

# FACTS & FIGURES

2022-2023



Febelfin is de Belgische  
federatie van de  
financiële sector.  
Ze verzoent de belangen  
van haar leden met die  
van de beleidsmakers,  
toezichthouders,  
beroepsverenigingen en  
belangengroepen op  
regionaal, nationaal en  
Europees niveau.

[www.febelfin.be](http://www.febelfin.be)

# INDEX

Voorstelling van Febelfin .....	4
Belgische financiële sector .....	6
Bank- en financiewezen in België .....	8
Banksector .....	10
Internationale en Europese dimensie .....	10
Sociaal-economische facetten.....	18
Voornaamste ontwikkelingen en tendensen .....	30
Resultaten .....	44
Kredietverlening aan gezinnen .....	46
Leasing-financiering .....	51
Instellingen voor collectieve belegging (ICB's) .....	53
Beursvennootschappen .....	56
Financiële markten: valuta's, aandelen, schuldpapier en afgeleide producten .....	61
Mondiaal & Europees niveau .....	61
Euronext.....	63
Enkele bijkomende facetten van Belgische geld- en kapitaalmarkten .....	67
Clearing & settlement .....	70

- › **Standpunten innemen** voor en door haar leden: grootbanken, midsize en kleine banken, nichespelers, niet-bancaire financiële instellingen en organisaties, aanbieders van financiële infrastructuur, enz.
- › **Leden vertegenwoordigen** op regionaal, nationaal en Europees niveau en **sociale onderhandelingen voeren**.
- › **Diensten verlenen**: informeren, duiden en advies geven, maar ook **opleiding verstrekken** via Febelfin Academy.
- › **Communiceren** met de leden en het grote publiek, en **deelnemen** aan **debatten** op professioneel, politiek, maatschappelijk vlak.

# +230

LEDEN

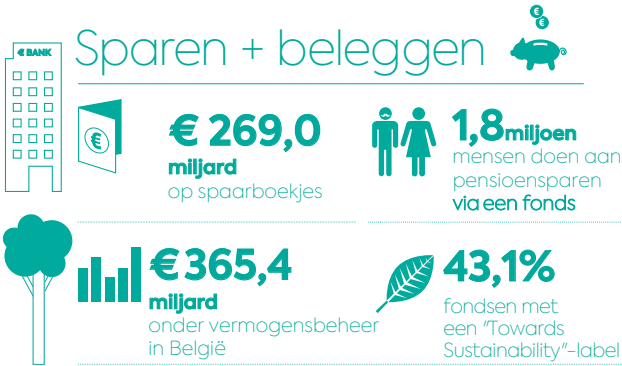
## 5 DEELVERENIGINGEN

1. Belgian Asset Managers Association (BEAMA)
2. Beroepsvereniging van het Krediet (BVK)
3. Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen (BVB)
4. Belgische Leasingvereniging (BLV)
5. Belgische Vereniging van Beursleden (BVBL)

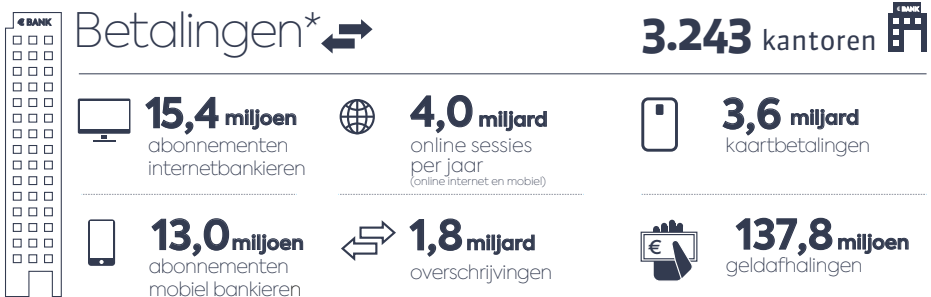
## 9 LEDEN MET EEN BIJZONDER STATUUT

Dit zijn niet-bancaire financiële instellingen en organisaties:

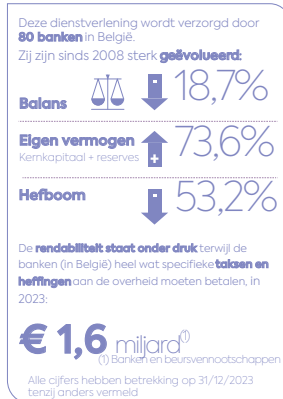
1. Belgian Venture Capital and Private Equity Association (BVA)
2. Belgische Beroepsvereniging der Factormaatschappijen
3. Belgian Structured Investment Products Association (Belsipa)
4. Euroclear
5. Isabel Group
6. Euronext
7. SWIFT
8. Worldline
9. Private Bankers Association Belgium (PBA-B)



 **93,9%** van de spaartegoeden wordt omgezet in kredieten 



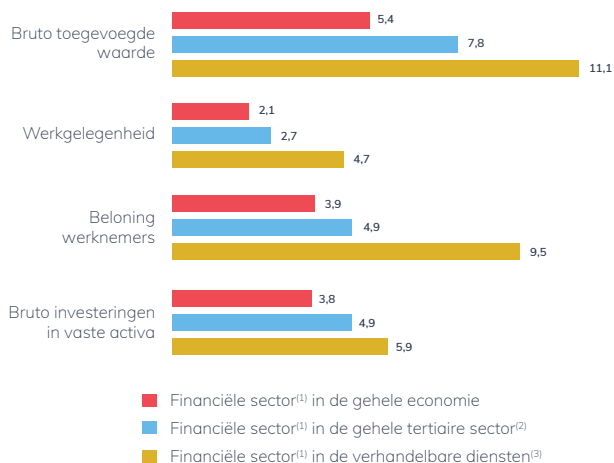
\* Alle cijfers hebben betrekking op 31/12/2023 behalve het aantal overschrijvingen en aantal kaartbetalingen (31/12/2022).



Cijfers worden weergegeven zoals taaitst gekend.  
Bron: BeAMA, BLV, ECB, Febelfin, NBB

De bijdrage van de financiële sector tot het bruto binnenlands product (bbp) van de Belgische economie is 5,4%.

### Grafiek 1: Plaats van de financiële sector in de economie (in %, eind 2022)



Bron: Febelfin-berekeningen op gegevens nationale rekeningen (INR, gedetailleerde rekeningen en tabellen 2001-2022).

(1) Het betreft de branche financiële activiteiten en verzekeringen.

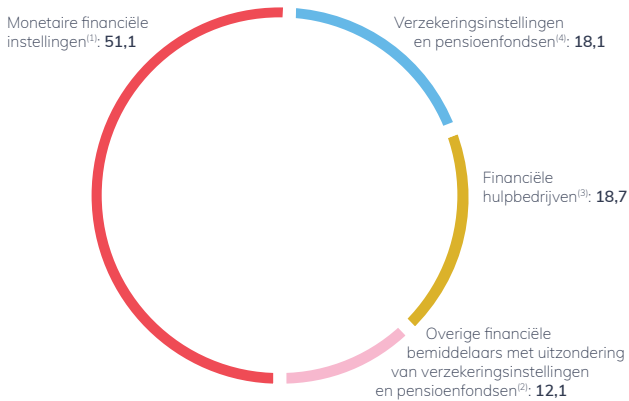
(2) Tertiaire sector: het geheel van de verhandelbare diensten (zie voetnoot 3), de overheid (openbaar bestuur, defensie, verplichte sociale verzekeringen), het onderwijs, en de overige diensten (gezondheidszorg, maatschappelijke dienstverlening, gemeenschapsvoorzieningen, sociaal-culturele en persoonlijke diensten, sport en recreatie, verenigingen, particuliere huishoudens met werknemers).

(3) Verhandelbare diensten: het geheel van handel, vervoer, verkeer en communicatie, financiële diensten, immobiliën, verhuur machines, informatica, onderzoek/ontwikkeling en zakelijke diensten.



De monetaire financiële instellingen (MFI's), vooral banken, zorgen voor meer dan 50% van de bruto toegevoegde waarde van de Belgische financiële sector.

**Grafiek 2: Spreiding bruto toegevoegde waarde over de financiële subsectoren (in % van het totaal, periode 2020-2022)**



Bron: Febelfin-berekeningen op gegevens nationale rekeningen (INR, gedetailleerde rekeningen en tabellen 2001-2022).

(1) Kredietinstellingen, instellingen voor elektronisch geld, instellingen voor collectieve belegging met monetair karakter en centrale bank.

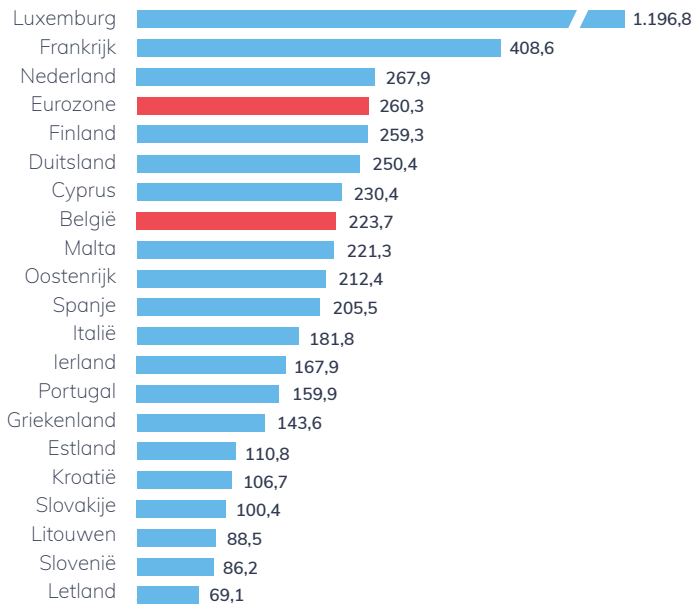
(2) Lege financiële instellingen die effectiseringstransacties verrichten, beursvennootschappen, financiële leasebedrijven, instellingen die consumentenkrediet, handelskrediet, hypotheekleningen en andere kredieten (huurkoop) verstrekken, risicokapitaal- en ontwikkelingskapitaal-maatschappijen, export- en importfinancieringsmaatschappijen, vastgoedbeleggingsvennootschappen (BEVAKS), PRIVAKS, instellingen voor collectieve belegging met niet-monetair karakter, eenheden met rechtspersoonlijkheid (trusts, nalatenschappen, derden-rekeningen en brievenbusmaatschappijen), holdings die een zeggenschapsbelang bezitten in een groep dochterondernemingen, SPE's die financiële middelen aantrekken ten behoeve van hun moederondernemingen, kredietverstrekkers, instellingen die leningen aan studenten of voor buitenlandse handel verstrekken en staatsinvesteringsfondsen.

(3) Maatschappijen voor beheer van beurzen (o.a. Euronext), betalingsinstellingen, instellingen voor het verzorgen van uitgifte van effecten en de infrastructuur van de financiële markten, centrale toezichthoudende organen voor financiële bemiddelaars en markten, makelaars in effecten en hypothecair krediet, maatschappijen voor advies in verzekeringen, beleggingen en pensioenen, beheerders van pensioenfondsen, beleggingsinstellingen, enz.

(4) Verzekeringsinstellingen, herverzekeringsondernemingen en sociale verzekeringspensioenfondsen.

Sinds de financiële crisis van 2008 is de totale balans van de Belgische banksector aanzienlijk kleiner geworden, zowel in absolute bedragen als in vergelijking met de omvang van de Belgische economie. In bijvoorbeeld Nederland en Frankrijk is dat minder het geval.

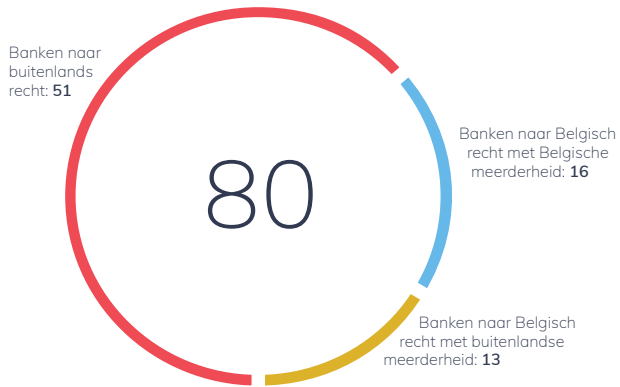
**Grafiek 3: Internationale vergelijking van het relatieve belang van de banksector in de economie (totale activa in % van het bbp, eind 2023)**



Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens ECB voor totaal actief en Eurostat voor bbp.

België telt 80 banken. 64 daarvan (of ongeveer 80% van het totaal) zijn bijkantoren of dochterondernemingen van buitenlandse banken.

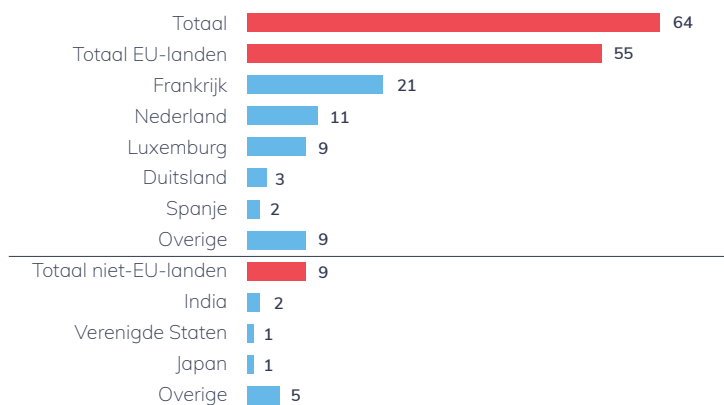
**Grafiek 4: In België gevestigde banken  
(aantal, december 2023)**



*Bron: Febelfin-berekeningen op basis van eigen gegevens en gegevens NBB.*

De in ons land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen van buitenlandse banken hebben hun roots voornamelijk in de overige EU-lidstaten, met Frankrijk, Nederland en Luxemburg op kop.

**Grafiek 5: Buitenlandse banken<sup>(1)</sup> gevestigd in België (aantal, december 2023)**

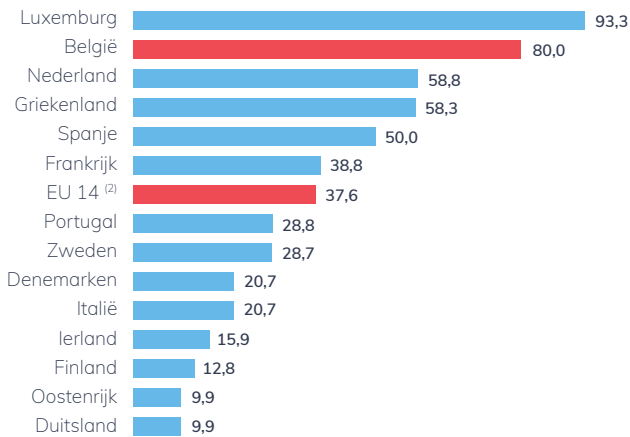


Bron: Febelfin-berekeningen en -voorstelling op basis van gegevens NBB.

(1) Geheel van dochterondernemingen ('subsidiaries') en bijkantoren ('branches') van buitenlandse banken.

De Belgische banksector is veel internationaler dan die in onze buurlanden. In België is 80% van de banken buitenlands, in Nederland 59%, in Frankrijk maar 39% en in Duitsland slechts 10%.

**Grafiek 6: Internationalisatie van de banksector - Europese vergelijking (aantal buitenlandse banken<sup>(1)</sup> in het totaal aantal banken, in %, eind 2022)**



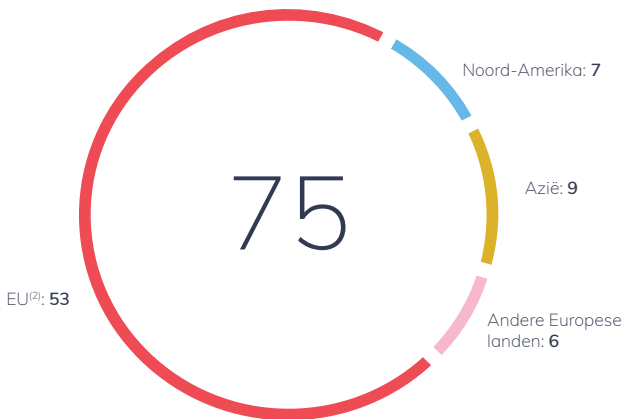
Bron: Berekeningen Febelfin op basis van gegevens ECB.

(1) Banken naar buitenlands recht ('branches'), alsook banken naar het recht van de betrokken lidstaat maar met een buitenlandse meerderheid ('subsidiaries').

(2) Gegevens voor de 14 'bude' lidstaten van de EU.

De Belgische banken hebben 75 vestigingen in andere landen, waarvan driekwart in de EU is gelegen.

**Grafiek 7: Geografische verdeling van het aantal buitenlandse vestigingen<sup>(1)</sup> van de Belgische banken (eind 2023)**



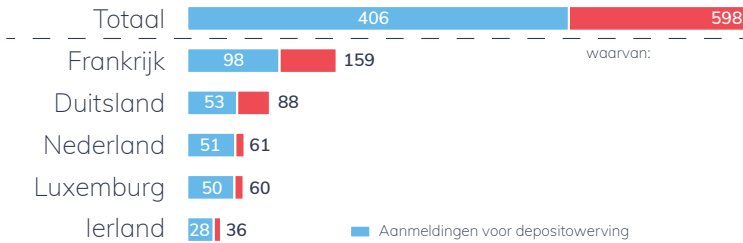
Bron: Febelfin.

(1) Het betreft bijkantoren, bancaire en financiële dochterondernemingen, vertegenwoordigingskantoren en gekwalificeerde deelnemingen in banken en financiële instellingen.

(2) EU met 27 lidstaten.

Bijna 600 banken uit andere EU-lidstaten hebben zich administratief aangemeld om in België rechtstreeks diensten te kunnen verstrekken zonder hier te zijn gevestigd. Daarvan hadden 406 aanmeldingen ook betrekking op depositowerving.

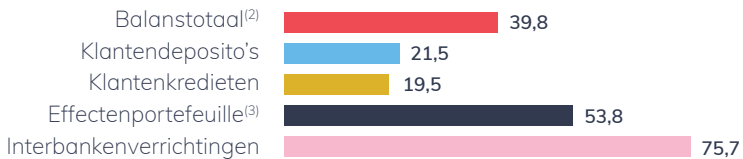
**Grafiek 8: Aanmeldingen van banken uit andere EU-lidstaten om in België diensten te kunnen aanbieden onder het stelsel van vrije dienstverlening (aantal, eind december 2022)**



Bron: Febelfin-berekeningen en -presentatie op basis van gegevens NBB.

Ongeveer 40% van de balans van de Belgische banksector heeft een internationaal karakter, d.w.z. slaat op verrichtingen met buitenlandse tegenpartijen of luidt in andere munten dan de euro.

**Grafiek 9: Aandeel van de internationale verrichtingen<sup>(1)</sup> in de activiteiten van de in België gevestigde banken (in %, eind december 2023)**



Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

(1) Verrichtingen in euro met het buitenland en verrichtingen in vreemde valuta's.

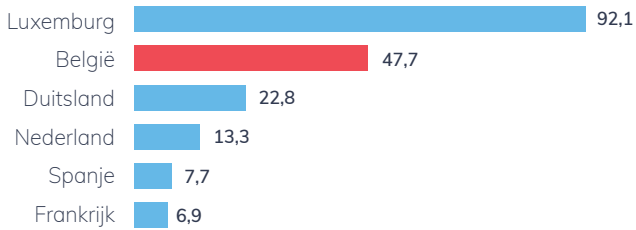
(2) Gemiddelde van activa en passiva.

(3) Alle effecten en deelnemingen, uitgezonderd de Belgische overheidseffecten.



In België staan de bijkantoren en dochterondernemingen van buitenlandse banken in voor bijna 50% van de totale balans van de banksector. In Duitsland en Frankrijk is dat veel minder het geval.

**Grafiek 10: Belang van buitenlandse banken<sup>(1)</sup> in het activiteitsvolume van de kredietinstellingen (aandeel, in %, in de totale activa, eind 2022)**



*Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens ECB.*

*(1) Geheel van dochterondernemingen ('subsidiaries') en bijkantoren ('branches') van buitenlandse banken.*

Belgische klanten (gezinnen, bedrijven en overheden) houden voor 663 miljard euro aan deposito's aan bij banken in België, voornamelijk in de vorm van spaardeposito's en zichtdeposito's.

**Grafiek 11: Deposito's van Belgische klanten<sup>(1)</sup> bij de in België gevestigde banken naar vorm (uitstaande bedragen, in % van het totaal, eind december 2023)**

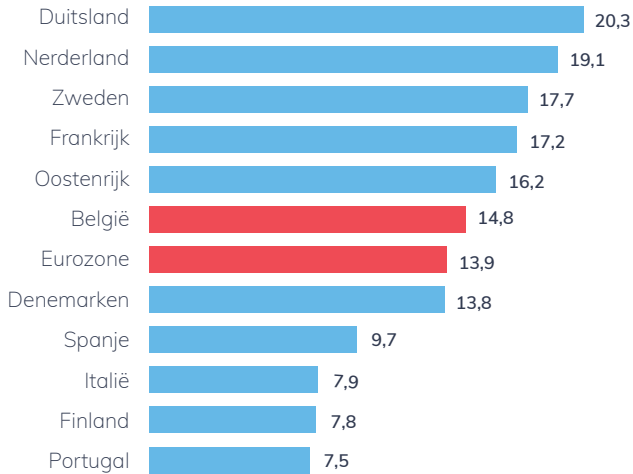


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

(1) Het betreft alle niet-bancaire klanten (inclusief niet-bancaire financiële instellingen).

Belgische gezinnen sparen ongeveer 15% van hun inkomen. Dat is iets meer dan het gemiddelde van de eurozone.

**Grafiek 12: Spaarquote gezinnen<sup>(1)</sup>**  
**Europese vergelijking (in %, eind september 2023)**

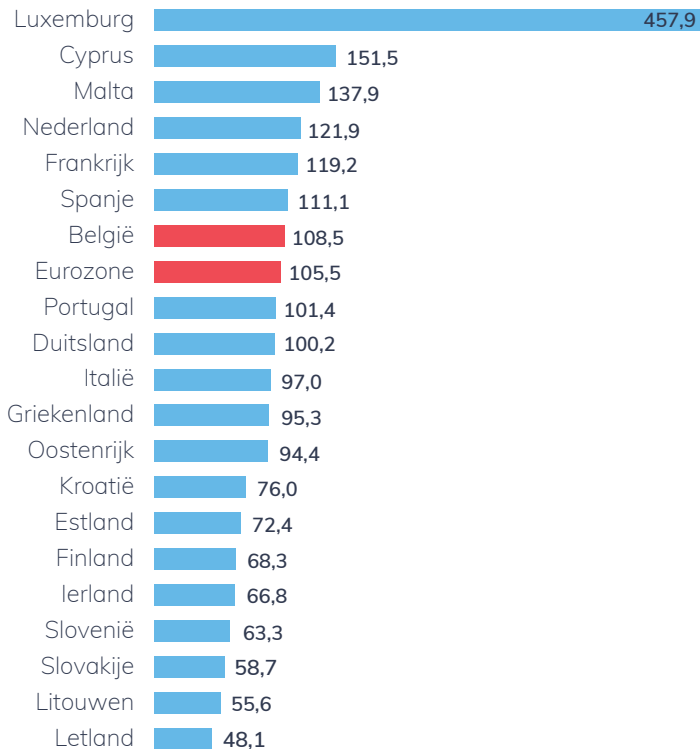


Bron: Eurostat.

(1) Brutospaarquote gezinnen, als procent van beschikbaar inkomen.

Het percentage deposito's dat bij de Belgische banken wordt aangehouden komt op 109% van het bbp. Dat is meer dan het gemiddelde van de eurozone, hetgeen op 106% ligt.

### Grafiek 13: Totale deposito's bij de monetaire financiële instellingen (MFI's) t.a.v. het bbp, Europese vergelijking (in %, eind 2023)<sup>(1)</sup>



Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens ECB (voor deposito's) en Eurostat (voor bbp).

(1) De deposito's omvatten de volumes aan deposito's die door niet-bancaire klanten worden aangehouden bij de monetaire financiële instellingen (MFI's, voornamelijk kredietinstellingen), exclusief het ESCB (Europees Systeem van Centrale Banken). Bbp-cijfers zoals gepubliceerd door Eurostat. Aan de aldus berekende gegevens mag alleen een indicatieve waarde worden toegekend.

De loan-to-deposit ratio, de verhouding van de klantenleningen t.a.v. de klantendeposito's, bedraagt in België 93,9%.

**Grafiek 14: Loan-to-deposit ratio  
(in %, op geconsolideerde basis, einde periode)**



Bron: NBB.

De Belgische banken hebben bijna 530 miljard EUR krediet uitstaan aan Belgische gezinnen, bedrijven en overheden. Meer dan 85% van dat kredietvolume is verstrekt aan de Belgische privésector.

**Grafiek 15: Kredietfinanciering van de Belgische reële economie (exclusief bancaire en andere financiële instellingen) door de banken (uitstaande kredieten, in % van het totaal, eind maart 2024)<sup>(1)</sup>**

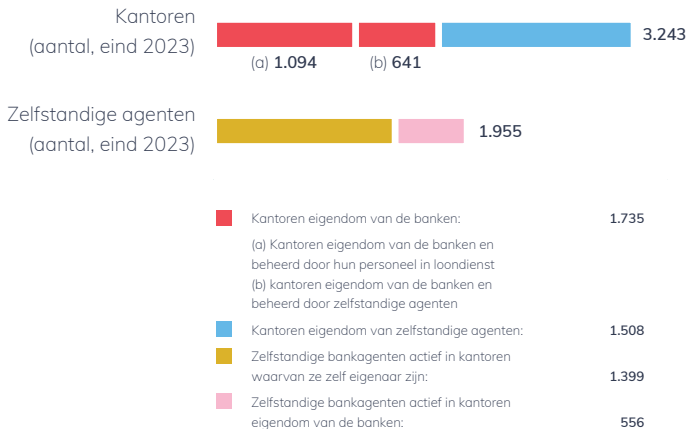


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

(1) Omloop van de opgenomen uitbetalingskredieten, op territoriale basis, inclusief de kredietvolumes die werden 'geëffectiseerd'. In de kredieten aan de overheid zijn de door de banken aangehouden schuldbewijzen (schatkistcertificaten en obligaties uitgegeven door de overheid) inbegrepen.

Klanten kunnen terecht in 3.243 bankkantoren. Iets meer dan de helft van die kantoren behoort toe aan de banken zelf, het overige deel aan zelfstandige bankagenten.

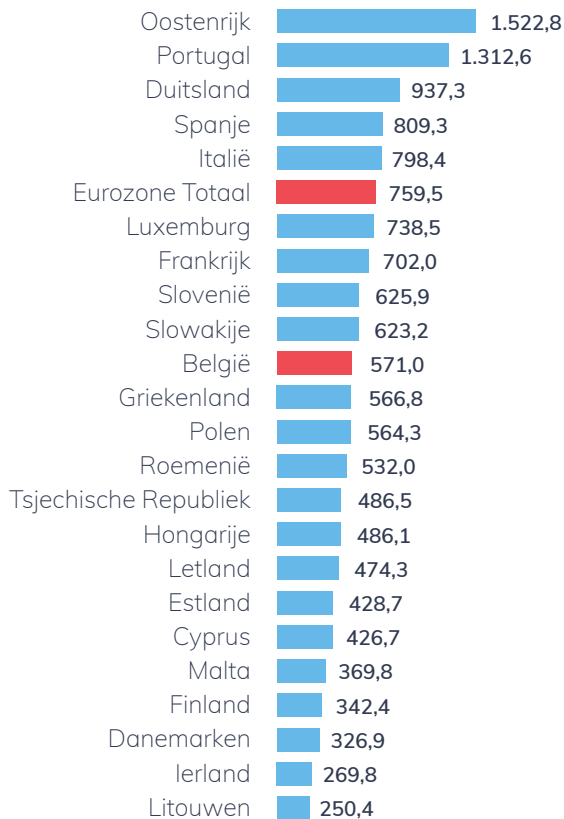
### Grafiek 16: Contactpunten van de banken: kantoren en zelfstandige bankagenten



Bron: Febelfin (enkel banken-leden).

In België zijn er 571 bankautomaten per miljoen inwoners.

**Grafiek 17: Aantal ATM's<sup>(1)</sup> per miljoen inwoners (eind 2022)**



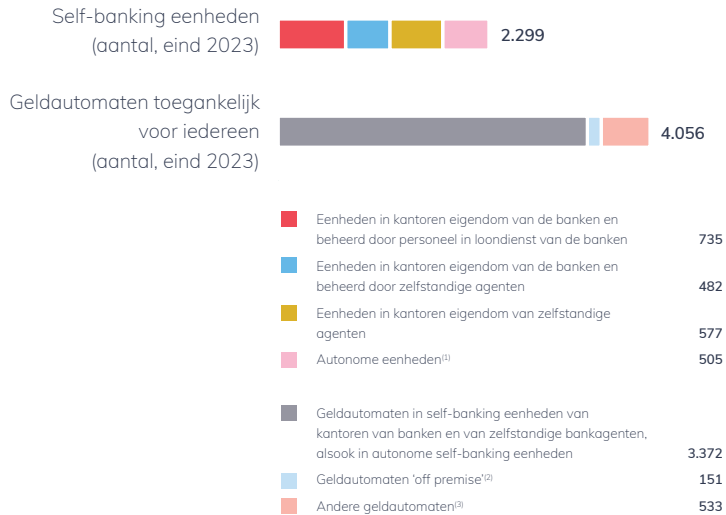
Bron: Febelfin (België) en ECB (andere landen).

(1) Volgens de ECB-definitie gaat het om automaten waar cashafhalingen en/of andere diensten mogelijk zijn.



Belgen kunnen gebruikmaken van bijna 2.300 self-banking eenheden en meer dan 4.000 geldautomaten.

### Grafiek 18: Self-banking faciliteiten en geldautomaten in België



Bron: Febelfin (banken-leden en Batopin).

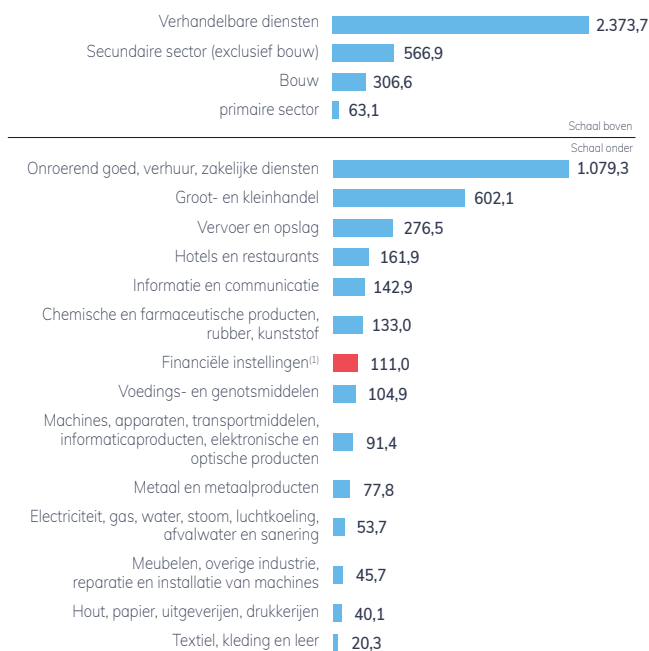
(1) Self-banking eenheden die los staan van een bemand kantoor. Exclusief geldautomaten die los staan van self-banking eenheden.

(2) Geldautomaten die niet staan opgesteld in een bankkantoor of self-banking eenheid.

(3) Geldautomaten die niet behoren tot een van de voorgaande categorieën.

De financiële instellingen in België stellen rechtstreeks 111.000 mensen tewerk.

### Grafiek 19: Werkgelegenheid – Intersectorvergelijking (aantal werknemers, in duizenden, eind 2022)

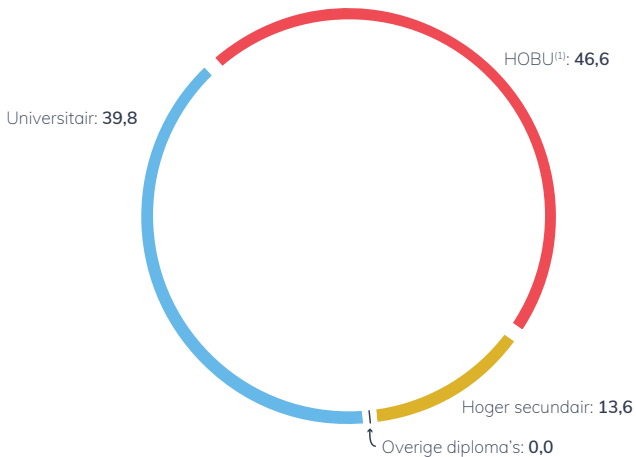


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens van het Instituut voor de Nationale Rekeningen (INR), nationale rekeningen, gedetailleerde rekeningen en tabellen 2001-2022

(1) Betreft financiële activiteiten en verzekeringen.

Het bankpersoneel heeft een hoge scholingsgraad: 8 op 10 (86,3%) bankmedewerkers hebben hoger onderwijs genoten.

**Grafiek 20: Onderverdeling van het bankpersoneel volgens diploma (in % van het totaal, eind 2022)**

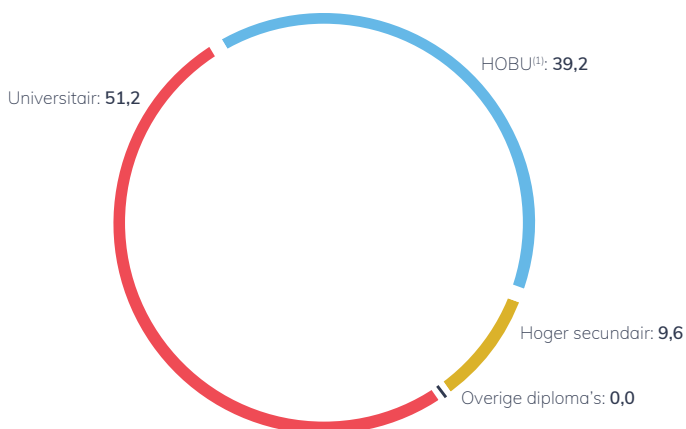


Bron: Febelfin (banken-leden aangevuld met niet-leden die deelnemen aan de enquête).

(1) HOBU: Hoger onderwijs buiten de universiteit.

De hoge scholingsgraad van het bankpersoneel blijkt ook uit de samenstelling van de groep van nieuw aangeworven medewerkers (3.120). Meer dan de helft van de nieuw aangeworvenen heeft een universitaire opleiding genoten.

**Grafiek 21: Onderverdeling van de nieuw aangeworven medewerkers in de banksector, volgens diploma (in % van het totaal, aanwervingen in de loop van 2022)**

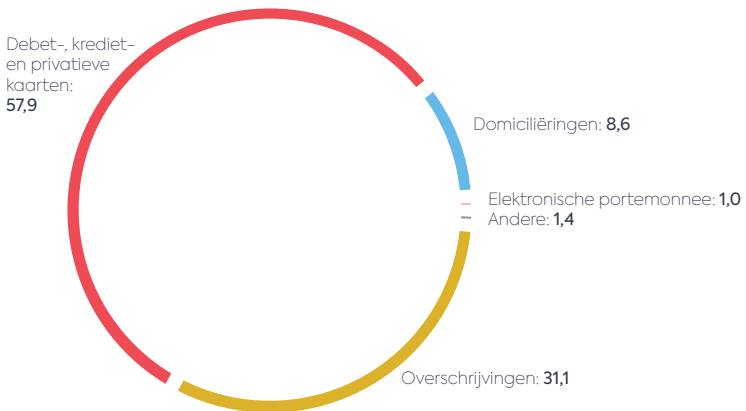


Bron: Febelfin (banken-leden aangevuld met niet-leden die deelnemen aan de enquête).

(1) HOBU: Hoger onderwijs buiten de universiteit.

De Belg betaalt het vaakst met zijn bankkaart (debet- of kredietkaart). In bijna 60% van de gevallen kiest hij voor dat betaalmiddel. Ook overschrijvingen worden heel frequent gebruikt.

**Grafiek 22: Raming van het gebruik van niet-cash betaalinstrumenten<sup>(1)</sup> in België (in % van het totaal, eind 2023)**

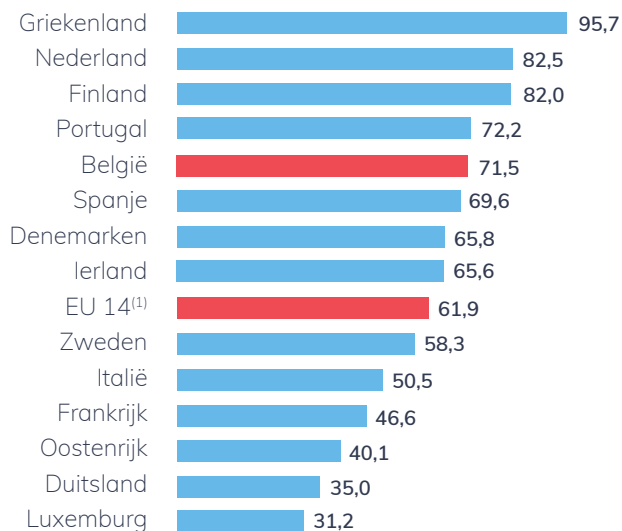


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens ECB.

(1) Alle gebruikers samen (particulieren, bedrijven). Sommige instrumenten (contanten, handelspapier, ATM-geldafhalingen) worden buiten beschouwing gelaten.

Het procentuele aandeel van de vijf grootste banken in het totaal van de activa van alle banken in België is een graadmeter voor 'concentratie' in de sector. Doorgaans ligt dat aandeel hoger in kleinere landen. In Nederland is de banksector aanzienlijk sterker geconcentreerd dan in België.

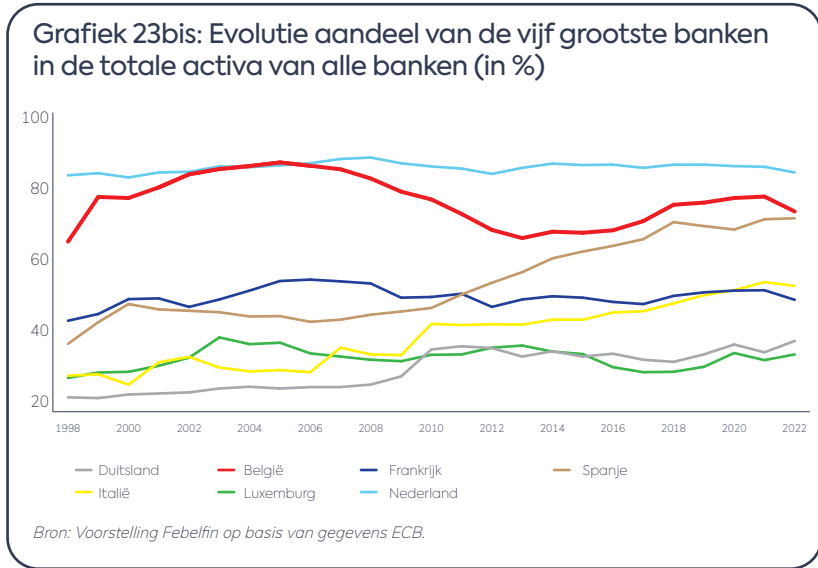
**Grafiek 23: Aandeel van de vijf grootste banken in de totale activa van alle banken (in %, eind 2022)**



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens ECB.

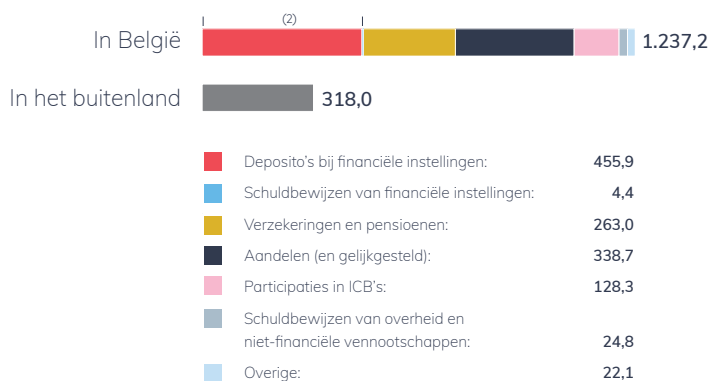
(1) De 'oude' 14 lidstaten van de EU. Ongewogen rekenkundig gemiddelde.

In België is deze graadmeter na de financiële crisis op een lager peil gekomen, in tegenstelling tot in Nederland.



Het bruto financieel vermogen (inclusief munten en biljetten) van de Belgische gezinnen bedraagt bijna 1.560 miljard euro, waarvan ongeveer vier vijfde in België wordt aangehouden.

### Grafiek 24: Bruto financieel vermogen van de Belgische gezinnen<sup>(1)</sup> (in miljarden euro, eind december 2023)



Bron: Febelfin-berekeningen op gegevens NBB.

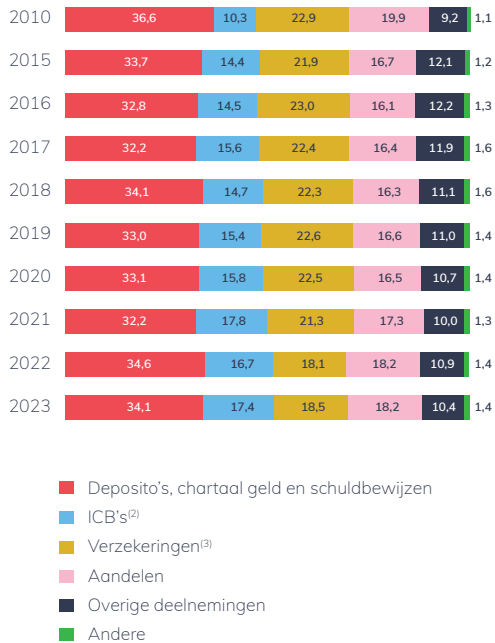
(1) Inclusief chartaal geld. Betreft huishoudens en instellingen zonder winstoogmerk ten behoeve van huishoudens.

(2) Totale financiële activa van gezinnen bij Belgische financiële instellingen, in de vorm van deposito's bij en schuldbewijzen uitgegeven door deze instellingen.



Deposito's vormen nog steeds een heel aanzienlijk deel (circa 35%) van de financiële activa van de Belgische gezinnen.

**Grafiek 25: Aandeel van de financiële instrumenten in het bruto financieel vermogen van de Belgische gezinnen (in % van het totaal financieel vermogen<sup>(1)</sup>, einde periode)**



Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

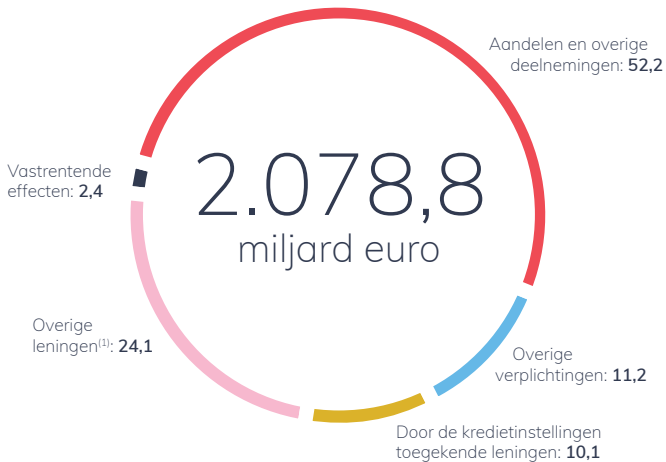
(1) Inclusief bijjetten en munten. Betreft huishoudens en instellingen zonder winstoogmerk ten behoeve van huishoudens.

(2) Participaties in ICB's.

(3) Verzekerings-, pensioen- en standaard garantieregelingen.

De financiële verplichtingen van de Belgische niet-financiële vennootschappen bedragen nagenoeg 2.100 miljard euro. Het overgrote deel heeft de vorm van aandelen en van leningen binnen groepsstructuren (i.e. *intercompany loans*).

**Grafiek 26: Financiële verplichtingen van de Belgische niet-financiële vennootschappen (in % van het totaal, eind december 2023)**

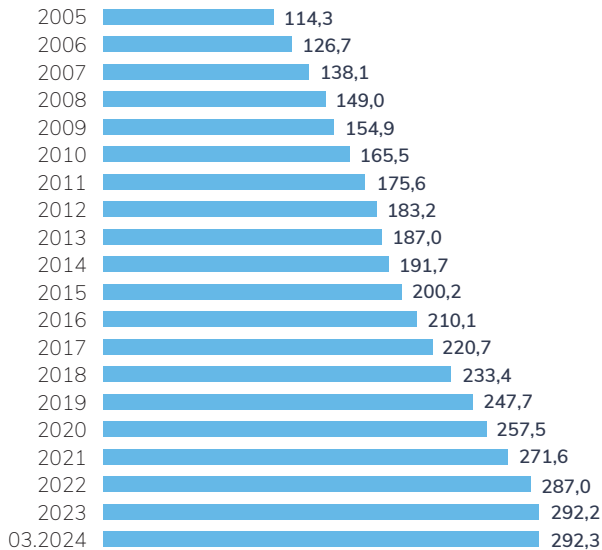


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

(1) Voornamelijk leningen van andere niet-financiële vennootschappen (onder meer binnen groepsstructuren).

De Belgische gezinnen hebben 292 miljard euro aan kredietverplichtingen lopen bij de banken.

**Grafiek 27: Totaal uitstaand kredietbedrag (inclusief effectivering) verstrekt door in België gevestigde banken aan Belgische gezinnen<sup>(1)</sup>**  
(uitstaande bedragen, in miljarden euro, einde periode)

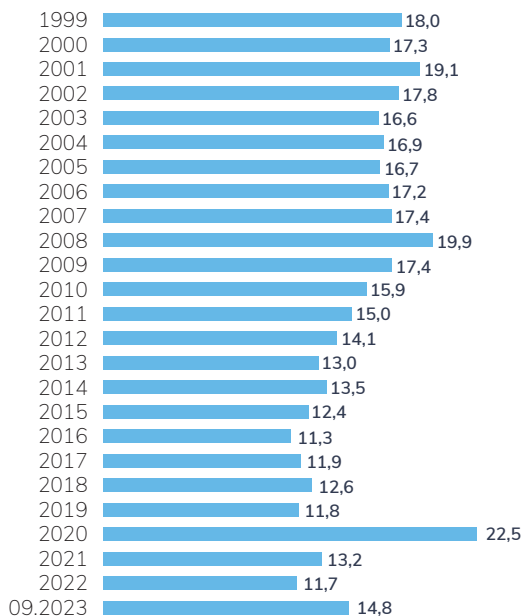


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

(1) Totaal aan bankleningen aan Belgische gezinnen (hypothecaire kredieten, consumentenkredieten en andere soort kredieten), inclusief geëffectiseerde kredietvolumes.

Na de uitzonderlijk hoge spaarquote in 2020 als gevolg van de coronapandemie is de spaarquote terug genormaliseerd. In september 2023 zetten de Belgische gezinnen 14,8% van hun beschikbaar inkomen opzij. Volgens verwachtingen van de NBB zou de spaarquote eind 2023 14,6% bedragen, 14,7% in 2024 en 14,4% in 2025.

**Grafiek 28: Spaarquote Belgische gezinnen<sup>(1)</sup>**  
(in %, einde periode)

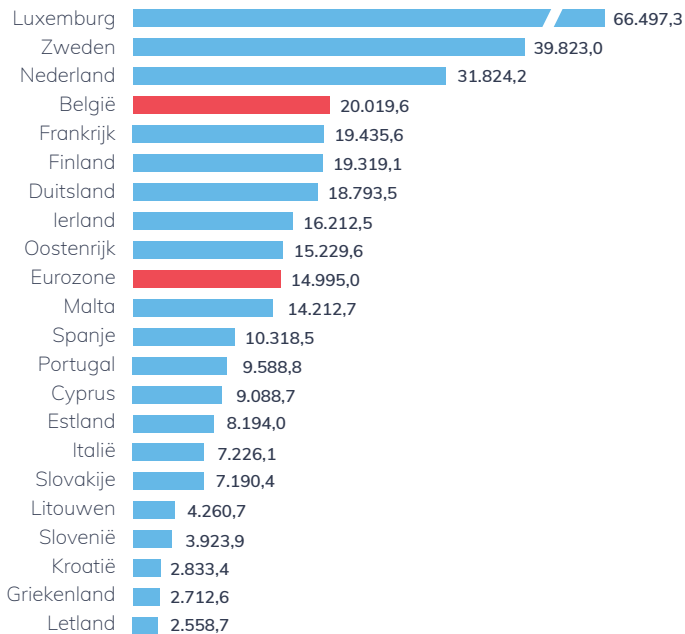


Bron: Eurostat.

(1) Brutospaarquote van de gezinnen, in procent van het beschikbare inkomen.

Per inwoner staat er in België ruim 20.000 euro voor woningfinanciering uit. Daarmee liggen we zo een 34% boven het Europese gemiddelde.

**Grafiek 29: Europese vergelijking inzake woning-kredieten verstrekt door monetaire financiële instellingen (MFI's): uitstaand kredietbedrag per hoofd van de bevolking (in euro, eind 2023)<sup>(1)</sup>**

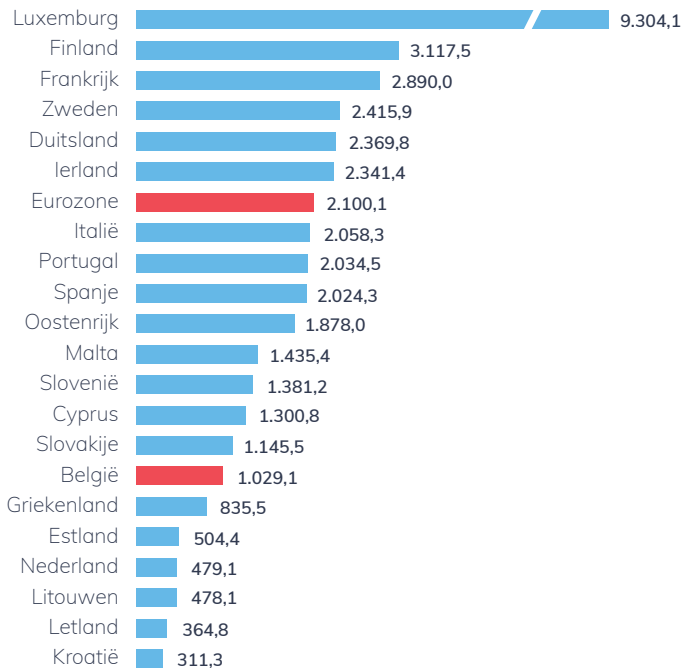


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens ECB (voor woning-krediet) en Eurostat (voor bevolkingsgegevens).

<sup>(1)</sup> Monetaire financiële instellingen (voornamelijk kredietinstellingen), exclusief het ESCB (Europees Stelsel van Centrale Banken). Het betreft het kredietvolume zoals dat voorkomt in de MFI-balansen (d.w.z. exclusief 'geëffectieerde' kredietvolumes). De berekende gegevens hebben enkel een indicatieve waarde.

Per inwoner staat er in België 1.029 euro consumentenkrediet uit, minder dan de helft van het gemiddelde in de eurozone.

### Grafiek 30: Europese vergelijking inzake consumentenkredieten verstrekt door de monetaire financiële instellingen (MFI's): uitstaand kredietbedrag per hoofd van de bevolking (in euro, eind 2023)<sup>(1)</sup>

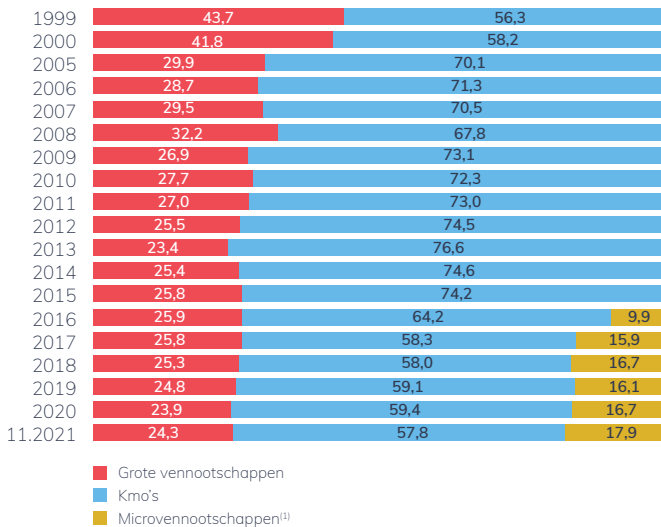


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens ECB (voor consumentenkrediet) en Eurostat (voor bevolkingsgegevens).

(1) Monetaire financiële instellingen (voornamelijk kredietinstellingen), exclusief het ESCB (Europees Stelsel van Centrale Banken). Het betreft het kredietvolume zoals dat voorkomt in de MFI-balansen (d.w.z. exclusief 'geëffectieerde' kredietvolumes). De berekende gegevens hebben enkel een indicatieve waarde.

Ongeveer driekwart van de bancaire kredietomloop aan Belgische niet-financiële bedrijven betreft financiering van kmo's en micro-ondernemingen.

**Grafiek 31: Kredieten van de in België gevestigde banken aan Belgische niet-financiële vennootschappen, naar grootte van de ondernemingen (in % van de opgenomen bankkredieten, einde periode)**

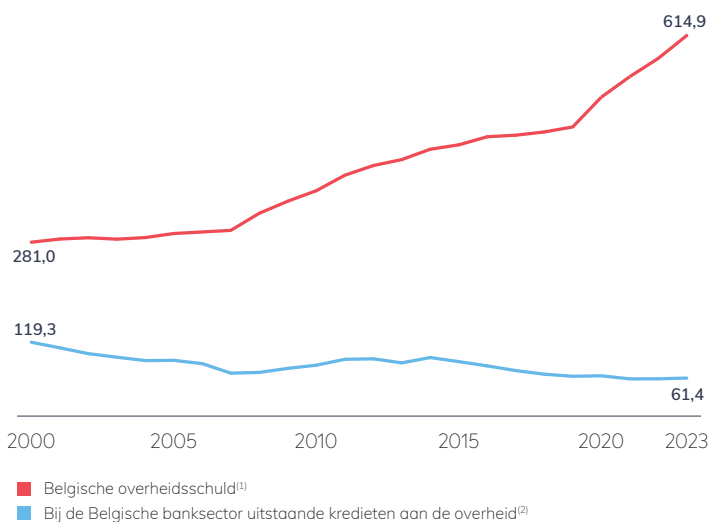


Bron: Berekeningen Febelfin op basis van gegevens Observatorium voor krediet aan niet-financiële vennootschappen bij de NBB.

(1) Sinds 2016 verstrekt de NBB aparte gegevens voor microvennootschappen.

Terwijl de Belgische overheidsschuld in absolute bedragen verder oploopt, vertoont het totale volume van de leningen door de banken in België aan de Belgische overheid sinds 2014 een geleidelijke afbrokkeling.

**Grafiek 32: Gewicht van de banken in de financiering van de Belgische overheidsschuld**  
(uitstaande bedragen, einde periode, in miljarden euro)



Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

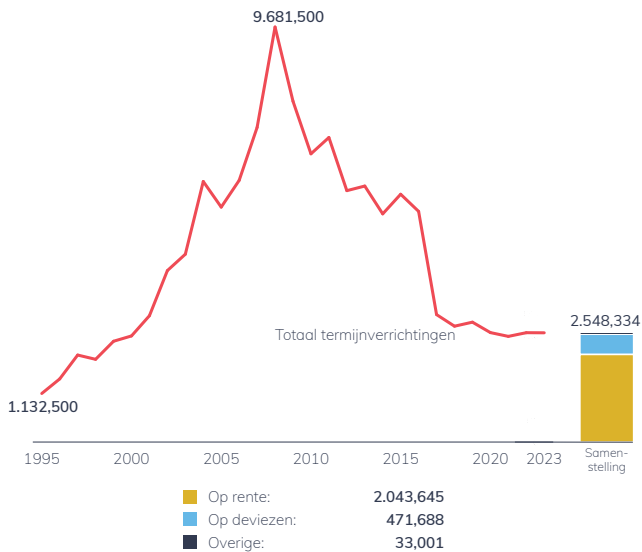
(1) Geconsolideerde brutoschuld (definitie 'Maastricht').

(2) In de vorm van zowel schuldbewijzen als directe kredietverstrekking.



Transacties op rente (vaak gebruikt als bescherming tegen renterisico's) maken het overgrote deel uit van de termijnverrichtingen van de Belgische banksector. Het totale volume van die termijnverrichtingen is na de financiële crisis op een lager niveau gekomen.

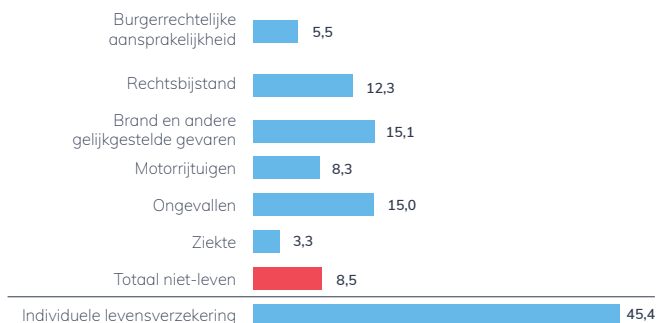
**Grafiek 33: Evolutie en samenstelling van de termijnverrichtingen van de Belgische banksector (uitstaande bedragen, einde periode, in miljarden euro)**



Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

Het bancaire verkoopnet speelt een voorname rol in de commercialisering van individuele levensverzekeringen.

**Grafiek 34: Belang van de bankverzekering<sup>(1)</sup> in de distributie van verzekeringsproducten op de Belgische markt – Aandeel in diverse verzekeringssegmenten<sup>(2)</sup> (in %, eind 2022)**



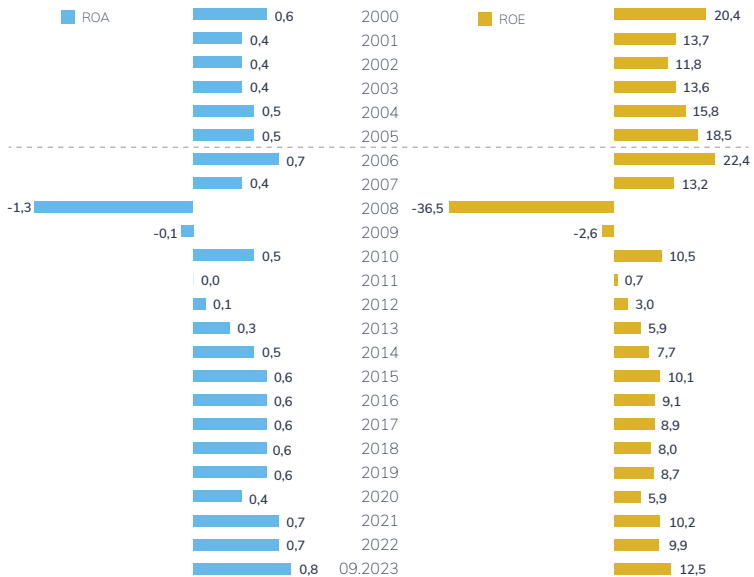
Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Assuralia.

(1) Onder bankverzekering verstaan we de contracten die verkocht worden via een bankloket, ofwel door een werknemer van de bank, ofwel door een zelfstandig bankagent, die alleen de verzekeringsproducten verkoopt van de onderneming die het contract uitgegeven heeft (of groep van ondernemingen, waarbij er in elk geval participatiebanden bestaan tussen de verzekeringsonderneming en de bank).

(2) Limitatieve opsomming. Op basis van premie-incasso's of productie van nieuwe zaken.

Met een gemiddeld rendement op het eigen vermogen van 8% à 10% in de jaren 2015-2019 haalden de Belgische banken een solide rendabiliteit. In 2020 lag de rendabiliteit, mede als gevolg van Covid-19, wat lager, namelijk op 5,9% om in 2021 terug te stijgen naar een niveau van 10,2%. Over de 3 kwartalen van 2023 lag de rendabiliteit op 12,5 %. Daarnaast zijn er nog twee fundamentele uitdagingen: de digitale transformatie en de vergroening/energietransitie.

**Grafiek 35: Evolutie van de ROA en de ROE van de gezamenlijke in België gevestigde banken (in %, einde periode)<sup>(1)</sup>**



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens NBB.

(1) Gegevens op geconsolideerde basis. Vanaf 2006, gegevens volgens het IAS/IFRS-rapporteringschema.

Om deze methodologische breuk aan te geven, werd tussen 2005 en 2006 een stippellijn geplaatst.

ROA: return on (average) assets; ROE: return on (average) equity (alleen voor de banken naar Belgisch recht).

Na de financiële crisis zijn de eigenvermogensverplichtingen voor de banken aanzienlijk aangescherpt. De solvabiliteitsratio's (waaronder CET I) van de Belgische banken liggen op een hoog peil, wat van financiële soliditeit getuigt. Een stevige eigenvermogensbuffer is van groot belang om de schokken ten gevolge van Covid-19 te absorberen (tegelijk kredietverliezen opvangen en de reële economie blijven financieren).

**Grafiek 36: Evolutie van de CET I-ratio van de gezamenlijke banken naar Belgisch recht (in %, einde periode)<sup>(1)</sup>**

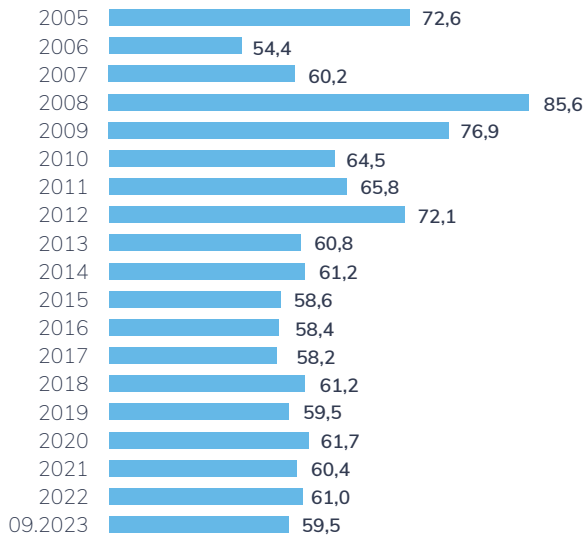


Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens NBB.

(1) Gegevens op geconsolideerde basis.

In een heel competitieve omgeving en met talrijke fundamentele uitdagingen in het verschiep, is het een opdracht voor alle banken om hun kostenefficiëntie (*cost/income-ratio*) permanent te bewaken en te verbeteren.

**Grafiek 37: Evolutie cost/income-ratio van de banken (in %, einde periode)<sup>(1)</sup>**

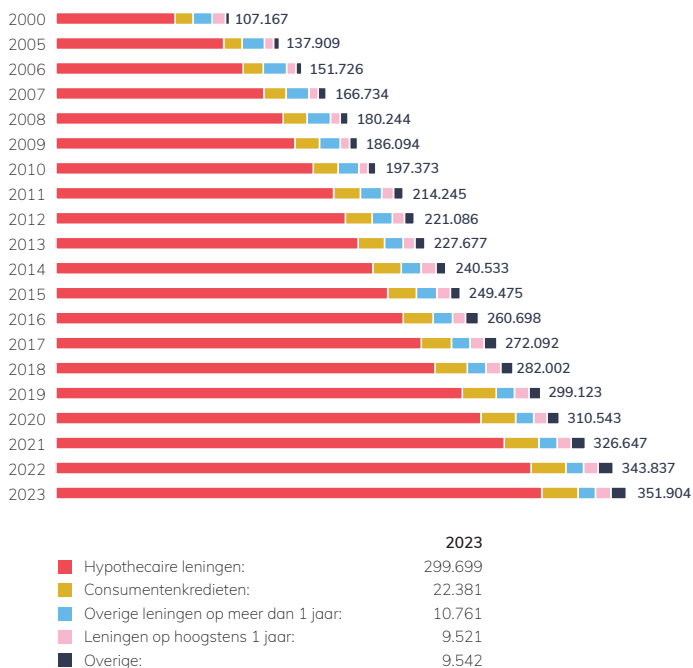


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

(1) Gezamenlijke banken naar Belgisch recht, gegevens op geconsolideerde basis.

De financiële schulden van de Belgische gezinnen zijn voornamelijk verbonden aan woningfinanciering.

**Grafiek 38: Financiële verplichtingen van de Belgische gezinnen (uitstaande bedragen, einde periode, in miljoenen euro)**



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens NBB.

In 2023 diende ongeveer 80% van het bedrag van de verleende hypotheekleningen om een bestaande of nieuwe woning (of appartement) te verwerven. Ongeveer 2% was bedoeld voor de externe herfinanciering van een bestaand hypothecair krediet.

**Grafiek 39: Hypothecaire kredieten naar bestemming  
(in 2023 verleende kredieten, in % van het totale bedrag  
van de verleende kredieten)**



Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

Bij de consumentenkredieten die gezinnen hebben lopen, ging het bij 82% van het kredietvolume om leningen op afbetaling.

**Grafiek 40: Consumentenkrediet naar kredietvorm<sup>(1)</sup>**  
(in % van het totaal uitstaand bedrag, eind juni 2023)



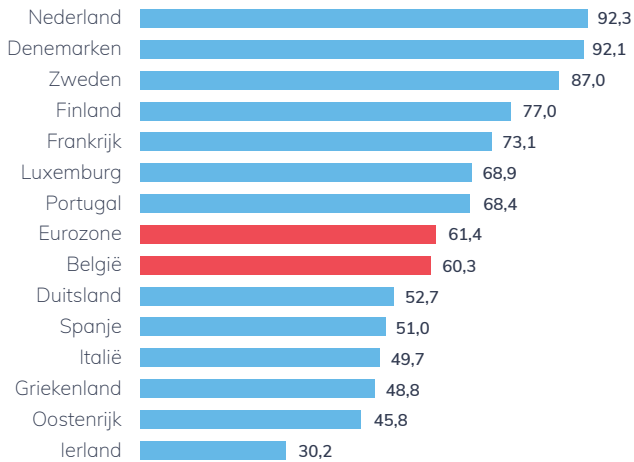
Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens van ADSEI (Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie).

(1) Overeenkomsten waarop de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet van toepassing is (enkel consumentenkrediet aan particulieren); overeenkomsten gesloten bij alle kredietverstrekkers.



De financiële schuldgraad van de Belgische gezinnen is tijdens de voorbije jaren geleidelijk opgelopen tot net onder het niveau van de hele eurozone. Er zijn aanzienlijke verschillen tussen de lidstaten van de monetaire unie.

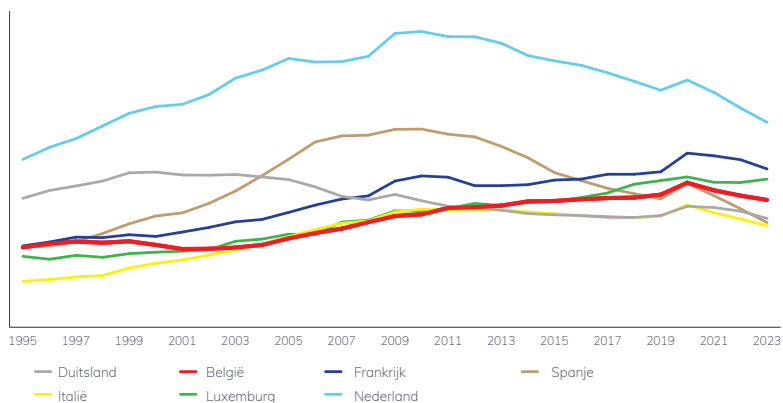
**Grafiek 41: Europese vergelijking schuldgraad gezinnen (financiële schulden gezinnen als % van het bbp, 2023)**



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Eurostat.

De financiële schuldgraad van de Belgische gezinnen is tijdens de voorbije jaren geleidelijk opgelopen tot net onder het niveau voor de hele eurozone. Er zijn aanzienlijke verschillen tussen de lidstaten van de monetaire unie.

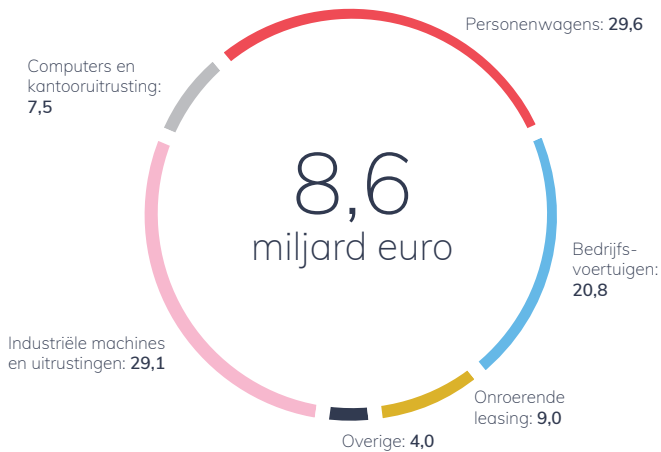
**Grafiek 42: Evolutie schuldgraad gezinnen  
(financiële schulden gezinnen als % van het bbp, 1995-2023)**



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Eurostat.

In 2023 bedroeg de leasingproductie 8,6 miljard euro. Leasing is meer dan alleen een financieringsinstrument voor wagens. Het levert ook financiering voor vele andere doeleinden in de reële economie (o.a. voor investeringen in machines en gebouwen).

**Grafiek 43: Samenstelling van de leasingproductie (2023, in % van het totaal)<sup>(1)</sup>**

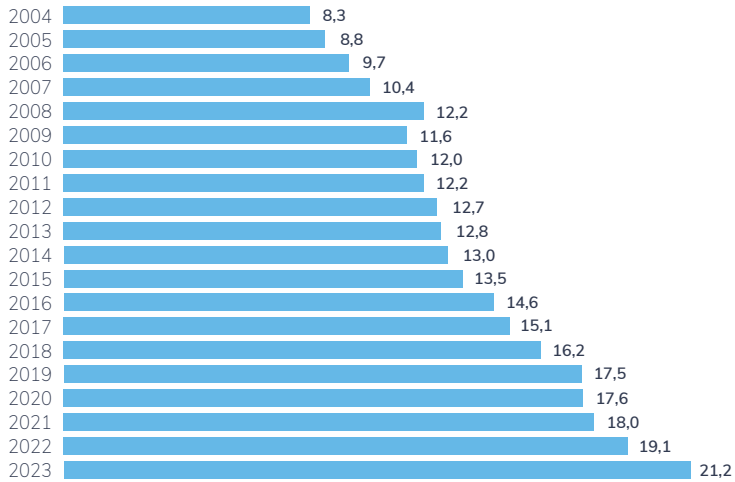


Bron: BLV (Febelfin).

(1) Enkel BLV-leden.

Eind december 2023 stond er 21,2 miljard euro aan leasing uit.

**Grafiek 44: Waarde uitstaande leasingfinanciering –  
Evolutie in de tijd<sup>(1)</sup> (einde periode, in miljard euro)**

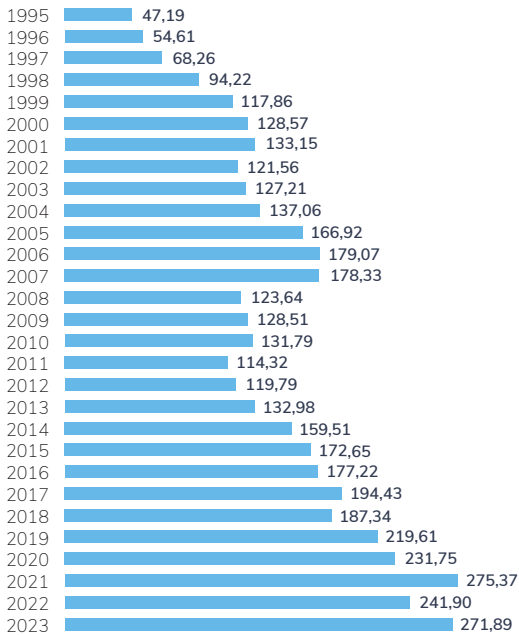


Bron: BLV (Febelfin).

(1) Enkel BLV-leden.

De netto activa van de in België openbaar verdeelde fondsen namen de laatste 5 jaar toe met bijna 85 miljard euro en bedragen ongeveer 272 miljard euro.

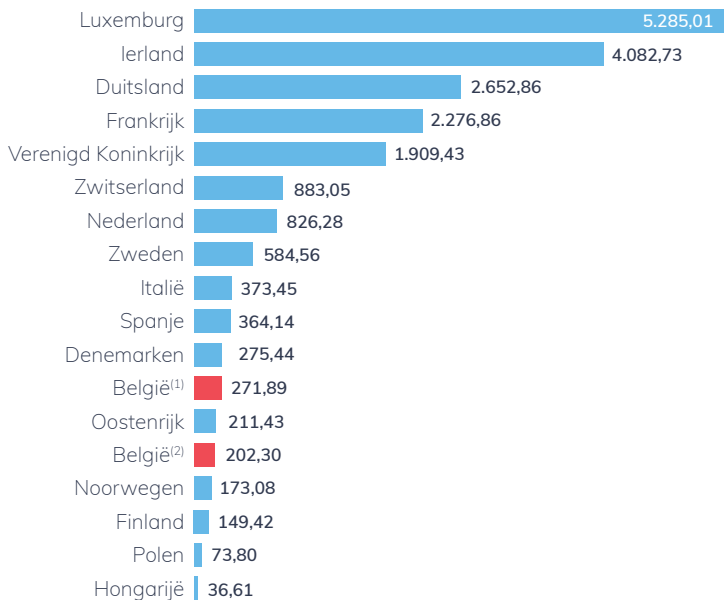
**Grafiek 45: In België openbaar verdeelde nettoactiva van ICB's naar Belgisch en buitenlands recht (eind 2023, in miljarden euro)**



Bron: BEAMA (Febelfin).

De Europese fondsenmarkt wordt gekenmerkt door enkele landen die hun fondsen naar nationaal recht wereldwijd commercialiseren.

**Grafiek 46: Europese ICB-sector naar nationaal recht – Totale netto activa (in miljarden euro, 2023)**



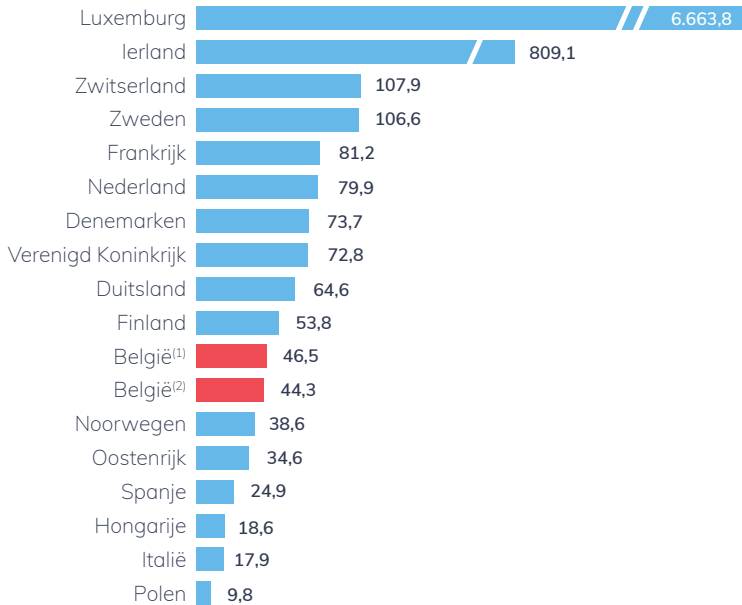
Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens van EFAMA.

(1) De Belgische ICB-markt, d.w.z. in België verdeelde netto activa van ICB's naar Belgisch en buitenlands recht.

(2) ICB's naar Belgisch recht.

De Europese fondsenmarkt wordt gekenmerkt door enkele landen die hun fondsen naar nationaal recht wereldwijd commercialiseren.

**Grafiek 47: Netto activa van de ICB's naar nationaal recht, in verhouding tot het bbp (in %, eind 2023)**



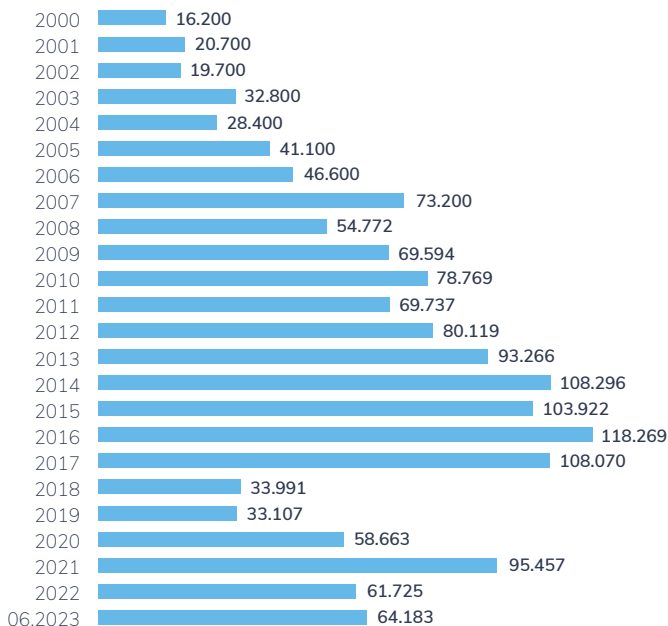
Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens EFAMA (ICB's), BEAMA en Eurostat (bbp).

(1) Belgische ICB-markt.

(2) ICB's naar Belgisch recht.

Eind juni 2023 waren er in België 12 beursvennootschappen naar Belgisch recht actief. De waarde van de financiële instrumenten die de klanten in bewaring hebben bij beursvennootschappen bedroeg eind juni 2023 bijna 65 miljard euro.

### Grafiek 48: Financiële instrumenten van cliënten in bewaring bij beursvennootschappen (in miljoenen euro, einde periode)<sup>(1)</sup>



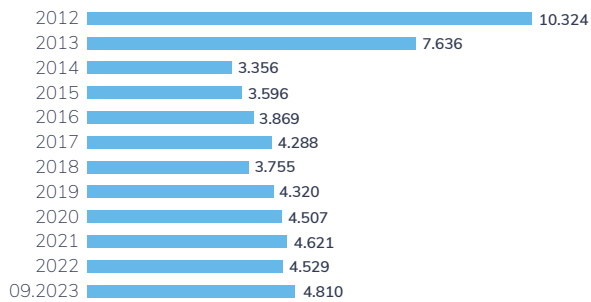
Bron: NBB.

(1) Het betreft het geheel van de financiële instrumenten van cliënten in bewaring bij vereffeninginstellingen binnen of buiten de groep, in kluisen bij derde bewaarders of bij de instelling zelf. Ook de debetstanden van cliënten en de eventuele waarderingsverschillen werden in aanmerking genomen. De daling vanaf 2018 heeft te maken met een activiteitenherschikking bij twee grote beursvennootschappen.



Eind september 2023 beheerden beursvennootschappen 4,8 miljard euro activa.

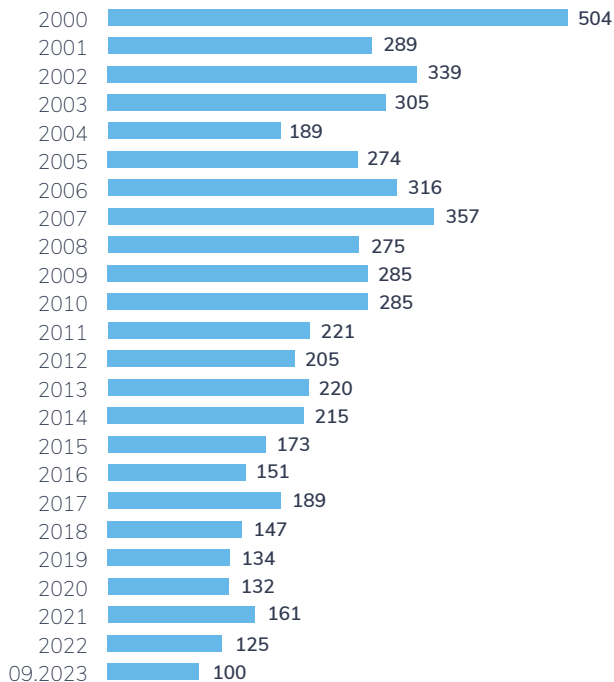
### Grafiek 49: Door beursvennootschappen beheerde activa (in miljoenen euro, einde periode)



Bron: NBB.

Over de eerste drie kwartalen van 2023 bedroegen de totale ontvangsten van de beursvennootschappen circa 100 miljoen euro.

**Grafiek 50: Totale ontvangsten van de beursvennootschappen (in miljoenen euro, einde periode)<sup>(1)</sup>**

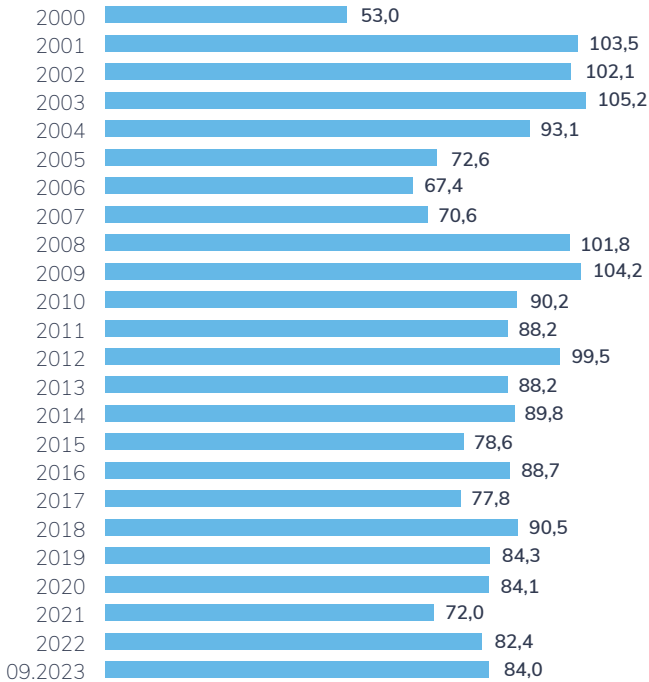


Bron: Febelfin-berekeningen op basis van gegevens NBB.

(1) Van 2000 tot en met 2010, het totaal van de bedrijfsopbrengsten. Vanaf 2011, het totaal van de netto-renteopbrengsten (en soortgelijke), de netto-ontvangstenprovisies, het resultaat uit financiële transacties en de overige bedrijfsopbrengsten.

Net als banken moeten ook beursvennootschappen bijzondere aandacht hebben voor een kostenefficiënte werking.

**Grafiek 51: Cost/income-ratio van de beursvennootschappen (in %)<sup>(1)</sup>**



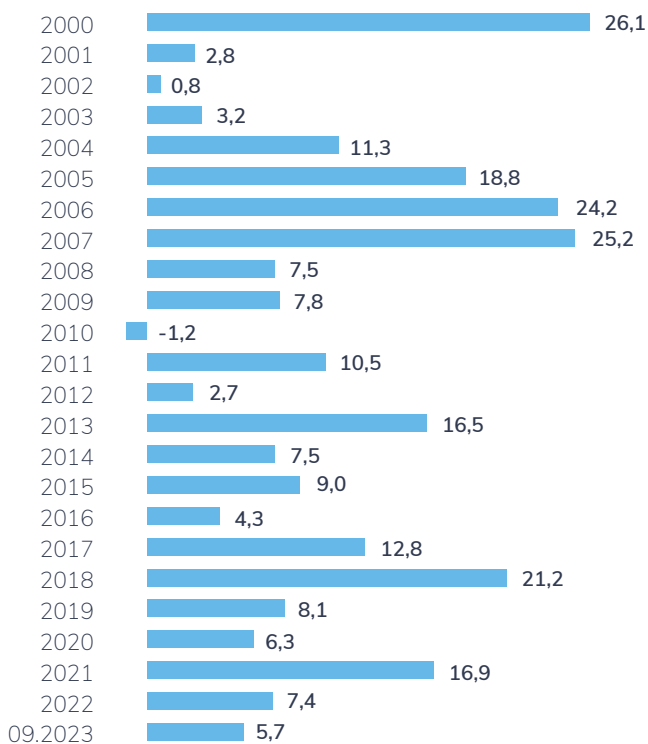
Bron: Berekeningen Febelfin op basis van gegevens NBB.

(1) Van 2000 tot en met 2010, de verhouding tussen de bedrijfskosten en de bedrijfsopbrengsten.

Vanaf 2011, verhouding tussen enerzijds de algemene administratieve kosten en de overige bedrijfskosten en anderzijds de ontvangsten zoals gedefinieerd voor grafiek 50.

De beursvennootschappen als geheel behaalden eind september 2023 een rendement op het eigen vermogen van 5,7%.

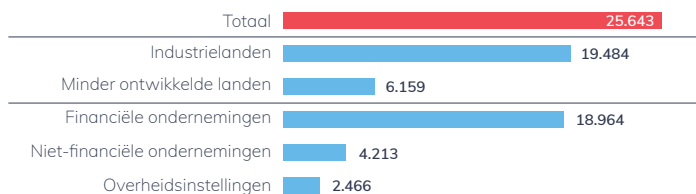
**Grafiek 52: Rendement op het eigen vermogen van de beursvennootschappen (ROE, in %)**



*Bron: Berekeningen Febelfin op basis van gegevens NBB.*

Bijna 75% van het uitstaande bedrag aan internationaal schuldpapier werd uitgegeven door financiële instellingen.

### Grafiek 53: Internationale schuldbewijzen<sup>(1)</sup> (volgens woonplaats en sector van emittent, uitstaande bedragen in miljarden USD, eind september 2023)

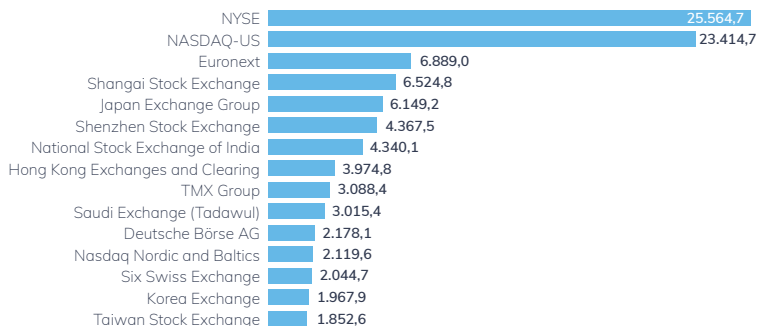


Bron: Bank voor Internationale Betalingen (BIB).

(1) Internationale schuldbewijzen (International Debt Securities of IDS) zijn schuldbewijzen die worden uitgegeven op een markt van een ander land dan het land waar de emittent is gevestigd. Ze worden doorgaans ook 'euro-obligaties' en 'buitenlandse obligaties' genoemd.

De New York Stock Exchange (NYSE) blijft qua marktkapitalisatie de grootste aandelenbeurs ter wereld. Euronext staat op de derde plaats, terwijl Deutsche Börse op afstand volgt.

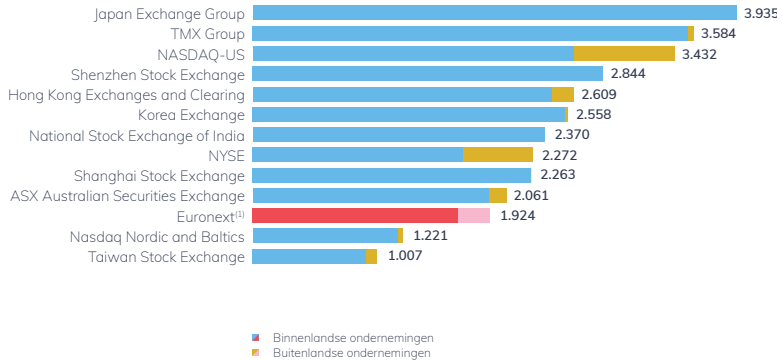
### Grafiek 54: De 15 grootste aandelenmarkten van de wereld, op basis van marktkapitalisatie (in miljarden USD, eind 2023)



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens van de World Federation of Exchanges.

Eind 2023 noteerden 1.924 ondernemingen op Euronext.

### Grafiek 55: Aantal genoteerde ondernemingen op de aandelenmarkten (eind 2023)

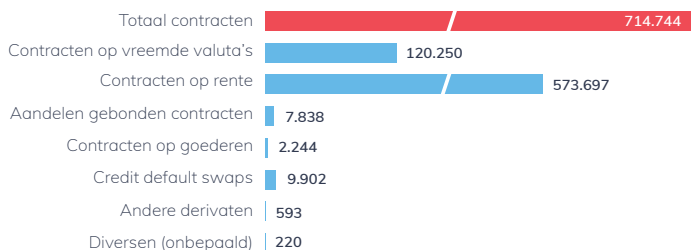


Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens van de World Federation of Exchanges.

(1) Alternext inbegrepen.

Contracten op rente (o.a. gebruikt voor indekking tegen renterisico's) zorgen wereldwijd gezien voor de grootste volumes aan afgeleide financiële instrumenten of 'derivaten'.

### Grafiek 56: De mondiale markten van de afgeleide producten<sup>(1)</sup> (notionele uitstaande bedragen, in miljarden USD, juni 2023)



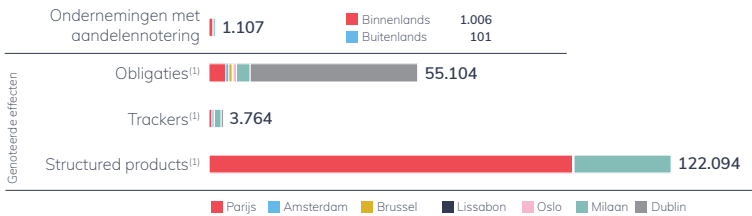
Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Bank voor Internationale Betalingen (BIB).

(1) Het betreft hier de 'over-the-counter (OTC) derivatives'.



Eind 2023 hadden 1.107 ondernemingen een aandelennotering op Euronext.

### Grafiek 57: Aantal noteringen op Euronext: ondernemingen en effecten (eind 2023)

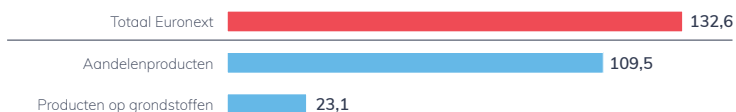


Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Euronext.

(1) Gegevens voor Brussel: 892 (obligaties); 15 (trackers); 121 (structured products).

Op de derivatenmarkt van Euronext werden in 2023 133 miljoen contracten verhandeld. In de meeste gevallen ging het om aandelencontracten.

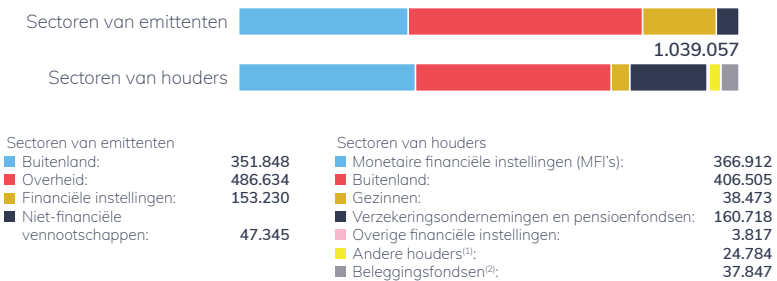
### Grafiek 58: Verhandelde contracten op de derivatenmarkt van Euronext (aantal in miljoenen, in 2023)



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Euronext.

Eind december 2023 bedroeg het uitstaande volume van de in België uitgegeven schuldbewijzen 1.039 miljard euro (voornamelijk obligaties op meer dan 1 jaar). De obligaties uitgegeven door Belgische overheden vormden het grootste bestanddeel van dat volume.

**Grafiek 59: Vastrentende effecten op meer dan één jaar, volgens sectoren van emittenten en houders (uitstaande bedragen, in miljoenen euro, eind december 2023)**



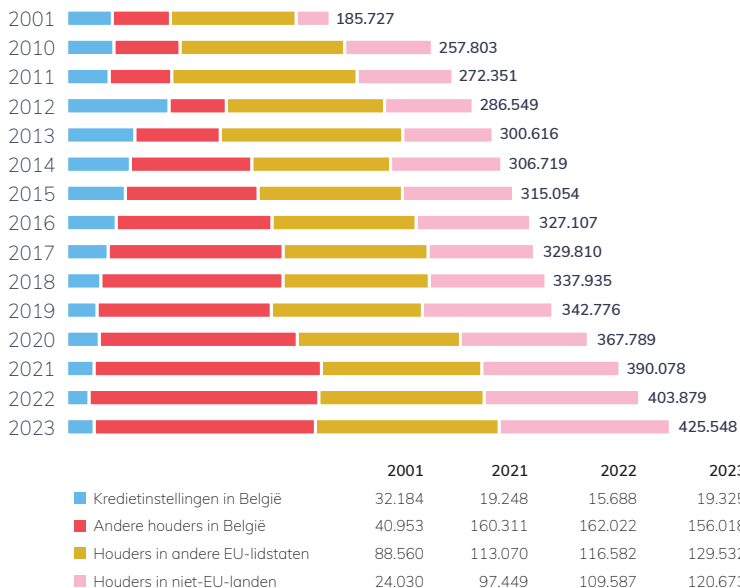
Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens NBB.

(1) Enerzijds de niet-financiële vennootschappen (7.618 miljoen euro) en anderzijds de Belgische overheid (17.166 miljoen euro).

(2) Uitgezonderd geldmarktfondsen.

Het houderschap van OLO's is sterk gediversifieerd: meer dan de helft van het uitstaand volume wordt aangehouden door buitenlandse tegenpartijen.

**Grafiek 60: Houderschap van OLO's**  
(in miljoenen euro, einde periode)<sup>(1)</sup>

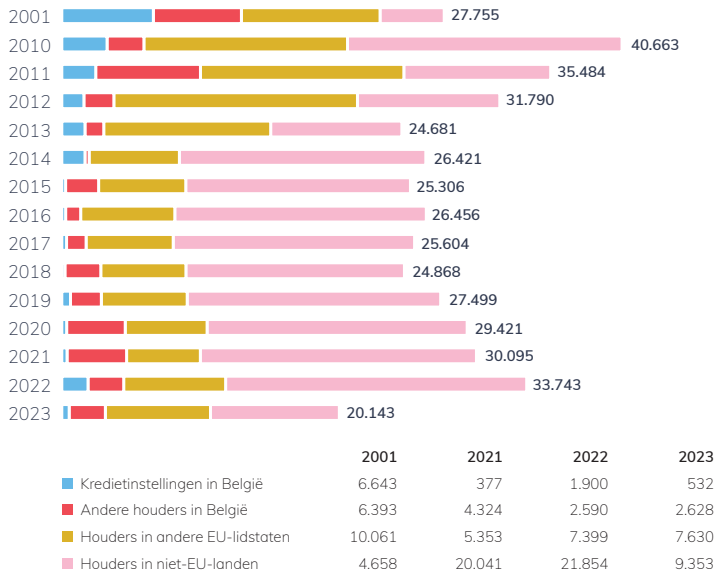


Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens NBB.

(1) In deze statistiek wordt ervan uitgegaan dat er bij cessie/retrocessie-transacties geen eigendomsoverdracht van effecten gebeurt.

Het overgrote deel van het volume aan gedematerialiseerde Belgische schatkistcertificaten is in handen van houders buiten het eurogebied. Eind december 2023 hadden Belgische tegenpartijen slechts 15,7% in hun bezit.

**Grafiek 61: Houderschap van gedematerialiseerde schatkistcertificaten (in miljoen euro, einde periode)<sup>(1)</sup>**

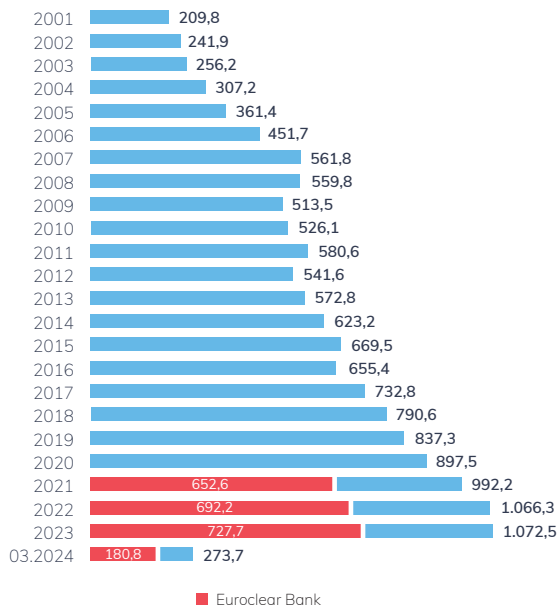


Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens NBB.

(1) In deze statistiek wordt ervan uitgegaan dat er bij cessie/retrocessie-transacties geen eigendomsoverdracht van effecten gebeurt.

In maart 2024 bedroeg de *turnover* bij Euroclear bijna 274 triljoen euro. Ongeveer 66% van dat bedrag had betrekking op Euroclear Bank.

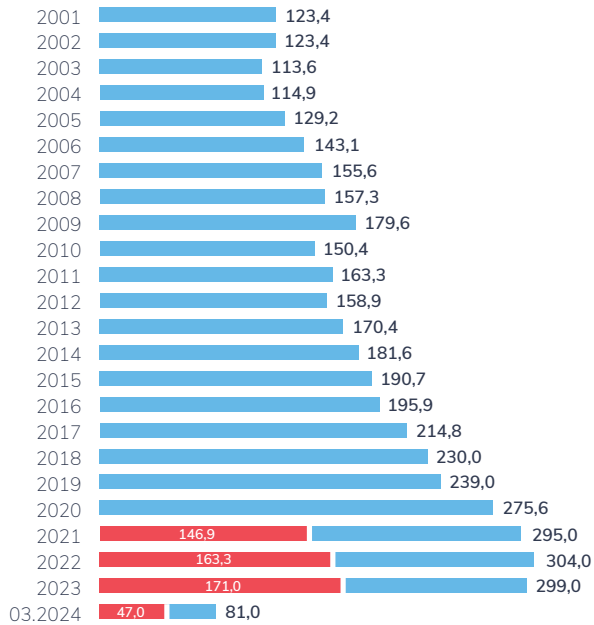
**Grafiek 62: Evolutie omzet Euroclear**  
(in duizenden miljard euro, tijdens de periode)



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Euroclear.

In maart 2024 gebeurden er 81 miljoen Euroclear-transacties na netting.

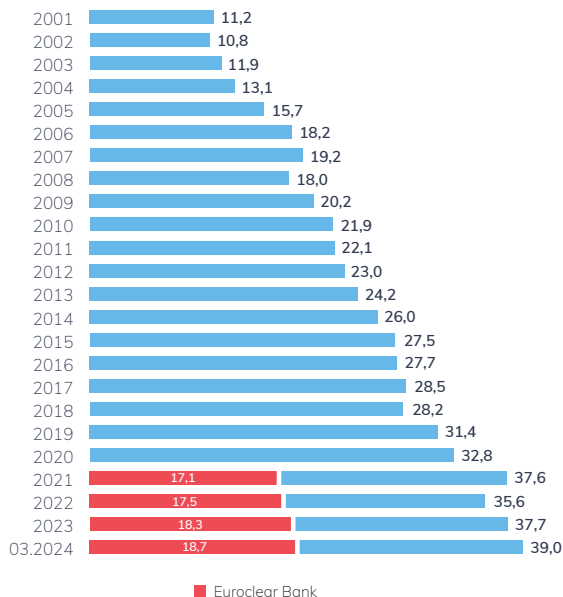
**Grafiek 63: Euroclear-transacties na netting  
(aantal in miljoenen, tijdens de periode)**



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Euroclear.

De waarde van de effecten waarvoor Euroclear de bewaring op zich nam, bedroeg eind maart 2024 bijna 39 triljoen euro.

**Grafiek 64: Waarde van de effecten in bewaring bij Euroclear (in duizenden miljard euro, einde periode)**



Bron: Voorstelling Febelfin op basis van gegevens Euroclear.

De grafieken werden afgerond op 13 mei 2024.





Belgian Finance Sector Federation  
[www.febelfin.be](http://www.febelfin.be)