

Kwartaalinzicht

› Editie 2 | Q2 2017



Vereniging van
Financieringsondernemingen in
Nederland

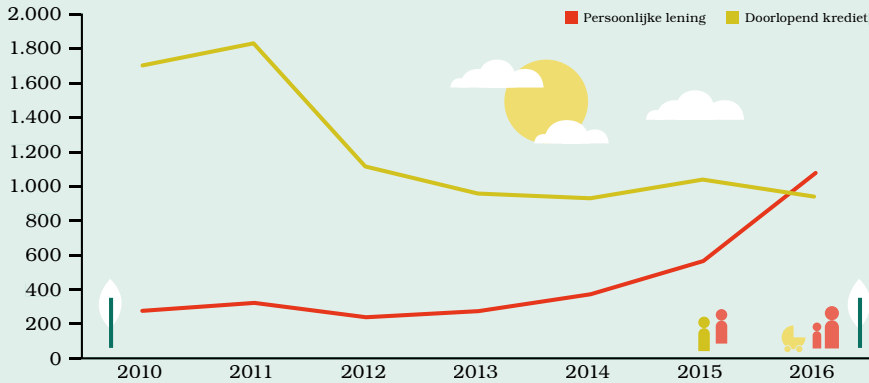
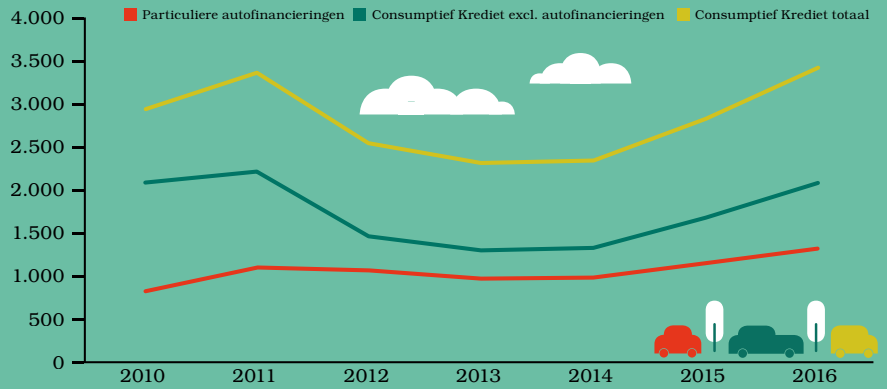
› **kredietinzicht**

> VFN Cijfers

Consumptief Krediet

Verstreekt Consumptief Krediet door VFN leden 2010-2016, in miljoenen euro's.

Ten opzichte van 2015 is het nieuw verstrekte Consumptieve Krediet toegenomen met 21%. Het nieuw verstrekte krediet in de vorm van autofinancieringen is in 2016 toegenomen met 14%. De groei van de overige Consumptieve Kredietverlening ligt met 26% op een nog hoger niveau.



Doorlopend Krediet en Persoonlijke Lening

Door VFN verstrekte Persoonlijke Leningen en Doorlopende Kredieten 2010-2016 in miljoenen euro's.

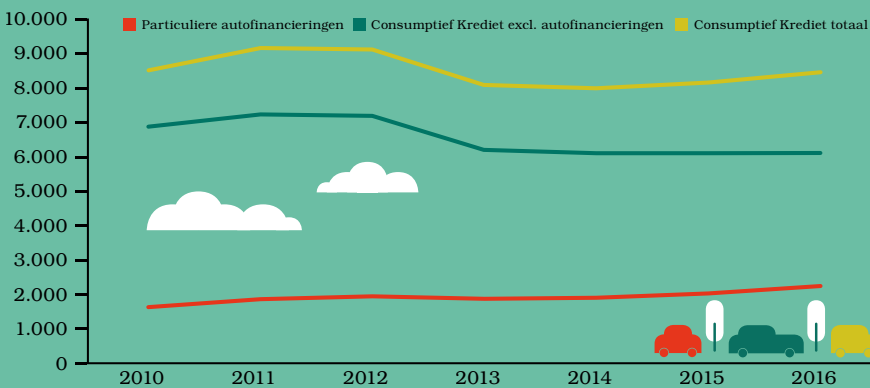
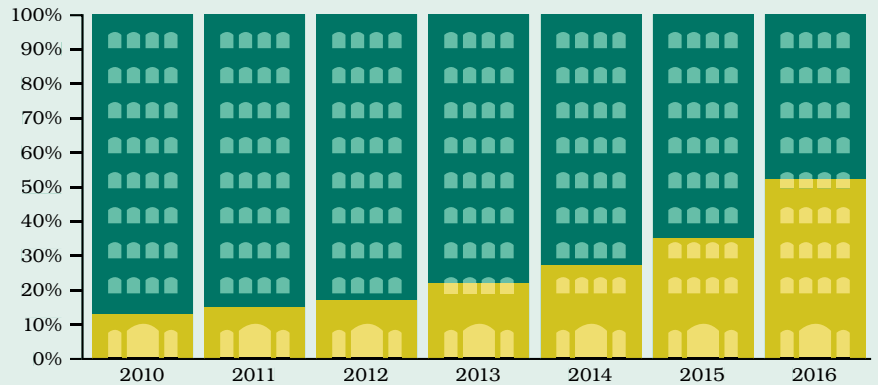
In de achterliggende jaren is het aandeel van Persoonlijke Leningen in het nieuw verstrekte krediet toegenomen. Deze ontwikkeling zet verder door in 2016.

Doorlopend Krediet en Persoonlijke Lening

Aandeel Doorlopend Krediet en Persoonlijke Lening in nieuw verstrekt krediet 2010-2016 bij VFN leden.

Het nieuw verstrekte krediet in de vorm van Persoonlijke Leningen is in 2016 gestegen met 89%. Doorlopend Krediet werd juist minder verstrekt (-8%). Het aandeel van Persoonlijke Leningen in de nieuwe kredietproductie bedraagt met 53% voor het eerst meer dan de helft.

■ Persoonlijke lening ■ Doorlopend krediet



Uitstaand Saldo Consumptief Krediet

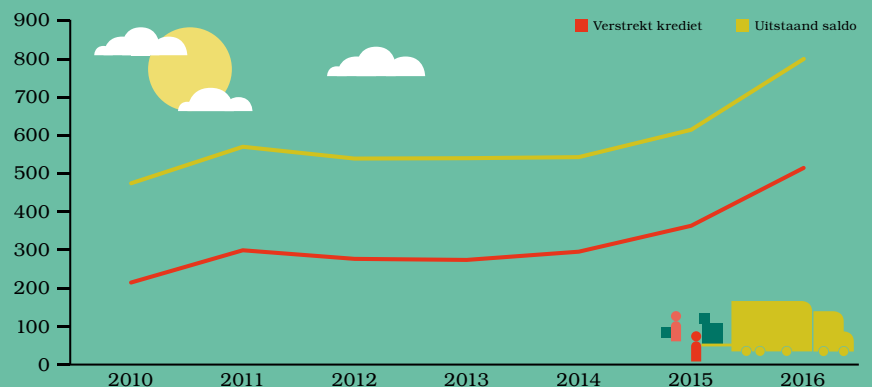
Uitstaand saldo Consumptief Krediet bij VFN leden 2010-2016 in miljoenen euro's.

In 2016 is het uitstaand saldo Consumptief Krediet bij VFN-leden gestegen met 3%. Deze groei is vooral veroorzaakt door een toename (+10%) van het uitstaand saldo particuliere autofinancieringen. Het uitstaand saldo van Consumptief Krediet exclusief autofinancieringen is met 1% toegenomen.

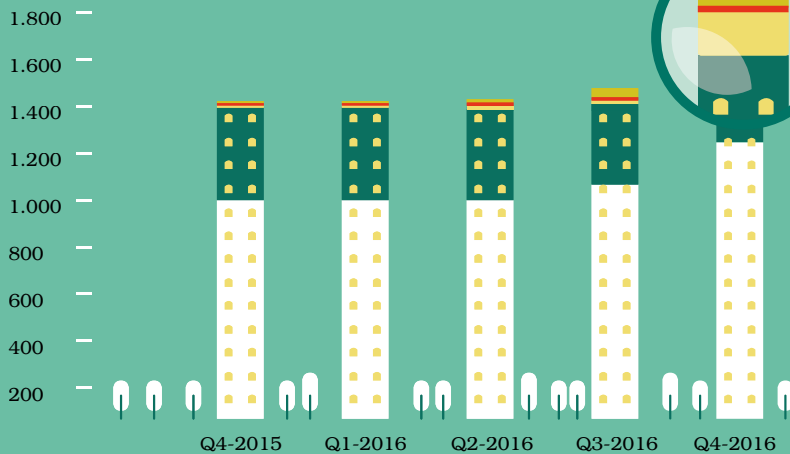
Zakelijk Krediet

Zakelijk krediet bij VFN leden: Verstreekt krediet en uitstaand saldo 2010-2016 in miljoenen euro's.

Ook de zakelijke kredietverlening door VFN-leden blijft toenemen. In 2016 is het nieuw verstrekte krediet ten opzichte van 2015 toegenomen met 41%. Het uitstaande saldo is gestegen met 31%.



BKR Cijfers Centraal Krediet Informatie Systeem (CKI)



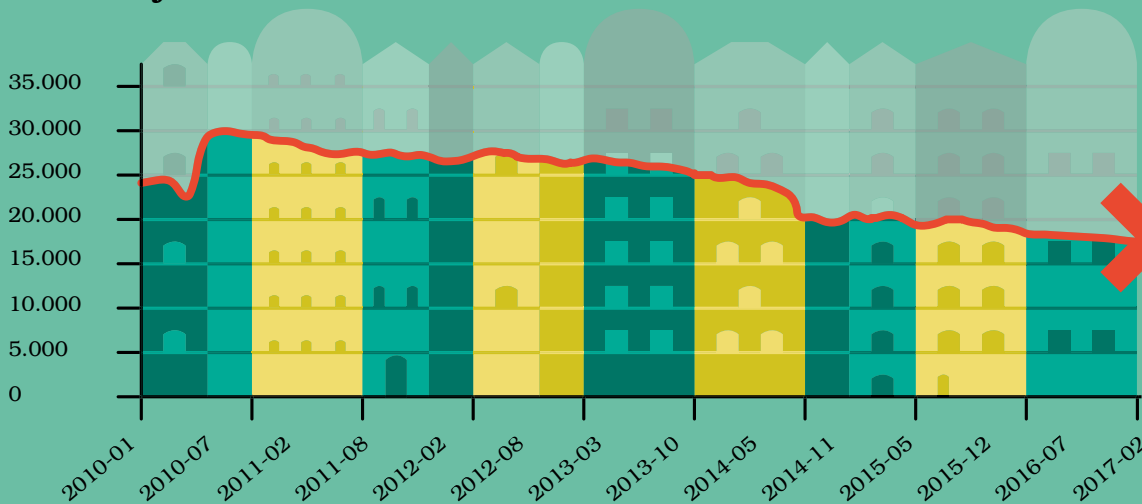
Nieuw verstrekt consumptief krediet Q4 2016:

| | | |
|------------------------|---|------------------------|
| Operationele autolease | € | 68 miljoen |
| Saneringskrediet | € | 4 miljoen |
| Verzendhuis krediet | € | 102 miljoen |
| Doorlopend krediet | € | 494 miljoen |
| Aflopend krediet | € | 1.256 miljoen |
| Totaal | | € 1.924 miljoen |

- Operationele autolease
- Sanerings krediet
- Verzendhuis krediet
- Doorlopend krediet
- Aflopend krediet

Noot: Aanpassingen in het Algemeen Reglement kunnen van invloed zijn op de analyse en de vergelijkbaarheid tussen kwartalen. Zo zijn op 1 december 2016 de registratiegrenzen van overeenkomsten in het CKI, zowel in looptijd als Euro, gewijzigd. Dit heeft een eenmalig effect in het vierde kwartaal 2016.

DNB Cijfers



Uitstaand saldo consumptief krediet huishoudens:

- ▶ Ultimo december 2016: € 17.837 miljoen
- ▶ Ultimo januari 2017: € 17.642 miljoen
- ▶ Ultimo februari 2017: € 17.547 miljoen

CPB Centraal Economisch Plan 2017

2,1%



Economische groei

2,0%



Toename consumptie huishoudens

1,6%



Inflatie

4,9%



Werkloosheid

Volgens het Centraal Economisch Plan (CEP) van het CPB zal de Nederlandse economie dit jaar met 2,1% groeien en in 2018 met 1,8%. Voor de middellange termijn gaat het CPB uit van een groei van 1,7% per jaar. De consumptie van huishoudens zal in 2017 groeien met 2,0% en in 2018 met 1,4%, aldus het CEP. Het CPB becijfert de inflatie (HICP) in 2017 op 1,6% en in 2018 op 1,4%. De werkloosheid komt volgens het CEP uit op 4,9% in 2017 en op 4,7% in 2018.

CBS Consumptie en Consumentenvertrouwen

Volgens het CBS hebben consumenten in februari 0,8% meer uitgegeven dan in februari 2016. Vooral aan voedings- en genotsmiddelen (+1,5%) werd volgens het CBS meer uitgegeven dan een jaar eerder. De CBS consumptieradar laat zien dat de omstandigheden voor consumptie in april gunstiger zijn dan in maart. De omstandigheden worden o.a. bepaald door de verwachtingen van consumenten, arbeidsmarktontwikkelingen en vermogensontwikkelingen.

Daarnaast is het consumentenvertrouwen in april verder gestegen, aldus het CBS. Het saldo % positieve en % negatieve antwoorden stijgt met 2 punten en komt uit op 26. Sinds februari 2001 was het consumentenvertrouwen niet meer zo groot. Zowel de deelindicator economisch klimaat, als koopbereidheid lieten een stijging zien.



+ 0,8%

Consumentenuitgaven februari 2017 +0,8% t.o.v. februari 2016.



+ 1,5%

Uitgaven voedings- en genotsmiddelen februari 2017 +1,5% t.o.v. februari 2016.



26

Consumentenvertrouwen april 2017 op 26.



CBS Overige economische indicatoren

De inflatie op basis van de consumentenprijsindex (CPI) is in maart gedaald naar 1,1% (februari 1,8%) ten opzichte van een jaar eerder, aldus het CBS. Op basis van de Europees geharmoniseerde prijsindex (HICP) kwam de inflatie in maart uit op 0,6% (1,7% in februari). Daarmee ligt de inflatie in Nederland lager dan de inflatie in de eurozone, die in maart uitkwam op 1,5% (2,0% in februari). De huizenprijzen stegen in maart met 7,3%, het hoogste percentage in 15 jaar. Sinds juni 2013 is sprake van een stijgende trend, aldus het CBS.



0,6%

Inflatie maart:
1,1% (CPI)
0,6% (HICP)



5,1%

Werkloosheid
maart: 5,1%
(februari 5,3%)



+ 7,3%

Huizenprijzen
maart: + 7,3%
t.o.v. maart 2016
(februari +6,7%)

GFK VFN Financieringsbarometer



179

Ten opzichte van vorig kwartaal stijgt de Index Consumentenfinanciering. (was 151)



110

Ten opzichte van vorig kwartaal daalt de Index Aankoopbereidheid. (was 117)



163

Ten opzichte van vorig kwartaal stijgt de Index Financieringsbereidheid. (was 129)

73%

Heeft grote aankopen gedaan in de afgelopen 12 maanden. Vaakst gedaan:



38%

Grote vakantiereis



36%

Consumentenelektronica

65%

Verwacht grote aankoop te doen in de komende 12 maanden. Vaakst verwacht:



40%

Grote vakantiereis



21%

Men verwacht het vaakst een krediet te gaan afsluiten voor een auto, motor, boot en/of caravan.

91%

Uitgaven aan een grotere vakantiereis worden het vaakst gepland gedaan.

37% > 43%

De consument is positiever over de algemene economische situatie in de komende 12 maanden. Waar vorig jaar nog 37% een positieve situatie verwachtte in de komende 12 maanden, is dat in het 1^e kwartaal van 2017 gestegen naar 43%.

Aantal financieringen



Gemiddelde financieringsbedrag



Hoewel de verwachte stijging van het aantal aankopen in de komende 12 maanden wat afzwakt, verwachten in verhouding wel meer te gaan financieren. Het gemiddelde financieringsbedrag dat de consument per categorie verwacht uit te geven, is iets lager dan het bedrag van de aankopen die zij in de afgelopen 12 maanden deden.

Eerste kwartaal 2017

De consumentenfinancieringsindex is gestegen tot 179, de aankoopbereidheid is licht gedaald tot 110 en de financieringsbereidheid is gestegen tot 163. 73% van de Nederlanders deed een grote aankoop in Q1. De grotere vakantiereis (38%) en consumentenelektronica (36%) zijn grote uitgaven die het vaakst worden gedaan. 65% van de Nederlanders verwacht komende 12 maanden een grote uitgave te doen. De meest verwachte grote aankoop/uitgave is de grotere vakantiereis. De populariteit van persoonlijke leningen is in 2017 verder gestegen ten opzichte van 2016.

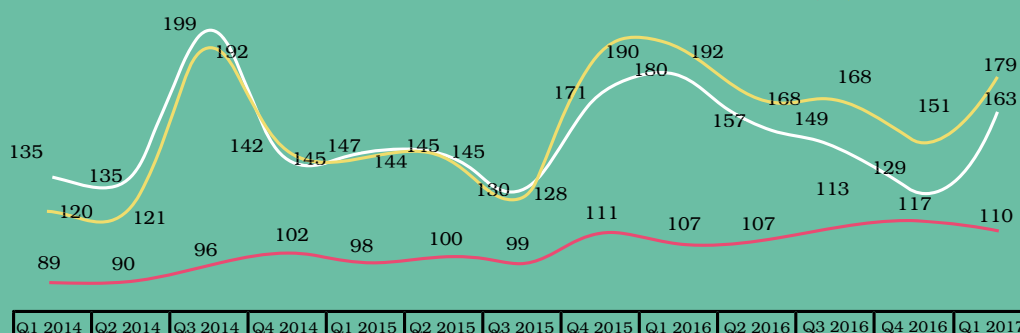
Consumenten verwachten meer aankopen te financieren dan in de afgelopen 12 maanden. De barometer is opgebouwd uit twee indices: Aankoopbereidheid en Financieringsbereidheid.



Trendmatige ontwikkeling

Financieringsbarometers 1^e kwartaal 2017

- Index Consumentenfinanciering
- Index Aankoopbereidheid
- Index Financieringsbereidheid



In de aanpak van het risico op overkreditering heeft de AFM aangegeven in 2017 onder meer de volgende activiteiten te ontplooiën:

- 'De AFM zorgt ervoor dat marktpartijen alle locked-up-klienten (consumenten die door overkreditering niet kunnen overstappen naar een andere aanbieder) met een rentekrediet in beeld hebben en dat bestaande klienten die in een locked-up-situatie zitten een adequate en duurzame oplossing wordt geboden.
- De AFM realiseert via toezicht en beïnvloeding en in het belang van de klant aanpassingen in de beslisomgeving van kredietaanbieders.
- De AFM heeft een verbeterde (toezicht) strategie voor consumptief krediet die potentiële (impliciete) overkreditering tegengaat.
- De AFM doet onderzoek naar de naleving van de eisen bij de te betalen vergoeding bij vervroegd aflossen.'



Ministerie van V&J

VFN reageert op consultatie Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming

Op 19 januari heeft de VFN gereageerd op de consultatie Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming. De VFN spreekt zich uit voor het wettelijk faciliteren van een breed gebruik van het BSN door financiële ondernemingen. Ook pleit de VFN voor aanvullende duidelijkheid ten aanzien van de mogelijke continuering van credit scoring en behavioural scoring. Daarnaast benadrukt de VFN het belang van consistentie van activiteiten op het gebied van verwerking van persoonsgegevens die (formeel en informeel) worden gevraagd op grond van het financiële toezicht en de verordening. Tot slot pleit de VFN voor het opnemen van een bepaling die de verwerking van biometrische gegevens mogelijk maakt.



Ministerie van Financiën

VFN reageert op Consultatie Wet implementatie Richtlijn verzekeringsdistributie

De VFN heeft op 30 januari gereageerd op de Consultatie Wet implementatie richtlijn verzekeringsdistributie. In haar reactie stelt de VFN dat met de voorgelegde implementatie een 'hybride' vorm van dienstverlening wordt gecreëerd, die tussen 'execution only' en advisering in lijkt te liggen. In de Memorie van Toelichting (Mvt) zou expliciet kunnen worden vermeld dat geen wijzigingen worden beoogd in de Nederlandse adviesregels. Ten aanzien van de vrijstellingsregeling benadrukt de VFN het belang van het beperken van aanvullende verplichtingen voor activiteiten die eerder waren vrijgesteld. Aangaande het Productontwikkelings & Review proces acht de VFN het van belang dat de implementatie van de richtlijn niet leidt tot een hertoetsing en nadere verplichtingen. Tot slot heeft de VFN in haar reactie aangegeven de vakbekwaamheidseisen zoals die nu in het BGfo zijn opgenomen graag ongewijzigd te laten.



Ministerie van Financiën

VFN reageert op consultatie Reclameregels inzake risicovolle financiële producten

Het Besluit tot wijziging van het BGfo introduceert de mogelijkheid voor de AFM om financiële producten aan te wijzen ter zake waarvan geen reclame-uitingen mogen worden gedaan die zijn gericht op consumenten in Nederland. De aanwijzing van de producten kan ook betrekking hebben op consumptief krediet. De VFN is in de basis positief over het Besluit. Gegeven de internationale setting waarin financiële producten worden aangeboden aan consumenten, en de beperkte Europese consistentie bij de bescherming van het consumentenbelang, kan het verbieden van reclame-uitingen voor bepaalde financiële producten bijdragen aan een betere bescherming van Nederlandse consumenten. De VFN plaatst in haar reactie wel kanttekeningen bij de mogelijkheden om op korte termijn een breed toepassingsgebied van het reclameverbod te realiseren. Daarnaast doet de VFN in haar reactie de suggestie om de formulering van het beoogde Artikel 56a BGfo meer in lijn te brengen met Artikel 4:24a Wft.

VFN reageert op consultatie Herziening van de Wft

Om te verkennen hoe de Wft toegankelijker en toekomstbestendiger kan worden gemaakt is in november 2016 een beleidsnota geconsulteerd met verschillende opties tot herziening. De VFN heeft aangegeven voorstander te zijn van 'optie 4' (een sectoraal model aangevuld met een beperkt algemeen gedeelte) en pleit voor een 'big bang' scenario (ter voorkoming van het tijdelijk naast elkaar blijven bestaan van oude en nieuwe wetgeving).



> krediet *inzicht*