

# Kwartaalinzicht

› Editie 3 | Q3 2017



Vereniging van  
Financieringsondernemingen in  
Nederland

› **kredietinzicht**



## > Eurofinas

### Nieuw verstrekt krediet Eurofinas-leden 2016: +10,7%

Uit de jaarlijkse enquête van Eurofinas, de Europese Federatie van Verenigingen van Financieringsmaatschappijen, blijkt dat de Eurofinas-leden in 2016 in totaal gemiddeld 10,7% meer nieuw krediet hebben verstrekt dan in 2015. Het nieuw verstrekte consumptieve krediet dat de leden verstrekten voor persoonlijke consumptie en autofinanciering steeg in deze periode gemiddeld met 10,79%. In Nederland bedroeg deze stijging 20,27%.

## > BKR Kredietbarometer

### Aantal mensen met een betalingsachterstand neemt af tot 711.000

Het aantal Nederlanders met een betalingsachterstand is in het afgelopen jaar met 5% afgenomen, dat blijkt uit de BKR-kredietbarometer. Van de 10,25 miljoen mensen die bij het BKR geregistreerd staan hebben 711.000 mensen een betalingsachterstand, dat komt overeen met 7%. Het aantal mensen met een betalingsachterstand neemt sinds 2015 af, ondanks dat dit jaar de grenzen voor het registreren van krediet zijn verlaagd van € 500,- naar € 250,-. Van alle Nederlanders die staan opgenomen in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) van BKR heeft 93% een positieve registratie en 7% een negatieve registratie.



## > Eurostat

### Eurozone:



1,3%

Inflatie juli



9,1%

Werkloosheid juni



+ 0,6%

T.o.v. economische groei 1<sup>e</sup> kwartaal 2017



+ 2,2%

T.o.v. economische groei 2<sup>e</sup> kwartaal 2016

### EU:



1,5%

Inflatie juli



7,7%

Werkloosheid juni



+ 0,6%

T.o.v. economische groei 1<sup>e</sup> kwartaal 2017



+ 2,3%

T.o.v. economische groei 2<sup>e</sup> kwartaal 2016

## > VFN en NVB Nieuwe leennormen

Per 1 juni zijn de nieuwe leennormen Consumptief Krediet van toepassing. De leennormen zijn als volgt vastgesteld na afstemming met de NVB en de AFM:



### Leennormen per 1 juni 2017

		Alleenstaande	Alleenstaande met kinderen	Gehuwden/Samenwonenden	Gehuwden/Samenwonenden met kinderen
Totaal inkomen		1.071	1.690	1.574	1.937
Norm woonlast	-/-	223	223	223	223
Uitgaven (*) posten	-/-	90	278	93	124
10% reservering	+/+	76	119	126	159
VFN Toeslag	+/+	100	100	100	100
Risico opslag	+/+		256		
<b>Basisnorm inclusief</b>	=	<b>934</b>	<b>1.664</b>	<b>1.484</b>	<b>1.849</b>
Vakantietoeslag	-/-	49	49	70	70
Overige toeslagen	-/-	88	707	170	533
<b>Basisnorm excl. alle toeslagen</b>	=	<b>797</b>	<b>908</b>	<b>1.244</b>	<b>1.246</b>
Minimumnorm inkomens > 3.368 incl.*		1265	1886	1733	2043
Minimumnorm inkomens > 2.999 excl.*			<b>1188</b>		<b>1476</b>
Minimumnorm inkomens > 3.162 excl.*			<b>1118</b>	<b>1498</b>	

\* vakantiegeld en evt. toeslagen

Ook de twee keer modaal inkomensgrenzen zoals die relevant zijn voor de vaststelling van de netto woonlasten (de afslag van 25% of 30% op de bruto woonlasten) worden aangepast per 1 juni 2017.

In de tabel treft u de aangepaste bedragen aan.

Per maand <sup>1</sup>	Inkomen		Vakantiegeld		Totaal
	bruto	netto <sup>2</sup>	bruto	netto	netto <sup>2</sup>
<b>modaal (€ 37.000,- per jaar<sup>3</sup>)</b>	€ 2.855,-	€ 2.155,-	€ 228,-	€ 116,-	€ 2.271,-
<b>2x modaal (€ 74.000,- per jaar)</b>	€ 5.710,-	€ 3.598,-	€ 457,-	€ 203,-	€ 3.801,-

<sup>1</sup> er is geen rekening gehouden met pensioenbijdrage

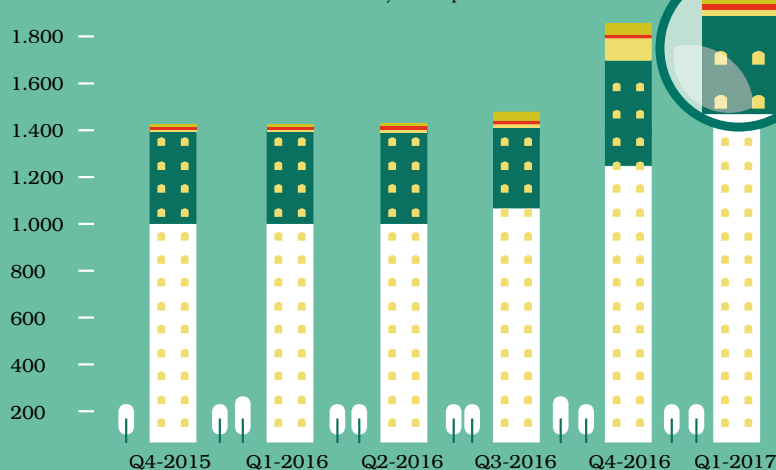
<sup>2</sup> in de netto bedragen zijn de heffingskortingen via de loonbelasting al verwerkt.

De heffingskortingen die men zelf via een voorlopige teruggaaf bij de Belastingdienst moet aanvragen, zijn nog niet opgenomen.

<sup>3</sup> inclusief vakantiegeld

## BKR Cijfers Centraal Krediet Informatie Systeem (CKI)

Nieuw verstrekt krediet in € miljoenen op kwartaalbasis



### Nieuw verstrekt consumptief krediet Q1 2017:

Operationele autolease	€ 82 miljoen
Saneringskrediet	€ 5 miljoen
Verzendhuis krediet	€ 18 miljoen
Doorlopend krediet	€ 271 miljoen
Aflopend krediet	€ 1.711 miljoen
<b>Totaal</b>	<b>€ 2.087 miljoen</b>

- Operationele autolease
- Doorlopend krediet
- Sanerings krediet
- Aflopend krediet
- Verzendhuis 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 bij huishoudens in € miljoenen



### Uitstaand saldo consumptief krediet huishoudens:

- ▶ Ultimo april 2017: € 17.009 miljoen
- ▶ Ultimo mei 2017: € 16.541 miljoen
- ▶ Ultimo juni 2017: € 16.467 miljoen

Bron: DNB tabel 5.2.1: leningen van MFI's aan de private sector, naar sectoren, oorspronkelijke looptijd en instrument (niet gecorrigeerd voor securitisaties).

## CPB Concept Macro Economische Verkenningen

2017: 3,3%    2017: 2,2%    2017: 1,3%    2017: 4,9%    2017: 0,6%  
 2018: 2,5%    2018: 2,3%    2018: 1,3%    2018: 4,3%    2018: 0,8%



Economische groei



Groei consumptie huishoudens



Inflatie (HICP)



Werkloosheid



Lange rente

De economische groei zal dit jaar naar verwachting uitkomen op 3,3%, dat blijkt uit de concept Macro Economische Verkenningen (MEV) van het CPB. Daarmee zou de groei voor het eerst in 10 jaar weer boven de 3% uitkomen. De Middellangetermijnverkenning (MLT) van het CPB voorspelt voor de periode 2018-2021 gemiddeld op jaarbasis een economische groei van 1,8%, een inflatie (hicp) van 1,5% en een groei van de consumptie van huishoudens van 1,4%. In 2021 zal de werkloosheid volgens de MLT 4,6% bedragen en de lange rente 1,8%.

## CBS Consumptie en Consumentenvertrouwen

Volgens het CBS hebben consumenten in juni 2,2% meer uitgegeven dan in dezelfde maand een jaar eerder. In april en mei lag de groei ook boven de 2%. Vooral aan duurzame goederen (+4,6%) werd volgens het CBS meer uitgegeven dan een jaar eerder. De CBS consumptieradar laat zien dat de omstandigheden voor consumptie in augustus gunstiger zijn dan in juni. De omstandigheden worden o.a. bepaald door de verwachtingen van consumenten, arbeidsmarktontwikkelingen en vermogensontwikkelingen.

Daarnaast is het consumentenvertrouwen in augustus licht gestegen t.o.v. juli, aldus het CBS. Het saldo % positieve en % negatieve antwoorden komt in augustus uit op 26, dat is ruim boven het langjarig gemiddelde. De deelindicator economisch klimaat is licht gestegen, de deelindicator koopbereidheid blijft gelijk.



+ 2,2%

Consumentenuitgaven juni 2017 +2,2 % t.o.v. juni 2016.



+ 4,6%

Uitgaven duurzame goederen juni 2017 +4,6 % t.o.v. juni 2016.



26

Consumentenvertrouwen augustus 2017 op 26.

## CBS Overige economische indicatoren

Volgens eerste berekeningen van het CBS is het bbp in het tweede kwartaal met 1,5% gegroeid t.o.v. het eerste kwartaal van dit jaar. Een dergelijk hoge kwartaal op kwartaal groei is deze eeuw nog maar 2 keer eerder voorgekomen. Er is al 13 kwartalen op rij sprake van groei. Ten opzichte van het tweede kwartaal van 2016 bedroeg de groei 3,3%. Volgens de statistici groeide de export t.o.v. het tweede kwartaal van vorig jaar met 4,5%, de investeringen met 4,1%, de consumptie van huishoudens met 2,5% en de consumptie van de overheid met 1%.



**1,5%**

Inflatie juli:  
1,3% (CPI)  
1,5% (HICP)



**4,8%**

Werkloosheid  
juli: 4,8%  
(juni 4,9%)



**+ 3,3%**

Economische  
groei 2<sup>e</sup> kwartaal:  
3,3%

## GFK VFN Financieringsbarometer



**162**

Ten opzichte van vorig kwartaal daalt de Index Consumentenfinanciering. (was 179)



**103**

Ten opzichte van vorig kwartaal daalt de Index Aankoopbereidheid. (was 110)



**158**

Ten opzichte van vorig kwartaal daalt de Index Financieringsbereidheid. (was 163)

**71%**

Grote aankoop gedaan in de afgelopen 12 maanden.

Vaakst gedaan:



**41%**

Grote vakantiereis



**35%**

Consumentenelektronica

**62%**

Verwacht grote aankoop te doen in de komende 12 maanden.

Vaakst verwacht:



**40%**

Grote vakantiereis



**32%**

Renovatie/verbouwing

Geplande uitgaven:



**93%**

Grotere vakantiereis



**87%**

Meubels en/of keuken



**91%**

Renovatie/verbouwing



**23%**

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



**45%**

Men verwacht het vaakst een creditcard krediet af te sluiten bij de aankoop van een grote vakantiereis.



Aantal financieringen



Gemiddelde financieringsbedrag

Hoewel het verwachte aantal aankopen in de komende 12 maanden afneemt, verwacht men in verhouding wel meer te gaan financieren. Het gemiddelde financieringsbedrag dat de consument per categorie verwacht uit te geven, is voor de meeste categorieën lager dan het bedrag van de aankopen die zij in de afgelopen 12 maanden deden.

## Tweede kwartaal 2017

De consumentenfinancieringsindex is gedaald tot 162, de aankoopbereidheid is gedaald tot 103 en de financieringsbereidheid is gedaald tot 158.

71% van de Nederlanders deed een grote aankoop in Q2. De grotere vakantiereis (41%) en consumentenelektronica (35%) zijn grote uitgaven die het vaakst worden gedaan. 62% van de Nederlanders verwacht komende 12 maanden een grote uitgave te doen. De meest verwachte grote aankoop/uitgave is de grotere vakantiereis. Men verwacht het vaakst een krediet te zullen afsluiten voor een auto, motor, boot en/of caravan.

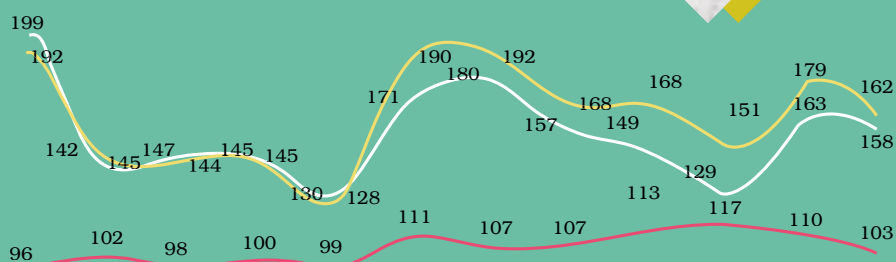
Consumenten verwachten meer aankopen te financieren dan in de afgelopen 12 maanden. De barometer is opgebouwd uit twee indices: Aankoopbereidheid en Financieringsbereidheid.



## Trendmatige ontwikkeling

Financieringsbarometers 2<sup>e</sup> kwartaal 2017

- Index Consumentenfinanciering
- Index Aankoopbereidheid
- Index Financieringsbereidheid



Q3 2014 | Q4 2014 | Q1 2015 | Q2 2015 | Q3 2015 | Q4 2015 | Q1 2016 | Q2 2016 | Q3 2016 | Q4 2016 | Q1 2017 | Q2 2017

## AFM

### AFM waarschuwt voor illegale kredietaanbieders

De AFM waarschuwt consumenten voor advertenties op internet, waarin leningen zonder BKR-toetsing worden aangeboden. Na het betalen van administratiekosten of een verzekeringspremie wordt vaak niets meer vernomen van de illegale aanbieder of consumenten krijgen te horen dat de aanvraag is afgewezen en dat geen teruggave van het geld volgt. De AFM benadrukt dat een adviseur “geen enkele vorm van kosten in rekening mag brengen” voor het afsluiten van een persoonlijke lening en adviseert consumenten goed na te denken en onderzoek te doen alvorens via een online advertentie een lening af te sluiten.

## AFM

### AFM scherpt voorschriften crowdfunding aan en roept nieuw Kabinet op om aan de slag te gaan met regelgeving.

Op 25 juli heeft de AFM de Evaluatie Crowdfundingplatformen gepubliceerd. Uit de evaluatie zijn bepaalde risico's naar voren gekomen die voor de AFM aanleiding vormen om de voorschriften op punten aan te passen. Zo bleek o.a. dat de gemiddelde tijd waarin investeerders in een project konden instappen is gedaald naar enkele uren en dat veel investeerders meer in crowdfunding investeren dan het geadviseerde maximum van 10% van het vrij belegbare vermogen. Alle projectinformatie moet nu 48 uur vooraf aan openstelling van de inschrijving voor alle investeerders op het platform zichtbaar zijn en de AFM verwacht meer inspanningen van de sector om te waarborgen dat investeerders zich vaker aan het geadviseerde maximum van 10% houden. Daarnaast heeft de AFM het volgende Kabinet opgeroepen om direct aan de slag te gaan met nieuwe wetgeving voor crowdfunding.

## Ministerie van Financiën

### VFN reageert op Consultatie Herziening Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft)

Op 14 augustus heeft de VFN gereageerd op de Consultatie Herziening Wet bekostiging financieel toezicht (Wbft). De Wbft regelt de financiering en de begroting en verantwoording van de AFM en DNB. Ten aanzien van de financiering is sprake van een volledige doorberekening aan de sector. Om de Wbft flexibeler te maken wordt in de nieuwe opzet de uitwerking van de kostenvergoeding bij lagere regelgeving vastgesteld. Voor de VFN is het van belang dat de methodiek een bijdrage dient te leveren aan het bevorderen van efficiency. De VFN is voorts van mening dat -gezien de volledige doorberekening- ook opbrengsten uit boetes boven € 2,5 miljoen aan de sector en niet aan de Staat ten goede zouden moeten komen.



## Ministerie van Financiën

### Vervolg Wet implementatie Richtlijn verzekeringsdistributie (IDD)

Het Ministerie van Financiën heeft op 15 mei een terugkoppeling van de consultatie gepubliceerd. Hieruit blijkt dat verschillende elementen die de VFN aan de orde heeft gesteld worden betrokken bij de verdere uitwerking. Financiën heeft o.a. kenbaar gemaakt dat de richtlijn verzekeringsdistributie “niet voorschrijft dat de bemiddelaar de doelgroep dient te bepalen, dient te evalueren of de verzekering passend is voor de doelgroep en relevante informatie voor het productontwikkelingsproces dient te delen met de bemiddelaar of verzekeraar die de verzekering heeft ontwikkeld”.

## Ministerie van Financiën

### Herziening Wft

Een grote meerderheid van de sector heeft net als de VFN (in reactie op de consultatie) gepleit voor een meer sectorale invulling van de Wft. Financiën gaat deze optie verder uitwerken in een contourennota, die ook ter consultatie zal worden voorgelegd. Een nieuw wettelijk stelsel zal gefaseerd (per sector) worden ingevoerd (en dus niet door middel van een big-bang scenario).

## Europese Commissie

### Actieplan Europese Commissie inzake financiële diensten voor de consument

Op 23 maart heeft de Europese Commissie het “Actieplan inzake financiële diensten voor de consument: Betere producten, meer keuze” gepubliceerd. Het Actieplan beschrijft “verdere stappen naar een echte, van technologie gebruik makende eengemaakte markt voor financiële retaildiensten waar consumenten de beste deals krijgen en goed beschermd zijn”. De Kabinetsreactie van 2 mei op het actieplan is in de basis positief, maar het Kabinet wil voorkomen “harmonisatie ten behoeve van de interne markt gaat prevaleren boven consumentenbescherming”.



Vereniging van  
Financieringsondernemingen in  
Nederland

# > krediet *inzicht*