

LE FINANCEMENT DES PARTICULIERS

LOGEMENT, CONSOMMATION

LES BANQUES FINANCENT LES PROJETS DES FRANÇAIS

décembre 2016



FÉDÉRATION
BANCAIRE
FRANÇAISE

LES BANQUES FINANCENT LES PROJETS DES FRANÇAIS

En France, chaque heure,
les banques financent :



130 logements



420 véhicules

Le cap des
1 000 Mds €
de crédits aux ménages
a été franchi
dès 2014

LES BANQUES FINANCENT LES PROJETS DES FRANÇAIS

1 crédit sur 2 bénéficie aux **ménages** en France.

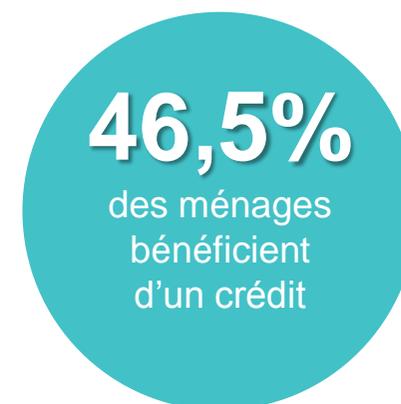
En plus forte **dynamique (+ 4%)** que la zone euro, ces financements servent les besoins des français pour leur logement ou leurs projets de consommation.

Depuis début 2016, les banques délivrent plus de **22 milliards** d'euros de **nouveaux crédits** chaque mois.

Solide, le financement du **logement** en France (**82%** des prêts aux ménages) est fondé sur :

- un **volume** et des **taux** favorables
- l'analyse de la **capacité de remboursement** de l'emprunteur,
- des crédits majoritairement à **taux fixes**.

Des **évolutions réglementaires** internationales pourraient menacer ce **modèle efficace** et original.



UNE INDUSTRIE BANCAIRE PERFORMANTE : 2 150 MDS € DE CRÉDITS A L'ÉCONOMIE

2 150 Mds € de crédits

pour les projets des ménages

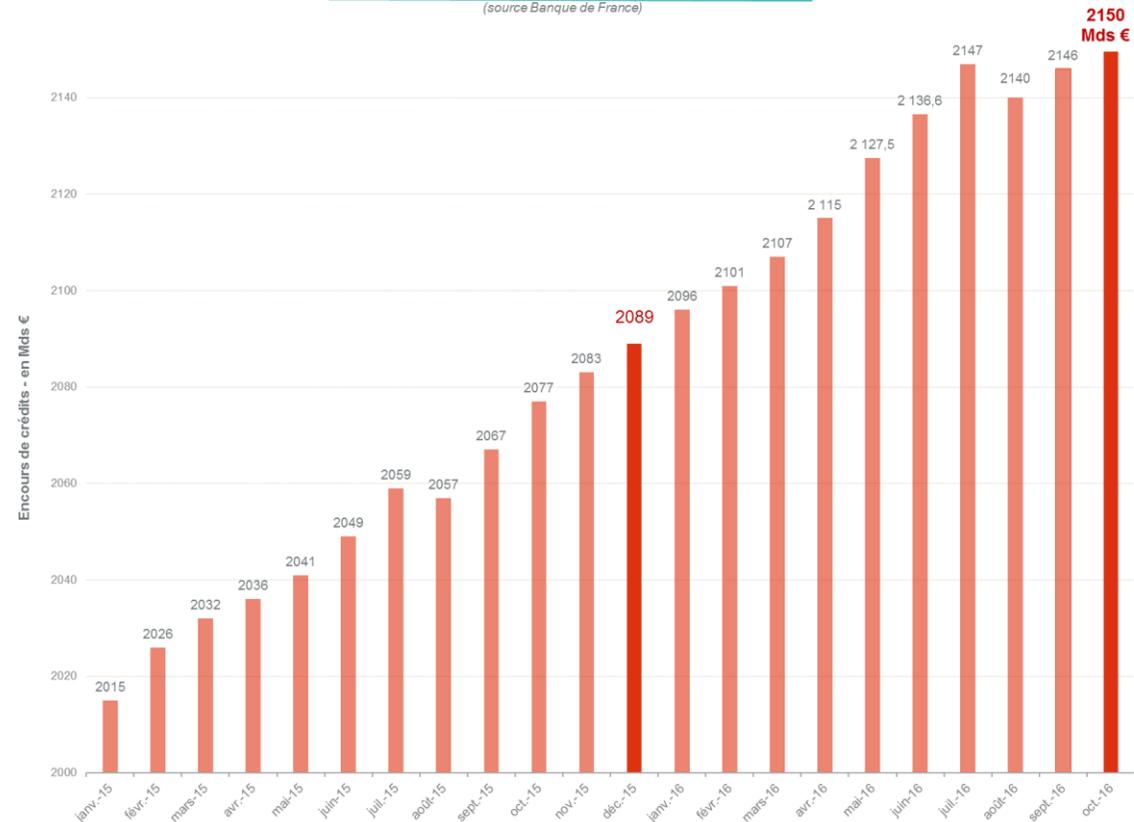
et des entreprises

(Banque de France, à fin octobre 2016)

en progression : **+ 4,1%** sur un an

Crédits à l'économie France : encours

(source Banque de France)



LES BANQUES FINANCENT LES PROJETS DES FRANÇAIS

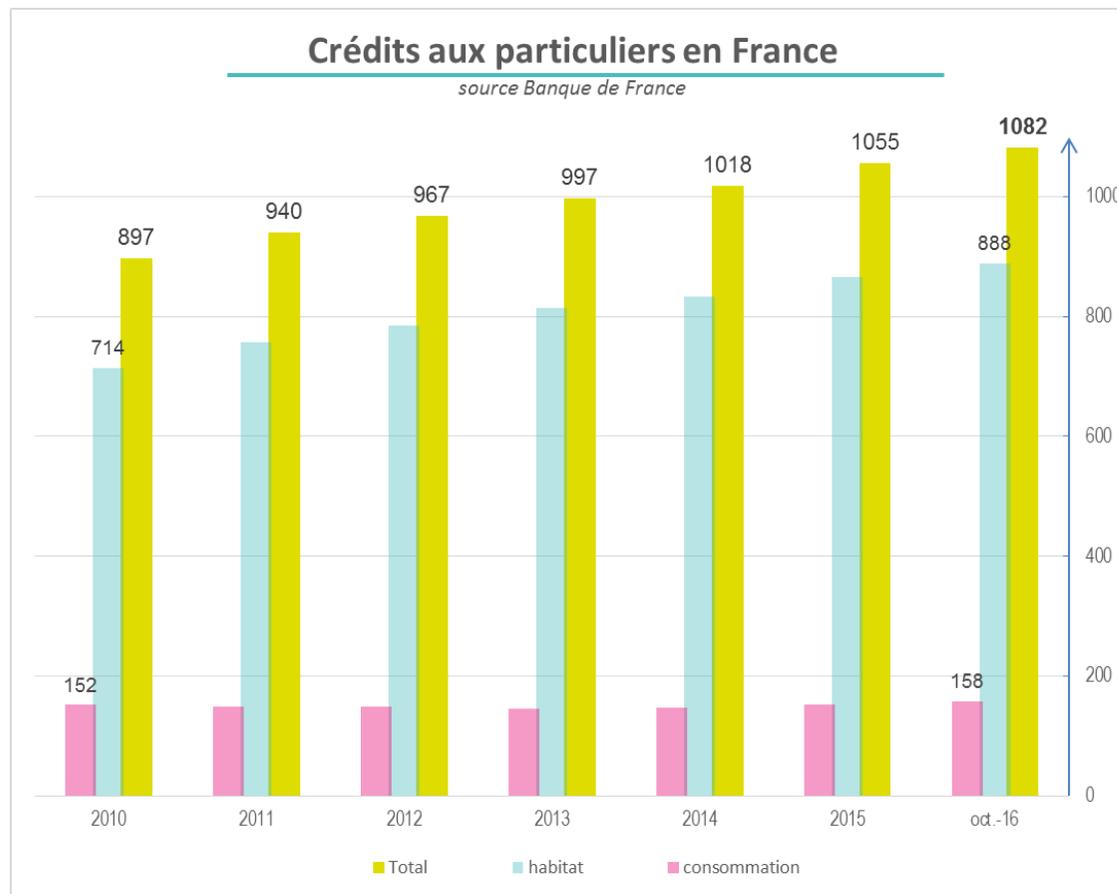
1 082 Mds €

de crédits aux particuliers

+ 4% sur un an

- **+ 3,9%** : crédits à l'habitat
- **+ 4,1%** : prêts à la consommation

(BDF, stat info crédit aux particuliers à fin octobre 2016)



UNE INDUSTRIE BANCAIRE QUI ACCOMPAGNE LES NOUVEAUX PROJETS

29,1 Mds € de crédits nouveaux en septembre 2016, dont :

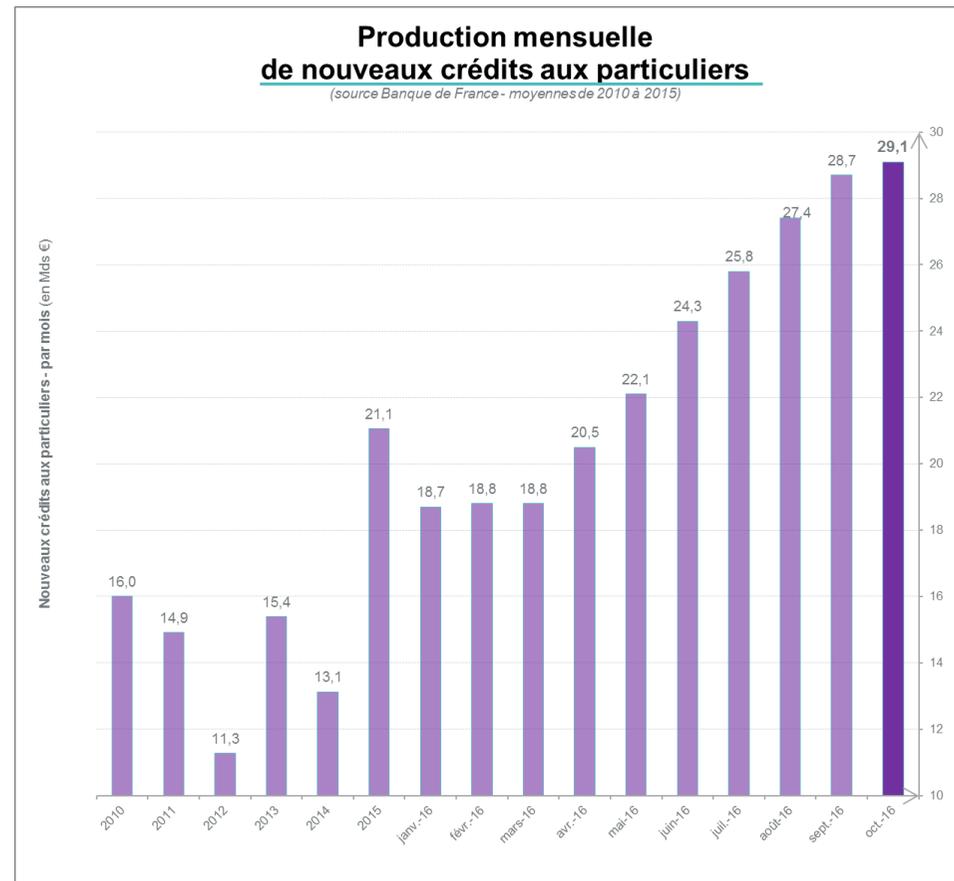
- **24 Mds €** pour l'habitat
- **5,1 Mds €** pour la consommation

(Banque de France, crédit aux particuliers à fin oct. 2016, production mensuelle de nouveaux crédits CVS)

46,5% des ménages bénéficient d'un crédit, immobilier ou à la consommation fin 2015, → en stabilisation après 6 années de baisse

- **30,2%** ont un prêt à l'habitat
- **26%** un crédit à la consommation

(Observatoire des crédits aux ménages - OCM janvier 2016)



LES BANQUES FINANCENT 888 MILLIARDS € DE PROJETS IMMOBILIERS DES MENAGES

888 Mds € de prêts à l'habitat

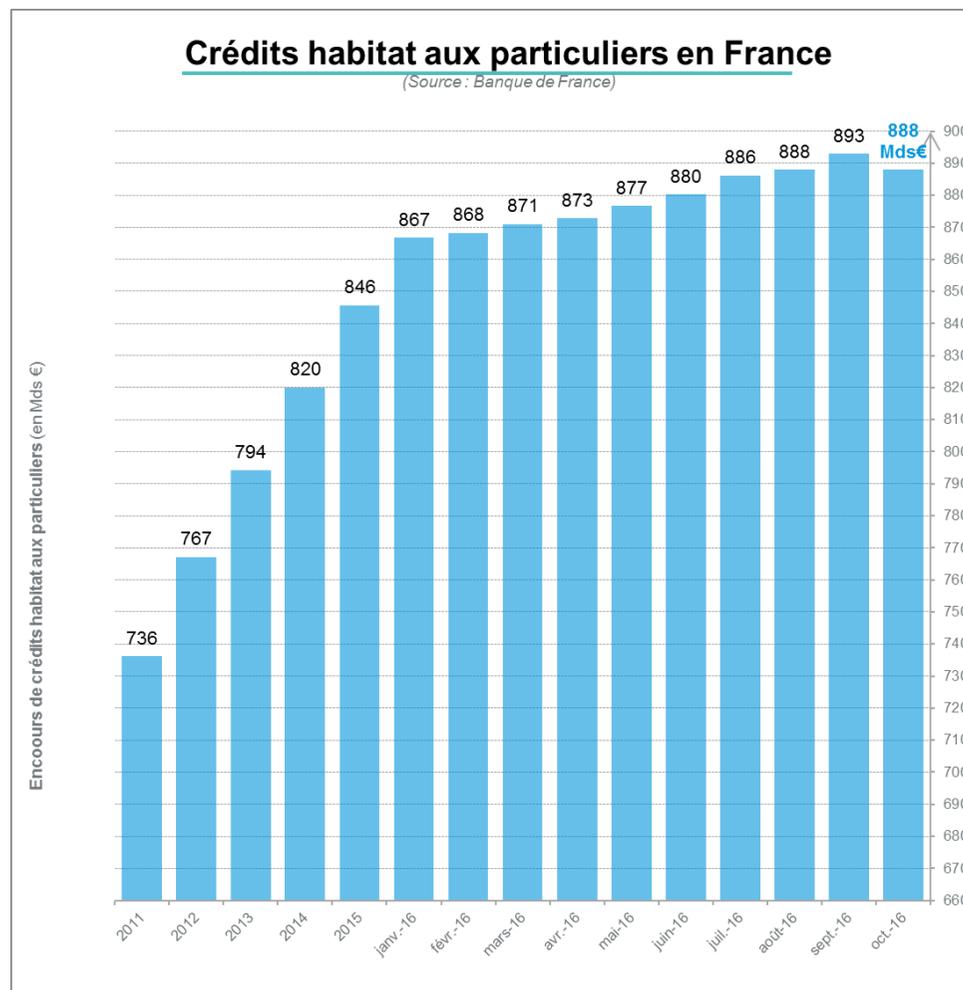
+ 4% sur 1 an

(Banque de France, stat info crédits aux entreprises à fin oct. 2016)



- **24 Mds €** de nouveaux crédits à l'habitat en octobre 2016 (Banque de France, stat info crédits aux particuliers)
- **4,6%** des ménages envisagent de souscrire un crédit immobilier en 2015, contre 4,2% fin 2014

Sources : Observatoire des crédits aux ménages - OCM janvier 2016 ;
Le financement de l'habitat en 2015 – ACPR juillet 2016



LES TAUX PRATIQUÉS CONTRIBUENT À LA SOLVABILITÉ DES EMPRUNTEURS

Des taux historiquement bas : **1,6%** (Banque de France, taux des nouveaux crédits immobiliers, tous montants et toutes durées, à fin septembre 2016)

Depuis 2012, les taux moyens des nouveaux crédits ont été **divisés par 2**

- **43 000€** : c'est la différence de coût du crédit entre 2011 et 2016, pour 250 000€ empruntés sur 15 ans (hors assurances et garanties)

... c'est aussi le prix d'un studio sur Nancy ou Tours, ou la moitié du prix d'une chambre de service à Paris

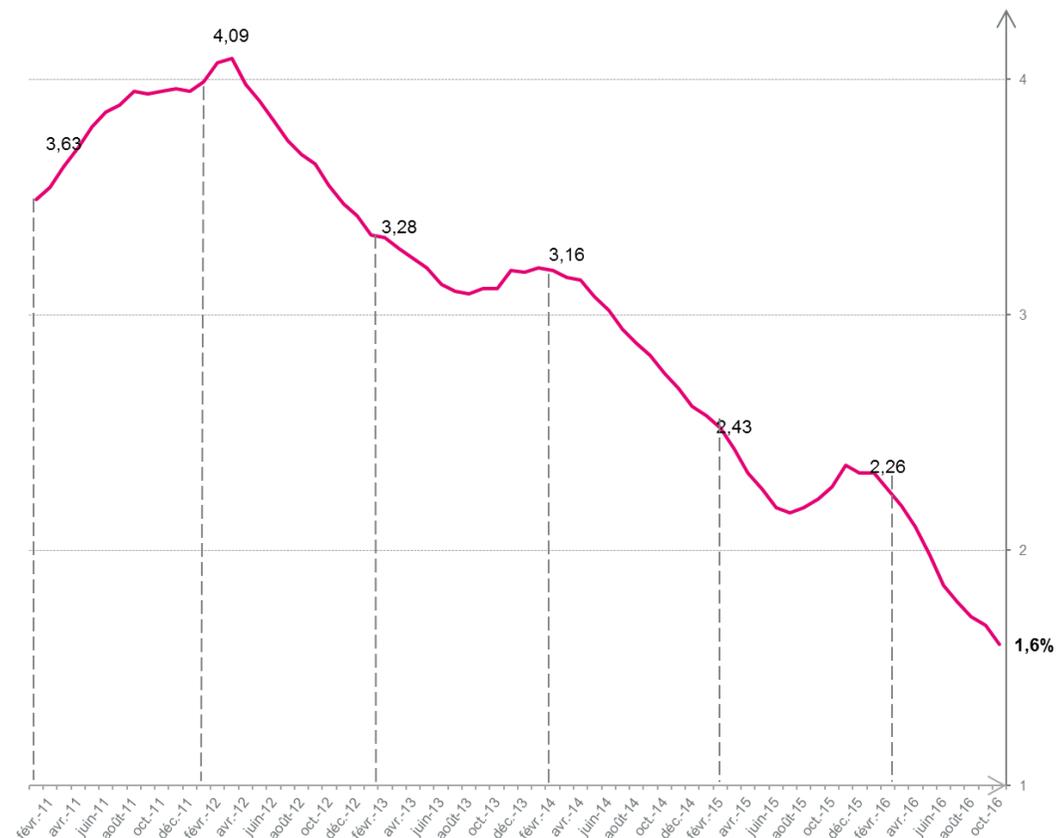
Sur 5 ans,
la baisse des taux
équivalait à

17%

du coût total d'achat
en moins

Taux d'intérêts des nouveaux crédits immobiliers

(source Banque de France, nouveaux crédits à long terme, à taux fixe)



LA CROISSANCE DES CRÉDITS A L'HABITAT SUPÉRIEURE A LA ZONE EURO

Les crédits à l'habitat sont **dynamiques en France** : **+ 4%**

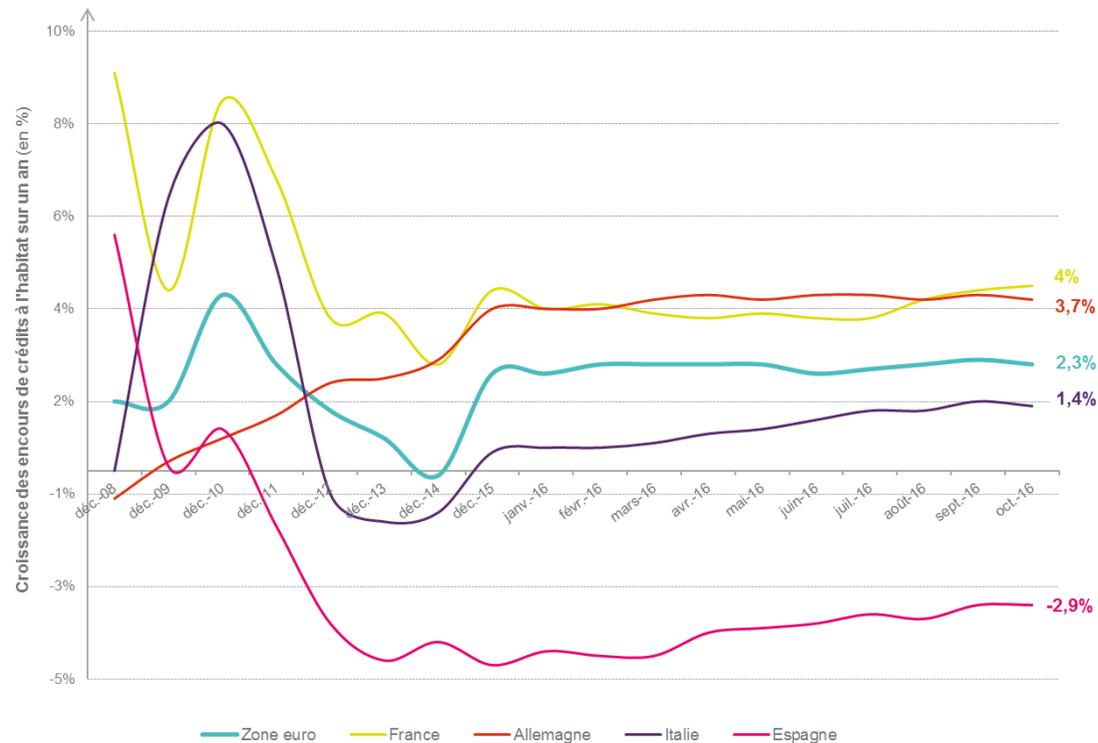
la zone euro connaît une croissance plus faible depuis 2008 : **+ 2,3 %**

(BCE/Banque de France, séries statistiques, à fin octobre 2016)

1 prêt
immobilier sur 5
en Europe est accordé
par une banque en France

Crédits à l'habitat en Europe

(source BCE et Banque de France)



UNE INDUSTRIE BANCAIRE SOLIDE : LES PRETS IMMOBILIERS EN EXEMPLE

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

- des financements majoritairement à **taux fixes : 96,7%** de la production (ACPR 2016)
 - 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**, (1,85% en France) aussi démontré lors des stress tests européens

* Observatoire des crédits aux ménages – janvier 2016

9/10

proportion des prêts immobiliers à **taux fixes en France**

84,6%

des ménages jugent leurs charges de **remboursement supportables ***