
De kaarten van België inzake krediet aan particulieren

In de loop van de tweede helft van 2000 heeft de BVK een wetenschappelijke studie gemaakt over de geografische spreiding van de kredietportefeuille aan particulieren en de overeenstemmende contentieuxdossiers.

Deze studie kwam tot stand dankzij de medewerking van de meeste kredietverstrekkers die actief zijn op de Belgische markt en die aanvaard hebben om aan de BVK een aantal per postnummer opgesplitste gegevens mee te delen, zoals het aantal contracten in portefeuille, de overeenstemmende bedragen, het aantal betalingsachterstanden, enz. Er werd bijzondere aandacht besteed aan de kwaliteit van de gegevens die door iedere maatschappij werden overgemaakt. Alvorens ze in de studie werden opgenomen, werd onder meer nagegaan of ze in overeenstemming waren met de periodieke aangiften die aan het NIS (Nationaal Instituut voor de Statistiek) worden gedaan.

Deze studie is, bij ons weten, de eerste in zijn soort in België en waarschijnlijk in Europa die dermate gedetailleerd is.

Dit houdt concreet in dat zij betrekking heeft op **4 miljoen contracten** inzake consumenten- en hypotheclair krediet, wat overeenstemt met **70 tot 75% van het totale aantal kredieten aan particulieren** dat op dit ogenblik in België bestaat !

Alle resultaten¹ worden ter beschikking gesteld op de internetsite van de BVK (www.upc-bvk.be, rubriek *Statistieken*).

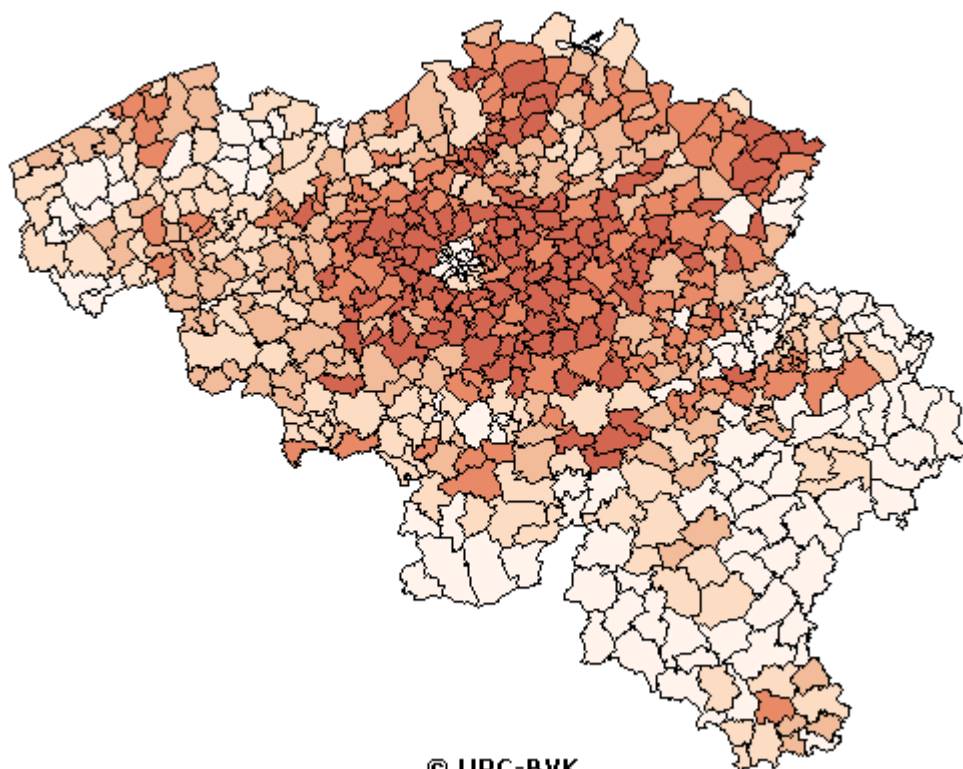
NB : de kaarten mogen onbeperkt gereproduceerd worden, op voorwaarde dat de bron (BVK - Beroepsvereniging van het Krediet) expliciet vermeld wordt.

De geografische verdeling van de gehele kredietportefeuille

Het cijfer dat het best het begrip *kredietbehoefte* tot uitdrukking brengt, is de verhouding van het aantal contracten dat in de portefeuille is opgenomen ten opzichte van de meerderjarige bevolking. In voorkomend geval werd de portefeuille per 30.06.2000 als uitgangsbasis genomen; de cijfers met betrekking tot de meerderjarige bevolking zijn deze per 01.01.1999, gezien de termijn die het Nationaal Instituut voor de Statistiek nodig heeft voor de opmaak ervan.

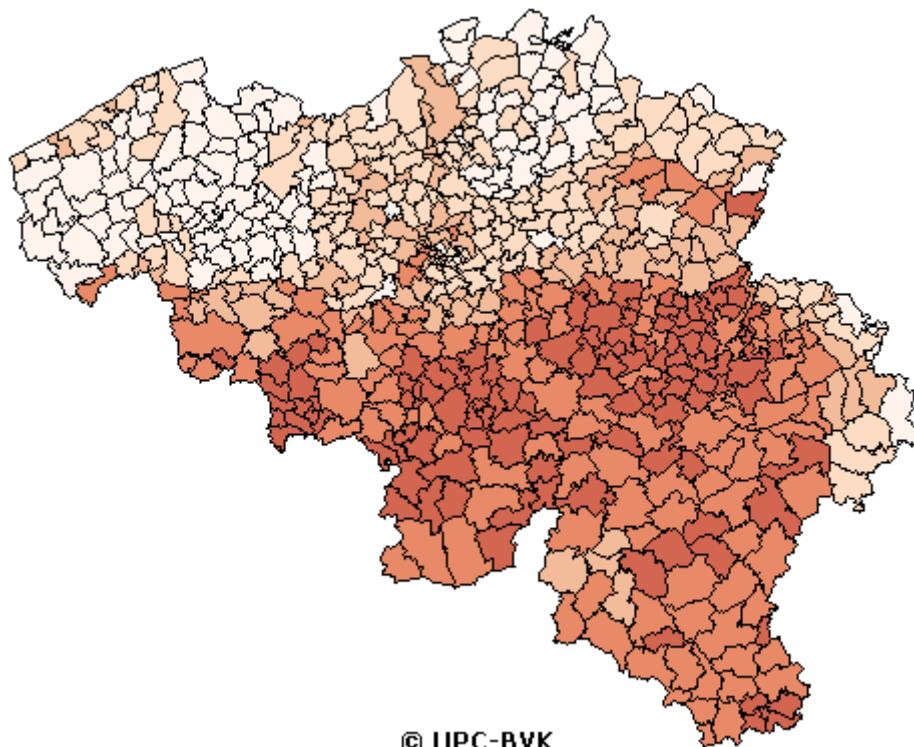
De geografische verdeling van de gehele portefeuille verschilt in ruime mate naargelang het soort krediet dat in aanmerking genomen wordt : terwijl hypothecaire kredieten een hogere penetratiegraad kennen in het Noorden van het land dan in het Zuiden (kaart 1), is de toestand juist het tegenovergestelde wat de verrichtingen op afbetaling betreft (kaart 2).

¹ Namelijk een dertigtal kaarten van België.



© UPC-BVK

Kaart 1 : hypothecair krediet per 30.06.2000
Aantal lopende contracten / meerderjarige bevolking
Bron : BVK



© UPC-BVK

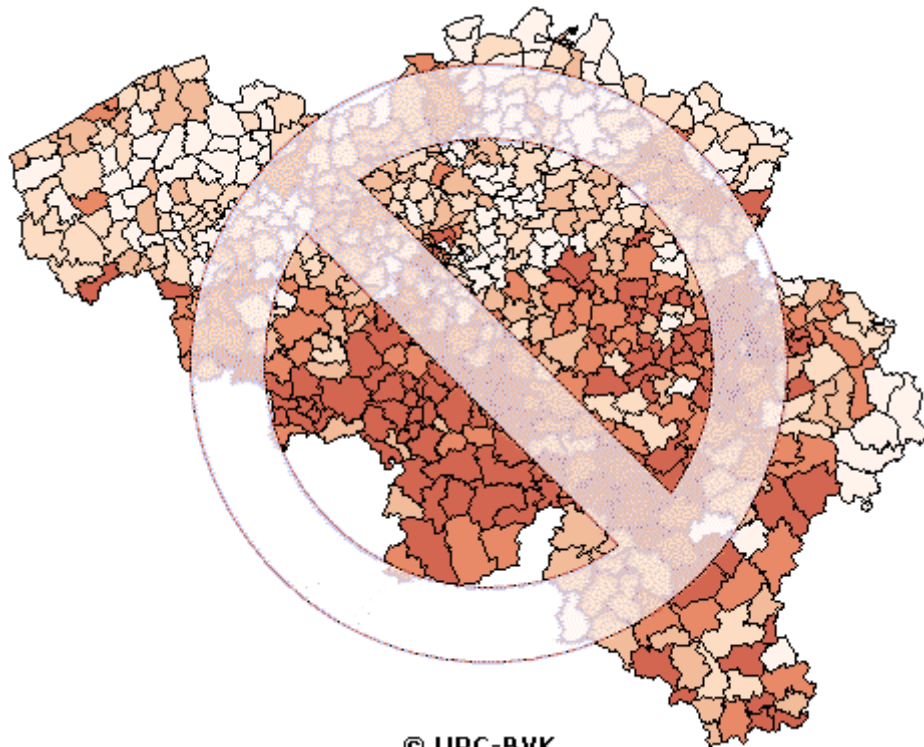
Kaart 2 : verrichtingen op afbetaling per 30.06.2000
Aantal lopende contracten / meerderjarige bevolking
Bron : BVK

Globaal gezien is de kredietbehoefte van de bevolking dus relatief homogeen over het ganse grondgebied, maar ze komt op een verschillende manier tot uiting : het noorden van het land is gevoeliger voor wooncomfort (waardoor het *hypothecaire* krediet overheerst), terwijl het zuiden voorrang geeft aan materieel comfort (waardoor het *consumentenkrediet* de overhand heeft).

De geografische spreiding van de contentieuxdossiers : de passende methodologie

Zoals de twee onderstaande kaarten van België aantonen is het beeld dat men van de spreiding van de contentieuxdossiers over het grondgebied krijgt totaal verschillend naargelang het gezichtspunt van waaruit men het bekijkt. Ten bewijze daarvan volstaat het de *verrichtingen op afbetaling*, die in dit punt behandeld worden, van naderbij te bekijken.

- Wanneer men het aantal contentieuxdossiers ten opzichte van de *bevolking* bekijkt, zoals aangegeven op kaart 3², worden de besluiten die men daaruit kan trekken ernstig *vervalst* door het feit dat de geografische spreiding van de kredietomloop verre van eenvormig is voor het gehele land. Met andere woorden, wanneer de bevolking van een bepaalde streek meer beroep doet op krediet dan de bevolking van een andere streek, is het ook maar logisch dat het aantal contentieuxdossiers er *in absolute cijfers* hoger zal liggen. Wat niet betekent dat het percentage contentieuxdossiers er hoger is.

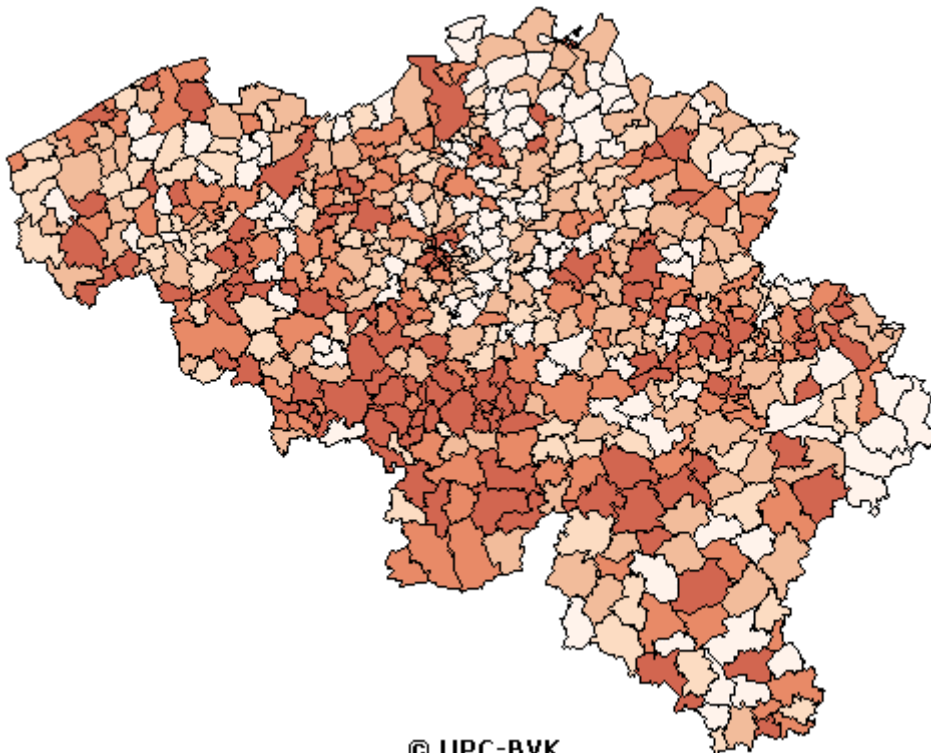


© UPC-BVK

Kaart 3 : verrichtingen op afbetaling per 30.06.2000
Aantal contentieuxdossier in omloop / meerderjarige bevolking
Bron : BVK

² Wat het geval is voor alle studies die tot op heden uitgevoerd werden, aangezien er geen informatie over de geografische verdeling van de portefeuille beschikbaar was.

- Wanneer men daarentegen de verhouding van het aantal contentieuxdossiers ten opzichte van de *kredietomloop* bekijkt, is het bekomen percentage contentieuxdossiers methodologisch *correct* en biedt het dan ook de mogelijkheid daaruit gegronde besluiten te trekken. Kaart 4 toont zo bijvoorbeeld aan dat de contentieuxdossiers inzake verrichtingen op afbetaling niet in een bepaald deel van het land geconcentreerd zijn (bijvoorbeeld geen tegenstelling Noord-Zuid). Dit betekent eveneens dat, in tegenstelling tot wat sommigen zouden kunnen geloven, de kans dat een bepaald contract een geschillendossier zal worden niet in rechtstreeks verband staat met de betrokken regio, noch met de kredietbehoefte van deze regio.



© UPC-BVK

Kaart 4 : verrichtingen op afbetaling per 30.06.2000
Aantal contentieuxdossiers / aantal lopende contracten
Bron : BVK

Administratieve arrondissementen - legende



AALST - ALOST	MECHELEN - MALINES
ANTWERPEN - ANVERS	MONS - BERGEN
ARLON - AARLEN	MOUSCRON - MOUSKROEN
ATH - AAT	NAMUR - NAMEN
BASTENAKEN - BASTOGNE	NEUFCHATEAU
BRUGGE - BRUGES	NIVELLES - NIJVEL
BRUSSEL-HOOFDSTAD - BRUXELLES-CAPITALE	OOSTENDE - OSTENDE
CHARLEROI	OUDENAARDE
DENDERMONDE - TERMONDE	PHILIPPEVILLE
DIKSMUIDE	ROESELARE - ROULERS
DINANT	SINT-NIKLAAS - SAINT-NICOLAS
EEKLO	SOIGNIES - ZINNIK
GENT - GAND	THUIN
HALLE-VILVOORDE	TIELT - TIRLEMONT
HASSELT	TONGEREN - TONGRES
HUY - HOEI	TOURNAI - DOORNIK
IEPER - YPRES	TURNHOUT
KORTRIJK - COURTRAI	VERVIERS
LEUVEN - LOUVAIN	VEURNE - FURNES
LIEGE - LUIK	VIRTON
MAASEIK	WAREMME - BORGWORM
MARCHE-EN-FAMENNE	