

# LE FINANCEMENT DES PARTICULIERS

LOGEMENT, CONSOMMATION : LES PROJETS DES MÉNAGES FINANCÉS PAR LES BANQUES

*Études économiques*

Septembre 2020



FÉDÉRATION  
BANCAIRE  
FRANÇAISE

## PRINCIPAUX FAITS ET CHIFFRES – JUILLET 2020

- À fin juillet 2020, les crédits aux particuliers sont en hausse de **4,8%** sur un an (contre +5,2% à fin juin) avec **1.326 milliards d'euros** d'encours (contre 1.319 milliards d'euros à fin juin), dont:
  - ✓ **1.106 milliards d'euros** de prêts à l'habitat, en progression de **5,4%** sur un an (contre 1.101 milliards d'euros d'encours à fin juin, +5,9% sur un an),
  - ✓ **187 milliards d'euros** de crédits à la consommation (contre 185 milliards d'euros à fin juin), en progression de **0,7%** sur un an (contre +0,8% à fin juin).
- La production de nouveaux crédits demeure à un niveau élevé (**23,1 milliards d'euros** en juillet, après 23,4 milliards d'euros en juin et 24,6 milliards d'euros en mai).
- Le taux d'intérêt moyen des crédits nouveaux à l'habitat (à long terme et à taux fixe) s'établit à **1,29%** en juillet, après 1,26% en juin.

(Banque de France)

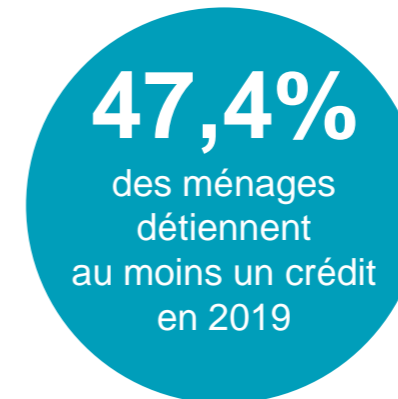
# LES PROJETS DE LOGEMENT OU DE CONSOMMATION RÉALISÉS GRÂCE AU FINANCEMENT BANCAIRE

- ✓ **1 crédit sur 2** bénéficie aux particuliers en France.
- ✓ En plus forte **dynamique** que la zone euro, ces financements servent les besoins des Français pour leur logement ou leurs projets de consommation.
- ✓ Depuis le début de l'année 2020, les banques ont accordé chaque mois plus de **21 milliards d'euros** de nouveaux crédits aux ménages.
- ✓ Solide, le financement du **logement** en France (plus de 80% des encours de prêts aux particuliers) est fondé sur :
  - une **croissance des encours** et des **taux favorables**,
  - l'analyse de la **capacité de remboursement** de l'emprunteur,
  - des crédits majoritairement à **taux fixes**.
- ✓ Des **réglementations** internationales pourraient menacer ce **modèle efficace** et original.

(Banque de France)



(Banque de France)



(Enquête OCM 2020)

# L'ÉCONOMIE BÉNÉFICIE DE CRÉDITS EN PROGRESSION

**2.701 milliards d'euros**, c'est l'encours de crédits pour les projets des ménages et des entreprises

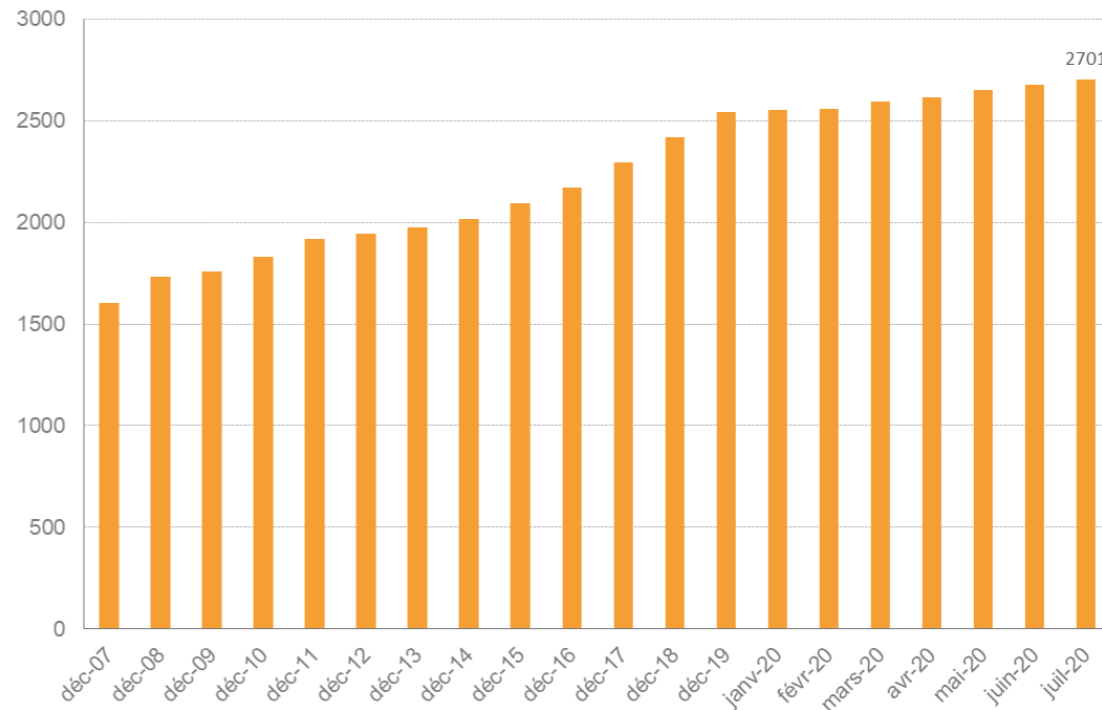
↗ en progression de **8,2%** sur un an

(Banque de France, à fin juillet 2020)

**56%**  
de crédits en plus pour  
l'économie  
en France  
depuis 2008

## Encours de crédits à l'économie en France (en milliards d'euros)

Source : Banque de France



# LES BANQUES PRENNENT DES RISQUES MAÎTRISÉS POUR FINANCER L'ÉCONOMIE

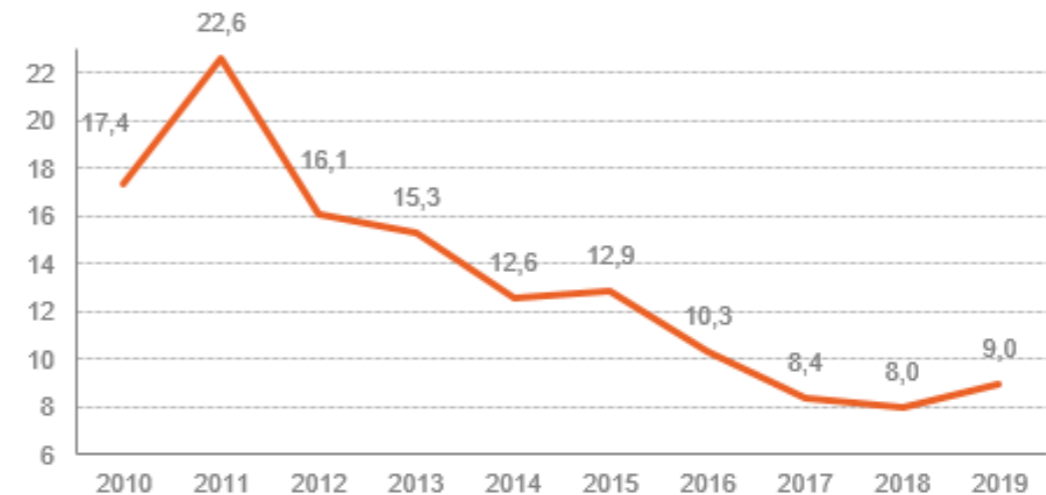
**9,0 milliards d'euros**, c'est le coût du risque des principales banques françaises en 2019 :

- ✓ Bien qu'il ait connu une progression de 12,9% en 2019, **le coût du risque se maintient à un faible niveau** compte tenu de la forte hausse des encours de crédits
- ✓ Rapporté au total de bilan, il est sensiblement équivalent à celui de 2017 et 2018 (**0,11%**)
- ✓ **Les banques françaises se comparent favorablement aux autres banques européennes**, lesquelles ont enregistré une nette progression du coût du risque en 2019

(ACPR, à fin décembre 2019)

**Coût du risque – France**  
(en milliards d'euros)

Source : ACPR



# LES PARTICULIERS UTILISENT PLUS DE CRÉDITS POUR RÉALISER LEURS PROJETS

**1.326 milliards d'euros** de crédits aux particuliers

↗ **+ 4,8%** sur un an

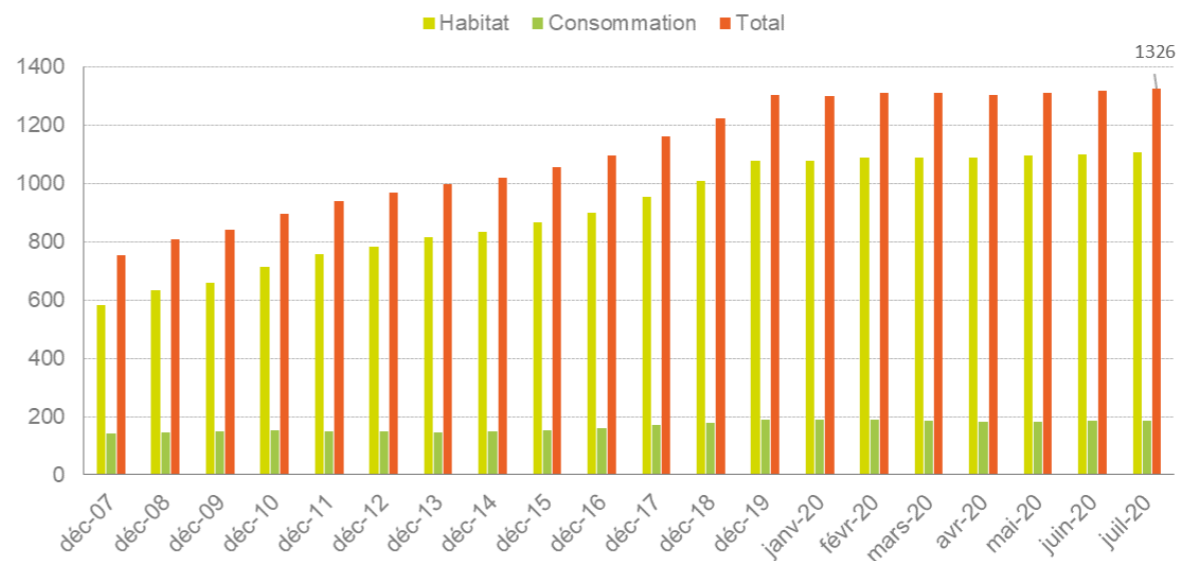
**+ 5,4%** pour les crédits à l'habitat

**+ 0,7%** pour les prêts à la consommation

*(Banque de France, crédits aux particuliers, à fin juillet 2020)*

## Encours de crédits aux particuliers en France (en milliards d'euros)

Source : Banque de France



# CHAQUE MOIS, DES NOUVEAUX CRÉDITS POUR LES PROJETS DES MÉNAGES

- **23,1 milliards d'euros** de crédits nouveaux au mois de juillet 2020, dont :
  - ✓ **16,9 milliards d'euros** pour l'habitat
  - ✓ **6,2 milliards d'euros** pour la consommation

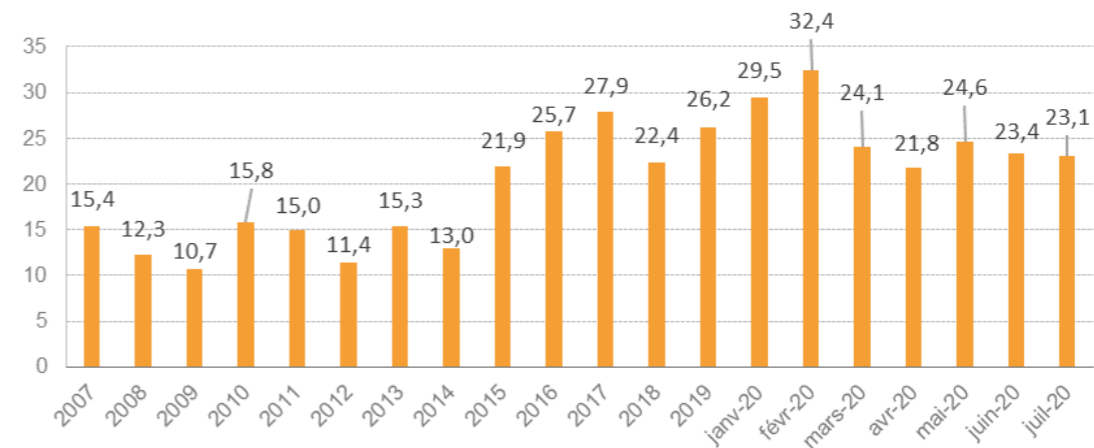
*(Banque de France, crédits aux particuliers, à fin juillet 2020, production mensuelle de nouveaux crédits CVS)*

- **47,4%** des ménages ont au moins un crédit immobilier ou à la consommation en 2019 :
  - ✓ **31,1%** ont un prêt à l'habitat
  - ✓ **26,5%** un crédit à la consommation

*(Observatoire des crédits aux ménages – OCM, janvier 2020)*

## Production mensuelle de nouveaux crédits aux particuliers (crédits habitat et crédits à la consommation) (flux CVS en milliards d'euros)

*Source : Banque de France (moyennes de 2010 à 2019)*



# L'ACHAT DE LOGEMENTS FINANÇÉ GRÂCE À 1.106 MILLIARDS D'EUROS DE CRÉDITS

**1.106 milliards d'euros** d'encours de prêts à l'habitat

↗ **+ 5,4%** sur un an

- **16,9 milliards d'euros** de nouveaux crédits à l'habitat au mois de juillet 2020

*(Banque de France, crédits aux particuliers)*

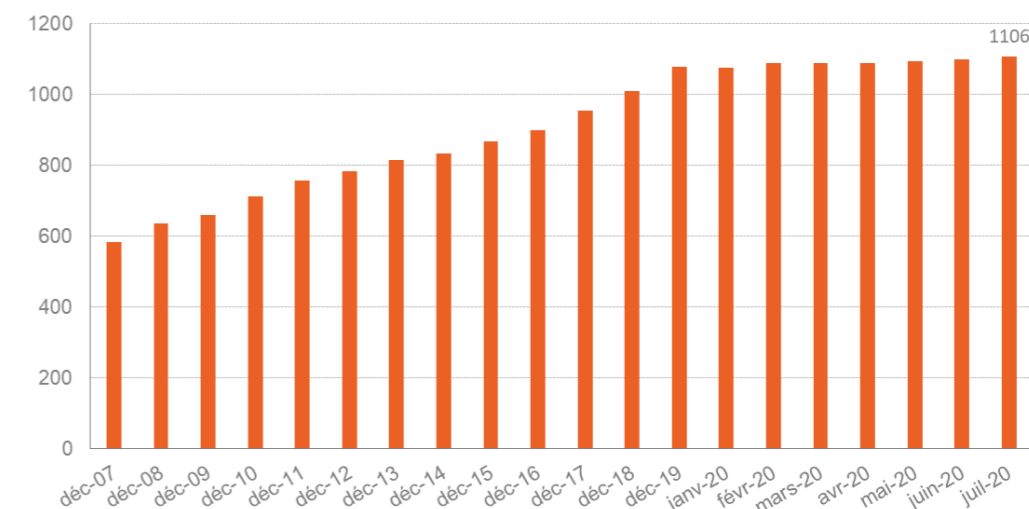
- **4,9%** des ménages envisagent de souscrire un crédit immobilier fin 2019, contre **4,2%** fin 2018

*(Observatoire des crédits aux ménages – OCM, janvier 2020)*

**1/4**  
des prêts vont  
à des  
primo-accédants

**Encours de crédits à l'habitat aux particuliers en France**  
*(en milliards d'euros)*

Source : Banque de France





# LES EMPRUNTEURS BÉNÉFICIENT DE TAUX D'INTÉRÊT BAS POUR L'ACHAT DE LEUR LOGEMENT

- Des taux d'intérêt toujours bas : **1,29%**

(Banque de France, nouveaux crédits immobiliers, tous montants, long terme et à taux fixe, à fin juillet 2020)

- Depuis 2013, les taux moyens des nouveaux crédits ont été divisés par près de 3

**38.482€**, c'est la différence de coût du crédit entre 2013 et 2020, pour 250.000€ empruntés sur 15 ans (hors assurances et garanties)

Sur 7 ans,  
la baisse des taux  
équivalait à

**61%**

du coût de crédit  
en moins

## Taux d'intérêt des nouveaux crédits immobiliers (en pourcentage)

Source : Banque de France, nouveaux crédits à long terme, à taux fixe



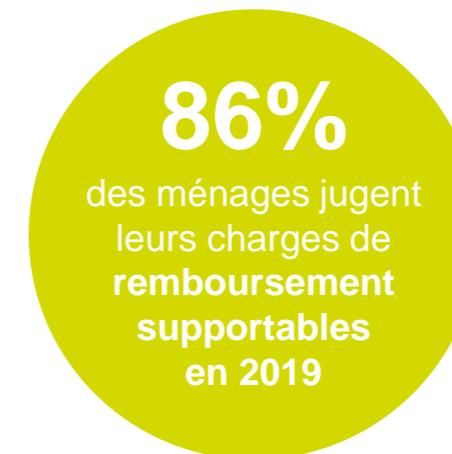
# UN MODÈLE DE FINANCEMENT DE L'HABITAT, SOLIDE ET TOURNÉ VERS L'EMPRUNTEUR

Le système français de financement de l'habitat se caractérise par sa solidité :

- ✓ des financements majoritairement à **taux fixes (98,5%** de la production (ACPR, 2019)) : chaque mois, l'emprunteur connaît précisément le montant du crédit à rembourser
- ✓ une analyse fondée sur la **capacité de remboursement** de l'emprunteur (situation financière et solvabilité) : un octroi de **crédit responsable**, fonction de la capacité à rembourser et pas de la valeur du bien immobilier acquis
- ✓ des modes de garantie confortant la sécurité de l'emprunteur : le **cautionnement et l'assurance emprunteur**
- ✓ un **très faible taux de sinistralité (1,29%** en France (ACPR 2019)) aussi démontré lors des *stress tests* européens



(ACPR)



(Enquête OCM 2020)