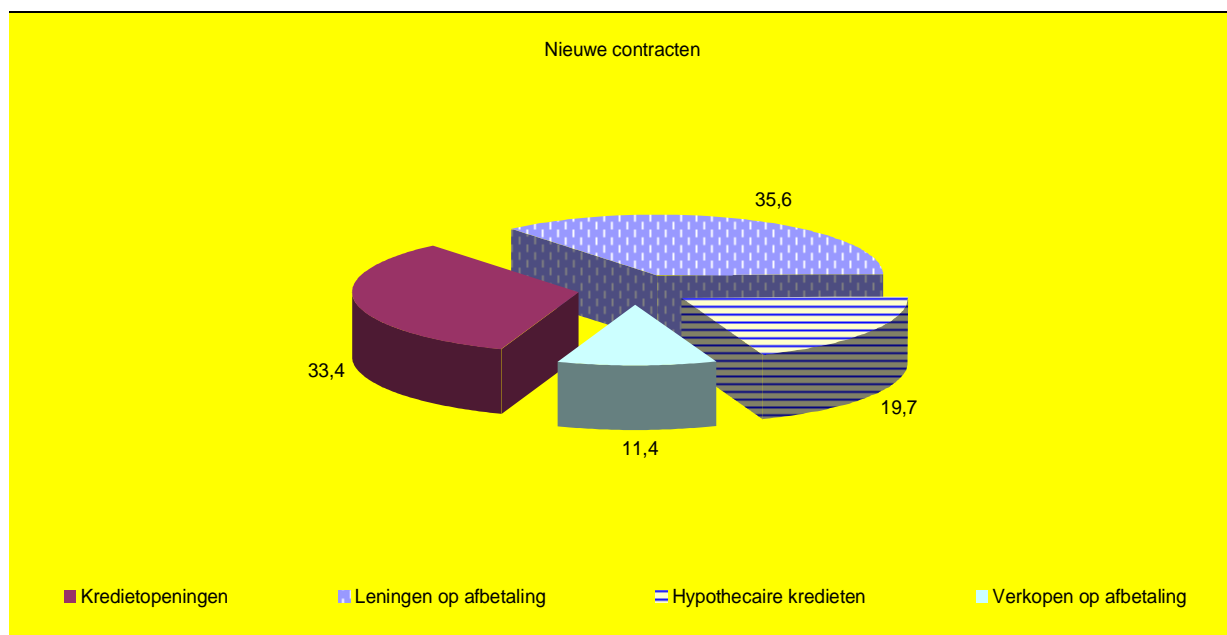
3.1.1 Volgens kredietvorm

3.1.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2005	2006	2007	2008	2009
Leningen op afbetaling	n.g.	+ 31 315	+ 32 118	+ 62 552	+ 42 546
Nieuwe registraties	n.g.	+ 514 569	+ 500 949	+ 539 314	+ 525 507
Schrappingen	n.g.	- 483 254	- 468 831	- 476 762	- 482 961
Verkopen op afbetaling	n.g.	+ 44 522	+ 12 822	- 18 131	- 15 812
Nieuwe registraties	n.g.	+ 214 054	+ 208 067	+ 187 477	+ 167 936
Schrappingen	n.g.	- 169 532	- 195 245	- 205 608	- 183 748
Financieringsshuren	n.g.	- 596	- 426	- 716	- 912
Nieuwe registraties	n.g.	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen	n.g.	- 596	- 426	- 716	- 912
Kredietopeningen	n.g.	+ 175 633	+ 220 534	+ 270 674	+ 146 096
Nieuwe registraties	n.g.	+ 454 527	+ 506 060	+ 556 744	+ 493 617
Schrappingen	n.g.	- 278 894	- 285 526	- 286 070	- 347 521
Hypothecaire kredieten	n.g.	+ 98 117	+ 67 878	+ 77 181	+ 81 460
Nieuwe registraties	n.g.	+ 317 439	+ 263 250	+ 258 902	+ 290 421
Schrappingen	n.g.	- 219 322	- 195 372	- 181 721	- 208 961

(periode: 2009 - percentage)

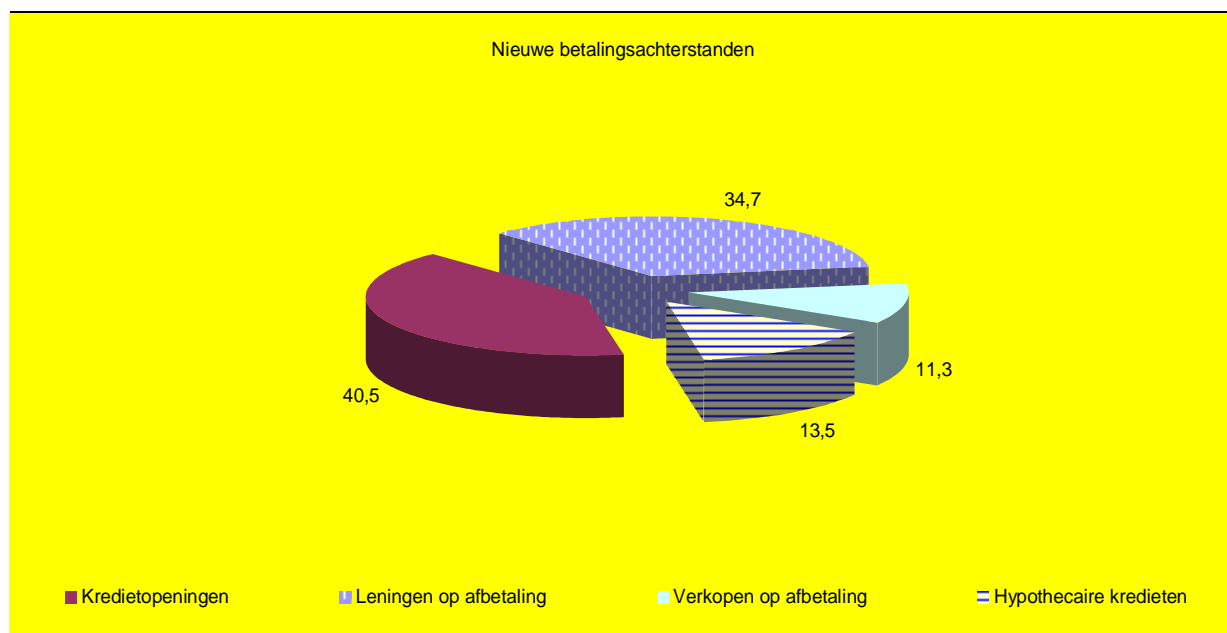


3.1.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(toestand einde periode - aantal achterstallige contracten)

	2005	2006	2007	2008	2009
Leningen op afbetaling	n.g.	- 7 791	- 3 924	- 68	+ 5 840
Nieuwe registraties	n.g.	+ 31 758	+ 36 433	+ 38 608	+ 42 936
Schrappingen	n.g.	- 39 549	- 40 357	- 38 676	- 37 096
Verkopen op afbetaling.....	n.g.	- 117	- 321	- 155	- 16
Nieuwe registraties	n.g.	+ 11 693	+ 14 619	+ 14 292	+ 13 998
Schrappingen	n.g.	- 11 810	- 14 940	- 14 447	- 14 014
Financieringsshuren	n.g.	- 574	- 425	- 714	- 912
Nieuwe registraties	n.g.	+ 0	+ 0	+ 0	+ 0
Schrappingen	n.g.	- 574	- 425	- 714	- 912
Kredietopeningen.....	n.g.	+ 1 183	+ 5 758	+ 5 365	+ 9 188
Nieuwe registraties	n.g.	+ 42 574	+ 45 504	+ 46 886	+ 50 172
Schrappingen	n.g.	- 41 391	- 39 746	- 41 521	- 40 984
Hypothecaire kredieten.....	n.g.	- 1 626	- 2 357	- 247	+ 2 439
Nieuwe registraties	n.g.	+ 13 663	+ 13 547	+ 14 490	+ 16 697
Schrappingen	n.g.	- 15 289	- 15 904	- 14 737	- 14 258

(periode: 2009 - percentage)



3.1.2 Volgens looptijd van het contract

3.1.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2005	2006	2007	2008	2009
≤ 12 maanden.....	n.g. n.g.	33 928 (6,6 %)	28 384 (5,7 %)	43 063 (8,0 %)	42 716 (8,1 %)
13-24 maanden	n.g. n.g.	56 891 (11,1 %)	55 390 (11,1 %)	58 483 (10,8 %)	59 283 (11,3 %)
25-36 maanden	n.g. n.g.	123 503 (24,0 %)	115 866 (23,1 %)	119 644 (22,2 %)	112 231 (21,4 %)
37-48 maanden	n.g. n.g.	119 177 (23,2 %)	113 924 (22,7 %)	117 923 (21,9 %)	115 634 (22,0 %)
49-60 maanden	n.g. n.g.	114 990 (22,4 %)	113 723 (22,7 %)	120 746 (22,4 %)	120 122 (22,9 %)
>60 maanden.....	n.g. n.g.	66 080 (12,8 %)	73 662 (14,7 %)	79 455 (14,7 %)	75 521 (14,4 %)

3.1.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2005	2006	2007	2008	2009
≤ 12 maanden.....	n.g. n.g.	98 289 (45,9 %)	79 268 (38,1 %)	63 791 (34,0 %)	50 467 (30,1 %)
13-24 maanden	n.g. n.g.	55 126 (25,8 %)	62 752 (30,2 %)	56 641 (30,2 %)	53 356 (31,8 %)
25-36 maanden	n.g. n.g.	17 415 (8,1 %)	21 062 (10,1 %)	23 874 (12,7 %)	27 677 (16,5 %)
37-48 maanden	n.g. n.g.	26 149 (12,2 %)	25 321 (12,2 %)	24 122 (12,9 %)	18 473 (11,0 %)
49-60 maanden	n.g. n.g.	15 556 (7,3 %)	16 789 (8,1 %)	16 586 (8,8 %)	15 025 (8,9 %)
>60 maanden.....	n.g. n.g.	1 519 (0,7 %)	2 875 (1,4 %)	2 463 (1,3 %)	2 938 (1,7 %)

3.1.2.3 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(per jaar - aantal nieuwe contracten)

	2005	2006	2007	2008	2009
≤ 120 maanden	n.g. n.g.	50 999 (16,1 %)	35 283 (13,4 %)	35 675 (13,8 %)	40 709 (14,0 %)
121-180 maanden.....	n.g. n.g.	63 606 (20,0 %)	51 433 (19,5 %)	56 339 (21,8 %)	77 570 (26,7 %)
181-240 maanden.....	n.g. n.g.	82 820 (26,1 %)	59 344 (22,5 %)	52 169 (20,2 %)	54 734 (18,8 %)
241-300 maanden.....	n.g. n.g.	71 549 (22,5 %)	57 313 (21,8 %)	52 984 (20,5 %)	57 297 (19,7 %)
301-360 maanden.....	n.g. n.g.	40 255 (12,7 %)	47 278 (18,0 %)	46 116 (17,8 %)	43 594 (15,0 %)
>360 maanden	n.g. n.g.	8 210 (2,6 %)	12 599 (4,8 %)	15 619 (6,0 %)	16 517 (5,7 %)

3.1.3 Aandeel van de contracten met een betalingsachterstand⁽¹⁾

3.1.3.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....						
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24	M+36
2006	514 569	0,5 %	1,6 %	2,5 %	3,3 %	4,6 %	5,5 %	6,7 %
2007	500 949	0,4 %	1,5 %	2,5 %	3,4 %	4,8 %	5,9 %	
2008	539 314	0,3 %	1,4 %	2,5 %	3,4 %	4,5 %		
2009	525 507	0,3 %	1,1 %	1,9 %				

3.1.3.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....						
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24	M+36
2006	214 054	0,6 %	2,2 %	3,4 %	4,3 %	5,7 %	6,1 %	7,7 %
2007	208 067	0,9 %	2,4 %	3,6 %	4,6 %	5,9 %	6,4 %	
2008	187 477	1,1 %	2,7 %	3,9 %	4,9 %	5,7 %		
2009	167 936	1,1 %	2,7 %	3,4 %				

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 30, punt 2.5).

3.1.3.3 KREDIETOPENINGEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....						
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24	M+36
2006.....	454 527	0,7 %	1,5 %	2,2 %	2,9 %	4,1 %	5,0 %	6,3 %
2007.....	506 060	0,3 %	1,1 %	2,0 %	2,7 %	3,9 %	4,9 %	
2008.....	556 744	0,2 %	1,0 %	1,8 %	2,6 %	3,6 %		
2009.....	493 617	0,2 %	0,9 %	2,0 %				

3.1.3.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe contracten		... waarvoor een eerste betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....						
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24	M+36
2006.....	317 438	0,1 %	0,4 %	0,6 %	0,8 %	1,3 %	1,8 %	2,5 %
2007.....	263 250	0,1 %	0,4 %	0,6 %	0,9 %	1,5 %	2,0 %	
2008.....	258 902	0,1 %	0,3 %	0,5 %	0,8 %	1,4 %		
2009.....	290 421	0,1 %	0,3 %	0,5 %				

3.1.4 Aandeel van de niet geregulariseerde achterstallige contracten⁽¹⁾

3.1.4.1 LENINGEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....						
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24	M+36
2006	31 557	80,1 %	75,5 %	71,5 %	68,4 %	62,3 %	57,5 %	49,6 %
	159 277 598	110,5 %	108,7 %	99,9 %	94,3 %	85,2 %	77,1 %	63,3 %
2007	36 051	78,8 %	74,9 %	72,3 %	69,6 %	64,5 %	59,9 %	
	190 546 275	113,3 %	111,0 %	106,9 %	101,9 %	90,6 %	82,2 %	
2008	38 084	80,8 %	77,3 %	74,6 %	72,3 %	65,8 %		
	222 243 626	116,4 %	114,5 %	110,0 %	105,5 %	94,3 %		
2009	42 191	84,3 %	80,5 %	78,4 %				
	264 773 581	119,4 %	120,8 %	112,8 %				

3.1.4.2 VERKOPEN OP AFBETALING

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....						
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24	M+36
2006	11 656	70,6 %	62,2 %	56,6 %	52,3 %	46,2 %	42,1 %	36,8 %
	9 132 830	84,6 %	84,6 %	79,6 %	75,9 %	70,1 %	65,2 %	57,6 %
2007	14 534	68,4 %	60,7 %	55,9 %	52,3 %	46,6 %	42,5 %	
	9 746 420	84,9 %	88,1 %	86,5 %	84,8 %	79,2 %	74,0 %	
2008	14 216	70,6 %	64,3 %	59,9 %	56,4 %	49,5 %		
	13 055 462	83,9 %	85,4 %	82,2 %	79,8 %	75,9 %		
2009	13 893	72,3 %	64,9 %	60,5 %				
	15 524 331	84,1 %	85,3 %	80,1 %				

⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 30, punt 2.6).

3.1.4.3 KREDIETOPENINGEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....						
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24	M+36
2006.....	42 001	72,8 %	69,3 %	66,7 %	64,6 %	60,5 %	56,7 %	50,3 %
	53 725 510	95,3 %	92,3 %	88,5 %	84,4 %	77,1 %	71,6 %	61,7 %
2007.....	44 455	76,5 %	72,7 %	69,7 %	67,1 %	62,6 %	58,7 %	
	58 114 177	99,4 %	98,7 %	95,8 %	90,8 %	83,9 %	78,0 %	
2008.....	45 156	77,4 %	73,8 %	71,6 %	69,6 %	62,6 %		
	63 040 389	98,6 %	100,2 %	98,4 %	95,4 %	83,9 %		
2009.....	48 781	80,8 %	74,6 %	72,2 %				
	92 132 358	93,3 %	92,2 %	99,9 %				

3.1.4.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(toestand einde maand - percentage)

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd zijn op het einde van maand M....						
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24	M+36
2006.....	13 099	57,1 %	47,2 %	40,8 %	37,1 %	29,9 %	25,4 %	18,9 %
	95 178 638	110,7 %	121,9 %	116,3 %	116,9 %	97,2 %	80,1 %	60,2 %
2007.....	12 256	57,7 %	49,8 %	44,1 %	39,9 %	33,9 %	29,6 %	
	105 034 616	105,5 %	117,0 %	114,5 %	114,1 %	112,5 %	102,1 %	
2008.....	12 824	61,6 %	54,5 %	50,0 %	46,5 %	40,3 %		
	118 123 552	107,8 %	125,1 %	138,3 %	145,4 %	125,8 %		
2009.....	14 459	61,5 %	53,3 %	47,9 %				
	145 433 458	116,9 %	135,9 %	151,1 %				

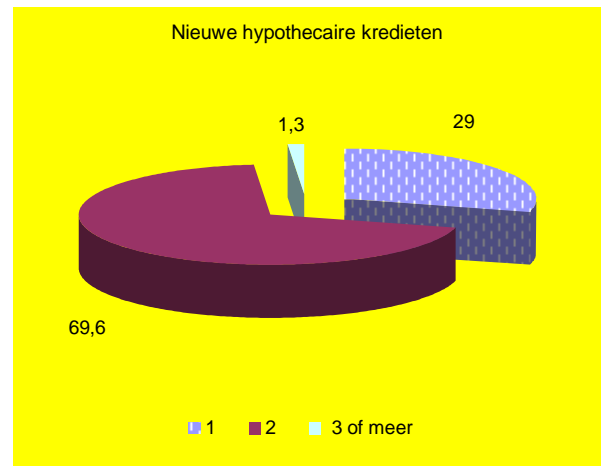
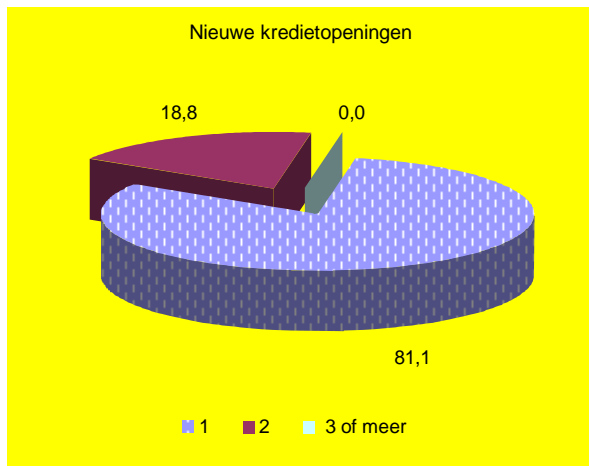
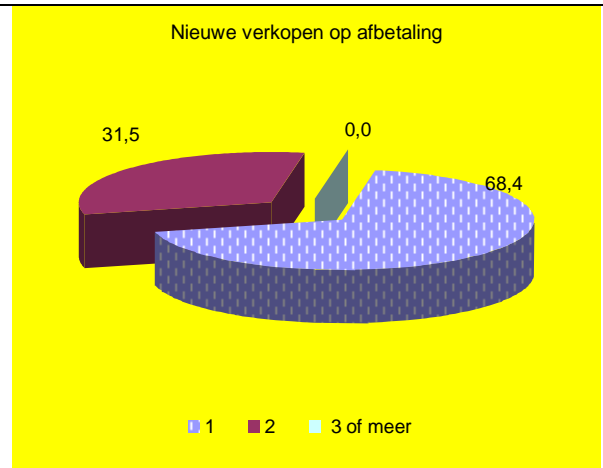
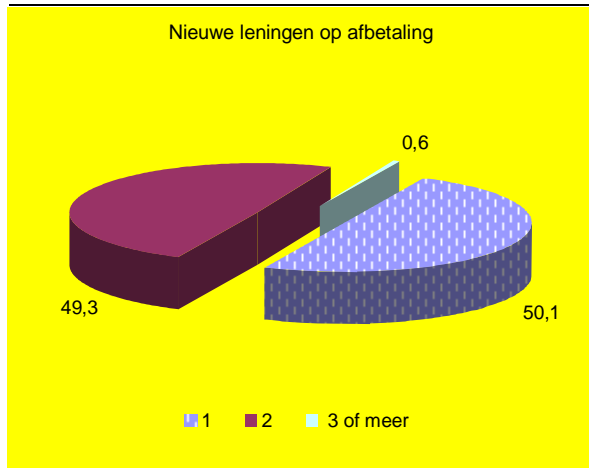
3.1.5 Uitsplitsing van de nieuwe achterstallige contracten volgens de periode tussen het afsluiten van het contract en de eerste betalingsachterstand

(periode: 2009 - aantal nieuwe achterstallige contracten)

	Leningen op afbetaling	Verkopen op afbetaling	Krediet- openingen	Hypothecaire kredieten	TOTAAL
≤ 12 maanden.....	19 279 (44,9 %)	9 658 (69,0 %)	14 760 (29,4 %)	2 873 (17,2 %)	46 570 (37,6 %)
13-24 maanden	12 843 (29,9 %)	3 330 (23,8 %)	12 195 (24,3 %)	3 283 (19,7 %)	31 651 (25,6 %)
25-36 maanden	6 453 (15,0 %)	672 (4,8 %)	6 539 (13,0 %)	2 683 (16,1 %)	16 347 (13,2 %)
37-48 maanden	2 676 (6,2 %)	240 (1,7 %)	4 339 (8,6 %)	2 189 (13,1 %)	9 444 (7,6 %)
49-60 maanden	1 110 (2,6 %)	80 (0,6 %)	3 019 (6,0 %)	1 264 (7,6 %)	5 473 (4,4 %)
61-120 maanden	528 (1,2 %)	17 (0,1 %)	6 497 (12,9 %)	2 718 (16,3 %)	9 760 (7,9 %)
121-180 maanden	44 (0,1 %)		1 950 (3,9 %)	1 119 (6,7 %)	3 113 (2,5 %)
181-240 maanden	3 (0,0 %)	1 (0,0 %)	696 (1,4 %)	371 (2,2 %)	1 071 (0,9 %)
>240 maanden.....			177 (0,4 %)	197 (1,2 %)	374 (0,3 %)

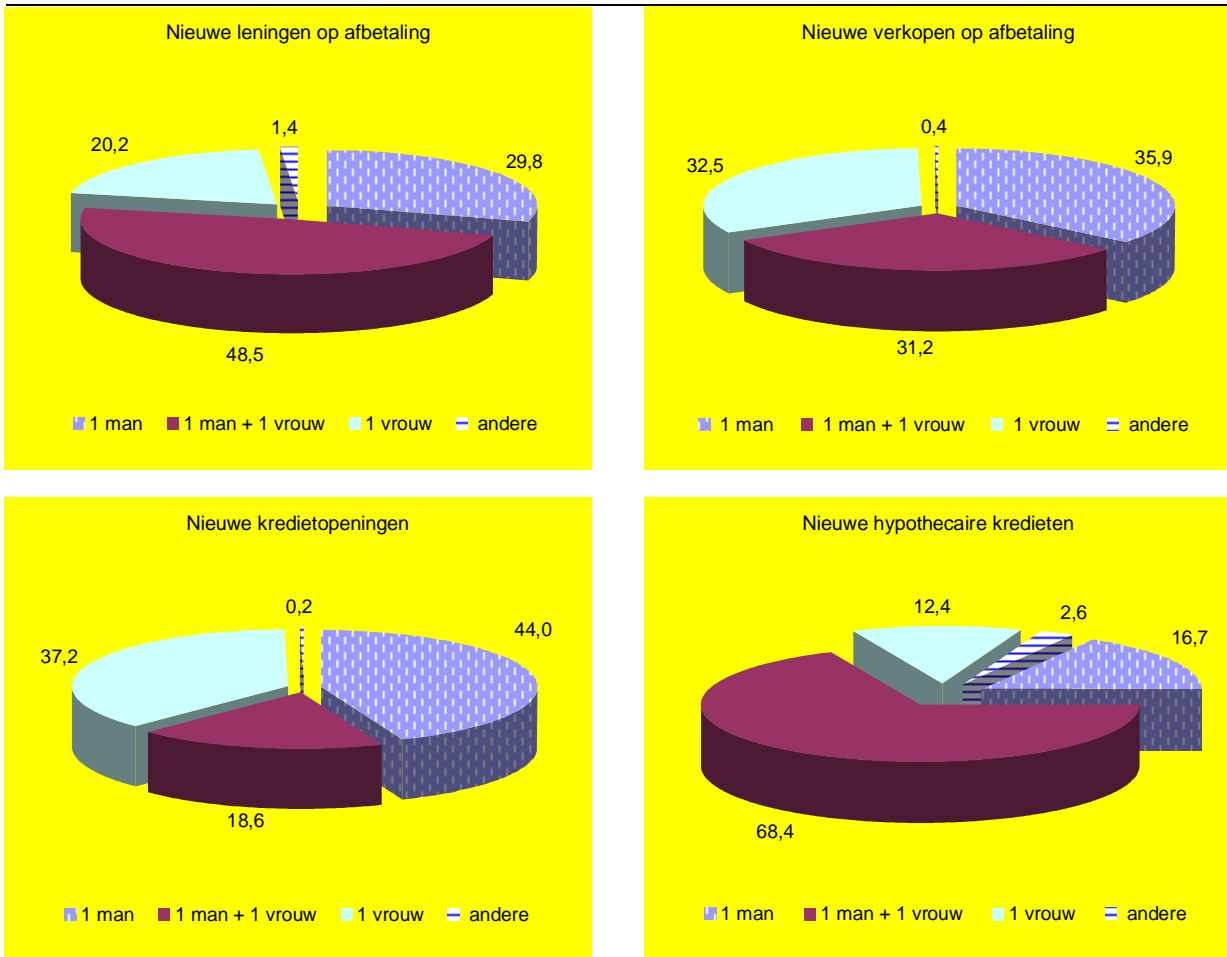
3.1.6 Volgens aantal kredietnemers per contract

(periode: 2009 - percentage)



3.1.7 Volgens geslacht van de kredietnemers

(periode: 2009 - percentage)



3.2 Kredietnemers

3.2.1 Volgens kredietvorm

3.2.1.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2006	2007	2008	2009
Personen met een nieuwe lening op afbetaling	681 568	660 719	691 889	687 474
Personen met een nieuwe verkoop op afbetaling	244 618	244 184	219 282	198 239
Personen met een nieuwe kredietopening	478 311	524 596	568 692	519 648
Personen met een nieuw hypothecair krediet ...	417 744	348 151	345 320	378 468

3.2.1.2 ACHTERSTALLIGE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe achterstallige contracten)

	2006	2007	2008	2009
Personen met een nieuwe achterstallige lening op afbetaling	38 983	44 423	47 175	51 685
Personen met een nieuwe achterstallige verkoop op afbetaling	11 761	14 294	14 445	14 009
Personen met een nieuwe achterstallige kredietopening	38 684	41 979	42 175	45 078
Personen met een nieuw achterstallig hypothecair krediet	21 011	20 617	21 208	24 279

3.2.2 Volgens leeftijd van de kredietnemer

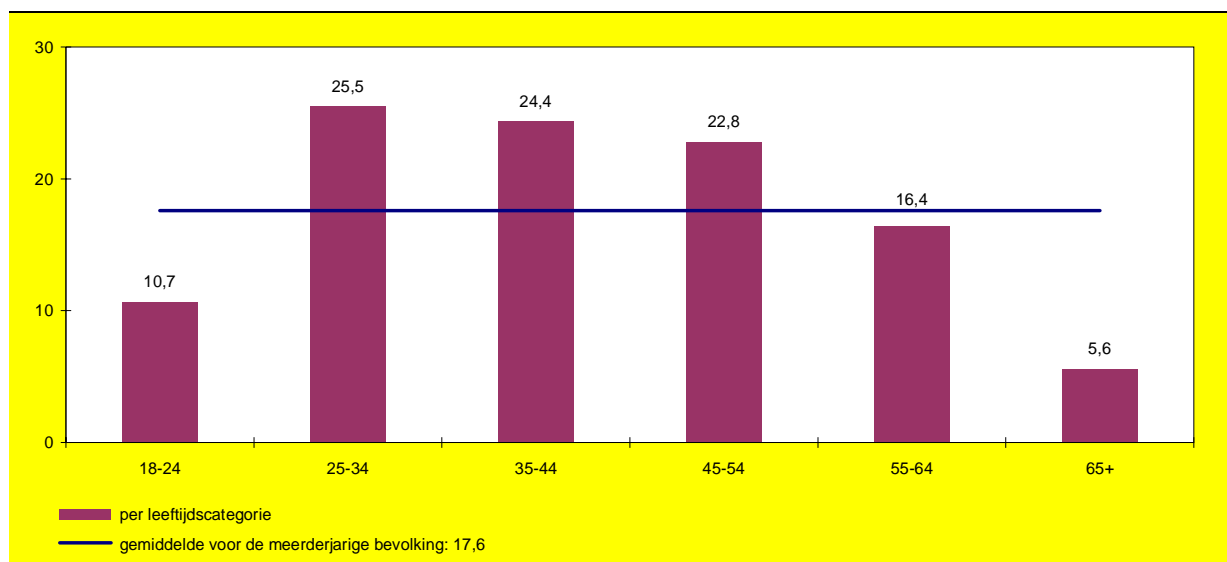
3.2.2.1 TOTAAL VAN DE CONTRACTEN

(per jaar - aantal personen met nieuwe contracten)

	2006	2007	2008	2009
Personen van 18 tot 24 jaar	107 209 (7,0 %)	109 869 (7,4 %)	112 484 (7,3 %)	98 335 (6,5 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	388 135 (25,5 %)	373 803 (25,1 %)	373 960 (24,4 %)	356 538 (23,5 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	420 026 (27,6 %)	399 854 (26,9 %)	402 864 (26,2 %)	391 112 (25,8 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	338 242 (22,2 %)	332 004 (22,3 %)	349 264 (22,7 %)	357 541 (23,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	183 874 (12,1 %)	186 937 (12,6 %)	201 212 (13,1 %)	210 969 (13,9 %)
Personen van 65 jaar of ouder.....	83 696 (5,5 %)	85 011 (5,7 %)	95 831 (6,2 %)	103 917 (6,8 %)

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

(periode: eind 2009 - percentage)



3.2.3 Volgens de leeftijd van de kredietnemer bij het afsluiten van het contract en bij het begin van de betalingsachterstand

3.2.3.1 CONSUMENTENKREDIETEN

(periode: 2009 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	83 341 (6,7 %)	10 862 (11,4 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	264 754 (21,4 %)	27 489 (28,8 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	305 613 (24,7 %)	25 684 (26,9 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	293 372 (23,7 %)	18 845 (19,7 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	189 473 (15,3 %)	8 675 (9,1 %)
Personen van 65 jaar of ouder	99 855 (8,1 %)	3 920 (4,1 %)
TOTAAL	1 236 408 (100 %)	95 475 (100 %)

3.2.3.2 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2009 - aantal personen met nieuwe contracten en betalingsachterstanden)

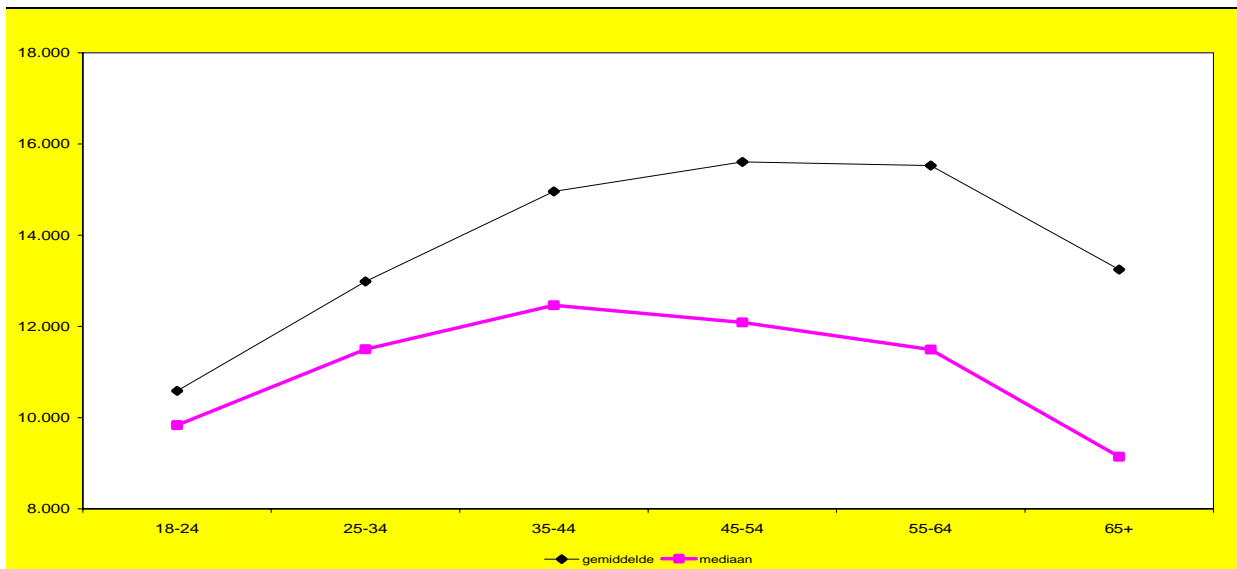
	Contract	Betalingsachterstand
Personen van 18 tot 24 jaar	21 237 (5,6 %)	573 (2,4 %)
Personen van 25 tot 34 jaar	125 503 (33,2 %)	5 754 (23,7 %)
Personen van 35 tot 44 jaar	115 758 (30,6 %)	8 712 (35,9 %)
Personen van 45 tot 54 jaar	83 492 (22,1 %)	6 429 (26,5 %)
Personen van 55 tot 64 jaar	27 425 (7,2 %)	2 290 (9,4 %)
Personen van 65 jaar of ouder	5 053 (1,3 %)	521 (2,1 %)
TOTAAL	378 468 (100 %)	24 279 (100 %)

3.3 Kredietbedrag

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

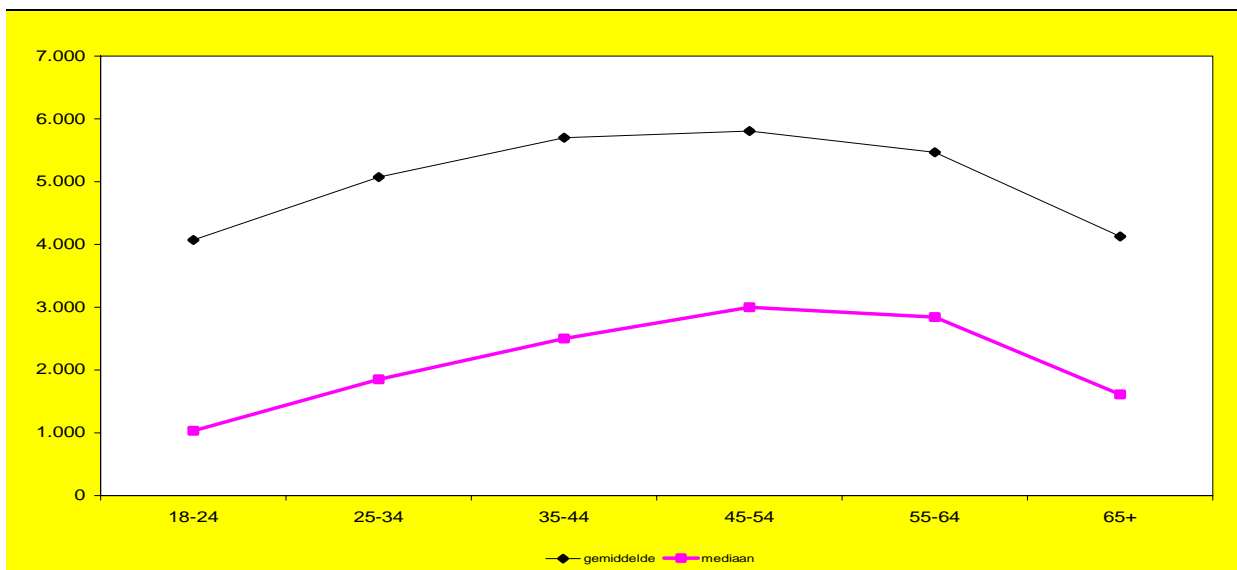
3.3.1.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2009 - bedrag)



3.3.1.2 VERKOPEN OP AFBETALING

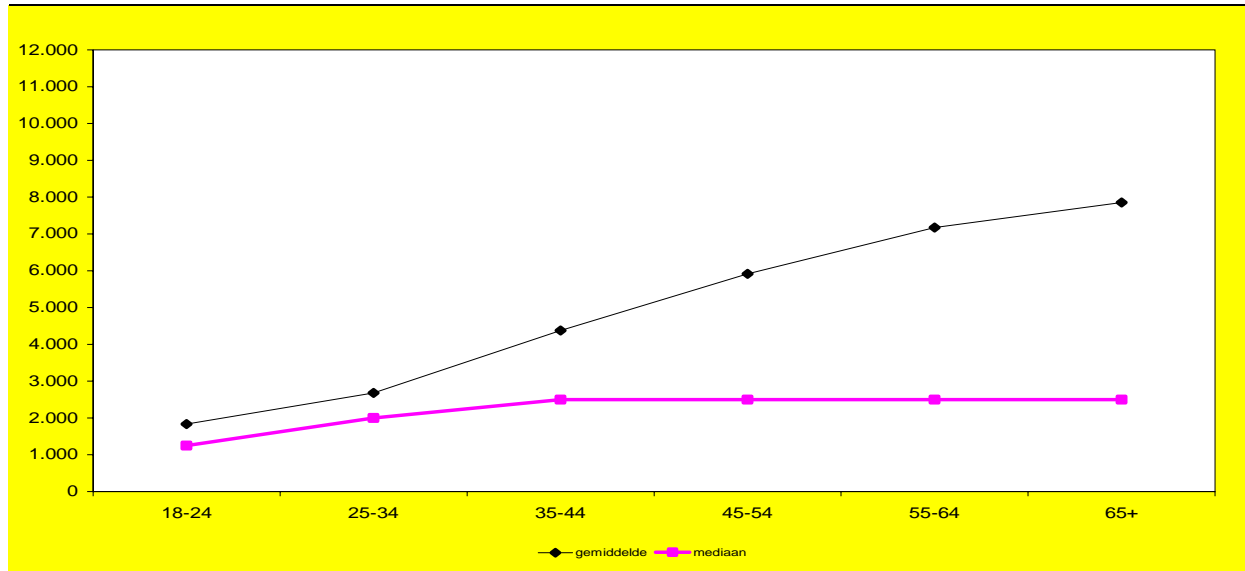
(periode: 2009 - bedrag)



⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 67, punt 2.2).

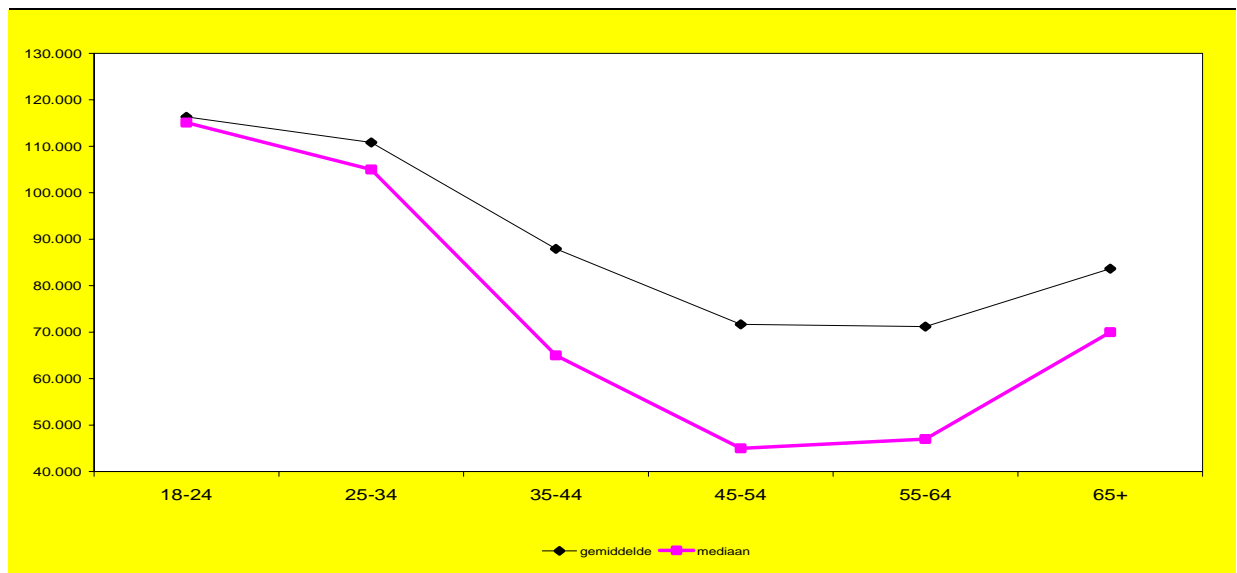
3.3.1.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2009 - bedrag)



3.3.1.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

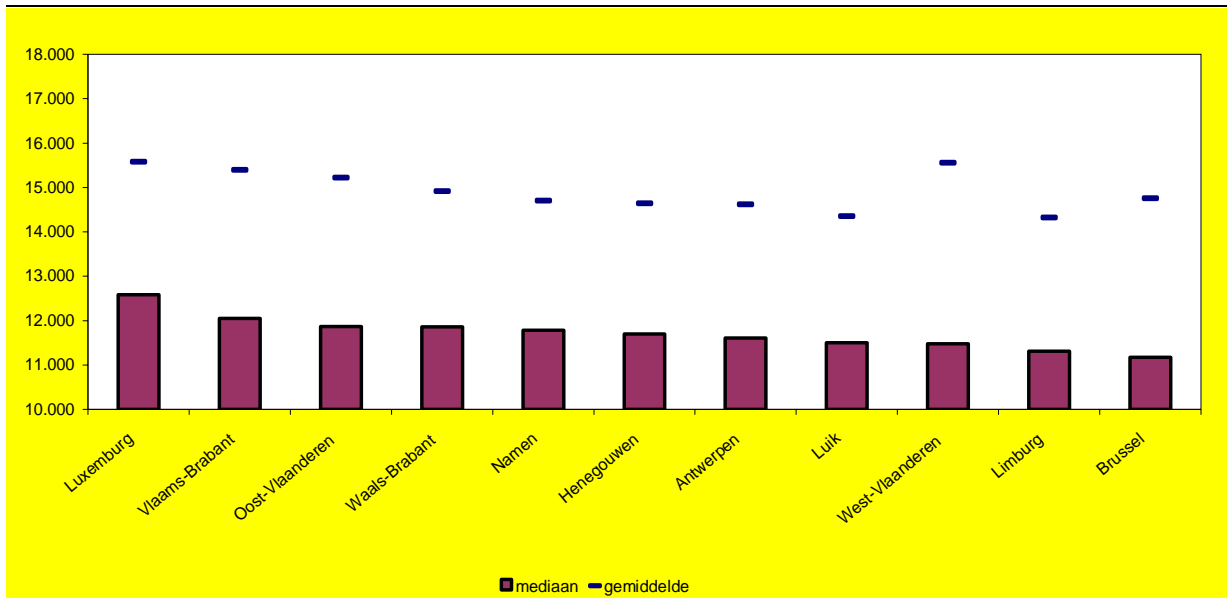
(periode: 2009 - bedrag)



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

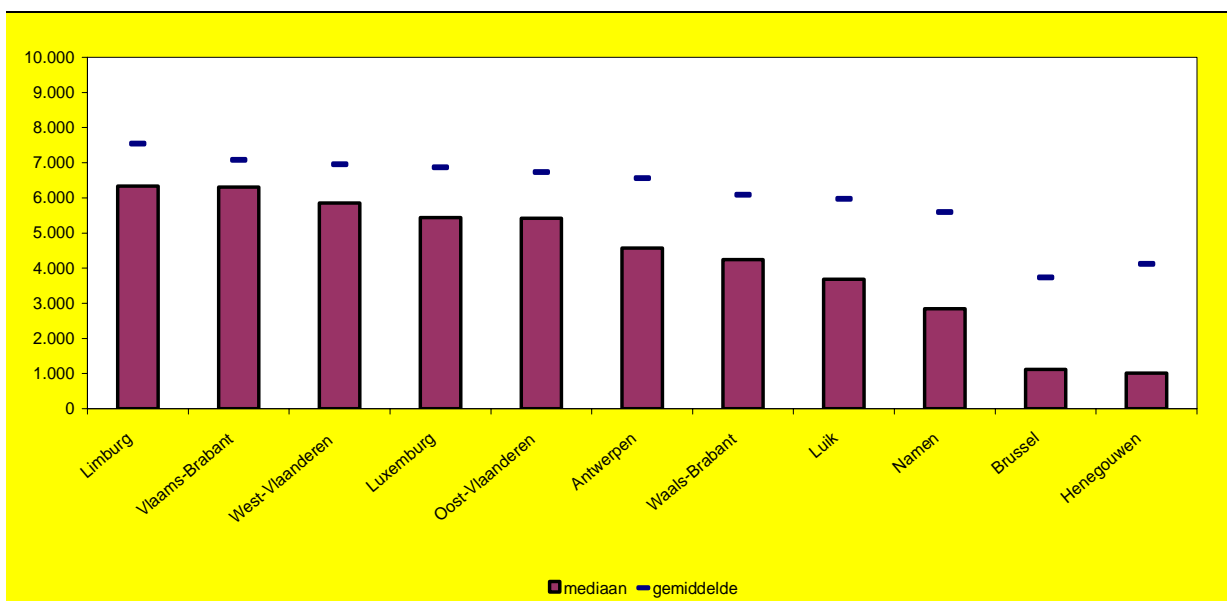
3.3.2.1 LENINGEN OP AFBETALING

(periode: 2009 - bedrag)



3.3.2.2 VERKOPEN OP AFBETALING

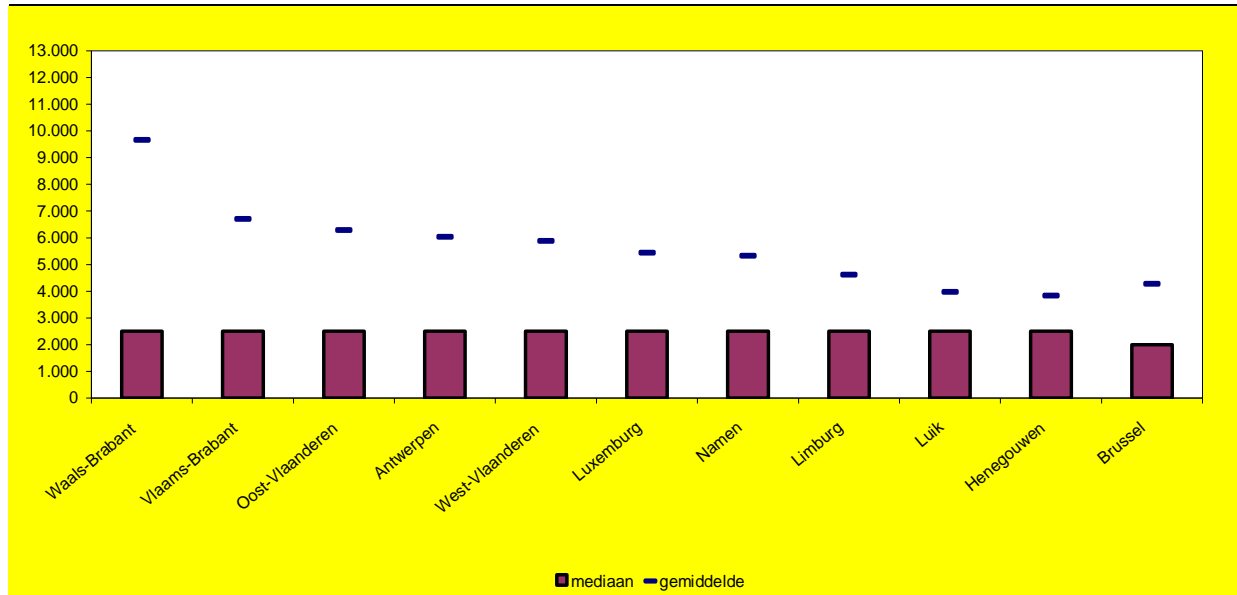
(periode: 2009 - bedrag)



⁽¹⁾ Zie de methodologische toelichting (pagina 67, punt 2.2).

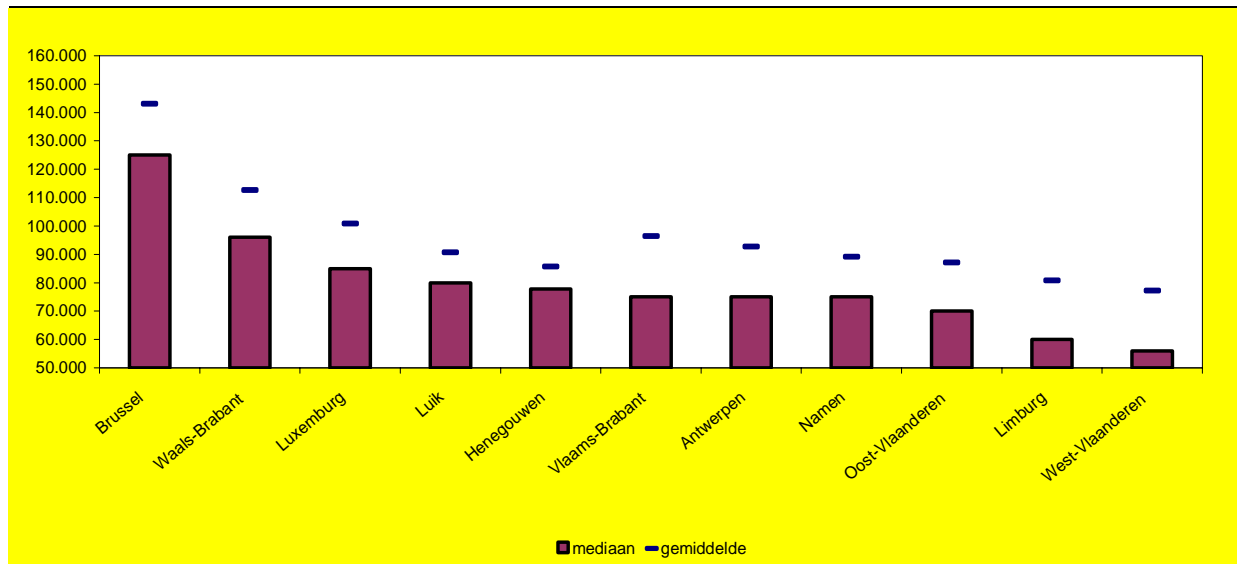
3.3.2.3 KREDIETOPENINGEN

(periode: 2009 - bedrag)



3.3.2.4 HYPOTHECAIRE KREDIETEN

(periode: 2009 - bedrag)



4. Uitstaande berichten van collectieve schuldenregeling

4.1 Berichten van toelaatbaarheid, minnelijke regeling en gerechtelijke regeling

4.1.1 Per gerechtelijk arrondissement

(toestand eind 2009 - aantal berichten)

Arrondissement	Berichten van toelaatbaarheid		
	Totaal	Gevolgd door een minnelijke regeling	Gevolgd door een gerechtelijke regeling
Aarlen.....	400	156	74
Antwerpen.....	6 466	2 200	1 155
Bergen	4 203	1 041	1 318
Brugge	3 764	1 894	190
Brussel.....	8 321	2 696	286
Charleroi	3 295	826	530
Dendermonde.....	6 314	2 173	548
Dinant.....	1 886	652	308
Doornik.....	3 045	700	282
Eupen.....	320	81	51
Gent	4 992	2 724	191
Hasselt.....	2 687	1 171	9
Hoei.....	1 745	736	111
Ieper.....	899	369	32
Kortrijk.....	2 190	897	159
Leuven	2 562	460	13
Luik.....	8 411	4 506	440
Marche-en-Famenne.....	548	280	42
Mechelen	2 012	772	194
Namen	3 546	342	293
Neufchâteau	600	153	225
Nijvel	2 435	25	134
Oudenaarde.....	1 008	418	108
Tongeren	2 179	779	345
Turnhout.....	1 539	131	205
Verviers.....	2 118	863	71
Veurne	662	136	130
TOTAAL	78 147	27 181	7 444

4.1.2 Volgens de toestand van de collectieve schuldenregeling

(toestand einde periode - aantal berichten)

	2005	2006	2007	2008	2009
Berichten van toelaatbaarheid zonder minnelijke of gerechtelijke regeling	28 476	32 574	36 760	37 281	43 522
waarvan toelaatbaarheid herroepen ⁽¹⁾	1 664	1 887	2 171	2 589	2 757
Minnelijke regelingen	14 982	18 050	20 862	24 946	27 181
lopend	12 860	15 174	17 300	20 677	22 251
beëindigd ⁽²⁾	1 681	2 362	2 962	3 546	4 150
herroepen ⁽³⁾	441	514	600	723	780
Gerechtelijke regelingen	6 197	6 704	6 870	7 940	7 444
lopend	4 975	5 092	5 062	5 621	5 043
beëindigd ⁽²⁾	970	1 337	1 502	2 015	2 116
herroepen ⁽³⁾	252	275	306	304	285

⁽¹⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

⁽²⁾ Bewaartermijn: 1 jaar.

⁽³⁾ Bewaartermijn: 3 jaar.

4.1.3 Volgens de totale duur van de procedure

(toestand eind 2009 - aantal berichten)

Periode tussen datum van toelaatbaarheid en ...	einde minnelijke regeling	einde gerechtelijke regeling
≤ 3 jaar	1 100 (4,0 %)	422 (5,7 %)
>3 jaar en ≤ 6 jaar	5 631 (20,7 %)	2 686 (36,1 %)
>6 jaar en ≤ 9 jaar	10 829 (39,8 %)	3 743 (50,3 %)
>9 jaar en ≤ 12 jaar	7 251 (26,7 %)	506 (6,8 %)
>12 jaar en ≤ 15 jaar	1 680 (6,2 %)	55 (0,7 %)
>15 jaar	690 (2,5 %)	32 (0,4 %)

4.2 Personen

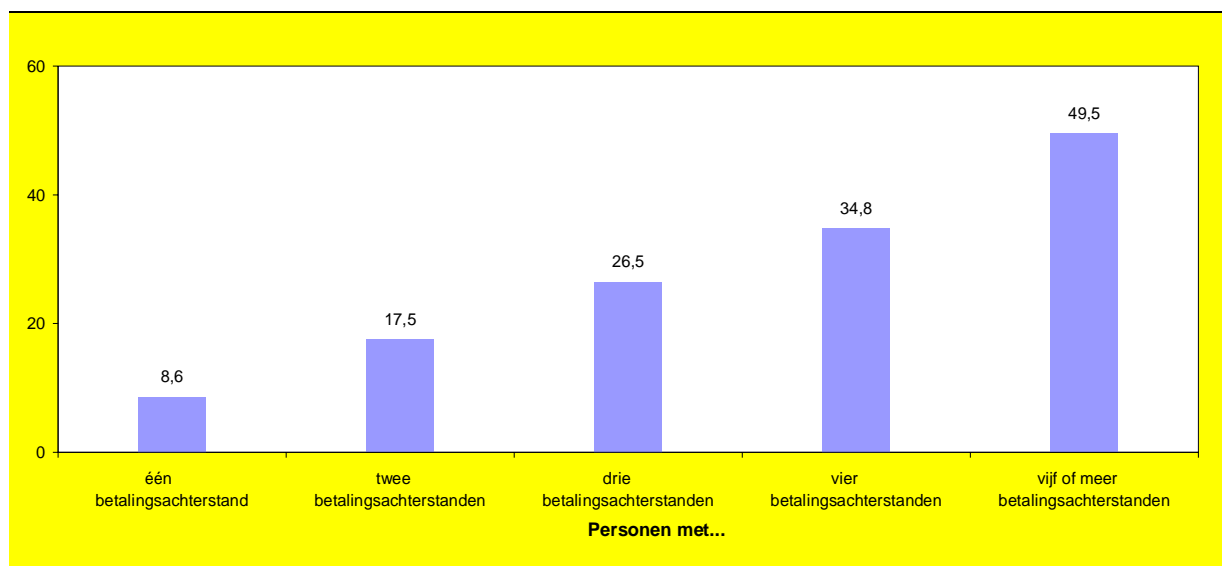
4.2.1 Volgens aantal achterstallige contracten

(toestand eind 2009 - aantal personen)

	Collectieve schuldenregeling		
	Toelaatbaar	Minnelijke regeling	Gerechtelijke regeling
Personen zonder contracten.....	17 032 (21,8 %)	5 815 (21,4 %)	2 269 (30,5 %)
Personen met enkel contracten zonder betalingsachterstand	8 096 (10,4 %)	2 877 (10,6 %)	907 (12,2 %)
Personen met één achterstallig contract	18 708 (23,9 %)	6 047 (22,2 %)	1 561 (21,0 %)
Personen met twee achterstallige contracten	13 584 (17,4 %)	4 427 (16,3 %)	986 (13,2 %)
Personen met drie achterstallige contracten	8 623 (11,0 %)	3 010 (11,1 %)	618 (8,3 %)
Personen met vier achterstallige contracten	4 976 (6,4 %)	1 805 (6,6 %)	394 (5,3 %)
Personen met vijf achterstallige contracten of meer	7 128 (9,1 %)	3 200 (11,8 %)	709 (9,5 %)

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

(toestand eind 2009 - percentage)

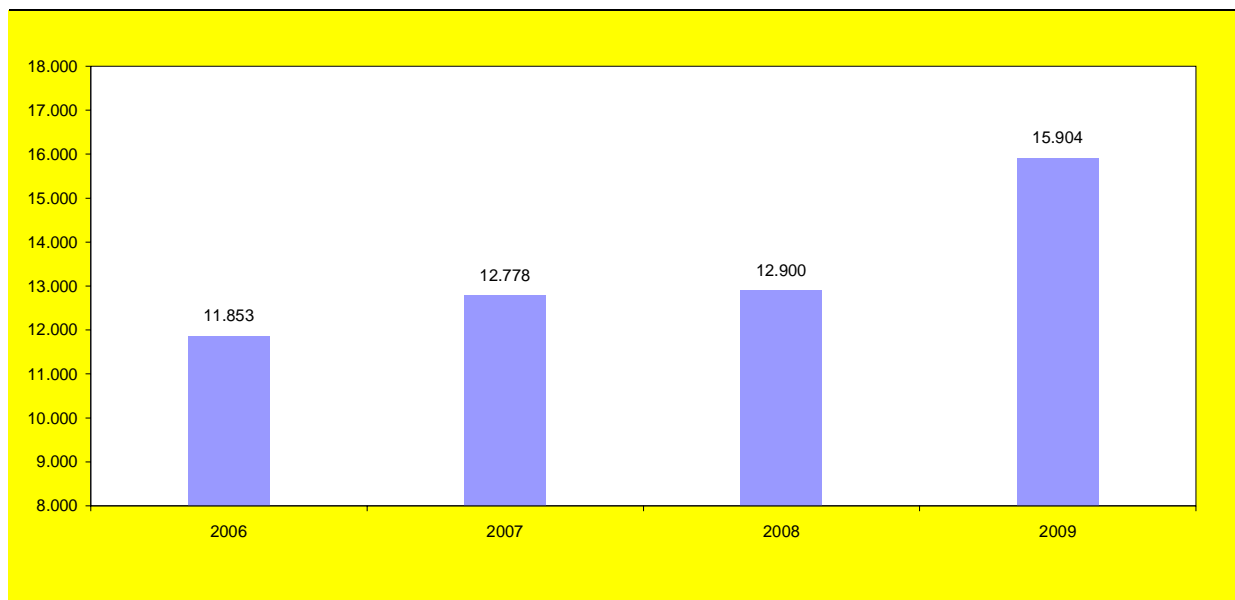


5. Nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling

5.1 Berichten van toelaatbaarheid

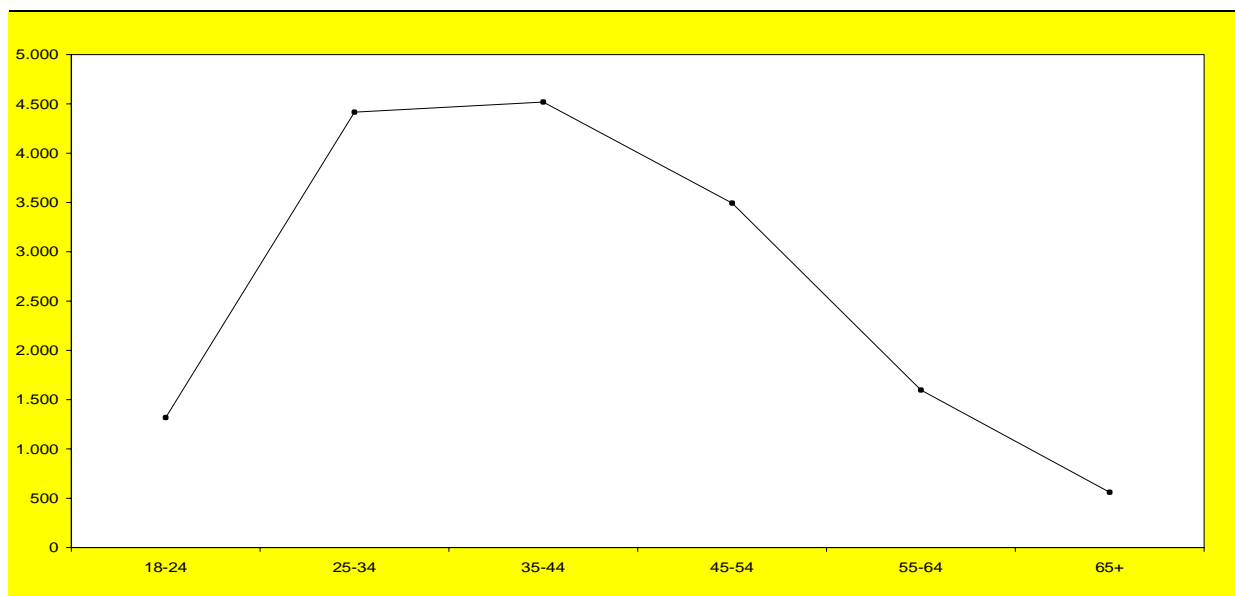
5.1.1 Jaarlijkse evolutie

(per jaar - aantal nieuwe berichten)



5.1.2 Volgens leeftijd van de schuldenaar

(periode: 2009 - aantal personen)



6. Raadplegingen door de kredietgevers

6.1 Individuele raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal raadplegingen.....	7 504 900	7 300 620	7 737 484	8 024 403	7 989 539
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	25,8 %	26,0 %	25,0 %	24,0 %	23,2 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	66,9 %	66,1 %	67,0 %	67,7 %	68,3 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	7,3 %	7,9 %	8,0 %	8,3 %	8,5 %

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

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

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

6.2 Gegroepeerde raadplegingen

(per jaar - aantal raadplegingen)

	2005	2006	2007	2008	2009
Aantal raadplegingen.....	1 547 368	2 350 017	2 427 582	3 193 346	4 069 772
<i>Aard van het antwoord:</i>					
Niet-geregistreerde personen ⁽¹⁾	11,1 %	12,4 %	12,8 %	11,3 %	8,4 %
Personen zonder betalingsachterstand ⁽²⁾ ...	82,5 %	82,4 %	81,8 %	80,6 %	85,1 %
Personen met betalingsachterstand ⁽³⁾	6,4 %	5,2 %	5,4 %	8,1 %	6,5 %

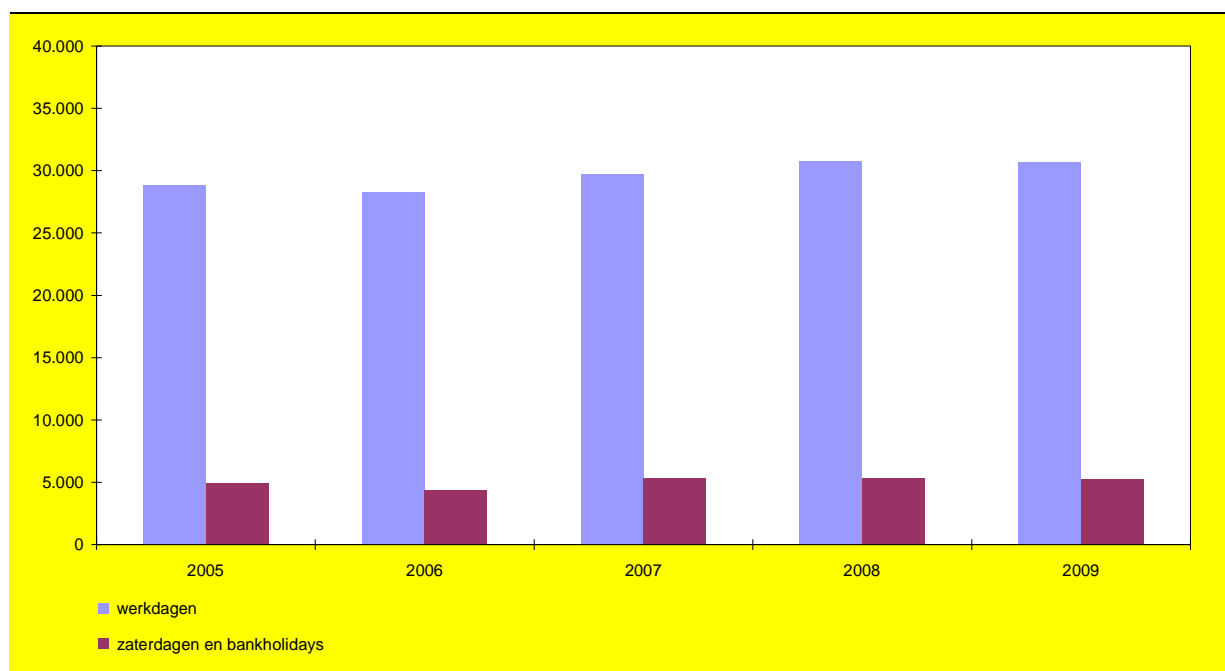
⁽¹⁾ Antwoorden waarbij de persoon waarop wordt geraadpleegd, niet geregistreerd is in de Centrale.

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

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

6.3 Gemiddelde aantal individuele raadplegingen per dag

(per jaar - aantal raadplegingen)



7. Informatieverstrekking aan particulieren

(per jaar - aantal)

	2005	2006	2007	2008	2009
Schriftelijke kennisgevingen bij de registratie van een eerste wanbetaling	72 259	70 616	78 575	81 644	87 094
Aanvragen tot inzage	115 956	117 450	120 231	130 787	156 634

Methodologische toelichting

1. ALGEMEEN

Op **1 juni 2003** onderging de Centrale voor kredieten aan particulieren een belangrijke verandering ingevolge de inwerkingtreding van de **wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**.

Sindsdien registreert de Centrale, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen, de inlichtingen betreffende **alle consumenten- en hypothecaire kredieten** die door natuurlijke personen voor privé-doeleinden werden afgesloten, **alsook de eventuele wanbetalingen** die uit deze kredieten voortvloeien; deze registratie is één van de preventiemiddelen tegen de overmatige schuldenlast bij particulieren.

Ter herinnering, de Centrale is in werking getreden in 1987 en overeenkomstig de destijds geldende wetgeving¹ betrof de registratie enkel de wanbetalingen met betrekking tot de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de persoonlijke leningen op afbetaling.

In 1993 werd ingevolge de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet² het toepassingsveld van deze "negatieve" registratie verruimd tot alle in die wet bepaalde kredietvormen, namelijk de verkoop op afbetaling, de lening op afbetaling, de financieringshuur en de kredietopening. Datzelfde jaar werd ingevolge de nieuwe wet op het hypothecair krediet³ eveneens gestart met de registratie van de wanbetalingen inzake hypothecaire kredieten.

Tenslotte worden sinds 1 januari 1999 ook de **berichten van collectieve schuldenregeling**⁴ in het bestand van de Centrale opgenomen. Wanneer een aanvraag tot collectieve schuldenregeling toelaatbaar wordt verklaard, dient de griffie van de arbeidsrechtbank de Centrale hierover een bericht te sturen. Zodra een minnelijke of gerechtelijke

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

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

Worden evenwel niet geregistreerd, de consumentenkredieten:

- waarvan het initieel toegekende bedrag lager is dan 200 euro (of 8 600 BEF vóór 1 januari 2002);
- vastgesteld bij authentieke akte en waarvan het initieel toegekende bedrag hoger is dan 20 000 euro (of 860 000 BEF vóór 1 januari 2002);
- waarbij de consument, voor zover het geen kredietopening betreft, het initieel toegekende bedrag dient terug te betalen binnen een termijn van ten hoogste drie maanden;
- waarvan, ingeval het een kredietopening betreft, het toegestane bedrag lager is dan 1 250 euro (of 50 000 BEF vóór 1 januari 2002) en terugbetaalbaar is binnen een termijn van drie maanden.

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

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

aanzuiveringsregeling wordt bereikt, moeten de inlichtingen daaromtrent eveneens worden gemeld.

Sinds 1 juni 2003 moeten de kredietgevers¹ volgende **inlichtingen meedelen aan de Centrale**:

- a) betreffende de **debiteur** alsook de eventuele co-debiteur: het identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen, de naam, de eerste voornaam, de geboortedatum, het geslacht en het adres;
- b) betreffende de **kredietovereenkomst**: de kredietvorm, het nummer van het contract en
 - voor de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de financieringsshuren: het totale terug te betalen bedrag, het bedrag van de eerste betalingstermijn, het aantal betalingstermijnen, de initiële periodiciteit van de betalingstermijnen, de datum van de eerste en van de laatste betalingstermijn,
 - voor de kredietopeningen: het bedrag van het krediet, de datum van het afsluiten van het contract en desgevallend de einddatum van het contract,
 - voor de hypothecaire kredieten: het ontleende bedrag in kapitaal, het bedrag van de eerste vervaldag, het aantal vervaldagen, de initiële periodiciteit van de vervaldagen, de datum van de eerste en van de laatste vervaldag;
- c) betreffende de **wanbetaling**: de datum en het bedrag van de wanbetaling of, in geval van opeisbaarheid, het bedrag en de datum van het verschuldigd blijvend debetsaldo.

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

- a) voor de verkopen op afbetaling, de leningen op afbetaling en de financieringsshuren:
 - wanneer drie termijnbedragen op hun vervaldag niet of onvolledig zijn betaald, of
 - wanneer een vervallen termijnbedrag gedurende drie maanden niet of onvolledig is betaald, of
 - wanneer de nog te vervallen termijnbedragen onmiddellijk opeisbaar geworden zijn;
- b) voor de kredietopeningen:
 - wanneer een ongeoorloofde debetstand niet is aangezuiverd binnen drie maanden vanaf de datum waarop de kredietgever hiertoe schriftelijk heeft verzocht;
- c) voor de hypothecaire kredieten:
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen drie maanden na de vervaldag, of
 - wanneer een verschuldigd bedrag niet of onvolledig is betaald binnen één maand na de ingebrekestelling via aangetekend schrijven.

¹ Het betreft:

- de instellingen en personen erkend door de FOD Economie voor het verlenen van consumentenkredieten (kredietinstellingen die onder het toezicht staan van de Commissie voor het Bank- en Financieuzen, verkopers op afbetaling, postorderbedrijven, financieringsmaatschappijen en ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur);
- de instellingen toegelaten door de Commissie voor het bank-, financie- en assurantieuzen voor het toekennen van hypothecaire kredieten.

De kredietgevers hebben tevens de verplichting de **vervroegde terugbetaling of de opzegging van kredietopeningen** aan de Centrale te melden alsook, ingeval een wanbetaling geregistreerd werd, de evolutie van de debetstand en de eventuele **regularisatie** van het contract.

De **bewaartermijnen** van de gegevens zijn de volgende:

- voor de **kredietovereenkomst zonder wanbetaling**: drie maanden en acht werkdagen na de einddatum van de kredietovereenkomst;
- voor de **wanbetaling**:
 - niet-geregulariseerd: tien jaar vanaf de datum van de eerste registratie van de wanbetaling;
 - geregulariseerd: in principe één jaar vanaf de datum van regularisatie. Deze termijn mag in geen enkel geval leiden tot een overschrijding van de bewaartermijn van tien jaar die berekend wordt vanaf de datum van de eerste registratie van de wanbetaling.

Bij het verstrijken van deze termijnen worden de gegevens onverwijld verwijderd uit het bestand.

De in de Centrale opgenomen inlichtingen dienen door de kredietgever verplicht te worden **geraadpleegd**:

- vóór het afsluiten of wijzigen van een consumenten- of hypothecaire kredietovereenkomst die onderworpen is aan de nieuwe wet op de Centrale voor kredieten aan particulieren;
- voorafgaand aan het ter beschikking stellen van een betaalkaart¹.

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

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

¹ 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.

2. UITLEG BIJ BEPAALDE TABELLEN

2.1 ONDERSCHIED TUSSEN UITSTAANDE EN NIEUWE CONTRACTEN

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

- enerzijds de **uitstaande** contracten en betalingsachterstanden die **op het einde van het jaar** geregistreerd zijn (hoofdstuk 2), waarbij het niet van belang is wanneer ze aan de Centrale gemeld werden;
- anderzijds de **nieuwe** contracten en betalingsachterstanden die **in de loop van het jaar** geregistreerd werden (hoofdstuk 3), waarbij het niet van belang is of ze op het einde van het jaar nog steeds geregistreerd zijn.

2.2 ONDERSCHIED TUSSEN "MEDIAAN" EN GEMIDDELDE"

- mediaan: de middelste waarde in een reeks waarden die oplopend gerangschikt zijn;
- gemiddelde: het resultaat van de som van een aantal waarden gedeeld door het aantal waarden.

De mediaan geeft vaak een beter beeld van de werkelijkheid omdat ze minder gevoelig is voor extreem hoge en lage waarden, in tegenstelling tot het gemiddelde.

Voorbeeld: er zijn zeven kredieten afgesloten, nl. drie van 10 euro, drie van 15 euro en één van 996 euro. Het gemiddelde kredietbedrag is 153 euro. Het mediaan kredietbedrag is 15 euro.

2.3 TABELLEN 2.1.2.1 EN 2.1.2.2: UITSPLITSING VOLGENS LEEFTIJD VAN HET CONTRACT

De leeftijd van een kredietovereenkomst wordt als volgt bepaald:

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

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

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

2.4 TABELLEN 3.1.2.1 TOT 3.1.2.3: UITSPLITSING VOLGENS LOOPTIJD VAN HET CONTRACT

De initiële looptijd van een kredietovereenkomst wordt als volgt berekend:

- lening op afbetaling en verkoop op afbetaling: het aantal maanden tussen de eerste en de laatste betalingstermijn. Op het resultaat wordt een correctie toegepast in functie van de periodiciteit van de termijn.
- hypothecair krediet: het aantal maanden tussen de eerste en de laatste vervaldag van het contract. Op het resultaat wordt een correctie toegepast in functie van de periodiciteit van de vervaldag.

Er wordt geen looptijd berekend voor kredietopeningen, want meer dan 96 % van dit type contracten is van onbepaalde duur, noch voor financieringsshuren, want deze kredietvorm wordt bijna niet meer gebruikt.

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

Een vergelijking over de verschillende jaren heen wordt mogelijk door:

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

Het aantal kredieten, gegroepeerd per registratiejaar, staat op de linkerkzijde van de tabel. De opvolging van de evolutie van een bepaalde groep kredieten gebeurt door de tabel van links naar rechts te lezen.

De lezing van de tabel kan verduidelijkt worden aan de hand van een fictief voorbeeld. Stel, in 2008 worden er tien nieuwe kredieten geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

(toestand einde maand - aantal)

Nieuwe contracten		... waarvoor een betalingsachterstand geregistreerd werd binnen de M maanden....					
Jaar	Aantal	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24
2008	10	20 %	20 %	30 %	30 %	50 %	

- Van de tien nieuwe contracten die in 2008 werden geregistreerd, zijn er twee die binnen de drie maanden (M+3) achterstallig geworden zijn (20 % van het oorspronkelijke aantal). Na zes maanden (M+6) is het percentage contracten waarvoor een betalingsachterstand is geregistreerd geweest, nog steeds 20 %: van de acht contracten die drie maanden na hun registratie geen betalingsachterstand hadden, is er m.a.w. geen enkel achterstallig geworden in de daaropvolgende drie maanden.
- Aangezien voor alle nieuwe contracten uit 2008 er eind 2009 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 2008 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 negen maanden na hun registratie (M+9) 30 % van de contracten achterstallig geworden, maar het is mogelijk dat op het einde van die periode sommige betalingsachterstanden al aangezuiverd werden. Deze informatie kan immers niet uit de tabel worden afgeleid.

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

Een vergelijking over de verschillende jaren heen wordt mogelijk door:

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

Het registratiejaar, het aantal en het initiële bedrag van de betalingsachterstanden staan op de linkerkant van de tabel. De opvolging van de evolutie van een bepaalde groep betalingsachterstanden gebeurt door de tabel van links naar rechts te lezen.

De lezing van de tabel kan verduidelijkt worden aan de hand van een fictief voorbeeld. Stel, in 2008 worden er tien nieuwe betalingsachterstanden geregistreerd, namelijk vier in januari en zes in oktober, voor een totaal initieel achterstallig bedrag van 1000 euro. De tabel zou er als volgt kunnen uitzien:

Nieuwe achterstallige contracten		... die niet geregulariseerd werden op het einde van maand M ...					
Jaar	Aantal Bedrag	M+3	M+6	M+9	M+12	M+18	M+24
2008	10 1000	80 % 95 %	90 % 90 %	80 % 105 %	70 % 85 %	50 % 60 %	

- Van de tien nieuwe betalingachterstanden uit 2008 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 2008 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 2009 nog niet voor alle betalingsachterstanden 18 maanden verlopen zijn, en worden daarom cursief aangeduid. Er zijn nog geen gegevens beschikbaar voor M+24, aangezien voor geen enkele achterstand 24 maanden verlopen zijn sinds het ogenblik van zijn registratie.
- Het totale actuele achterstallige bedrag van de resterende niet geregulariseerde betalingsachterstanden evolueert niet noodzakelijk op dezelfde manier als het aantal betalingsachterstanden en kan eventueel ook groter worden dan het initiële achterstallige bedrag (zie voorbeeld, na M+9). Dit is het gevolg van het feit dat bij kredieten die achterstallig blijven, het bedrag van de betalingsachterstand toeneemt naarmate de onbetaalde termijnen zich opstapelen.

Bijlage: bestand van de "Niet-gereguleerde registraties"

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

Sinds 1 september 2004 beheert de Nationale Bank van België het bestand van de "Niet-gereguleerde registraties" (ENR) op basis van een overeenkomst die afgesloten werd met de deelnemende kredietgevers. Dit bestand herneemt een gedeelte van de gegevens¹ die voordien werden opgenomen in de "Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico", die beheerd werd door de Beroepsvereniging van het Krediet en opgeheven werd op 31 augustus 2004.

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

Het ENR-bestand registreert **enkel de gegevens van betalingsachterstanden** bij

- de consumenten- en hypothecaire kredietovereenkomsten die **niet gereguleerd** worden **door de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren**,
- de niet-toegelaten overschrijdingen van lopende rekeningen,
- leasingcontracten

die werden afgesloten door **natuurlijke personen**, evenals de identificatiegegevens van die personen.

Enkel de deelnemers 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. De lijst van de deelnemers volgt.

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

LIJST VAN DE DEELNEMERS AAN HET BESTAND VAN DE "NIET-GEREGLEMENTEERDE REGISTRATIES"
OP 31 DECEMBER 2009

- AG Insurance
 - Alpha Credit
 - American Express International
 - Antwerp Finance
 - Antwerpse Financiële Handelsmaatschappij
 - Atradius Credit Insurance
 - Aurelio Cigna
 - Autonome Gemeentebedrijf Energiebesparing Oostende
 - Auxifina
 - AXA Bank Europe
 - Bank J. Van Breda & C°
 - Bank van De Post
 - Banque CPH
 - BCC Corporate
 - BHW Bausparkasse
 - BMW Financial Services Belgium
 - BNP Paribas Lease Group
 - CBC Banque
 - Centea
 - Citibank Belgium
 - Cofidis
 - Creafin
 - Credimo
 - Credior
 - Crédit 2000
 - Crédit Social de la Province du Brabant Wallon
 - Creditmax
 - Credium
 - Crefibel
 - Definco
 - Delta Lloyd Bank
 - Demer en Dijle
 - Deutsche Bank
 - Dexia Bank België
 - Duwolim
 - EB-Lease
 - Eigen Haard
 - Elantis
 - Entité Locale FRCE de Soignies
 - EOS Aremas Belgium
 - Ethias Bank
 - Euler Hermes Credit Insurance Belgium
 - Eurocredit Luxembourg
 - Euro-Finances
 - Europabank
 - FCE Bank
 - Fiducure
 - Fidusud
 - Finauto
 - Finmatic
 - Fortis Bank
 - General Motors Acceptance Corporation
 - Goffin Bank
 - Guclan
 - Igemo
 - ING België
 - International Card Services
 - KBC Bank
 - KBC Pinto Systems
 - Koning in mijn woning
 - Kredietpartner
 - Krefima
 - La Maison Sociale de Tournai-Ath
 - Landbouwkrediet
 - Landwaarts Sociaal Woonkrediet
 - Leemans Kredieten
 - Leenkas Leemans
 - Leenmaatschappij arrondissementen Roeselare-Tielt
 - Mercedes-Benz Financial Services Belux
 - Necadis Credit
 - Neckermann Immo Beheer & Services
 - Neofin
 - Nissan Finance Belgium
 - OCMW van Bergen
 - OCMW van Charleroi
 - PSA Finance Belux
 - Record Bank
 - Record Credit Services
 - Recyclant
 - Regent
 - Saint-Brice
 - Silver Finance
 - Sociaal Woonkrediet Antwerpen - Kempen
 - Sociaal Woonkrediet Regio Mechelen
 - Société Financière Guillaume
 - Van Breda Car Finance
 - Volkswagen Bank
 - Zakenkantoor Liberty
-

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	<i>Niet-gereguleerde</i> lening op afbetaling waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
2. Verkoop op afbetaling	<i>Niet-gereguleerde</i> verkoop op afbetaling waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
3. Financieringshuur	Lange termijnverhuur waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro. Leasing (gereguleerd door de wet op de leasing) waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont die groter is dan 25 euro.
4. Kredietopening en lopende rekeningen	<i>Niet-gereguleerde</i> kredietopening waarvan het bedrag van de toegestane kredietlijn tussen 0 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een ongeoorloofd debetsaldo van minstens 620 euro of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet van minstens 620 euro vertoont. Kredietopening om privé-doeleinden kleiner dan 1 250 euro en terug te betalen in maximum 3 maanden, die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een ongeoorloofd debetsaldo van minstens 620 euro of een niet-toegelaten overschrijding van de maximale limiet van minstens 620 euro vertoont. Volgende operaties worden ook tot de categorie "kredietopening" gerekend : <ul style="list-style-type: none"> • Lopende rekening die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een niet-toegelaten debetsaldo vertoont van minstens 620 euro, terwijl er geen kredietlijn toegestaan werd. • Accredietkaarten waarvan het bedrag van de toegestane kredietlijn tussen 1 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een onregelmatig debetsaldo van minstens 620 euro vertoont.
5. Hypothecair krediet	Hypothecair krediet dat niet onder toepassing valt van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren en waarvan het bedrag van het toegestane kapitaal tussen 200 en 620 000 euro bedraagt en die bij de eerste melding aan de Nationale Bank van België een betalingsachterstand vertoont van meer dan 25 euro.

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

- de gegevens die in het ENR-bestand geregistreerd worden zijn dezelfde als bij het CKP-bestand, met uitzondering van het Rijksregisternummer voor de identificatie van de debiteuren en co-debiteuren,
- de termijnen voor de melding van een betalingsachterstand, van een evolutie van de betalingsachterstand of het verschuldigd blijvend saldo en van een regularisatie zijn dezelfde als bij het CKP-bestand,
- de bewaartermijn van de geregistreeerde 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 2009 telt het ENR-bestand 107 558 personen (+ 2 381 debiteuren; + 2,3 %) en 113 461 betalingsachterstanden (+ 2 940 contracten; + 2,7 %). Onder de geregistreeerde personen waren er 37 769 (35,1 %) enkel gekend in het ENR-bestand, 18 583 (17,3 %) waren eveneens zonder betalingsachterstand opgenomen in het CKP-bestand en het saldo, zijnde 51 206 personen (47,6 %) was in het CKP-bestand geregistreerd voor minstens één betalingsachterstand.

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

	2005	2006	2007	2008	2009
Personen	109 493	106 143	104 219	105 177	107 558
Contracten	115 750	112 125	109 808	110 521	113 461
Niet geregulariseerd	99 998	96 331	93 714	94 285	36 419
Geregulariseerd	15 752	15 794	16 094	16 236	17 042
Achterstallig/eisbaar bedrag ⁽¹⁾	599 377	569 866	545 131	522 598	569 032

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

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

(toestand einde periode - aantal contracten)

	2005	2006	2007	2008	2009
Leningen op afbetaling	21 704	21 916	21 058	21 737	23 744
Verkopen op afbetaling	1 470	1 481	1 504	1 560	1 654
Financieringshuren/leasing	2 014	1 739	1 552	1 429	1 432
Kredietopeningen	88 373	85 052	83 567	83 311	83 921
Hypothecaire kredieten	2 189	1 937	2 127	2 484	2 710

Bestelinformatie

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

Tel. +32 2 221 20 33 – Fax +32 2 2 221 30 42
documentation@nbb.be

Voor meer informatie

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

Tel. +32 2 221 45 58 – Fax +32 2 221 31 18
cr@nbb.be

Verantwoordelijke uitgever

Luc Dufresne

Chef van het departement Micro-economische informatie

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

© Illustraties: gettyimages - digitalvision
 Nationale Bank van België

Opmaak: NBB Kredietcentrales
Omslag: NBB Prepress en image

Gepubliceerd in januari 2010