INDICATEURS DU LOGEMENT ET ANALYTIQUE

TENDANCES DU CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE ET DU CRÉDIT À LA CONSOMMATION

Rapport national – T2 2017

SOCIÉTÉ CANADIENNE D'HYPOTHÈQUES ET DE LOGEMENT

Février 2018

Résumé

L'utilisation du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation augmente depuis de nombreuses années, la dette des ménages canadiens sur le marché du crédit ayant atteint 1,70 $ pour chaque dollar de revenu disponible[1] au deuxième trimestre de 2017, un sommet depuis que ces données sont disponibles. Bien que les dettes hypothécaires aient été l'un des principaux facteurs de la dette des ménages, l'accumulation de dettes par cartes de crédit et prêts automobiles s'est accélérée. Les obligations mensuelles moyennes augmentent pour tous les types de produits de crédit principaux[2]. Comme le taux d'épargne des ménages a diminué, au cours des trois premiers trimestres de 2017, pour atteindre son deuxième creux en neuf ans[3], la marge de manœuvre des ménages pour gérer leurs dettes est limitée.

L'utilisation des données d'Equifax pour la surveillance d'un certain nombre d'indicateurs des tendances du crédit à la consommation nous permet de constater qu'au deuxième trimestre de 2017 :

- les consommateurs avec prêt hypothécaire avaient de meilleurs pointages de crédit moyens et étaient moins susceptibles de déclarer faillite que les autres;
- il y avait moins de prêts hypothécaires en souffrance, mais une plus grande part d'entre eux dépassaient les 120 jours en souffrance; ces dettes hypothécaires sont considérées comme étant irrécouvrables et seront probablement radiées;
- les taux de prêts hypothécaires en souffrance ont diminué pour les prêts de toutes tailles, les diminutions étant plus importantes pour les prêts hypothécaires de plus grande valeur;
- les nouveaux prêts hypothécaires représentaient une part décroissante du nombre de prêts et du solde des dettes.

[1] Statistique Canada, Comptes du bilan national, indicateurs financiers, ménages et institutions sans but lucratif au service des ménages, tableau CANSIM 378-0123

[2] Calculs de la SCHL fondés sur les données fournies par Equifax Canada

[3] Statistique Canada, Comptes courants et compte du capital — Ménages, tableau CANSIM 380-0072

Table des matières

1 Résumé
2 Faits saillants
3 Risques de crédit hypothécaire et de crédit à la consommation
3 Prêts hypothécaires en souffrance
6 Autres dettes en souffrance
7 Pointages de crédit des consommateurs avec prêt hypothécaire
9 Risques de faillite
10 Détérioration du pointage de crédit
11 Tendances du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation
11 Marché hypothécaire
13 Prêts hypothécaires
14 Dettes non hypothécaires
16 Obligations mensuelles
17 Répartition des prêts hypothécaires par groupe d'âge
Annexe – Principaux indicateurs de crédit

ABONNEZ-VOUS DÈS MAINTENANT!

Accédez rapidement et facilement aux publications de la Division des indicateurs du logement et de l'analytique de la SCHL à www.cmhc-schl.gc.ca/observateur.

Vous pourrez consulter, imprimer ou télécharger les publications, ou encore vous y abonner et les recevoir par courriel, le jour même de leur diffusion. La version électronique des produits nationaux standard de la SCHL est gratuite.

Canada

SCHL CMHC

Faits saillants

MOINS DE NOUVEAUX PRÊTS HYPOTHÉCAIRES SONT INITIÉS, LES DETTES HYPOTHÉCAIRES EXISTANTES DEMEURENT BIEN SOUTENUES

- Le nombre de nouveaux prêts initiés a diminué par rapport à l'année précédente; environ 232 000 nouveaux prêts hypothécaires ont été contractés[4] au deuxième trimestre de 2017, une baisse de 7,3 % par rapport au même trimestre un an plus tôt.
- La dette hypothécaire moyenne par consommateur ayant un nouveau prêt hypothécaire a diminué.
- Les consommateurs ayant un pointage de crédit très bon ou excellent ont continué d'avoir la plus grande part des prêts hypothécaires, ce qui indique une faible probabilité de défaut de paiement.

IL Y AVAIT DES SIGNES DE VULNÉRABILITÉ EN MATIÈRE DE CRÉDIT

- Les consommateurs sans prêt hypothécaire étaient plus susceptibles de faire faillite que les consommateurs avec prêt hypothécaire, et l'écart entre les deux groupes de consommateurs s'est élargi.
- Les marchés des prêts automobiles et des cartes de crédit étaient exposés à des risques de faillite des consommateurs plus élevés que les autres marchés.
- Les obligations mensuelles moyennes ont augmenté pour tous les produits de crédit principaux par rapport à la même période il y a un an. En particulier, les obligations non hypothécaires moyennes des consommateurs avec prêt hypothécaire et des consommateurs sans prêt hypothécaire ont augmenté et, pour les deux groupes, ces obligations ont enregistré leurs niveaux les plus élevés par rapport aux mêmes périodes de toutes les années précédentes depuis 2013.

Maxim Armstrong
Gestionnaire, Indicateurs du logement et analytique

« Malgré l'augmentation du fardeau mensuel de la dette au deuxième trimestre de 2017, les consommateurs avec prêt hypothécaire ont continué à gérer leurs dettes globales de manière raisonnable. D'autres consommateurs ont enregistré une légère hausse des comptes en souffrance. Dans l'ensemble, les signes de vulnérabilité du marché de l'habitation et du système financier canadien sont demeurés faibles. »

Exonération de responsabilité. Le présent rapport utilise des données fournies par l'agence d'évaluation du crédit Equifax Canada, qui dessert approximativement 85 % du marché hypothécaire. La SCHL n'a pas consulté ni reçu de renseignements personnels concernant un individu identifiable pour produire ce rapport. Sauf indication contraire, tous les chiffres communiqués proviennent d'Equifax Canada. Les renseignements hypothécaires d'Equifax sont actuellement disponibles à compter de la mi-2012, tandis que les autres renseignements sur le crédit sont disponibles à partir de 2006. À moins d'indication contraire, les montants ne tiennent pas compte de l'inflation.

PRINCIPAUX INDICATEURS DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE

	2016T2	2016T3	2016T4	2017T1	2017T2	2016T2	2017T2
Tous les prêts hypothécaires en cours						Croissance d'un année à l'autre (%)	
Solde total des prêts (en millions)	1 093 499 $	1 128 234 $	1 145 181 $	1 153 018 $	1 170 090 $	8,2	7,0
Nombre de prêts en cours (en milliers)	5 734	5 823	5 850	5 859	5 889	3,4	2,7
Solde moyen par prêt (en milliers)	190,72 $	193,77 $	195,77 $	196,79 $	198,70 $	4,6	4,2
Prêts hypothécaires initiés durant le trimestre*							
Solde total des prêts initiés (en millions)	63 866,89 $	86 449,34 $	67 437, 98 $	48 419,21 $	62 893 96 $	9,4	-1,5
Nombre de nouveaux prêts octroyés durant le trimestre (en milliers)	251	319	253	179	232	0,8	-7,3
Solde moyen par prêt (en milliers)	259,81 $	276,34 $	271,89 $	275,69 $	275,26 $	8,5	5,9
Prêts hypothécaire en souffrance (depuis au moins 90 jours*)							
Valeur totale des prêts (en millions)	2 933,40 $	3 014,41 $	2 906,09 $	2 904,67 $	2 692 76 $		
Nombre de prêts	20 353	20 671	20 058	19 849	18 865	4,6	-7,3
Taux de prêts en souffrance (en % des prêts en cours)	0,36	0,36	0,34	0,34	0,32		

* Selon le pire état de paiement au cours des trois derniers mois.

[4] Selon les institutions (banques, grandes coopératives de crédit, certaines petites ou moyennes coopératives de crédit et certains prêteurs monogamme) faisant rapport à Equifax Canada.

Risques de crédit hypothécaire et de crédit à la consommation

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES EN SOUFFRANCE

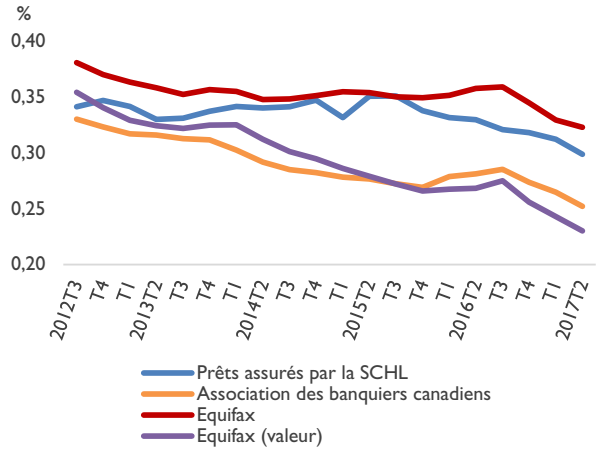
- Les consommateurs avec prêt hypothécaire étaient généralement en mesure de faire leurs paiements hypothécaires au deuxième trimestre de 2017. La part des prêts hypothécaires dont le paiement était en souffrance depuis 90 jours ou plus était à son plus bas en cinq ans. Cela signifie que le marché de l'habitation était plus liquide qu'il ne l'avait été au cours des cinq années précédentes, et les consommateurs avec prêt hypothécaire aux prises avec des difficultés pouvaient facilement vendre leurs propriétés avant d'avoir des problèmes graves de défaut de paiement (figure 1).
- Le nombre de comptes en souffrance depuis 60, 90, 120 jours ou plus a diminué encore au deuxième trimestre de 2017. C'est le troisième trimestre consécutif au cours duquel une diminution a été enregistrée pour chacune de ces catégories. En fait, les baisses enregistrées ce trimestre, dans chacune de ces catégories, étaient les plus importantes depuis le premier trimestre de 2015 (figure 2).

Figure 1

Taux de prêts hypothécaires en souffrance

Nombre de prêts dont les paiements sont en retard de 90 jours ou plus par rapport au nombre total de prêts hypothécaires; Equifax (valeur) = dettes hypothécaires non remboursées dont les paiements sont en retard de 90 jours ou plus par rapport au montant total des dettes hypothécaires non remboursées.

Données désaisonnalisées



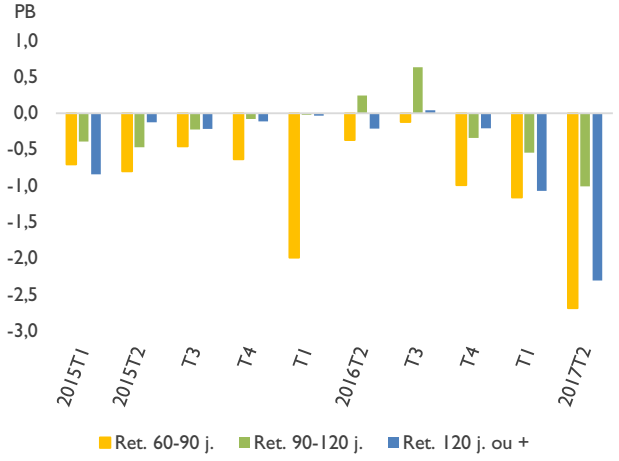
Dernier point de données : 2017 T2

Sources des données : Equifax, SCHL et Association des banquiers canadiens

Figure 2

Variation d'une année à l'autre des taux de prêts hypothécaires en souffrance, selon le nombre de jours de retard des paiements (en points de base)

D'après le nombre de comptes en souffrance selon la pire évaluation au cours des trois mois précédents



Dernier point de données : 2017 T2

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES EN SOUFFRANCE (SUITE)

- Bien que le nombre total de prêts hypothécaires en souffrance ait diminué, la part de ceux qui ont atteint le stade de la radiation a augmenté et a atteint un sommet depuis 2014 (figure 3).
- Entre le troisième trimestre de 2016 et le deuxième trimestre de 2017, les taux de prêts hypothécaires en souffrance selon le montant à l'initiation ont graduellement diminué dans chaque tranche. La plus forte baisse du taux de prêts en souffrance a été rapportée pour les prêts hypothécaires dont le montant à l'initiation se situait entre 600 000 $ et 850 000 $. Les prêts hypothécaires dont le montant initial dépassait 850 000 $ avaient le taux de prêts en souffrance le plus bas. En fait, cette catégorie particulière a enregistré la plus forte baisse du taux de prêts en souffrance au cours des cinq années précédentes, tandis que le nombre total de prêts hypothécaires initiés dans cette catégorie a augmenté plus rapidement que ceux des autres catégories (figure 4).

Figure 3

Répartition des prêts hypothécaires en souffrance selon l'ampleur du retard, parmi l'ensemble des prêts hypothécaires en souffrance

D'après le nombre de comptes en souffrance selon la pire évaluation au cours des trois mois précédents

Deuxième trimestre de chaque année

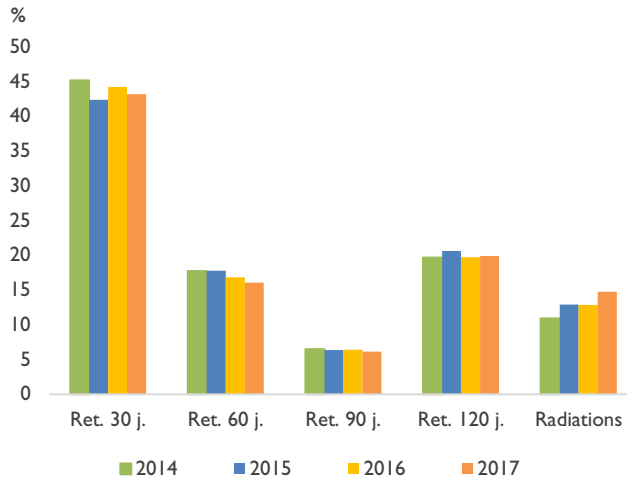
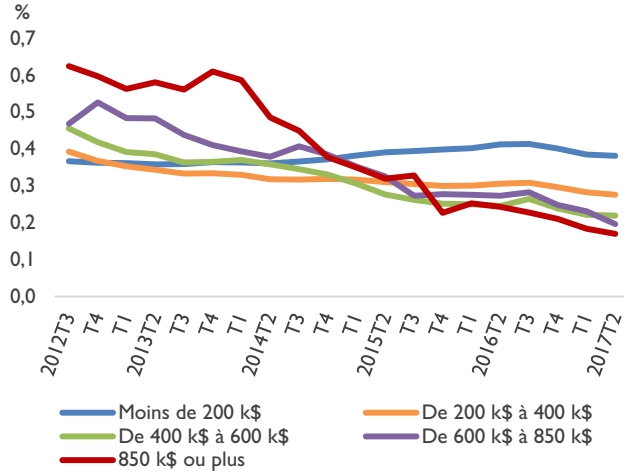


Figure 4

Taux de prêts en souffrance selon le montant du prêt hypothécaire à l'initiation

D'après le nombre de comptes dont les paiements sont en retard de 90 jours ou plus.

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T2

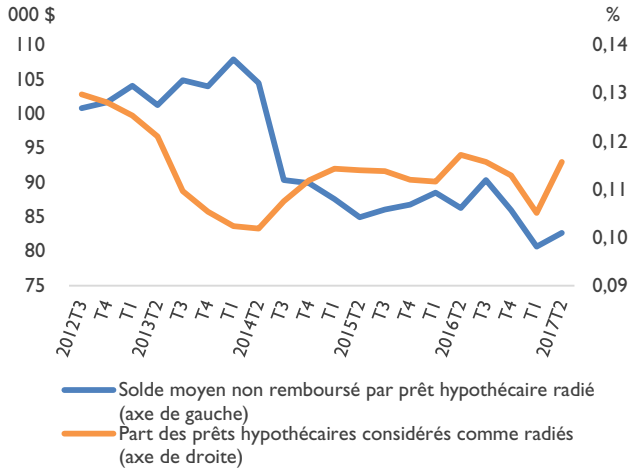
PRÊTS HYPOTHÉCAIRES EN SOUFFRANCE (SUITE)

- La part des prêts hypothécaires radiés a augmenté au deuxième trimestre de 2017 par rapport au premier trimestre de 2017. Au cours de la même période, le montant moyen des prêts hypothécaires radiés a augmenté de 2,5 %, pour atteindre 82 670 $ (figure 5).
- Le taux moyen de prêts hypothécaires en souffrance a diminué dans tous les groupes d'âge au deuxième trimestre de 2017 par rapport à la même période en 2015 et 2016. Le taux de prêts en souffrance pour tous les groupes de consommateurs avec prêt hypothécaire de moins de 65 ans était à un creux depuis 2014 (figure 6).

Figure 5

Pertes moyennes sur créances hypothécaires irrécouvrables

Données désaisonnalisées

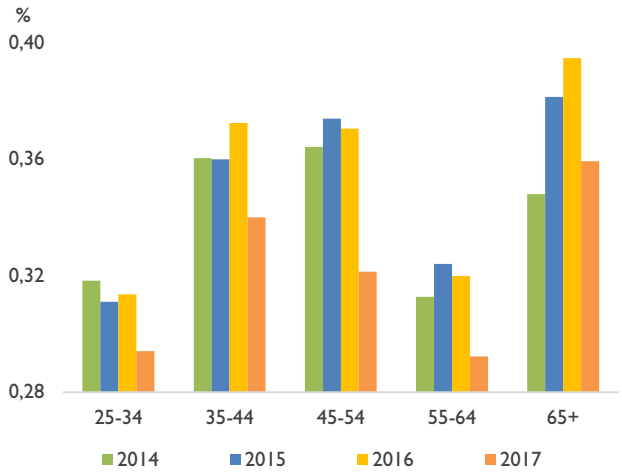


Dernier point de données : 2017 T2

Figure 6

Taux de prêts en souffrance selon l'âge du consommateur avec prêt hypothécaire

Deuxième trimestre de chaque année



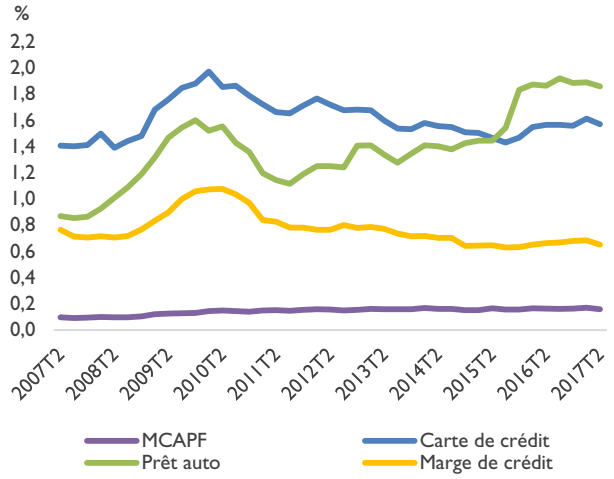
AUTRES DETTES EN SOUFFRANCE

- Le taux de prêts automobiles en souffrance a atteint un creux depuis le quatrième trimestre de 2015. Il est toutefois demeuré bien au-dessus de sa moyenne historique et a été plus élevé que les taux de prêts en souffrance d'autres produits de crédit depuis le deuxième trimestre de 2015 (figure 7).
- Au deuxième trimestre de 2017, les consommateurs avec prêt hypothécaire avaient moins de défauts de paiement dans tous leurs produits de crédit que les consommateurs sans prêt hypothécaire. Les consommateurs avec prêt hypothécaire ont également présenté des baisses, quoique marginales, de leurs défauts de paiement liés aux cartes de crédit et aux marges de crédit (figure 8).
- Après avoir atteint son creux au premier trimestre de 2017, la part de tous les consommateurs ayant déclaré une faillite récente a enregistré une légère hausse au deuxième trimestre de 2017. L'augmentation des faillites récentes était sensiblement plus répandue chez les consommateurs sans prêt hypothécaire que chez les consommateurs avec prêt hypothécaire. L'écart entre les taux de faillite des deux types de consommateurs s'est élargi (figure 9).

Figure 7

Taux de défaut, selon le type de produit de crédit

Part des comptes dont les paiements sont en retard de 90 jours ou plus, au cours des trois mois précédents



Dernier point de données : 2017 T2

Figure 8

Taux de défaut par produit de crédit - consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

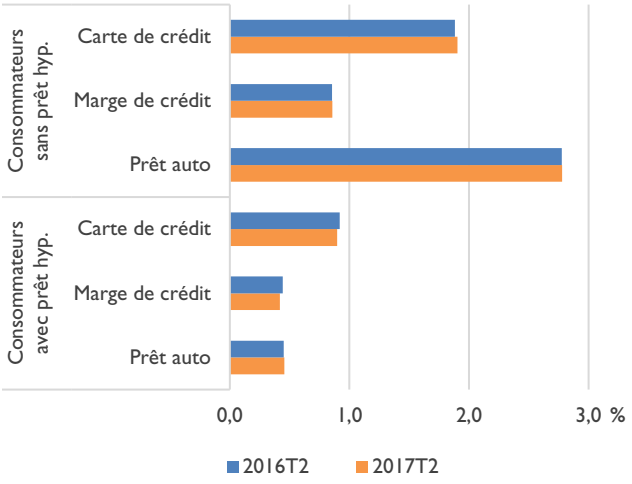
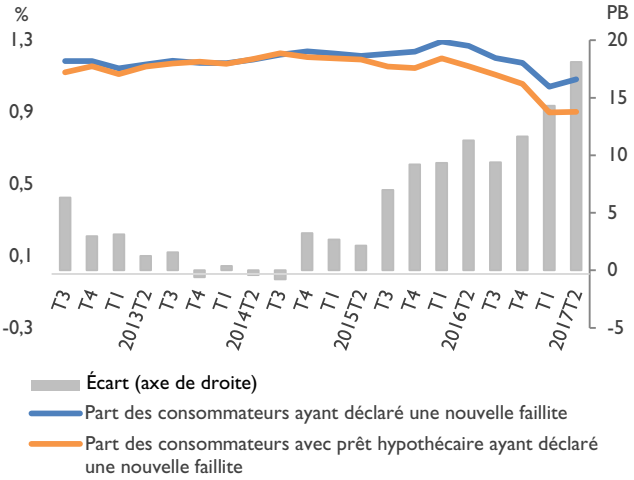


Figure 9

Part des consommateurs ayant déclaré une faillite récente - consommateurs avec prêt hypothécaire et ensemble des consommateurs

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T2

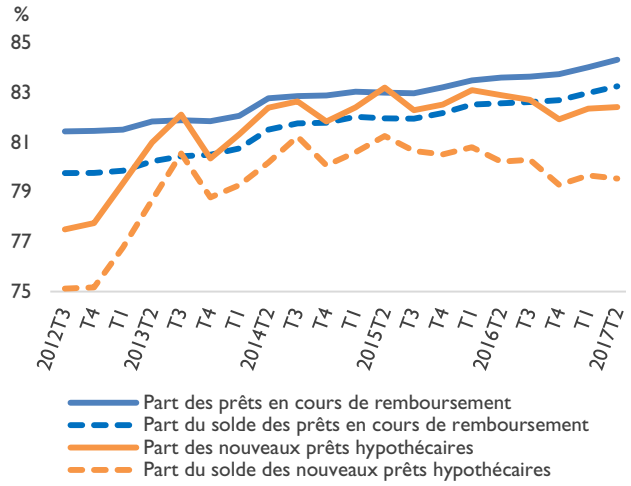
POINTAGES DE CRÉDIT DES CONSOMMATEURS AVEC PRÊT HYPOTHÉCAIRE

- La part des prêts hypothécaires en cours détenus par les consommateurs ayant un pointage de crédit très bon ou excellent a continué d'augmenter et atteint, au deuxième trimestre de 2017, un sommet (83,3 %) depuis que ces données sont devenues disponibles en 2012 (figure 10).

- Au deuxième trimestre de 2017, la part du montant et du nombre de prêts hypothécaires en cours détenus par des consommateurs ayant un mauvais pointage de crédit a chuté à un creux depuis que ces données sont devenues disponibles (troisième trimestre de 2012). Une baisse, bien que marginale, a également été observée pour les nouveaux prêts hypothécaires (figure 11).

Figure 10

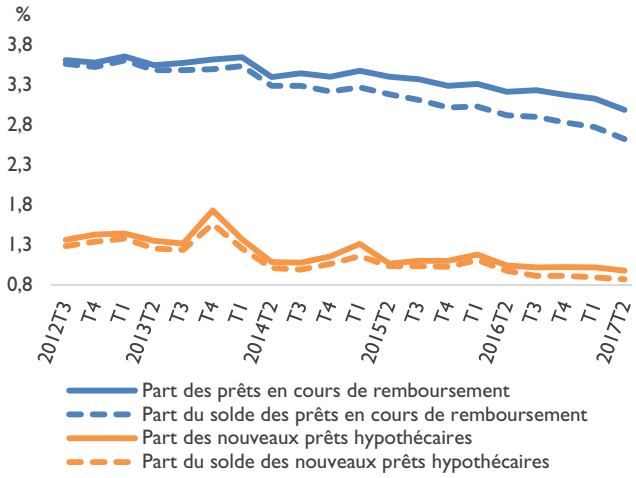
Part de prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est très bon ou excellent



Dernier point de données : 2017 T2

Figure 11

Part de prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est faible



Dernier point de données : 2017 T2

POINTAGES DE CRÉDIT DES CONSOMMATEURS AVEC PRÊT HYPOTHÉCAIRE (SUITE)

- La part des consommateurs qui avaient un meilleur pointage de crédit au deuxième trimestre de 2017 qu'un an plus tôt était plus élevée chez les consommateurs avec prêt hypothécaire que chez les consommateurs sans prêt hypothécaire. C'était également vrai pour la part des consommateurs qui avaient un plus mauvais pointage de crédit au deuxième trimestre de 2017 qu'un an plus tôt. La raison en est que plus de 53 % des consommateurs sans prêt hypothécaire n'ont pas vu leur pointage varier sensiblement pendant cette période, contre 49 % des consommateurs avec prêt hypothécaire (figure 12).
- Le pointage de crédit moyen a continué d'augmenter parmi les consommateurs avec prêt hypothécaire qui avaient un prêt hypothécaire en cours ou nouveau. Au deuxième trimestre de 2017, le pointage de crédit moyen des consommateurs sans prêt hypothécaire a atteint un creux depuis le deuxième trimestre de 2014 (figure 13).

Figure 12

Variation du pointage de crédit par rapport à l'année précédente

Répartition des consommateurs selon leur pointage de crédit au 2017 T2 par rapport à leur pointage un an auparavant

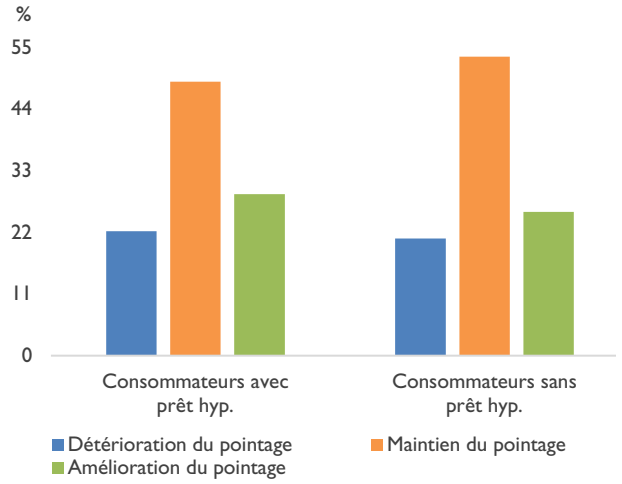
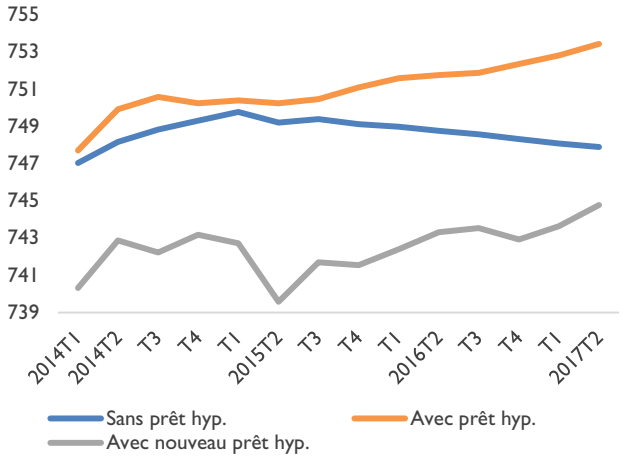


Figure 13

Score du risque Equifax moyen

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T2

RISQUES DE FAILLITE

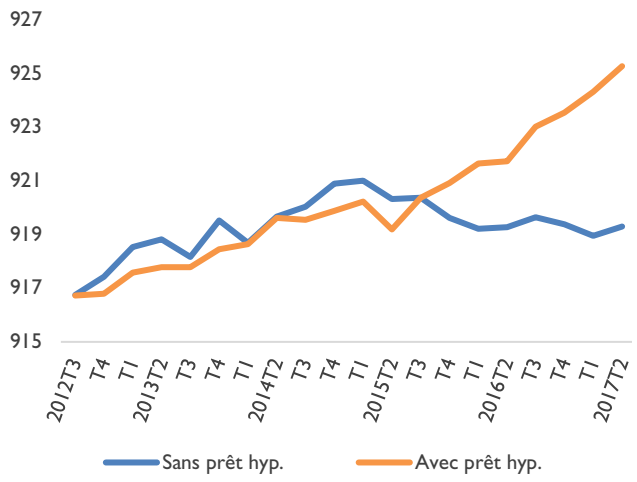
- Les consommateurs avec prêt hypothécaire étaient moins susceptibles de faire faillite que ceux qui n'avaient pas de prêt hypothécaire, et leur INF* moyen a continué d'augmenter, atteignant 925 au deuxième trimestre de 2017. En même temps, l'INF des consommateurs sans prêt hypothécaire était légèrement plus élevé qu'un an plus tôt (figure 14).
- La part des consommateurs avec prêt hypothécaire présentant une probabilité élevée de faillite a reculé de 5,6 % au deuxième trimestre de 2017, ce qui représente une baisse de 61 points de base par rapport à un an plus tôt (figure 15).
- Au deuxième trimestre de 2017, les marchés des prêts automobiles et des cartes de crédit ont été exposés à des risques de faillite plus élevés que les autres marchés, car une plus grande part des comptes non réglés était détenue par les consommateurs des tranches inférieures de l'INF. Selon cet indice, les marchés des marges de crédit sur l'avoir propre foncier (MCAPF) et des marges de crédit étaient moins exposés aux risques de faillite des consommateurs que le marché hypothécaire (figure 16).

* L'Indice du Navigateur de faillites (INF) fournit une note permettant de prédire la probabilité de faillite au cours des 12 à 24 prochains mois; plus la note est élevée, plus la probabilité est faible.

Figure 14

INF moyen - consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

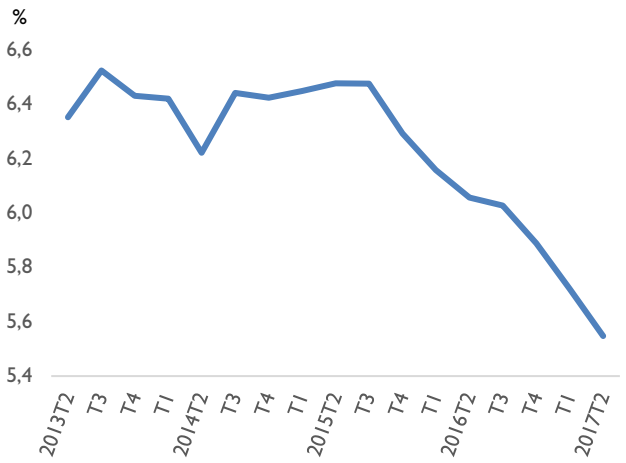
Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T2

Figure 15

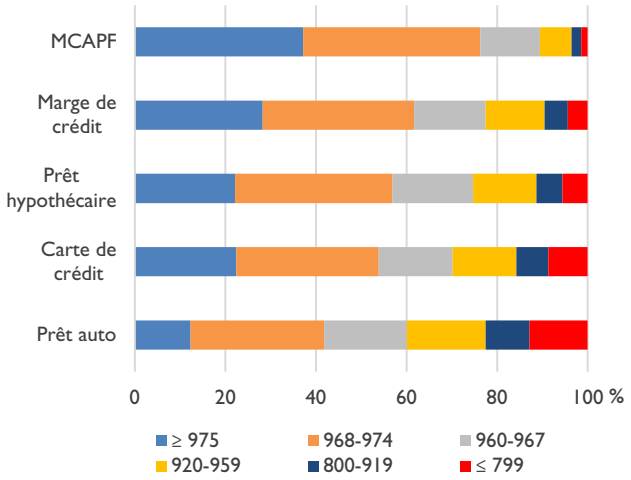
Part des consommateurs avec prêt hypothécaire présentant une probabilité élevée de faillite



Dernier point de données : 2017 T2

Figure 16

Répartition des prêts selon les groupes de l'INF, par type de produit de crédit, 2017 T2

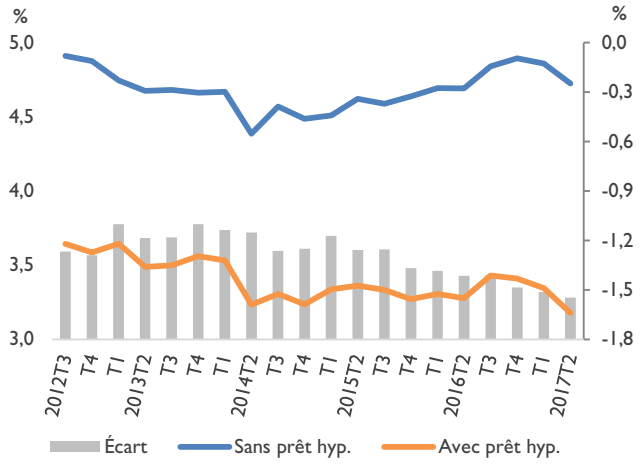


DÉTÉRIORATION DU POINTAGE DE CRÉDIT

- Tant pour les consommateurs avec prêt hypothécaire que pour les consommateurs sans prêt hypothécaire, il y a eu une baisse chez ceux qui ont vu leur pointage de crédit diminuer au deuxième trimestre de 2017. Pour les consommateurs avec prêt hypothécaire, il s'agissait de la deuxième amélioration consécutive après deux années de hausse (figure 17).
- Les consommateurs avec prêt hypothécaire n'ayant pas vu leur pointage de crédit diminuer avaient des soldes hypothécaires plus élevés, en moyenne, au deuxième trimestre de 2017, que les consommateurs ayant vu leur pointage se détériorer (figure 18).
- Les consommateurs avec prêt hypothécaire dont le pointage de crédit a diminué avaient, en moyenne, de plus grandes obligations mensuelles liées aux MCAPF, aux marges de crédit, aux cartes de crédit et aux prêts automobiles que ceux dont le pointage ne s'est pas détérioré. Cela pourrait être dû au fait que les consommateurs utilisent de plus en plus ces produits de crédit lorsqu'ils commencent à avoir des difficultés financières. Cela pourrait aussi être dû au fait que les consommateurs voient leur pointage de crédit diminuer parce qu'ils utilisent une tranche trop grande de leur crédit disponible (figure 19).

Figure 17

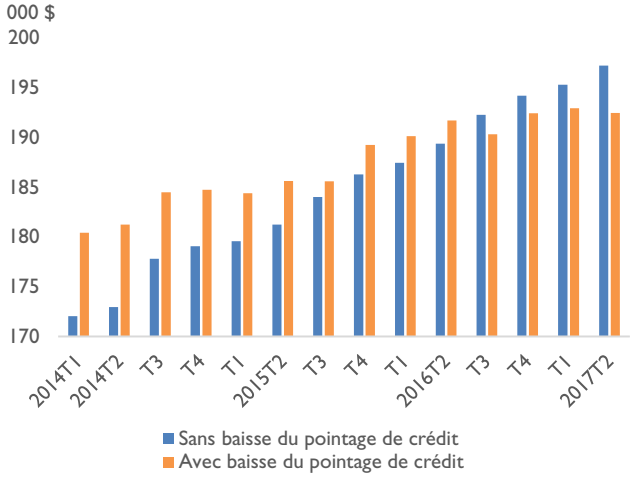
Part des consommateurs qui ont vu leur pointage de crédit baisser



Dernier point de données : 2017 T2

Figure 18

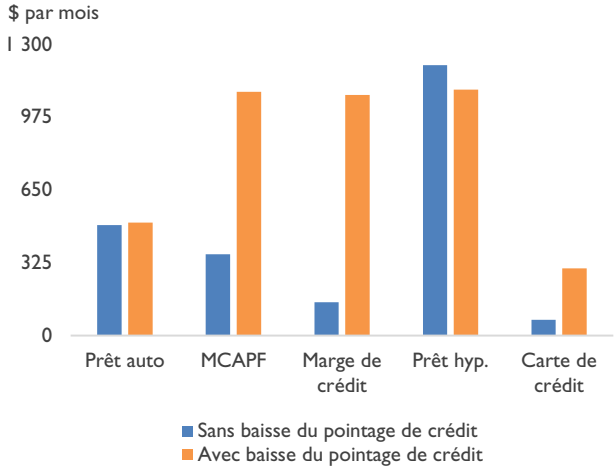
Solde hypothécaire non remboursé par consommateur dont le pointage de crédit a baissé - comparaison par rapport aux autres



Dernier point de données : 2017 T2

Figure 19

Obligations mensuelles des consommateurs avec prêt hypothécaire, 2017 T2



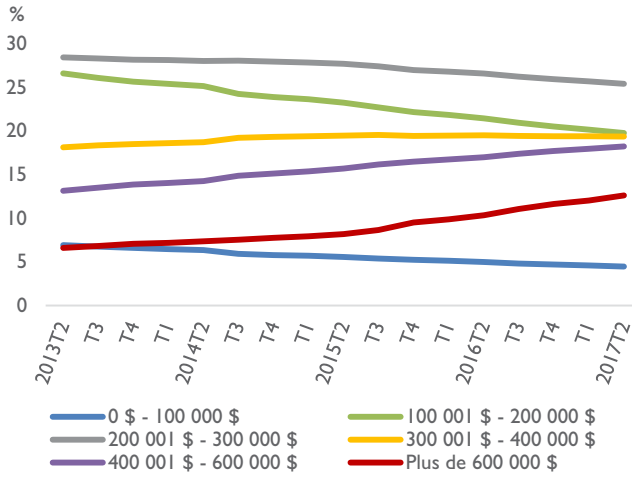
Tendances du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation

MARCHÉ HYPOTHÉCAIRE

- Les soldes hypothécaires de plus de 400 000 $ ont augmenté au deuxième trimestre de 2017 et représentaient environ le tiers des dettes hypothécaires en cours. Bien que les soldes hypothécaires inférieurs à 400 000 $ aient représenté deux tiers des dettes hypothécaires au cours du même trimestre, la part de ces dettes a diminué au deuxième trimestre de 2017 par rapport à un an plus tôt. La concentration la plus élevée du solde des dettes hypothécaires en cours se situait entre 200 000 $ et 300 000 $ au deuxième trimestre de 2017 (figure 20).
- Couvrant plus des deux tiers de l'ensemble du solde au deuxième trimestre de 2017, les prêts hypothécaires représentaient encore la part la plus élevée du solde des prêts en cours. La part représentée par les soldes des MCAPF n'a pas changé du premier au deuxième trimestre de 2017 (figure 21).

Figure 20

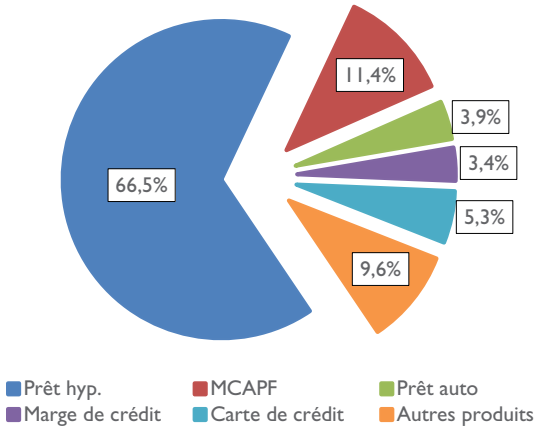
Répartition des soldes hypothécaires non remboursés selon la valeur des prêts à l'initiation



Dernier point de données : 2017 T2

Figure 21

Solde non remboursé selon le type de produit de crédit, 2017 T2

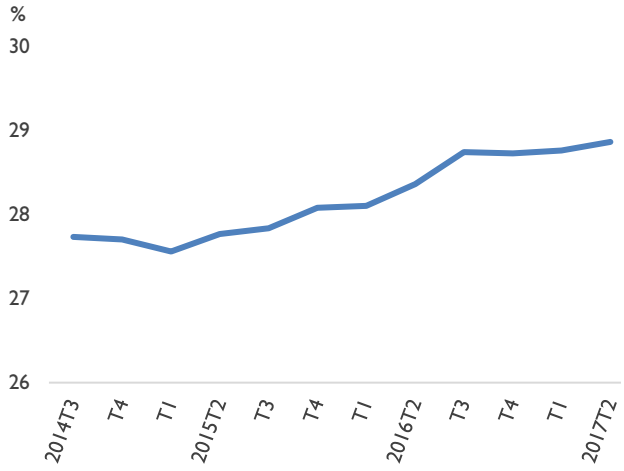


MARCHÉ HYPOTHÉCAIRE (SUITE)

- La part des consommateurs avec prêt hypothécaire a augmenté légèrement au deuxième trimestre de 2017, indiquant que davantage de consommateurs contractaient des prêts hypothécaires (figure 22).

Figure 22

Part des consommateurs avec prêt hypothécaire



Dernier point de données : 2017 T2

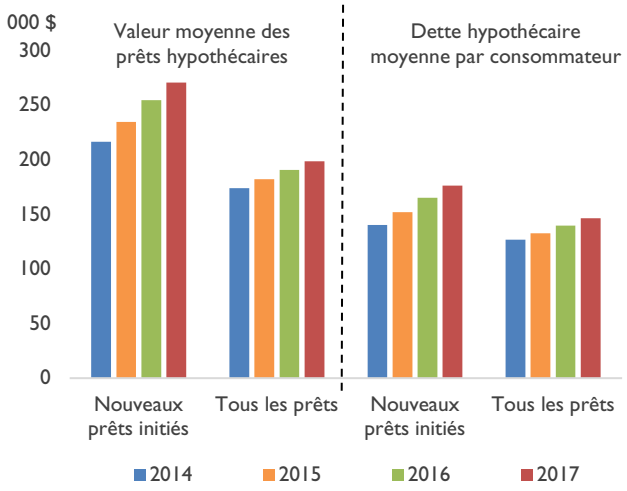
PRÊTS HYPOTHÉCAIRES

- La croissance du montant moyen des prêts hypothécaires et de la dette hypothécaire moyenne par consommateur ayant un nouveau prêt hypothécaire a ralenti au deuxième trimestre de 2017. Le montant moyen des nouveaux prêts hypothécaires était environ 1,4 fois plus élevé que le montant moyen des prêts hypothécaires existants (figure 23).
- La part des nouveaux prêts hypothécaires sur l'ensemble du marché hypothécaire a diminué, sur le plan du nombre et du montant en cours. De tous les prêts hypothécaires en cours au deuxième trimestre de 2017, 3,9 % étaient de nouveaux prêts et représentaient plus de 5,4 % des dettes hypothécaires en cours. Ces deux parts ont diminué de 50 points de base en un an (figure 24).
- La valeur moyenne des mensualités hypothécaires prévues a augmenté de 2,4 % pour les prêts hypothécaires existants au deuxième trimestre de 2017 par rapport à un an plus tôt, et de 5,0 % pour les nouveaux prêts seulement (figure 25).

Figure 23

Solde moyen des prêts hypothécaires et dette hypothécaire moyenne par consommateur

Deuxième trimestre de chaque année

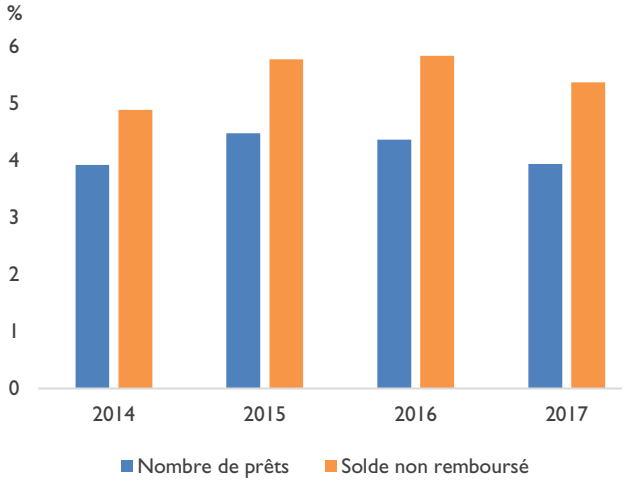


Dernier point de données : 2017 T2

Figure 24

Nouveaux prêts hypothécaires en pourcentage du total des prêts hypothécaires

Deuxième trimestre de chaque année

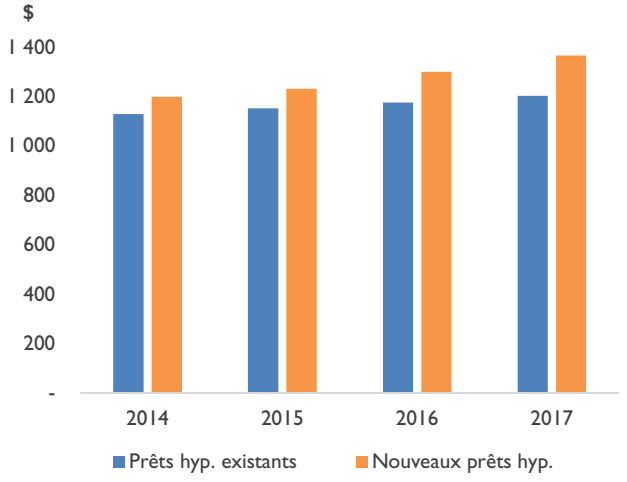


Dernier point de données : 2017 T2

Figure 25

Obligations hypothécaires mensuelles moyennes - prêts existants et nouveaux prêts

Deuxième trimestre de chaque année



Dernier point de données : 2017 T2

DETTES NON HYPOTHÉCAIRES

- À l'exception des MCAPF, la croissance des principaux produits de crédit non hypothécaires a ralenti au deuxième trimestre de 2017 par rapport à un an plus tôt. Le solde total des MCAPF a augmenté de 0,3 % après une baisse au cours de l'année précédente. Les prêts automobiles et les cartes de crédit ont continué à dominer la croissance des dettes non hypothécaires, avec des augmentations respectives de 6,0 % et 3,3 % (figure 26).
- Depuis 2015, la croissance d'une année à l'autre des soldes des cartes de crédit a diminué, atteignant 3,3 % au deuxième trimestre de 2017. En même temps, l'augmentation du crédit disponible a été la plus faible en six ans, à seulement 1,2 %. Cela indique que les utilisateurs de cartes de crédit ralentissaient leur utilisation et ne cherchaient pas à accroître leur capacité de crédit autant qu'ils l'avaient fait au cours des années précédentes (figure 27).

Figure 26

Taux de croissance d'une année à l'autre du solde non remboursé, selon le type de produit

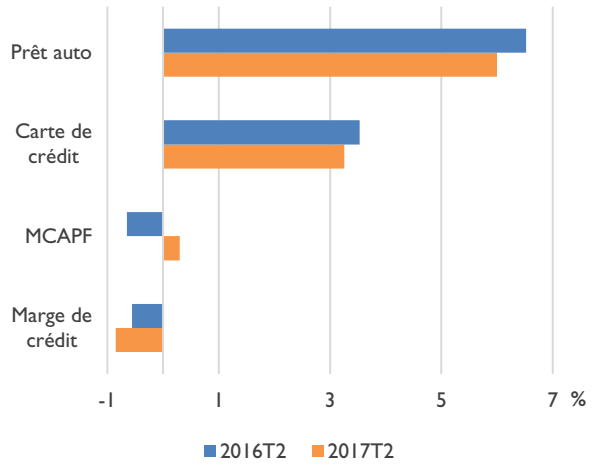
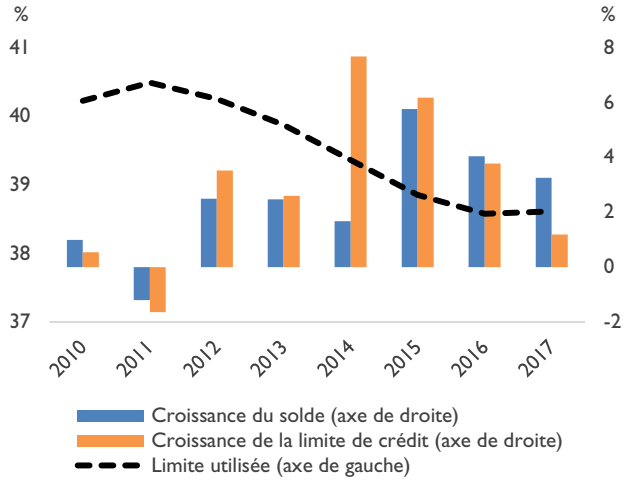


Figure 27

Cartes de crédit - croissance du solde non remboursé et de la limite de crédit et pourcentage de la limite utilisé

Deuxième trimestre de chaque année



Dernier point de données : 2017 T2

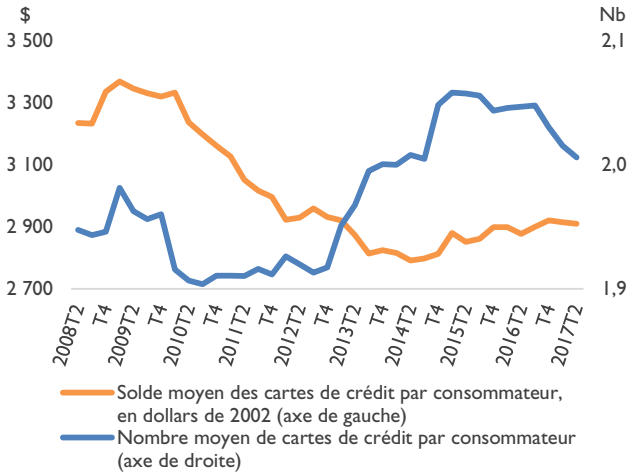
DETTES NON HYPOTHÉCAIRES (SUITE)

- Le nombre moyen de cartes de crédit par consommateur a diminué au cours des deux derniers trimestres. Le solde moyen des cartes de crédit par consommateur est passé à 2 910 $ par mois, une hausse de 1,1 % comparativement à l'année précédente. Le solde moyen des cartes de crédit par consommateur suit une tendance à la hausse depuis le deuxième trimestre de 2014 (figure 28).
- La part des consommateurs ayant un nouveau prêt automobile a atteint 1,2 % au deuxième trimestre de 2017, un des taux les plus élevés depuis 2006. Il s'agit d'un indicateur de la confiance des consommateurs à l'égard des achats importants qui, toutefois, ont continué d'alimenter la dépendance au crédit (figure 29).

Figure 28

Soldes des cartes de crédit*

Données désaisonnalisées



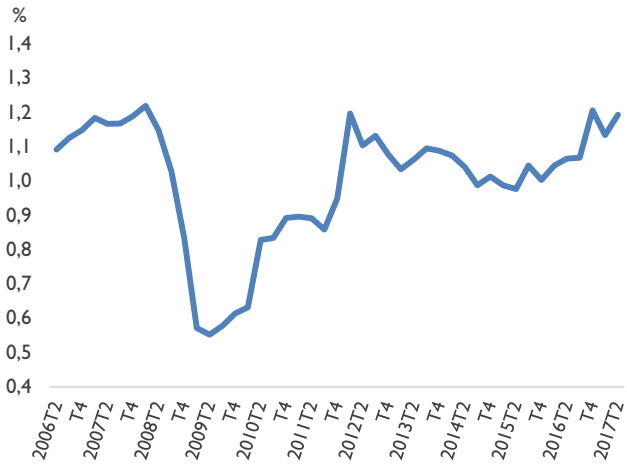
* Le solde moyen des cartes de crédit a été corrigé en fonction de l'IPC du Canada, où 2002 = 100.

Dernier point de données : 2017 T2

Figure 29

Part des consommateurs ayant un nouveau prêt auto

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T2

OBLIGATIONS MENSUELLES

- Les obligations mensuelles moyennes ont augmenté pour tous les produits de crédit principaux au deuxième trimestre de 2017 par rapport à la même période il y a un an; les obligations liées aux prêts hypothécaires ont augmenté de 2,4 %, suivies des MCAPF (2,1 %), des marges de crédit (1,5 %), des cartes de crédit (0,8 %) et des prêts automobiles (0,5 %) (figure 30).
- Les obligations non hypothécaires moyennes des consommateurs avec prêt hypothécaire et des consommateurs sans prêt hypothécaire ont augmenté, respectivement, de 1,6 % et 3,6 % pour atteindre 386 $ et 249 $ par mois au deuxième trimestre de 2017, atteignant leurs sommets respectifs par rapport aux mêmes périodes de toutes les années précédentes depuis 2013. Notamment, l'écart entre les obligations non hypothécaires moyennes des consommateurs avec et sans prêt hypothécaire rétrécissait, les seconds continuant d'enregistrer des hausses plus fortes (figure 31).
- Alors que la moyenne des mensualités hypothécaires prévues augmentait de 2,4 % au deuxième trimestre de 2017, le revenu disponible moyen par consommateur a augmenté de 2,8 %, ce qui indique que l'augmentation globale des obligations hypothécaires suivait la capacité des consommateurs avec prêt hypothécaire à rembourser leurs dettes hypothécaires (figure 32).

Figure 30

Obligations mensuelles moyennes par consommateur, selon le type de produit de crédit

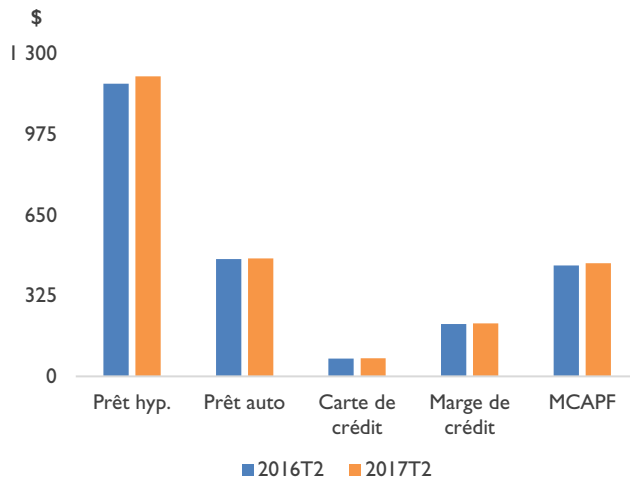
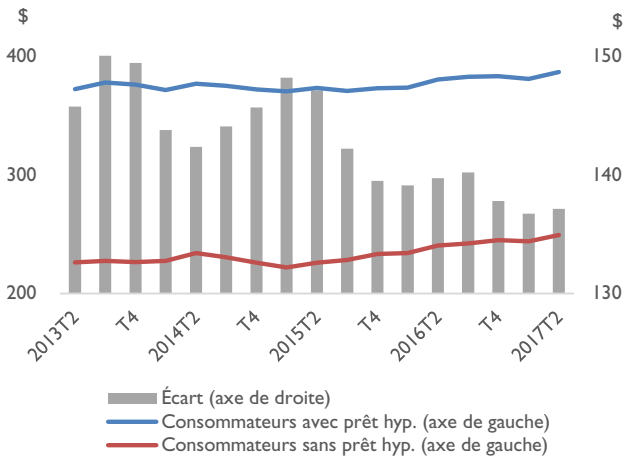


Figure 31

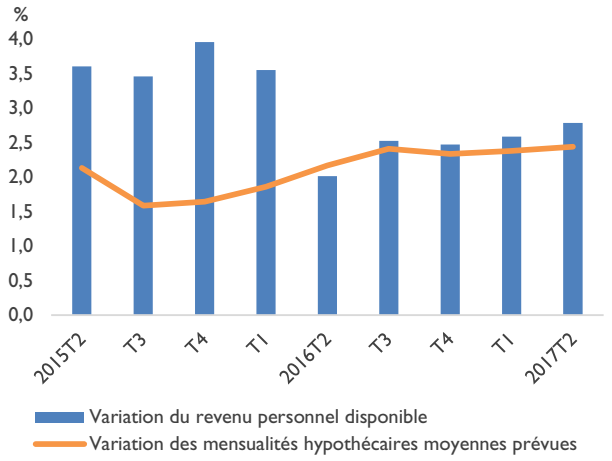
Obligations non hypothécaires moyennes par consommateur - avec et sans prêt hypothécaire



Dernier point de données : 2017 T2

Figure 32

Croissance d'une année à l'autre des mensualités hypothécaires moyennes prévues (tous les prêts hypothécaires) et du revenu personnel disponible des Canadiens en général



Source des données sur le revenu : Conference Board du Canada

RÉPARTITION DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES PAR GROUPE D'ÂGE

- Les consommateurs avec prêt hypothécaire de tous les groupes d'âge ont affiché une augmentation du montant de leurs paiements hypothécaires prévus des deux trimestres précédents. Les consommateurs avec prêt hypothécaire de 35 à 44 ans avaient les mensualités les plus élevées, soit de 1 323 $ en moyenne (figure 33).
- La catégorie des consommateurs avec prêt hypothécaire de moins de 25 ans affichait le plus grand nombre moyen de consommateurs par transaction hypothécaire, suivie des 25 à 34 ans (figure 34).
- La majorité des consommateurs avec prêt hypothécaire étaient âgés de 34 à 54 ans et représentaient environ 60 % du solde des prêts hypothécaires en cours. Ceux qui avaient plus de 65 ans représentaient 10 % du marché hypothécaire, et 7 % des dettes hypothécaires en cours. Ceux de moins de 35 ans représentaient 17 % des consommateurs avec prêt hypothécaire et près d'un cinquième du solde hypothécaire en cours (figure 35).

Figure 33

Versement hypothécaire moyen prévu, selon le groupe d'âge, 2017 T2

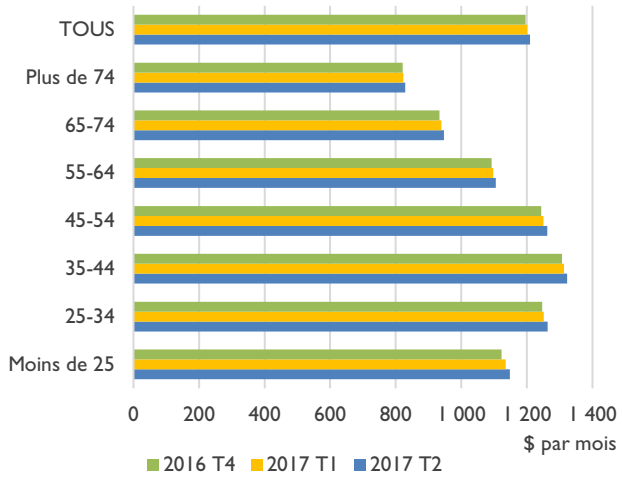


Figure 34

Nombre moyen de consommateurs par transaction hypothécaire, selon le groupe d'âge, 2017 T2

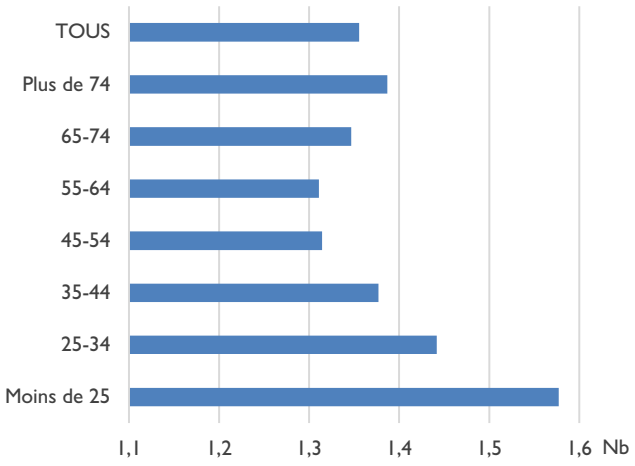
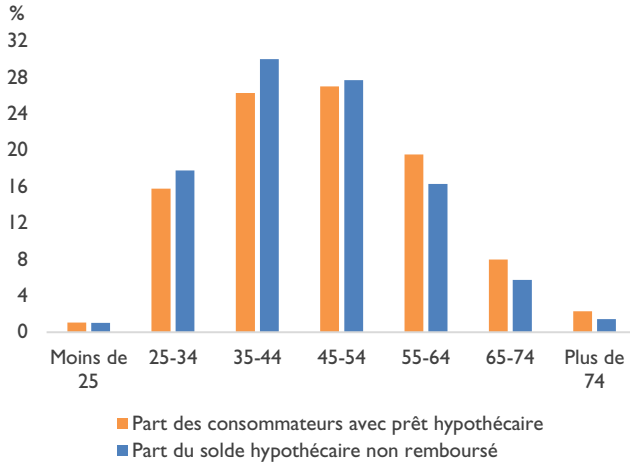


Figure 35

Part des consommateurs avec prêt hypothécaire et part du solde hypothécaire non remboursé, selon le groupe d'âge, 2017 T2



Annexe – Principaux indicateurs de crédit

	2016T1	2016T2	2016T3	2016T4	2017T1	2017T2	Croissance d'une année à l'autre (%) 2016T2	2017T2
Solde (en millions de dollars)								
Tous types de crédit confondus	1 634 253,55 $	1 664 548,28 $	1 707 356,28 $	1 726 894,31 $	1 730 707,44 $	1 760 707,44 $	7,0	5,8
Prêts hypothécaires	1 073 510,03 $	1 093 498,82 $	1 128 234,10 $	145 180,73 $	1 153 017,53 $	1 170 089,54 $	8,3	7,4
Marges de crédit sur l'avoir propre foncier	198 013,08 $	199 814,01 $	199 643,29 $	196 614,85 $	196 728,07 $	200 415,54 $	2,5	0,3
Cartes de crédit	86 085,70 $	90 295,21 $	91 227,57 $	93 235,15 $	89 123,61 $	93 232,86 $	4,0	3,3
Prêts automobiles	63 001,72 $	64 815,30 $	66 880,04 $	68 809,74 $	67 109,25 $	68 701,31 $	7,8	6,0
Marges de crédit	60 081,12 $	59 821,88 $	60 236,22 $	59 606,69 $	59 747,88 $	59 311,65 $	2,2	-0,9
Part du crédit total (en %)								
Prêts hypothécaires	*65,7*	*65,7*	*66,1*	*66,3*	*66,6*	*66,5*		
Marges de crédit sur l'avoir propre foncier	*12,1*	*12,0*	*11,7*	*11,4*	*11,4*	*11,4*		
Cartes de crédit	*5,3*	*5,4*	*5,3*	*5,4*	*5,1*	*5,3*		
Prêts automobiles	*3,9*	*3,9*	*3,9*	*4,0*	*3,9*	*3,9*		
Marges de crédit	*3,7*	*3,6*	*3,5*	*3,5*	*3,5*	*3,4*		
Couverture du marché hypothécaire par Equifax relativement à la référence								
Encours de la dette hypothécaire (Banque du Canada)	1 366 036 $	1 387 476 $	1 416 658 $	1 439 639 $	1 449 223 $	1 472 231 $	6,5	6,1
Couverture d'Equifax (en %)	*78,6*	*78,8*	*79,6*	*79,5*	*79,6*	*79,5*		
Pointage de crédit moyen de tous les consommateurs – Score du risque Equifax	750	750	750	749	750	750	0,0	0,0
Pointage de crédit moyen des emprunteurs hypothécaires – Score du risque Equifax	752	752	752	752	753	753	0,2	0,2
Tous les prêts hypothécaires en cours								
Nombre de prêts en cours (en milliers)	5 689	5 734	5 823	5 850	5 859	5 889	3,4	2,7
Solde moyen (en milliers)	188,70 $	190,72 $	193,77 $	195,77 $	196,79 $	198,70 $	4,6	4,2
Paiement moyen prévu par emprunteur	1 173,06 $	1 181,04 $	1 189,16 $	1 196,52 $	1 201,00 $	1 209,87 $	2,2	2,4
Prêts hypothécaires initiés durant le trimestre								
Solde total des prêts initiés (en millions)	50 988,39 $	63 865,89 $	86 449,34 $	67 437,98 $	48 419,21 $	62 893,96 $	9,4	-1,5
Part de tous les prêts (en %)	*4,7*	*5,8*	*7,7*	*5,9*	*4,2*		*1,0*	*-100,0*
Nombre de nouveaux prêts octroyés durant le trimestre (en milliers)	203	251	319	253	179	232	0,8	-7,3
Part de tous les prêts (en %)	*3,6*	*4,4*	*5,5*	*4,3*	*3,1*		*-2,6*	*-100,0*
Valeur moyenne des prêts (en milliers)	257 $	260 $	276 $	272 $	276 $	275 $	8,5	5,9
Paiement mensuel moyen prévu (en milliers)	1 300 $	1 301 $	1 347 $	1 328 $	1 362 $	1 366 $	5,6	5,0
Pointage de crédit moyen (ERS) des nouveaux emprunteurs	765	763	764	764	765	764	0,0	0,1
Nombre de prêts hypothécaires en souffrance, selon le pire état de paiement au cours des trois derniers mois								
En souffrance depuis 30 à 60 jours	22 482	23 088	23 520	19 724	20 435	19 981	11,6	-13,5
En souffrance depuis 60 à 90 jours	8 676	8 777	9 374	8 575	8 252	7 430	1,0	-15,3
En souffrance depuis 90 à 120 jours	3 527	3 345	3 601	3 238	3 312	2 842	8,0	-15,0
En souffrance depuis plus de 120 jours	10 605	10 287	10 293	10 310	10 291	9 205	2,2	-10,5
Radiations**	6 447	6 721	6 777	6 510	6 246	6 818	6,6	1,4

* Les pointages de crédit « ERS » attribués aux différentes catégories d'emprunteurs sont « faible » (moins de 599), « passable » (600 à 659), « bon » (660 à 699), « très bon » (700 à 749) et « excellent » (750 ou plus).

** Cette catégorie comprend les créances faisant l'objet d'une ordonnance de consolidation, d'une reprise de possession ou d'un recouvrement.

Principaux indicateurs de crédit (suite)

	2016T1	2016T2	2016T3	2016T4	2017T1	2017T2	Croissance d'une année à l'autre (%) 2016T2	2017T2
Taux de prêts hypothécaires en souffrance (en % des prêts en cours)								
En souffrance depuis 30 à 60 jours	0,40	0,40	0,40	0,34	0,35	0,34		
En souffrance depuis 60 à 90 jours	0,15	0,15	0,16	0,15	0,14	0,13		
En souffrance depuis 90 à 120 jours	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,05		
En souffrance depuis plus de 120 jours	0,19	0,18	0,18	0,18	0,18	0,16		
Radiations**	0,11	0,12	0,12	0,11	0,11	0,12		
Valeur des prêts hypothécaires en souffrance, selon le pire état de paiement au cours des trois derniers mois (en millions)								
En souffrance depuis 30 à 60 jours	4 192 $	4 352 $	4 713 $	3 782 $	3 882 $	3 826 $	11,5	-12,1
En souffrance depuis 60 à 90 jours	1 599 $	1 614 $	1 776 $	1 625 $	1 524 $	1 392 $	-0,3	-13,8
En souffrance depuis 90 à 120 jours	634 $	618 $	688 $	590 $	611 $	523 $	12,3	-15,4
En souffrance depuis plus de 120 jours	1 770 $	1 726 $	1 730 $	1 750 $	1 788 $	1 598 $	0,2	-7,4
Radiations**	573 $	589 $	596 $	565 $	505 $	572 $	8,3	-2,9
Taux de prêts hypothécaires en souffrance (en % de la valeur des prêts en cours)								
En souffrance depuis 30 à 60 jours	0,39	0,40	0,42	0,33	0,34	0,33		
En souffrance depuis 60 à 90 jours	0,15	0,15	0,16	0,14	0,13	0,12		
En souffrance depuis 90 à 120 jours	0,06	0,06	0,06	0,05	0,05	0,04		
En souffrance depuis plus de 120 jours	0,16	0,16	0,15	0,15	0,16	0,14		
Radiations**	0,05	0,05	0,05	0,05	0,04	0,05		
Solde des prêts hypothécaires, par pointage de crédit, en milliards*								
Faible	32,5 $	31,9 $	32,7 $	32,4 $	31,9 $	30,7 $	-0,8	-3,8
Passable	49,4 $	49,8 $	50,4 $	50,4 $	49,9 $	49,1 $	1,8	-1,5
Bon	83,3 $	85,6 $	86,5 $	87,2 $	86,1 $	86,5 $	5,5	1,0
Très bon	183,2 $	187,5 $	195,1 $	196,5 $	192,6 $	196,6 $	5,6	4,8
Excellent	702,6 $	715,4 $	737,1 $	750,5 $	764,4 $	777,6 $	10,0	8,7
Part des prêts hypothécaires (en %)								
Faible	*3,1*	*3,0*	*3,0*	*2,9*	*2,8*	*2,7*		
Passable	*4,7*	*4,7*	*4,6*	*4,5*	*4,4*	*4,3*		
Bon	*7,9*	*8,0*	*7,8*	*7,8*	*7,7*	*7,6*		
Très bon	*17,4*	*17,5*	*17,7*	*17,6*	*17,1*	*17,2*		
Excellent	*66,8*	*66,8*	*66,9*	*67,2*	*68,0*	*68,2*		
Nombre d'emprunteurs hypothécaires, par pointage de crédit, en milliers*								
Faible	357	351	358	353	349	335	-2,1	-4,5
Passable	441	444	445	443	435	428	-1,6	-3,7
Bon	693	709	704	703	693	690	0,9	-2,6
Très bon	1 409	1 436	1 471	1 467	1 432	1 448	1,1	0,9
Excellent	4 549	4 590	4 647	4 680	4 744	4 766	4,7	3,8
Part des prêts hypothécaires (en %)								
Faible	*4,8*	*4,7*	*4,7*	*4,6*	*4,6*	*4,4*		
Passable	*5,9*	*5,9*	*5,8*	*5,8*	*5,7*	*5,6*		
Bon	*9,3*	*9,4*	*9,2*	*9,2*	*9,1*	*9,0*		
Très bon	*18,9*	*19,1*	*19,3*	*19,2*	*18,7*	*18,9*		
Excellent	*61,1*	*61,0*	*60,9*	*61,2*	*62,0*	*62,2*		

* Les pointages de crédit « ERS » attribués aux différentes catégories d'emprunteurs sont « faible » (moins de 599), « passable » (600 à 659), « bon » (660 à 699), « très bon » (700 à 749) et « excellent » (750 ou plus).

** Cette catégorie comprend les créances faisant l'objet d'une ordonnance de consolidation, d'une reprise de possession ou d'un recouvrement.

schl.ca

69151_2018_Q01

Texte de remplacement et données pour les figures

Figure 1 Taux de prêts hypothécaires en souffrance

Date	Prêts assurés par la SCHL	Association des banquiers canadiens	Equifax	Equifax (valeur)
2012T3	0,34	0,33	0,38	0,35
	0,35	0,32	0,37	0,34
	0,34	0,32	0,36	0,33
2013T2	0,33	0,32	0,36	0,32
	0,33	0,31	0,35	0,32
	0,34	0,31	0,36	0,32
	0,34	0,30	0,35	0,32
2014T2	0,34	0,29	0,35	0,31
	0,34	0,29	0,35	0,30
	0,35	0,28	0,35	0,29
	0,33	0,28	0,35	0,29
2015T2	0,35	0,28	0,35	0,28
	0,35	0,27	0,35	0,27
	0,34	0,27	0,35	0,27
	0,33	0,28	0,35	0,27
2016T2	0,33	0,28	0,36	0,27
	0,32	0,29	0,36	0,28
	0,32	0,27	0,34	0,26
	0,31	0,26	0,33	0,24
2017T2	0,30	0,25	0,32	0,23

Dernier point de données : 2017T2

Sources des données : Equifax, SCHL et Association des banquiers canadiens

Figure 2 Variation d'une année à l'autre des taux de prêts hypothécaires en souffrance, selon le nombre de jours de retard des paiements (en points de base)

Date	Ret. 60-90 j.	Ret. 90-120 j.	Ret. 120 j. ou +
2015T1	-0,70	-0,39	-0,84
2015T2	-0,80	-0,47	-0,12
	-0,45	-0,22	-0,21
	-0,63	-0,08	-0,11
	-1,99	-0,02	-0,03
2016T2	-0,37	0,24	-0,21
	-0,12	0,64	0,04
	-0,99	-0,34	-0,21
	-1,16	-0,54	-1,07
2017T2	-2,68	-1,01	-2,30

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 3 Répartition des prêts hypothécaires en souffrance selon l'ampleur du retard, parmi l'ensemble des prêts hypothécaires en souffrance

Date	Ret. 30 j.	Ret. 60 j.	Ret. 90 j.	Ret. 120 j.	Radiations
2014	45,2	17,7	6,5	19,7	10,9
2015	42,3	17,8	6,3	20,6	12,9
2016	44,2	16,8	6,4	19,7	12,9
2017	43,2	16,1	6,1	19,9	14,7

Dernier point de données : 2017T2

Figure 4 Taux de prêts en souffrance selon le montant du prêt hypothécaire à l'initiation

Date	Moins de 200 k$	De 200 k$ à 400 k$	De 400 k$ à 600 k$	De 600 à 850 k$	850 k$ ou plus
2012T3	0,37	0,39	0,46	0,47	0,62
	0,36	0,37	0,42	0,53	0,60
	0,36	0,35	0,39	0,48	0,56
2013T2	0,36	0,34	0,39	0,48	0,58
	0,36	0,33	0,36	0,44	0,56
	0,36	0,33	0,37	0,41	0,61
	0,36	0,33	0,37	0,39	0,59
2014T2	0,36	0,32	0,36	0,38	0,49
	0,37	0,32	0,35	0,41	0,45
	0,37	0,32	0,33	0,38	0,38
	0,38	0,32	0,31	0,35	0,35
2015T2	0,39	0,31	0,28	0,33	0,32
	0,39	0,31	0,26	0,27	0,33
	0,40	0,30	0,25	0,28	0,23
	0,40	0,30	0,25	0,28	0,25
2016T2	0,41	0,31	0,25	0,27	0,24
	0,41	0,31	0,26	0,28	0,23
	0,40	0,30	0,24	0,25	0,21
	0,39	0,28	0,22	0,23	0,18
2017T2	0,38	0,28	0,22	0,20	0,17

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 5 Pertes moyennes sur créances hypothécaires irrécouvrables

Date	Solde moyen non remboursé par prêt hypothécaire radié (axe de gauche)	Part des prêts hypothécaires considérés comme radiés (axe de droite)
2012T3	100 865,67 $	0,13
	101 700,57 $	0,13
	104 132,43 $	0,13
2013T2	101 289,17 $	0,12
	104 918,04 $	0,11
	104 017,80 $	0,11
	107 967,85 $	0,10
2014T2	104 515,05 $	0,10
	90 384,23 $	0,11
	89 930,57 $	0,11
	87 600,98 $	0,11
2015T2	84 962,23 $	0,11
	86 089,26 $	0,11
	86 806,28 $	0,11
	88 536,73 $	0,11
2016T2	86 326,86 $	0,12
	90 400,66 $	0,12
	86 016,35 $	0,11
	80 691,84 $	0,11
2017T2	82 669,76 $	0,12

Dernier point de données : 2017T2

Figure 6 Taux de prêts en souffrance selon l'âge du consommateur avec prêt hypothécaire

Date	25-34	35-44	45-54	55-64	65+
2014	0,32	0,36	0,36	0,31	0,35
2015	0,31	0,36	0,37	0,32	0,38
2016	0,31	0,37	0,37	0,32	0,39
2017	0,29	0,34	0,32	0,29	0,36

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Dernier point de données : 2017T2

Figure 7 Taux de défaut, selon le type de produit de crédit

Date	MCAPF	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit
2007T2	0,10	1,41	0,87	0,77
	0,09	1,40	0,85	0,71
	0,09	1,41	0,87	0,71
	0,10	1,50	0,93	0,72
2008T2	0,10	1,39	1,01	0,71
	0,10	1,44	1,09	0,72
	0,11	1,48	1,19	0,77
	0,12	1,68	1,32	0,83
2009T2	0,13	1,76	1,47	0,90
	0,13	1,85	1,55	1,00
	0,13	1,88	1,60	1,06
	0,14	1,97	1,52	1,07
2010T2	0,15	1,86	1,56	1,08
	0,14	1,87	1,43	1,04
	0,14	1,79	1,36	0,97
	0,15	1,72	1,20	0,84
2011T2	0,15	1,66	1,15	0,83
	0,15	1,65	1,12	0,78
	0,16	1,71	1,19	0,78
	0,16	1,77	1,25	0,77
2012T2	0,16	1,72	1,25	0,77
	0,15	1,68	1,24	0,80
	0,16	1,68	1,41	0,78
	0,16	1,68	1,41	0,79
2013T2	0,16	1,60	1,34	0,77
	0,16	1,54	1,28	0,74
	0,16	1,53	1,35	0,72
	0,17	1,58	1,41	0,72
2014T2	0,16	1,56	1,40	0,70
	0,16	1,55	1,38	0,70
	0,15	1,51	1,43	0,64
	0,15	1,50	1,44	0,65
2015T2	0,17	1,47	1,45	0,65
	0,16	1,43	1,54	0,63
	0,16	1,47	1,83	0,63
	0,17	1,55	1,87	0,65
2016T2	0,16	1,57	1,86	0,66
	0,16	1,57	1,92	0,67
	0,16	1,56	1,89	0,68
	0,17	1,61	1,89	0,69
2017T2	0,16	1,57	1,86	0,65

Dernier point de données : 2017T2

Figure 8 Taux de défaut par produit de crédit - consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

	Consommateurs avec prêt hypothécaire			Consommateurs sans prêt hypothécaire		
Date	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit
2016T2	0,45	0,44	0,92	2,78	0,86	1,88
2017T2	0,45	0,42	0,90	2,78	0,86	1,90

Figure 9 Part des consommateurs ayant déclaré une faillite récente - consommateurs avec prêt hypothécaire et ensemble des consommateurs

Date	Part des consommateurs ayant déclaré une nouvelle faillite	Part des consommateurs avec prêt hypothécaire ayant déclaré une nouvelle faillite	Écart
2012T3	1,18	1,12	6,32
	1,18	1,15	2,97
2013T2	1,14	1,11	3,14
	1,17	1,15	1,26
	1,19	1,17	1,57
	1,17	1,18	-0,58
2014T2	1,17	1,17	0,39
	1,19	1,20	-0,40
	1,22	1,23	-0,78
	1,24	1,21	3,25
2015T2	1,23	1,20	2,69
	1,21	1,19	2,15
	1,22	1,15	6,98
	1,23	1,14	9,20
2016T2	1,29	1,20	9,33
	1,27	1,16	11,30
	1,20	1,11	9,38
	1,17	1,06	11,64
2017T2	1,04	0,90	11,31
	1,04	0,90	18,12

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 10 Part de prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est très bon ou excellent

Date	Part des prêts en cours	Part du solde des prêts en cours	Part des nouveaux prêts hypothé-caires	Part du solde des nouveaux prêts hypothéc-aires
2012T3	81,44	79,77	77,50	75,12
	81,46	79,77	77,75	75,17
2013T2	81,52	79,87	79,35	76,78
	81,84	80,24	80,99	78,67
	81,89	80,44	82,12	80,56
	81,85	80,51	80,35	78,80
2014T2	82,06	80,75	81,32	79,28
	82,77	81,51	82,40	80,18
	82,87	81,76	82,65	81,24
	82,89	81,80	81,84	80,08
2015T2	83,03	82,02	82,41	80,60
	83,00	81,97	83,21	81,26
	82,98	81,95	82,29	80,65
	83,21	82,18	82,52	80,51
2016T2	83,49	82,52	83,10	80,80
	83,61	82,57	82,89	80,23
	83,64	82,63	82,71	80,31
	83,74	82,70	81,93	79,30
2017T2	84,03	82,99	82,36	79,68
	84,32	83,26	82,43	79,54

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 11 Part de prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est faible

Date	Part des prêts en cours de remboursement	Part du solde des prêts en cours de remboursement	Part des nouveaux prêts hypothécaire	Part du solde des nouveaux prêts hypothécaire
2012T3	3,61	3,56	1,36	1,29
	3,57	3,52	1,43	1,34
	3,65	3,60	1,44	1,38
2013T2	3,54	3,48	1,35	1,26
	3,57	3,48	1,32	1,24
	3,61	3,49	1,73	1,56
	3,64	3,53	1,37	1,25
2014T2	3,40	3,28	1,09	1,01
	3,44	3,29	1,08	0,99
	3,40	3,21	1,15	1,06
	3,47	3,27	1,31	1,16
2015T2	3,40	3,18	1,07	1,04
	3,37	3,11	1,10	1,04
	3,29	3,01	1,10	1,03
	3,31	3,03	1,18	1,11
2016T2	3,21	2,92	1,04	0,97
	3,23	2,90	1,02	0,91
	3,17	2,83	1,02	0,91
	3,12	2,77	1,02	0,90
2017T2	2,99	2,62	0,98	0,87

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 12 Variation du pointage de crédit par rapport à l'année précédente

	Détérioration du pointage	Maintien du pointage	Amélioration du pointage
Consommateurs avec prêt hypothécaires.	22	49	29
Consommateurs sans prêt hypothécaires.	21	53	26

Dernier point de données : 2017T2

Figure 13 Score du risque Equifax moyen

Date	Sans prêt hypothécaire.	Avec prêt hypothécaire.	Avec nouveau prêt hypothécaire.
	747,04	747,72	740,32
2014T2	748,18	749,93	742,88
	748,83	750,60	742,23
	749,31	750,25	743,19
	749,79	750,41	742,72
2015T2	749,22	750,25	739,58
	749,40	750,48	741,71
	749,12	751,11	741,54
	748,99	751,60	742,40
2016T2	748,78	751,77	743,32
	748,58	751,89	743,55
	748,34	752,37	742,93
	748,09	752,82	743,65
2017T2	747,90	753,44	744,78

Dernier point de données : 2017T2

Figure 14 INF moyen - consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

Date	Sans prêt hypothécaire.	Avec prêt hypothécaire.
2012T3	916,75	916,73
	917,42	916,80
	918,53	917,57
2013T2	918,82	917,78
	918,16	917,78
	919,52	918,45
	918,69	918,63
2014T2	919,67	919,62
	920,04	919,55
	920,89	919,88
	921,00	920,22
2015T2	920,31	919,18
	920,37	920,37
	919,61	920,92
	919,21	921,64
2016T2	919,27	921,73
	919,64	923,01
	919,37	923,53
	918,94	924,31
2017T2	919,29	925,26

Dernier point de données : 2017T2

Figure 15 Part des consommateurs avec prêt hypothécaire présentant une probabilité élevée de faillite

Date	Probabilité faible de faillite	Probabilité élevée de faillite
2013T1	93,53 %	6,47 %
2013T2	93,65 %	6,35 %
	93,48 %	6,52 %
	93,57 %	6,43 %
	93,58 %	6,42 %
2014T2	93,78 %	6,22 %
	93,56 %	6,44 %
	93,58 %	6,42 %
	93,55 %	6,45 %
2015T2	93,52 %	6,48 %
	93,53 %	6,47 %
	93,71 %	6,29 %
	93,84 %	6,16 %
2016T2	93,94 %	6,06 %
	93,97 %	6,03 %
	94,11 %	5,89 %
	94,28 %	5,72 %
2017T2	94,45 %	5,55 %

Dernier point de données : 2017T2

Figure 16 Répartition des prêts selon les groupes de l'INF, par type de produit de crédit, 2017 T2

	>=975	968-974	960-967	920-959	800-919	<=799
Prêt auto	12,26	29,52	18,27	17,40	9,72	12,82
Carte de crédit	23,42	31,45	16,31	14,10	7,00	8,71
Prêt hypothécaire	22,14	34,73	17,82	14,01	5,75	5,55
Marge de crédit	28,19	33,49	15,81	12,97	5,16	4,39
MCAPF	37,14	39,16	13,13	6,99	2,16	1,42

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 17 Part des consommateurs qui ont vu leur pointage de crédit baisser

Date	Sans prêt hypothécaire	Avec prêt hypothécaire	Écart
2012T3	4,91	3,64	-1,27
	4,87	3,59	-1,29
	4,75	3,65	-1,10
2013T2	4,68	3,49	-1,19
	4,68	3,50	-1,18
	4,66	3,56	-1,10
	4,67	3,53	-1,14
2014T2	4,39	3,23	-1,15
	4,57	3,31	-1,26
	4,49	3,24	-1,25
	4,51	3,34	-1,17
2015T2	4,62	3,36	-1,26
	4,59	3,33	-1,25
	4,64	3,27	-1,37
	4,69	3,31	-1,38
2016T2	4,69	3,28	-1,41
	4,84	3,43	-1,41
	4,89	3,41	-1,48
	4,86	3,35	-1,51
2017T2	4,73	3,18	-1,55

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à une décimale.

Figure 18 Solde hypothécaire non remboursé par consommateur dont le pointage de crédit a baissé - comparaison par rapport aux autres

Date	Sans baisse du pointage de crédit	Avec baisse du pointage de crédit
	172 030 $	180 429 $
2014T2	172 964 $	181 242 $
	177 827 $	184 521 $
	179 069 $	184 762 $
	179 584 $	184 398 $
2015T2	181 257 $	185 654 $
	184 024 $	185 613 $
	186 298 $	189 258 $
	187 474 $	190 160 $
2016T2	189 395 $	191 735 $
	192 316 $	190 359 $
	194 235 $	192 449 $
	195 316 $	192 952 $
2017T2	197 247 $	192 476 $

Dernier point de données : 2017T2

Figure 19 Obligations mensuelles des consommateurs avec prêt hypothécaire, 2017 T2

	Sans baisse du pointage de crédit	Avec baisse du pointage de crédit
Prêt auto	493,61 $	504,74 $
MCAPF	362,95 $	1 088,30 $
Marge de crédit	149,06 $	1 074,42 $
Prêt hypothécaire.	1 207,73 $	1 098,49 $
Carte de crédit	70,34 $	299,59 $

Figure 20 Répartition des soldes hypothécaires non remboursés selon la valeur des prêts à l'initiation

Date	0 - 100 000 $	100 001 - 200 000 $	200 001 - 300 000 $	300 001 - 400 000 $	400 001 - 600 000 $	Plus de 600 000 $
2013T2	6,93	26,65	28,48	18,16	13,17	6,61
	6,76	26,12	28,37	18,37	13,53	6,84
	6,60	25,68	28,22	18,53	13,89	7,08
	6,49	25,45	28,17	18,63	14,06	7,21
2014T2	6,37	25,17	28,08	18,73	14,29	7,36
	5,93	24,28	28,11	19,24	14,88	7,55
	5,80	23,94	27,99	19,34	15,16	7,77
	5,70	23,67	27,87	19,42	15,40	7,93
2015T2	5,56	23,29	27,74	19,50	15,72	8,19
	5,39	22,73	27,45	19,58	16,19	8,66
	5,24	22,19	27,04	19,48	16,50	9,55
	5,13	21,87	26,84	19,50	16,76	9,91
2016T2	4,99	21,46	26,62	19,53	17,02	10,38
	4,82	20,96	26,27	19,46	17,40	11,09
	4,70	20,53	25,97	19,44	17,72	11,64
	4,59	20,20	25,74	19,42	17,99	12,06
2017T2	4,47	19,80	25,45	19,39	18,26	12,64

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 21 Solde non remboursé selon le type de produit de crédit, 2017 T2

Période	Prêt hyp.	MCAPF	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit	Autres produits
2017T2	66,46	11,38	3,90	3,37	5,30	9,60

Dernier point de données : 2017T2

Figure 22 Part des consommateurs avec prêt hypothécaire

Date	Part des consommateurs avec prêt hypothécaire
2014T3	27,74
	27,71
	27,56
2015T2	27,77
	27,84
	28,08
	28,11
2016T2	28,37
	28,75
	28,73
	28,77
2017T2	28,88

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 23 Solde moyen des prêts hypothécaires et dette hypothécaire moyenne par consommateur

	Valeur moyenne des prêts hypothécaires		Dette hypothécaire moyenne par consommateur	
Période	Nouveaux prêts initiés	Tous les prêts	Nouveaux prêts initiés	Tous les prêts
2014	216 522 $	173 940 $	140 343 $	126 866 $
2015	234 714 $	182 282 $	151 970 $	132 724 $
2016	254 620 $	190 717 $	165 322 $	139 638 $
2017	270 601 $	198 704 $	176 217 $	146 424 $

Dernier point de données : 2017T2

Figure 24 Nouveaux prêts hypothécaires en pourcentage du total des prêts hypothécaires

Période	Nombre de prêts	Solde non remboursé
2014	3,92	4,89
2015	4,48	5,78
2016	4,37	5,84
2017	3,94	5,38

Dernier point de données : 2017T2

Figure 25 Obligations hypothécaires mensuelles moyennes - prêts existants et nouveaux prêts

Date	Prêts hyp. existants	Nouveaux prêts hyp.
2014	1 129,07 $	1 199,56 $
2015	1 152,40 $	1 232,21 $
2016	1 175,60 $	1 301,16 $
2017	1 203,50 $	1 366,44 $

Dernier point de données : 2017T2

Figure 26 Taux de croissance d'une année à l'autre du solde non remboursé, selon le type de produit

Date	Marge de crédit	MCAPF	Carte de crédit	Prêt auto
2016T2	-0,6	-0,6	3,5	6,5
2017T2	-0,9	0,3	3,3	6,0

Figure 27 Cartes de crédit - croissance du solde non remboursé et de la limite de crédit et pourcentage de la limite utilisé

Date	Limite utilisée (axe de gauche)	Croissance du solde (axe de droite)	Croissance de la limite de crédit (axe de droite)
2010	40,22	0,99	0,54
2011	40,49	-1,21	-1,64
2012	40,25	2,49	3,51
2013	39,87	2,47	2,60
2014	39,36	1,67	7,67
2015	38,85	5,76	6,17
2016	38,58	4,03	3,77
2017	38,61	3,25	1,86

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 28 Soldes des cartes de crédit*

Date	Nombre moyen de cartes de crédit par consommateur (axe de droite)	Solde moyen des cartes de crédit par consommateur* (axe de gauche)
2008T2	1,95	3 236,55 $
	1,94	3 234,51 $
	1,95	3 337,74 $
	1,98	3 370,67 $
2009T2	1,96	3 347,64 $
	1,96	3 333,05 $
	1,96	3 321,33 $
	1,92	3 334,85 $
2010T2	1,91	3 238,57 $
	1,90	3 199,51 $
	1,91	3 163,04 $
	1,91	3 127,68 $
2011T2	1,91	3 052,25 $
	1,92	3 017,36 $
	1,91	2 997,22 $
	1,93	2 923,65 $
2012T2	1,92	2 930,48 $
	1,91	2 960,42 $
	1,92	2 932,65 $
	1,95	2 921,73 $
2013T2	1,97	2 873,70 $
	2,00	2 814,28 $
	2,00	2 824,93 $
	2,00	2 815,73 $
2014T2	2,01	2 791,64 $
	2,01	2 797,93 $
	2,05	2 813,60 $
	2,06	2 880,45 $
2015T2	2,06	2 851,64 $
	2,06	2 862,19 $
	2,04	2 899,79 $
	2,05	2 899,67 $
2016T2	2,05	2 877,96 $
	2,05	2 900,39 $
	2,03	2 921,51 $
	2,02	2 915,18 $
2017T2	2,01	2 910,49 $

* Le solde moyen des cartes de crédit a été corrigé en fonction de l'IPC du Canada, où 2002 = 100.

Dernier point de données : 2017T2

Figure 29 Part des consommateurs ayant un nouveau prêt auto

Date	Pourcentage de consommateurs ayant un nouveau prêt auto
2006T2	1,09
	1,13
	1,15
	1,18
2007T2	1,17
	1,17
	1,19
	1,22
2008T2	1,15
	1,03
	0,83
	0,57
2009T2	0,55
	0,58
	0,61
	0,63
2010T2	0,83
	0,83
	0,89
	0,90
2011T2	0,89
	0,86
	0,95
	1,20
2012T2	1,10
	1,13
	1,08
	1,03
2013T2	1,06
	1,10
	1,09
	1,07
2014T2	1,04
	0,99
	1,01
	0,99
2015T2	0,98
	1,05
	1,00
	1,04
2016T2	1,07
	1,07
	1,21
	1,13
2017T2	1,19

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 30 Obligations mensuelles moyennes par consommateur, selon le type de produit de crédit

Date	Prêt hypothécaire	Prêt auto	Carte de crédit	Marge de crédit	MCAPF
2016T2	1 181 $	474 $	72 $	211 $	447 $
2017T2	1 210 $	476 $	73 $	214 $	456 $

Figure 31 Obligations non hypothécaires moyennes par consommateur - avec et sans prêt hypothécaire

Date	Consommateurs avec prêt hypothécaires	Consommateurs sans prêt hypothécaires	Écart
2013T2	371,98 $	226,24 $	146
	377,49 $	227,38 $	150
	375,82 $	226,42 $	149
	371,12 $	227,38 $	144
2014T2	376,43 $	234,10 $	142
	374,64 $	230,58 $	144
	371,56 $	225,91 $	146
	370,06 $	221,90 $	148
2015T2	372,89 $	225,80 $	147
	370,45 $	228,27 $	142
	372,82 $	233,33 $	139
	373,20 $	234,10 $	139
2016T2	380,14 $	240,45 $	140
	382,25 $	242,06 $	140
	382,78 $	245,00 $	138
	380,61 $	243,90 $	137
2017T2	386,32 $	243,90 $	137

Dernier point de données : 2017T2

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 32 Croissance d'une année à l'autre des mensualités hypothécaires moyennes prévues (tous les prêts hypothécaires) et du revenu personnel disponible des Canadiens en général

Date	Variation des mensualités hypothécaires moyennes prévues	Variation du revenu personnel disponible
2015T2	2,13	3,61
	1,59	3,46
	1,64	3,96
	1,89	3,55
2016T2	2,17	2,01
	2,41	2,53
	2,34	2,47
	2,38	2,59
2017T2	2,44	2,79

Figure 33 Versement hypothécaire moyen prévu, selon le groupe d'âge, 2017 T2

Groupe d'âge	Paiement hypothécaire prévu
Moins de 25	1 147,88 $
25-34	1 262,91 $
35-44	1 322,74 $
45-54	1 261,84 $
55-64	1 105,03 $
65-74	946,93 $
Plus de 74	829,28 $
TOUS	1 209,87 $

Figure 34 Nombre moyen de consommateurs par transaction hypothécaire, selon le groupe d'âge, 2017 T2

Groupe d'âge	Consommateurs par transaction
Moins de 25	1,6
25-34	1,4
35-44	1,4
45-54	1,3
55-64	1,3
65-74	1,3
Plus de 74	1,4
Tous	1,4

Figure 35 Part des consommateurs avec prêt hypothécaire et part du solde hypothécaire non remboursé, selon le groupe d'âge, 2017 T2

Groupe d'âge	Part des consommateurs avec prêt hypothécaire	Part du solde hypothécaire non remboursé
Moins de 25	1	1
25-34	16	18
35-44	26	30
45-54	27	28
55-64	19	16
65-74	8	6
Plus de 74	2	1