INDICATEURS DU LOGEMENT ET ANALYTIQUE

TENDANCES DU CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE ET DU CRÉDIT À LA CONSOMMATION

Rapport national – T3 2017

SOCIÉTÉ CANADIENNE D'HYPOTHÈQUES ET DE LOGEMENT

Date de diffusion : Avril 2018

Résumé

La croissance du crédit à la consommation au Canada n'a pas été aussi rapide au troisième trimestre de 2017, comparativement à l'année précédente, en raison du ralentissement de la croissance de chacun des principaux produits de crédit[1]. Bien que les prêts hypothécaires résidentiels représentent toujours le segment du crédit à la consommation le plus important et à la croissance la plus rapide, ils constituent aussi le produit de crédit dont la progression a le plus ralenti par rapport au troisième trimestre de 2016. La demande de prêts automobiles est demeurée vigoureuse, plus de consommateurs ayant contracté un nouveau prêt automobile au cours du troisième trimestre de 2017 qu'au cours de tout autre trimestre des onze dernières années. Il importe de surveiller cette tendance, car c'est dans le segment des prêts automobiles que le taux de prêts en souffrance est le plus élevé. Dans l'ensemble, la croissance du crédit renouvelable, comme les cartes de crédit, les marges de crédit et les marges de crédit sur l'avoir propre foncier (MCAPF), a été plus modérée qu'elle ne l'était il y a un an, ce qui signifie que les consommateurs pourraient avoir freiné l'augmentation de leur niveau d'endettement.

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 troisième trimestre de 2017 :

- le pointage de crédit moyen des consommateurs qui avaient un prêt hypothécaire ou en ont contracté un durant le trimestre s'est amélioré;
- les taux de prêts hypothécaires en souffrance étaient faibles dans tous les groupes d'âge et toutes les fourchettes du montant, et ont poursuivi leur baisse;
- les taux de dettes en souffrance ont diminué pour tous les principaux produits de crédit, et celui des marges de crédit a atteint son niveau le plus bas depuis 2007;
- la part des consommateurs dont le pointage de crédit se détériore rapidement a diminué, et moins de consommateurs ont déclaré faillite.

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

Table des matières

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

LA DEMANDE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES S'EST CONTRACTÉE, ET LES CONSOMMATEURS AVEC PRÊT HYPOTHÉCAIRE ONT BIEN GÉRÉ LEURS DETTES

- Environ 314 000 nouveaux prêts hypothécaires ont été consentis au troisième trimestre de 2017, une baisse de 1,6 % par rapport au même trimestre en 2016.
- Il y avait près de six millions de prêts hypothécaires en cours, soit environ 2 % de plus qu'un an auparavant, et leur valeur moyenne a augmenté de 4,2 % pour s'établir à 201 970 $.
- La part des consommateurs avec prêt hypothécaire est demeurée la même depuis trois trimestres consécutifs.
- Le taux de prêts hypothécaires en souffrance a baissé, passant de 0,32 % au deuxième trimestre à 0,30 % au troisième trimestre.

LA CROISSANCE DU CRÉDIT EST DEMEURÉE ÉLEVÉE, MAIS A NETTEMENT RALENTI

- Le solde total des dettes des consommateurs a augmenté de 5,5 % en un an, soit à un rythme plus soutenu que le revenu disponible des ménages, dont la hausse s'est établie à 3,2 %. Néanmoins, l'augmentation de l'endettement a été plus modérée que celle de 7,4 % enregistrée un an auparavant.
- Le type de produit de crédit non hypothécaire ayant le plus progressé est celui des prêts automobiles, avec une augmentation de 6,1 % d'une année à l'autre. Même si le taux de prêts hypothécaires en souffrance a diminué par rapport au trimestre précédent, il est demeuré le plus élevé parmi les principaux produits de crédit.
- Les soldes des cartes de crédit ont affiché leur croissance la plus faible en quatre ans, tandis que les limites de crédit n'ont pas augmenté pour la première fois en six ans, ce qui indique que l'appétit pour ce type de crédit diminue.

Maxim Armstrong
Gestionnaire, Indicateurs du logement et analytique

« La croissance du crédit à la consommation demeure forte au Canada, mais elle a ralenti depuis les années précédentes. Les taux de prêts en souffrance sont faibles, particulièrement chez les consommateurs avec prêt hypothécaire, ce qui indique que les consommateurs exercent généralement un bon contrôle sur leurs finances malgré leur endettement élevé. »

Avis de non-responsabilité : le présent rapport s'appuie sur des données fournies par l'agence d'évaluation du crédit Equifax Canada, qui dessert approximativement de 80 à 85 % du marché hypothécaire. La SCHL n'a pas consulté ni reçu de renseignements personnels permettant d'identifier des personnes pour produire ce rapport. Sauf indication contraire, tous les chiffres communiqués proviennent d'Equifax Canada. Les données d'Equifax sont actuellement disponibles à compter du milieu de 2012, tandis que les autres informations sur le crédit sont disponibles à partir de 2006. À moins d'indication contraire, les montants ne sont pas ajustés en fonction de l'inflation.

PRINCIPAUX INDICATEURS DE CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE

	2016T3	2016T4	2017T1	2017T2	2017T3	2016T3	2017T3
						Croissance d'une année à l'autre (%)	
Tous les prêts hypothécaires en cours							
Solde total des prêts (en millions)	1 128 234 $	1 145 181 $	1 154 899 $	1 172 538 $	1 199 502 $	8,8	6,3
Nombre de prêts en cours (en milliers)	5 823	5 850	5 870	5 901	5 939	3,9	2,0
Solde moyen par prêt (en milliers)	193,77 $	195,77 $	196,76 $	198,69 $	201,97 $	4,7	4,2
Prêts hypothécaires initiés durant le trimestre*							
Solde total des prêts initiés (en millions)	86 449,34 $	67 437,98 $	48 434,58 $	62 896,65 $	88 738,62 $	8,1	2,6
Nombre de nouveaux prêts octroyés durant le trimestre (en milliers)	319	253	179	232	314	0,2	-1,6
Solde moyen par prêt (en milliers)	276,34 $	271,89 $	275,69 $	275,27 $	287,58 $	7,7	4,1
Prêts hypothécaire en souffrance (depuis au moins 90 jours*)							
Valeur totale des prêts (en millions)	3 014,41 $	2 906,09 $	2 905,01 $	2 694,30 $	2 577,23 $		
Nombre de prêts	20 671	20 058	19 859	18 875	18 092	6,5	-12,5
Taux de prêts en souffrance (en % des prêts en cours)	0,36	0,34	0,34	0,32	0,30		

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

Risques de crédit hypothécaire et de crédit à la consommation

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES EN SOUFFRANCE

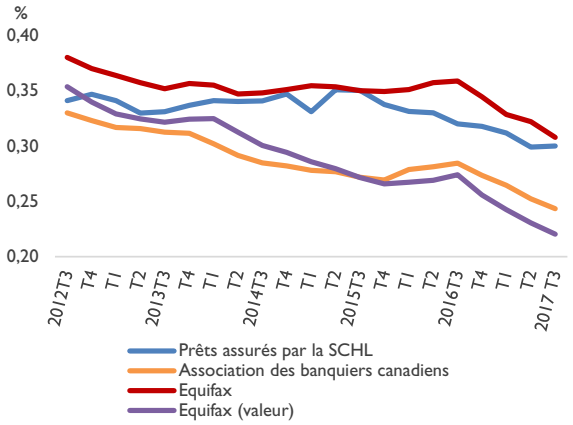
- Au troisième trimestre de 2017, la tendance à la baisse du taux de prêts hypothécaires en souffrance depuis 90 jours ou plus s'est poursuivie. Nous concluons donc que moins de consommateurs avec prêt hypothécaire ont eu du mal à faire leurs paiements hypothécaires à la date prévue. Différentes sources reflètent la même tendance, à l'exception des prêts assurés par la SCHL, dont la tendance est demeurée inchangée (figure 1).
- Pour un quatrième trimestre consécutif, le nombre de comptes en défaut de paiement a diminué dans chacune des catégories de sévérité. Ces diminutions continuent de s'accélérer (figure 2).
- Malgré la baisse du nombre total de prêts hypothécaires dont les paiements n'ont pas été faits à leur date d'échéance, la part relative des prêts hypothécaires considérés comme des créances irrécouvrables pour défaut de paiement pendant plus de cinq mois a grimpé à 15 %, ce qui représente le pourcentage le plus élevé enregistré depuis 2014 (figure 3).

Figure 1

Taux de prêts hypothécaires en souffrance

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

Données désaisonnalisés



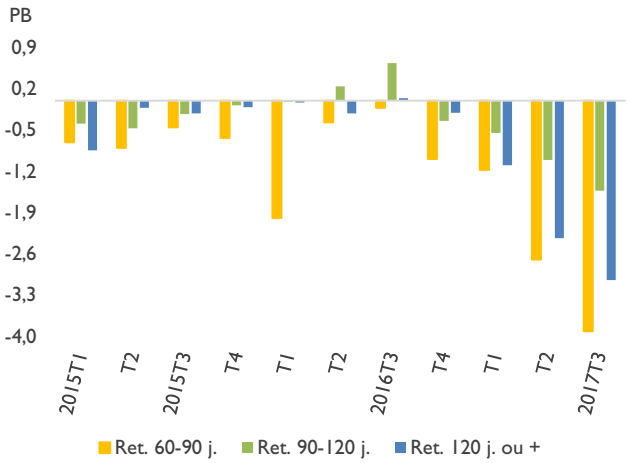
Dernier point de données : 2017 T3

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



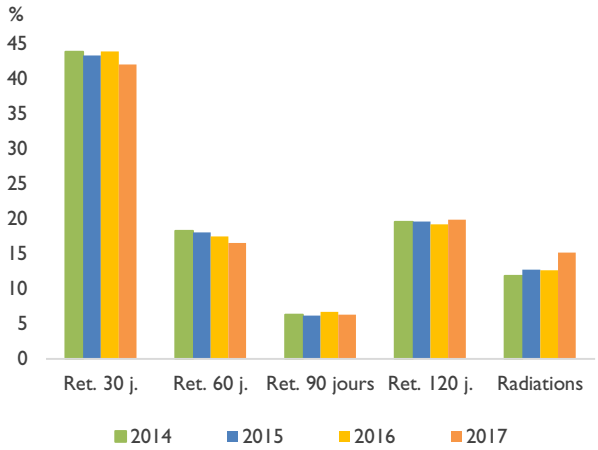
Dernier point de données : 2017 T3

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

Troisième trimestre de chaque année



PRÊTS HYPOTHÉCAIRES EN SOUFFRANCE (SUITE)

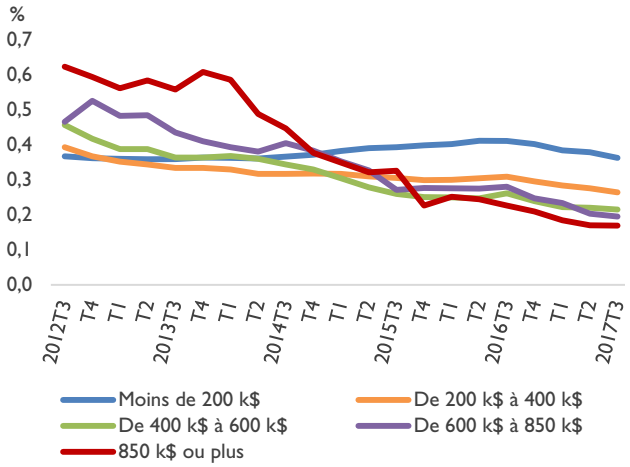
- Le taux de prêts hypothécaires en souffrance a diminué de manière soutenue au troisième trimestre de 2017 dans toutes les fourchettes du montant du prêt à l'initiation. La baisse la plus marquée en un an a été enregistrée dans la fourchette de 600 000 $ à 850 000 $, soit à 0,2 %, un recul de 8,6 points de base. Les prêts hypothécaires dont le montant à l'initiation se chiffrait entre 200 000 $ et 400 000 $ ont affiché la baisse la plus modeste, de 4,4 points de base, durant la même période (figure 4).
- La part des prêts hypothécaires radiés s'est maintenue à 0,11 %, mais le solde moyen non remboursé de ces prêts a baissé à 84 673 $, ce qui représente une diminution de 5,4 % (figure 5).
- Le taux de prêts hypothécaires en souffrance a décliné dans tous les groupes d'âge par rapport au trimestre correspondant de chacune des années précédentes depuis 2014, mais c'est dans le groupe des 45 à 54 ans que le recul a été le plus important. Les consommateurs avec prêt hypothécaire âgés de 25 à 34 ans ont affiché le taux de prêts hypothécaires en souffrance le plus bas, suivis de près par ceux de 55 à 64 ans (figure 6).

Figure 4

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

D'après le nombre de comptes en souffrance depuis 90 jours ou plus

Données désaisonnalisées

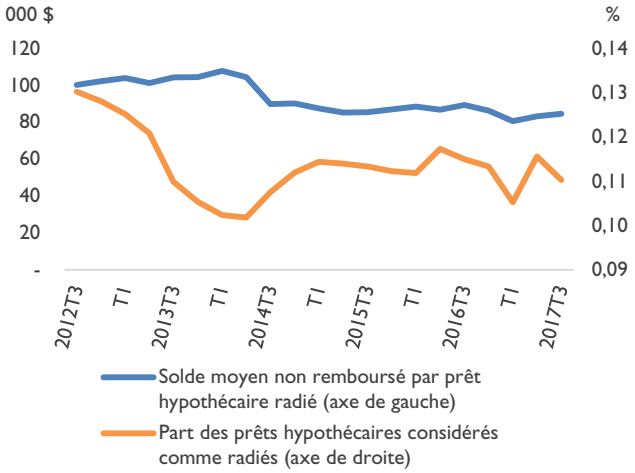


Dernier point de données : 2017 T3

Figure 5

Perte moyenne sur créances hypothécaires irrécouvrables

Données désaisonnalisées

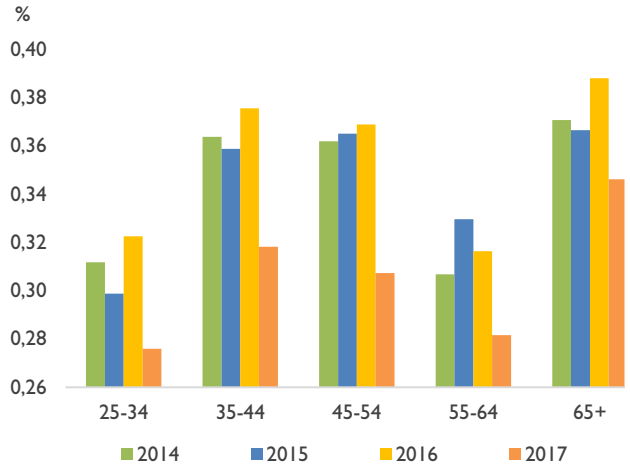


Dernier point de données : 2017 T3

Figure 6

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

Troisième trimestre de chaque année



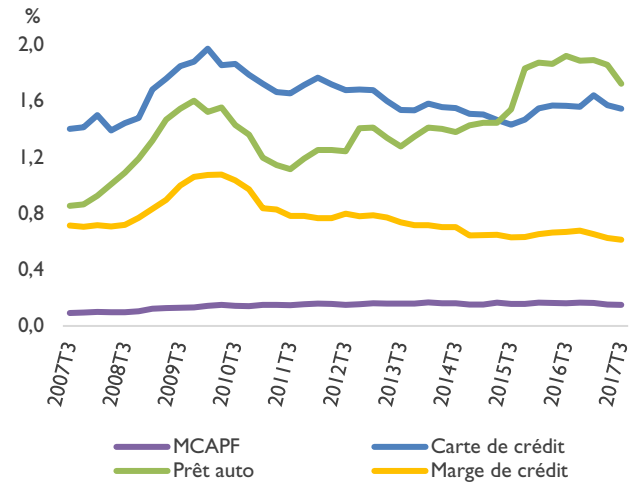
AUTRES DETTES EN SOUFFRANCE

- Le taux de dettes en souffrance a diminué par rapport à la même période l'an dernier pour tous les produits de crédit, mais particulièrement pour les prêts automobiles. Le taux de marges de crédit en souffrance a atteint son niveau le plus bas depuis 2007 (figure 7).
- Moins de consommateurs avec et sans prêt hypothécaire avaient des prêts automobiles, des marges de crédit et des cartes de crédit en souffrance au troisième trimestre de 2017 par rapport à l'année précédente. Les consommateurs avec prêt hypothécaire étaient nettement moins nombreux que les consommateurs sans prêt hypothécaire à avoir des dettes en souffrance liées à ces principaux produits de crédit, l'écart étant particulièrement notable du côté des prêts automobiles (figure 8).
- La part des consommateurs ayant déclaré une faillite récente a continué à reculer chez les consommateurs tant avec prêt hypothécaire que sans prêt hypothécaire, pour atteindre son niveau le plus bas depuis que ces données sont disponibles (troisième trimestre de 2012). L'écart entre les taux de faillite de ces deux types de consommateurs s'est encore élargi au troisième trimestre de 2017 (figure 9).

Figure 7

Taux de comptes en souffrance selon le type de produit de crédit

Part des comptes en souffrance depuis 90 jours ou plus au cours des trois mois précédents



Dernier point de données : 2017 T3

Figure 8

Taux de comptes en souffrance par produit de crédit – consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

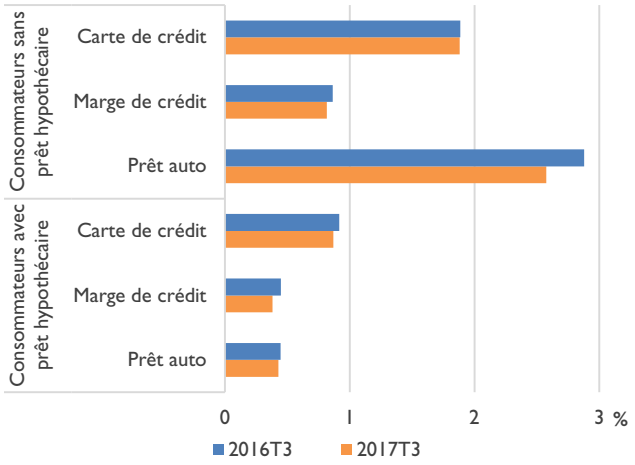
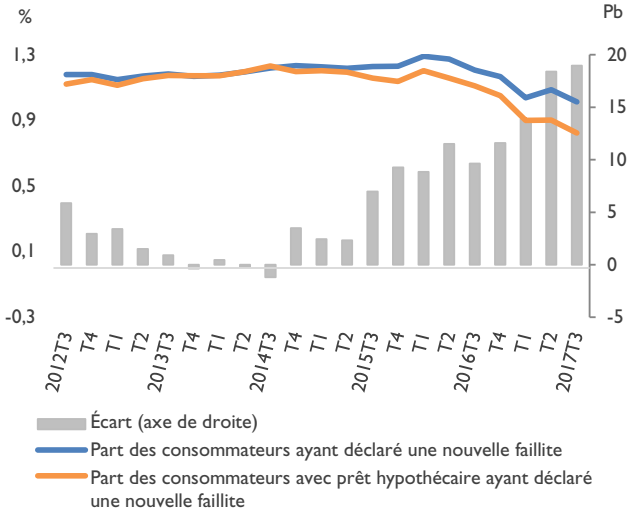


Figure 9

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

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T3

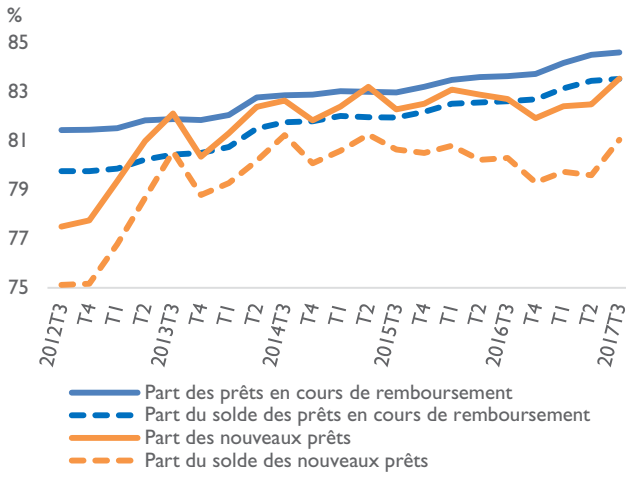
POINTAGES DE CRÉDIT DES CONSOMMATEURS AVEC PRÊT HYPOTHÉCAIRE

- La part des prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est très bon ou excellent a continué d'augmenter pour atteindre 83,5 % au troisième trimestre de 2017, ce qui indique qu'un nombre croissant de consommateurs avec prêt hypothécaire présentent un risque très faible de défaut de paiement (figure 10).

- Comparativement à l'année précédente, la part des prêts hypothécaires nouvellement initiés ou déjà existants détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est faible a diminué. Cette tendance indique qu'un moins grand nombre de consommateurs avec prêt hypothécaire présentent un risque élevé de ne pas rembourser leurs dettes, y compris leurs prêts hypothécaires (figure 11).

Figure 10

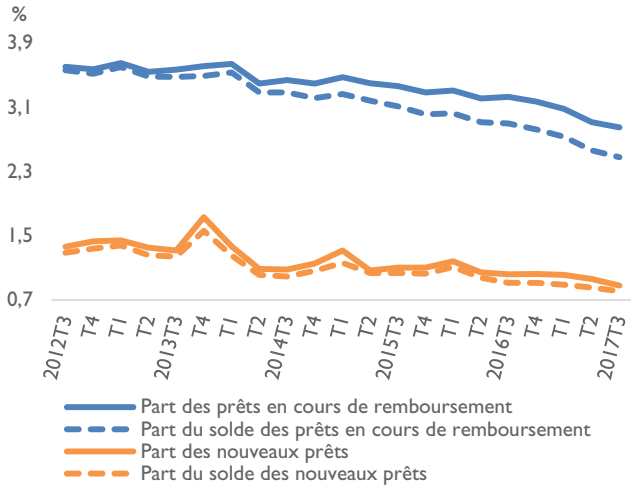
Part de prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est très bon ou excellent



Dernier point de données : 2017 T3

Figure 11

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



Dernier point de données : 2017 T3

POINTAGES DE CRÉDIT DES CONSOMMATEURS AVEC PRÊT HYPOTHÉCAIRE (SUITE)

- Le pointage de crédit d'environ la moitié des consommateurs a peu varié entre le troisième trimestre de 2016 et le troisième trimestre de 2017. Les consommateurs sans prêt hypothécaire sont légèrement plus nombreux que les consommateurs avec prêt hypothécaire à avoir connu une baisse de leur pointage de crédit (figure 12).
- Le pointage de crédit moyen des consommateurs avec prêt hypothécaire a poursuivi son ascension au troisième trimestre de 2017, grâce en partie à l'amélioration du pointage de crédit moyen des consommateurs ayant contracté un nouveau prêt hypothécaire. Le pointage de crédit moyen des consommateurs sans prêt hypothécaire a également augmenté quelque peu comparativement aux deux trimestres précédents (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 T3 par rapport à leur pointage un an auparavant

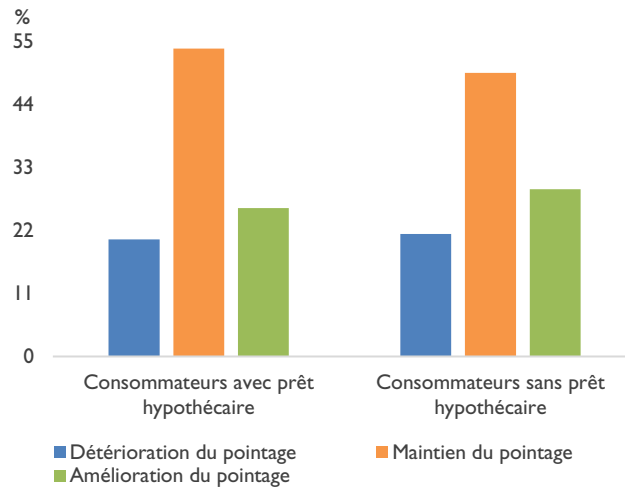
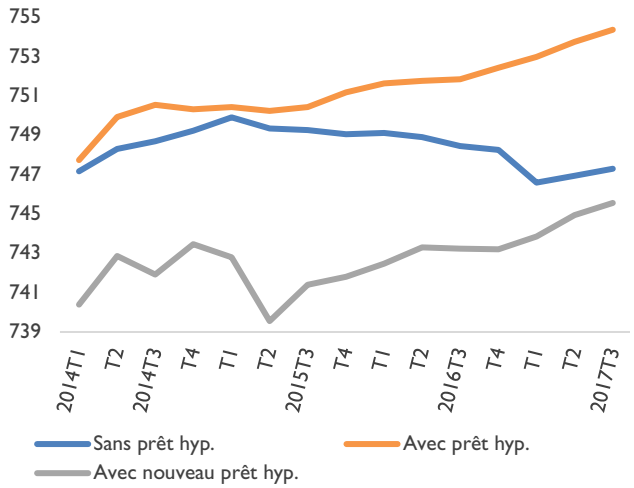


Figure 13

Pointage de crédit moyen (d'après le Score du risque Equifax)

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T3

RISQUES DE FAILLITE

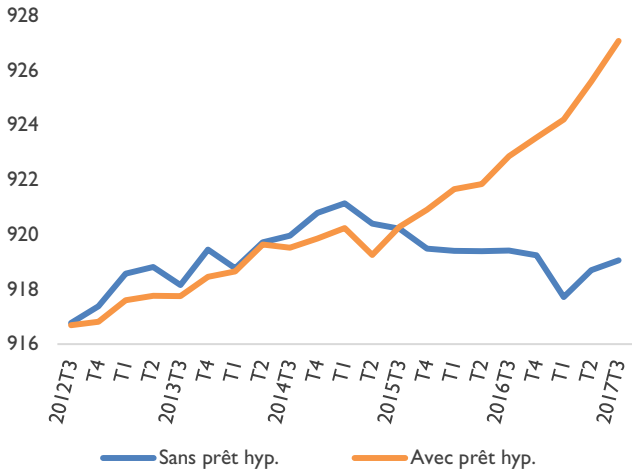
- L'INF* moyen des consommateurs avec prêt hypothécaire a continué d'augmenter au troisième trimestre de 2017 pour atteindre 927, ce qui indique un risque de faillite moindre. Par contre, l'INF des consommateurs sans prêt hypothécaire s'est légèrement détérioré en un an (figure 14).
- La part des consommateurs avec prêt hypothécaire qui présentent une probabilité élevée de faillite a baissé à 5,4 % au troisième trimestre de 2017, soit une baisse de 65 points de base par rapport à l'année précédente (figure 15).
- Parmi tous les principaux produits de crédit, ce sont les prêts automobiles qui étaient exposés au risque le plus élevé de faillite des consommateurs, étant donné qu'une part plus importante de ces prêts était détenue par les consommateurs se situant dans la tranche inférieure de l'INF. En revanche, les MCAPF étaient les moins exposées, puisqu'une part plus grande de ce produit de crédit était détenue par des consommateurs ayant une note INF élevée (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

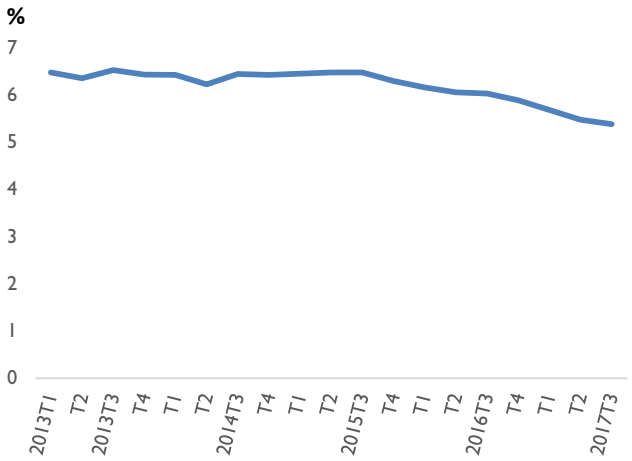
Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T3

Figure 15

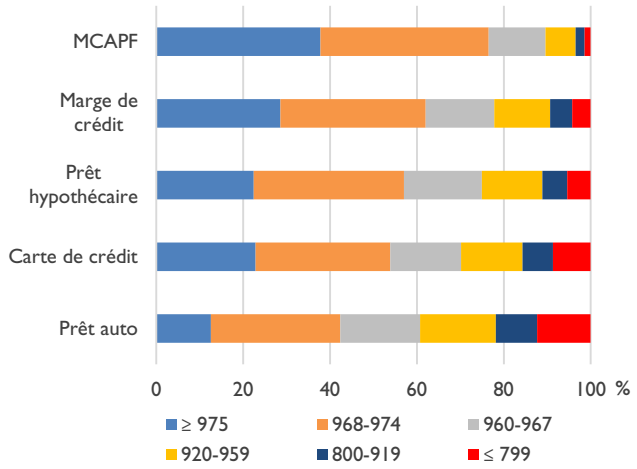
Part des consommateurs avec prêt hypothécaire présentant une probabilité élevée de faillite



Dernier point de données : 2017 T3

Figure 16

Répartition des prêts selon les groupes de l'INF par type de produit de crédit, 2017 T3

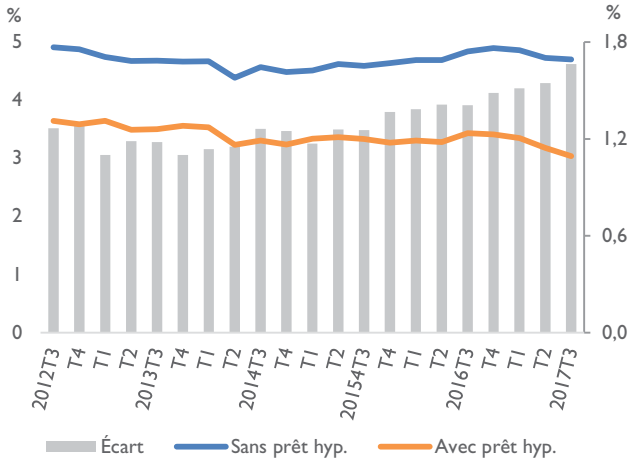


DÉTÉRIORATION DU POINTAGE DE CRÉDIT

- La part des consommateurs ayant connu une baisse de leur pointage de crédit a continué à diminuer au troisième trimestre de 2017, tant chez les consommateurs avec prêt hypothécaire que chez les consommateurs sans prêt hypothécaire. Cependant, l'écart entre les deux groupes s'est à nouveau élargi, ce qui signale une amélioration plus importante des pointages de crédit des consommateurs avec prêt hypothécaire (figure 17).
- Pour le cinquième trimestre consécutif, les consommateurs avec prêt hypothécaire dont le pointage de crédit s'est détérioré avaient une dette hypothécaire plus modeste, en moyenne, que les autres consommateurs avec prêt hypothécaire (figure 18).
- Les consommateurs avec prêt hypothécaire qui ont vu leur pointage de crédit baisser avaient, en moyenne, des obligations mensuelles liées aux prêts automobiles, aux MCAPF, aux marges de crédit et aux cartes de crédit plus élevées que ceux qui n'ont pas connu de baisse (figure 19).

Figure 17

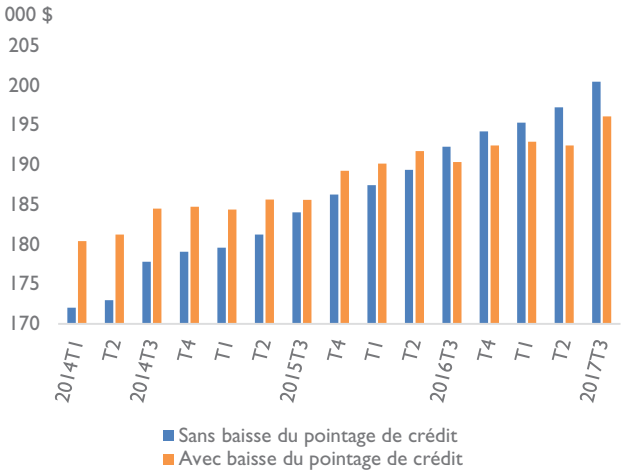
Part des consommateurs qui ont vu leur pointage de crédit baisser



Dernier point de données : 2017 T3

Figure 18

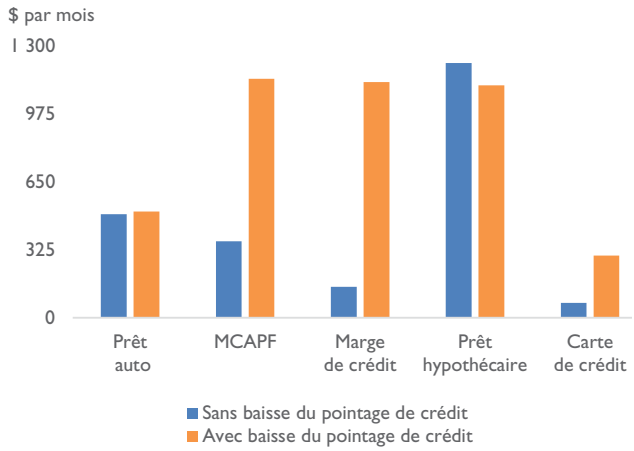
Solde hypothécaire non remboursé par consommateur dont le pointage de crédit a baissé – comparaison par rapport aux autres



Dernier point de données : 2017 T3

Figure 19

Obligations mensuelles des consommateurs avec prêt hypothécaire, 2017 T3



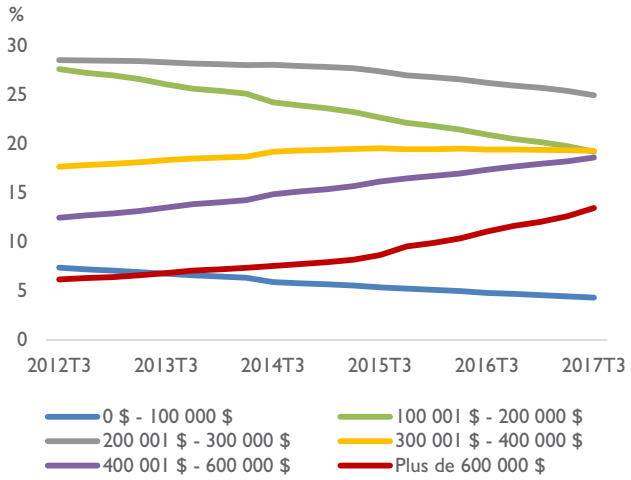
Tendances du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation

MARCHÉ HYPOTHÉCAIRE

- Les prêts hypothécaires dont le montant à l'initiation était inférieur à 300 000 $ représentaient près de la moitié des dettes hypothécaires, mais ils ont atteint leur part la plus faible au troisième trimestre de 2017 par rapport à tous les trimestres correspondants des années précédentes. Les prêts hypothécaires dont le montant à l'initiation était supérieur à 300 000 $ représentaient une part croissante des dettes hypothécaires, tandis que ceux d'un montant à l'initiation supérieur à 400 000 $ ont enregistré l'augmentation la plus forte et représentaient près du tiers du total des prêts hypothécaires en cours au troisième trimestre de 2017 (figure 20).
- Les prêts hypothécaires représentaient toujours la part la plus importante des dettes des consommateurs (66,6 %), puisqu'ils ont légèrement augmenté au troisième trimestre de 2017 (figure 21).
- La part des consommateurs avec prêt hypothécaire est demeurée stable à 29,2 % au cours des trois premiers trimestres de 2017 (figure 22).

Figure 20

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



Dernier point de données : 2017 T3

Figure 21

Solde non remboursé selon le type de produit de crédit, 2017 T3

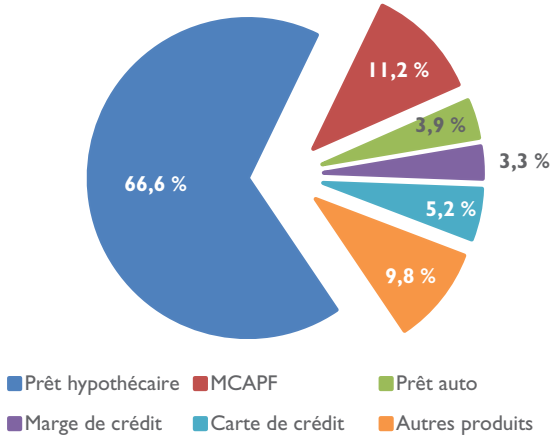
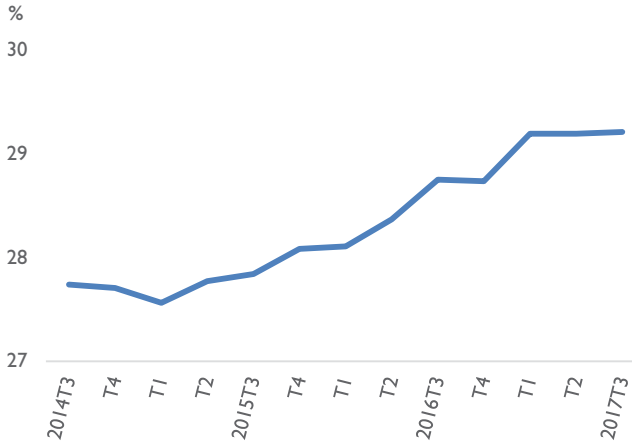


Figure 22

Part des consommateurs avec prêt hypothécaire



Dernier point de données : 2017 T3

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES

- Au troisième trimestre de 2017, la valeur moyenne des nouveaux prêts hypothécaires et la dette hypothécaire moyenne par consommateur ayant un nouveau prêt hypothécaire ont augmenté respectivement de 4,3 % et de 3,7 % d'une année à l'autre. Dans les deux cas, il s'agit des hausses les plus modestes ayant été enregistrées en un an (depuis 2014, année où ces données sont devenues disponibles) (figure 23).
- Les nouveaux prêts hypothécaires représentaient 5,3 % de tous les prêts hypothécaires en cours et 7,4 % des dettes hypothécaires, soit des pourcentages moins élevés qu'un an auparavant (figure 24).
- Les obligations mensuelles moyennes liées aux prêts hypothécaires nouveaux et existants ont augmenté respectivement de 2,7 % et de 5,1 % comparativement à l'année précédente (figure 25).

Figure 23

Solde moyen des prêts hypothécaires et dette hypothécaire moyenne par consommateur

Trosième trimestre de chaque année

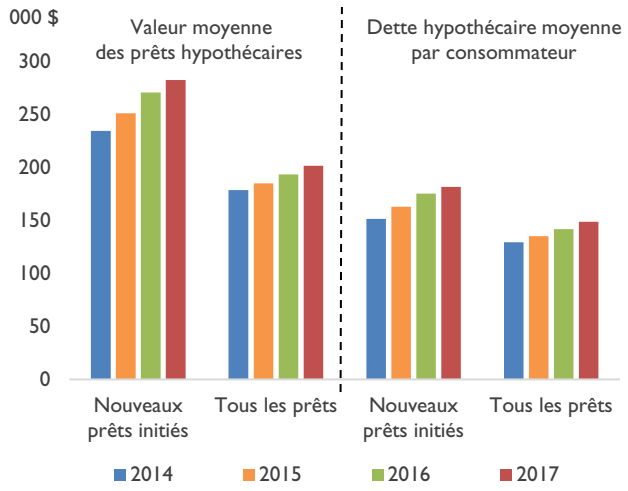


Figure 24

Nouveaux prêts hypothécaires en pourcentage du total des prêts hypothécaires

Troisième trimestre de chaque année

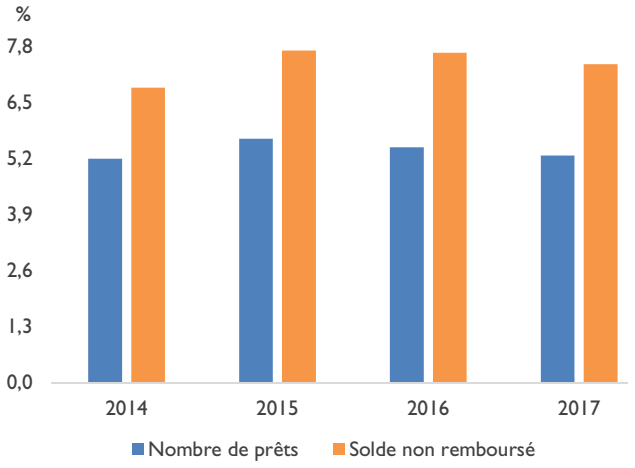
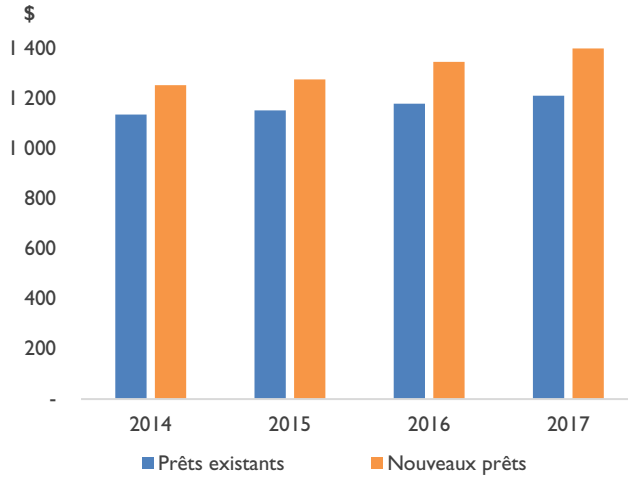


Figure 25

Obligations hypothécaires mensuelles moyennes – prêts existants et nouveaux prêts

Troisième trimestre de chaque année



DETTES NON HYPOTHÉCAIRES

- Les dettes non hypothécaires ayant enregistré la plus forte croissance sont à nouveau les dettes liées aux prêts automobiles et aux cartes de crédit, qui ont augmenté respectivement de 6,1 % et de 2,6 % au troisième trimestre de 2017. Dans le cas des MCAPF, l'augmentation du solde total a ralenti et s'est établie à 1,2 %, comparativement à 2,4 % à la même période de l'année précédente. Seules les marges de crédit ont enregistré une baisse, leur solde total ayant diminué par rapport à l'année précédente (figure 26).
- Au troisième trimestre de 2017, l'augmentation des soldes des cartes de crédit d'une année à l'autre a décéléré à 2,6 %, soit le taux le plus bas en quatre ans. De plus, les limites de crédit n'ont pas augmenté pour la première fois en quatre ans, ce qui indique que les utilisateurs de cartes de crédit n'ont pas demandé de hausse de ces limites durant l'année, contrairement aux années précédentes (figure 27).

Figure 26

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

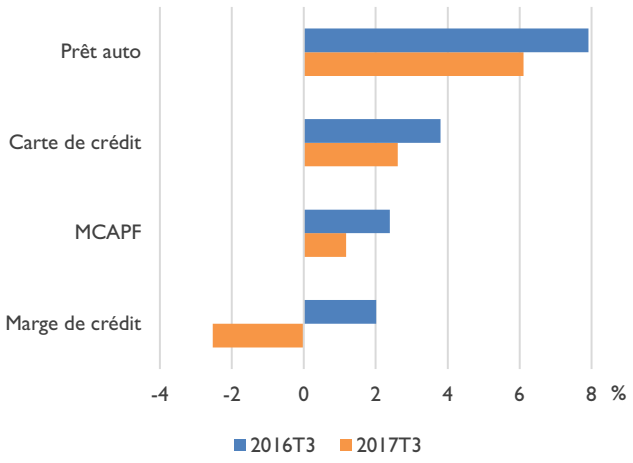
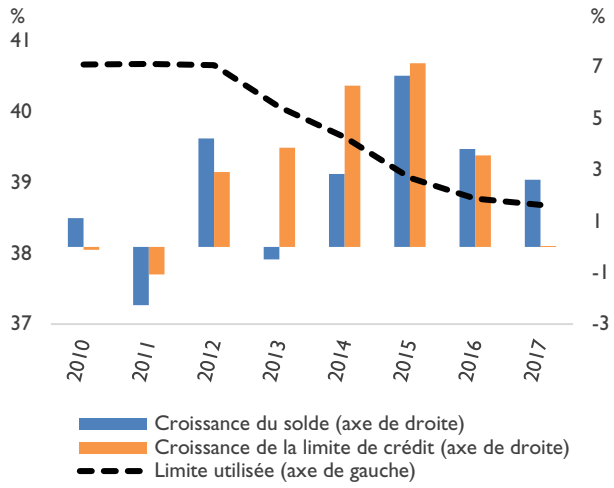


Figure 27

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

Troisième trimestre de chaque année



Dernier point de données : 2017 T3

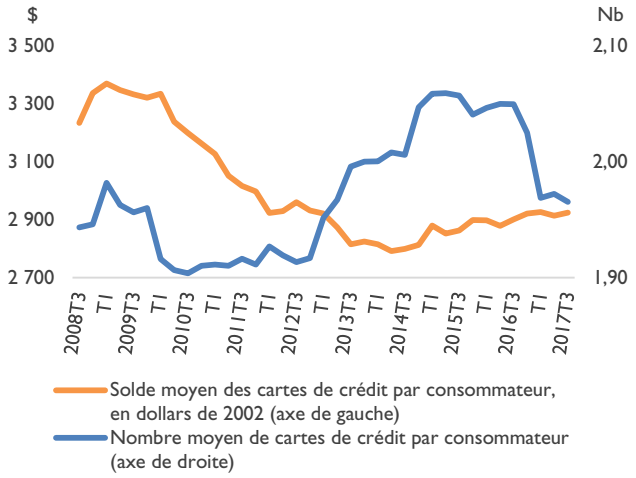
DETTES NON HYPOTHÉCAIRES (SUITE)

- Le solde réel moyen des cartes de crédit par consommateur a augmenté de 4,5 % au cours des trois dernières années. En revanche, le nombre moyen de cartes par consommateur a diminué au cours des trois derniers trimestres (figure 28).

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

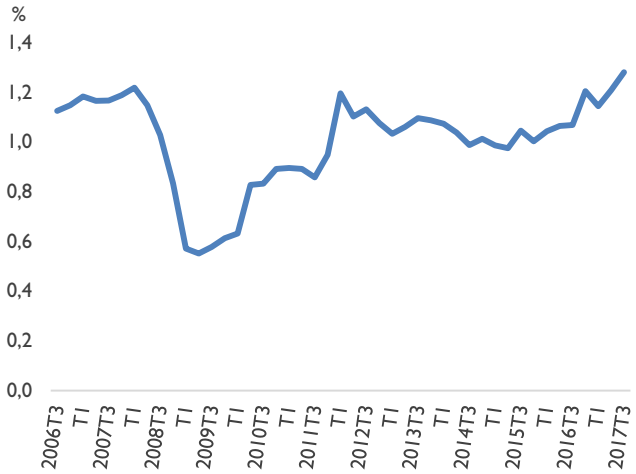
Dernier point de données : 2017 T3

- Environ 1,3 % des consommateurs ont contracté un nouveau prêt automobile au troisième trimestre de 2017, soit la part la plus élevée depuis que ces données sont devenues disponibles en 2006 (figure 29).

Figure 29

Part des consommateurs ayant un nouveau prêt auto

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2017 T3

OBLIGATIONS MENSUELLES

- De tous les principaux produits de crédit, ce sont les prêts hypothécaires dont les mensualités moyennes ont le plus augmenté d'une année à l'autre au troisième trimestre de 2017. Cependant, ce sont les MCAPF qui ont connu la croissance la plus forte d'une année à l'autre (figure 30).
- Bien que leurs obligations mensuelles moyennes aient été inférieures à celles des consommateurs avec prêt hypothécaire, les consommateurs sans prêt hypothécaire ont continué d'enregistrer des hausses plus importantes. Au troisième trimestre de 2017, les obligations mensuelles non hypothécaires moyennes des consommateurs sans prêt hypothécaire se sont accrues de 5,4 % d'une année à l'autre, soit à 255 $, tandis que celles des consommateurs avec prêt hypothécaire ont augmenté de 1,5 % pour s'établir à 388 $ (figure 31).
- Les mensualités hypothécaires moyennes ont augmenté de 2,8 % au troisième trimestre de 2017, alors que le revenu disponible moyen a progressé de 3,2 % pendant la même période, ce qui permet de croire que les gains de revenu moyens ont été suffisants pour permettre aux consommateurs de faire face à l'augmentation moyenne de leurs paiements hypothécaires (figure 32).

Figure 30

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

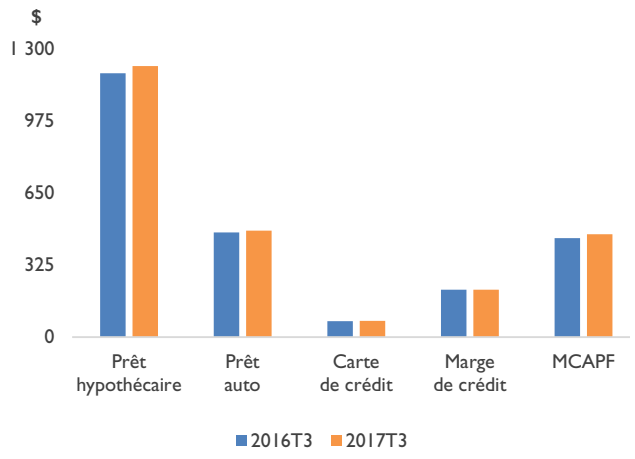
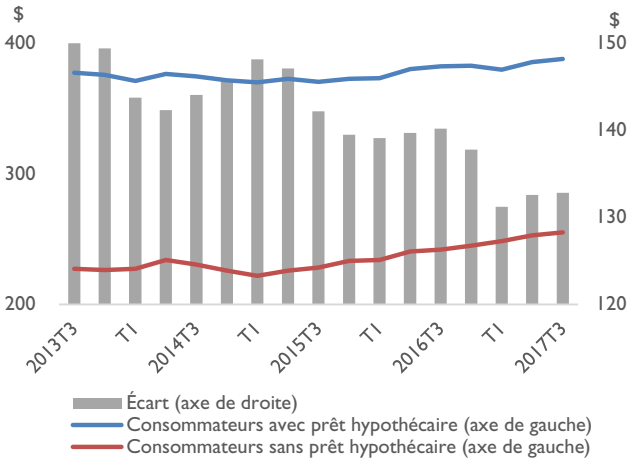


Figure 31

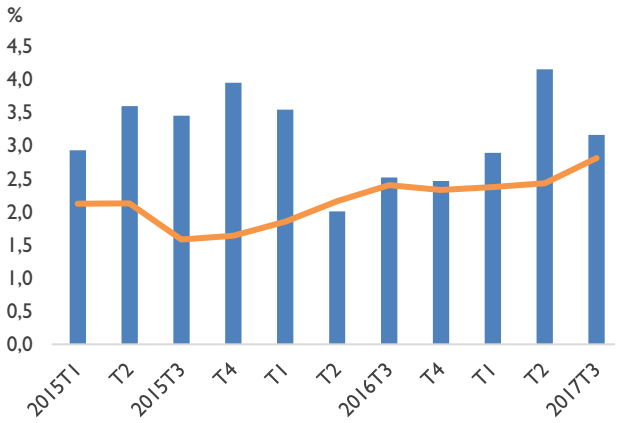
Obligations non hypothécaires moyennes par consommateur – avec et sans prêt hypothécaire



Dernier point de données : 2017 T3

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



Dernier point de données : 2017 T3

RÉPARTITION DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES PAR GROUPE D'ÂGE

- Les consommateurs avec prêt hypothécaire âgés de moins de 45 ans ont connu une augmentation de leurs paiements hypothécaires prévus de 16 $, en moyenne, dans leur catégorie d'âge respective, au troisième trimestre de 2017, ce qui constitue la plus forte augmentation depuis le quatrième trimestre de 2016 (figure 33).
- La catégorie des consommateurs avec prêt hypothécaire âgés de moins de 25 ans affichait le plus grand nombre de consommateurs par transaction hypothécaire, suivie des 25 à 34 ans (figure 34).
- Les consommateurs avec prêt hypothécaire âgés de 35 à 54 ans détenaient environ 60 % des dettes hypothécaires et représentaient 53 % des consommateurs avec prêt hypothécaire (figure 35).

Figure 33

Paiement hypothécaire moyen prévu selon le groupe d'âge, 2016 T4 – 2017 T3

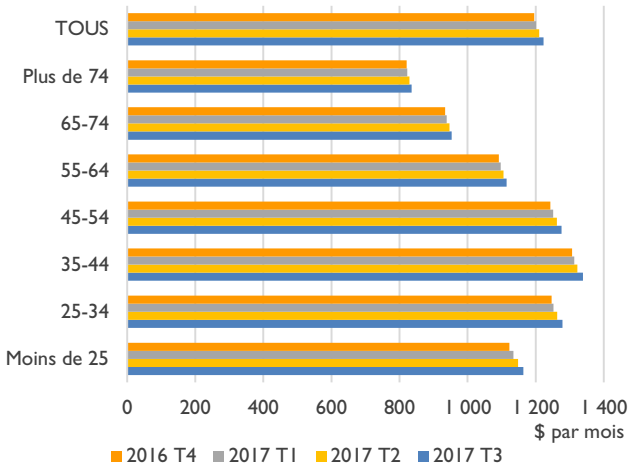


Figure 34

Nombre moyen de consommateurs par transaction hypothécaire selon le groupe d'âge, 2017 T3

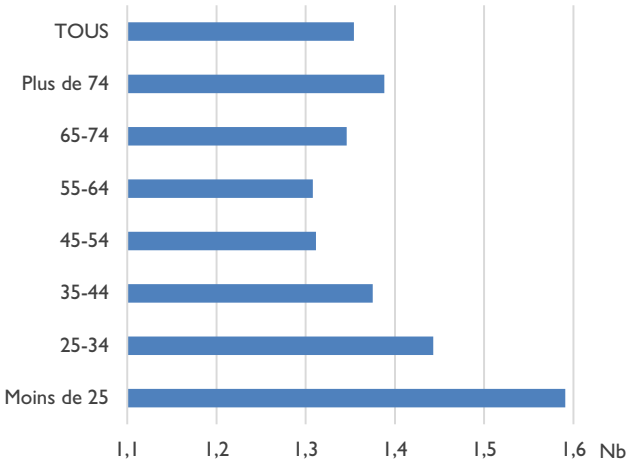
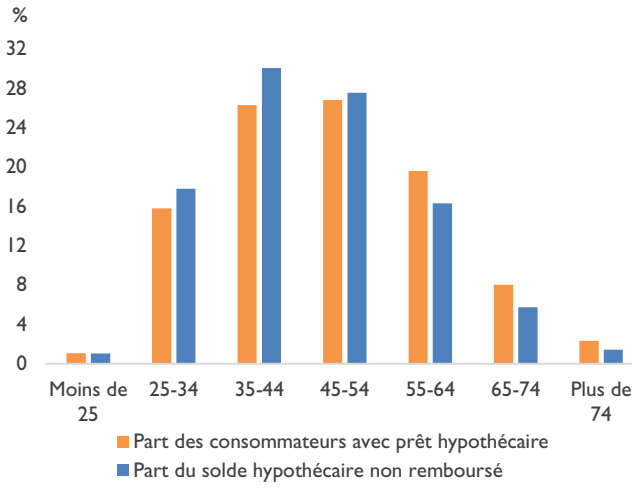


Figure 35

Part des consommateurs avec prêt hypothécaire et part du solde hypothécaire non remboursé selon le groupe d'âge, 2017 T3



Annexe – Principaux indicateurs de crédit

	2016T2	2016T3	2016T4	2017T1	2017T2	2017T3	Croissance d'une année à l'autre (%) 2016T3	2017T3
Solde (en millions de dollars)								
Tous types de crédit confondus	1 664 548,28 $	1 707 356,28 $	1 726 894,31 $	1 731 304,39 $	1 761 710,78 $	1 800 666,70 $	7,4	5,5
Prêts hypothécaires	1 093 498,82 $	1 128 234,10 $	1 145 180,73 $	1 154 899,43 $	1 172 538,20 $	1 199 501,89 $	8,8	6,3
Marges de crédit sur l'avoir propre foncier	199 814,01 $	199 643,29 $	196 614,85 $	196 472,30 $	200 186,88 $	201 999,02 $	2,4	1,2
Cartes de crédit	90 295,21 $	91 227,57 $	93 235,15 $	88 781,35 $	92 670,39 $	93 612,25 $	3,8	2,6
Prêts automobiles	64 815,30 $	66 880,04 $	68 809,74 $	67 111,68 $	68 710,68 $	70 967,64 $	7,9	6,1
Marges de crédit	59 821,88 $	60 236,22 $	9 606,69 $	59 184,79 $	58 753,14 $	58 714,38 $	2,0	-2,5
Part du crédit total (en %)								
Prêts hypothécaires	*65,7*	*66,1*	*66,3*	*66,7*	*66,6*	*66,6*		
Marges de crédit sur l'avoir propre foncier	*12,0*	*11,7*	*11,4*	*11,3*	*11,4*	*11,2*		
Cartes de crédit	*5,4*	*5,3*	*5,4*	*5,1*	*5,3*	*5,2*		
Prêts automobiles	*3,9*	*3,9*	*4,0*	*3,9*	*3,9*	*3,9*		
Marges de crédit	*3,6*	*3,5*	*3,5*	*3,4*	*3,3*	*3,3*		
Couverture du marché hypothécaire par Equifax relativement à la référence								
Encours de la dette hypothécaire (Banque du Canada)	1 387 476 $	1 416 658 $	1 439 639 $	1 449 223 $	1 497 950 $	1 439 639 $	6,4	5,7
Couverture d'Equifax (en %)	*78,8*	*79,6*	*79,5*	*79,7*	*80,1*	*79,5*		
Pointage de crédit moyen de tous les consommateurs – Score du risque Equifax	750	750	749	750	750	750	0,0	0,0
Pointage de crédit moyen des consommateurs avec prêt hypothécaires – Score du risque Equifax	763	763	763	765	765	765	0,21	0,3
Tous les prêts hypothécaires en cours								
Nombre de prêts en cours (en milliers)	5 733,63	5 822,53	5 849,65	5 869,50	5 901,47	5 939,12	3,9	2,0
Solde moyen (en milliers)	190,72 $	193,77 $	195,77 $	196,76 $	198,69 $	201,97 $	4,7	4,2
Paiement prévu moyen par consommateur	1 181,04 $	1 189,16 $	1 195,52 $	1 200,98 $	1 209,86 $	1 222,70 $	2,4	2,8
Prêts hypothécaires initiés durant le trimestre								
Solde total des prêts initiés (en millions)	63 865,89 $	86 449,34 $	67 437,98 $	48 434,58 $	62 896,65 $	88 738,62 $	8,1	2,6
Part de tous les prêts (en %)	*5,8*	*7,7*	*5,9*	*4,2*	*5,4*	*7,4*	*-0,6*	*-3,5*
Nombre de nouveaux prêts octroyés durant le trimestre (en milliers)	251	319	253	179	232	314	0.2	-1,6
Part de tous les prêts (en %)	*4,4*	*5,5*	*4,3*	*3,1*	*3,9*	*5,3*	*-3.5*	*-3.5*
Solde moyen par prêts (en milliers)	260 $	276 $	272 $	276 $	275 $	288 $	7,7	4,1
Paiement mensuel moyen prévu	1 301 $	1 347 $	1 328 $	1 362 $	1 366 $	1 417 $	5,4	5,1
Pointage de crédit moyen (d'après le Score du risque Equifax) des nouveaux consommateurs avec prêt hypothécaires	763	764	764	766	764	766	0,3	0,3
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	23 088	23 520	19 724	20 448	20 001	18 390	7,8	-21,8
En souffrance depuis 60 à 90 jours	8 777	9 374	8 575	8 259	7 439	7 234	3,1	-22,8
En souffrance depuis 90 à 120 jours	3 345	3 601	3 238	3 317	2 847	2 766	15,8	-23,2
En souffrance depuis plus de 120 jours	10 287	10 293	10 310	10 295	9 209	8 687	4,1	-15,6
Radiations**	6 721	6 777	6 510	6 247	6 819	6 639	5,6	-2,0

* 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)

	2016T2	2016T3	2016T4	2017T1	2017T2	2017T3	Croissance d'une année à l'autre (%) 2016T3	2017T3
Taux de prêts hypothécaires en souffrance (en % des prêts en cours)								
En souffrance depuis 30 à 60 jours	0,40	0,40	0,34	0,35	0,34	0,31		
En souffrance depuis 60 à 90 jours	0,15	0,16	0,15	0,14	0,13	0,12		
En souffrance depuis 90 à 120 jours	0,06	0,06	0,06	0,06	0,05	0,05		
En souffrance depuis plus de 120 jours	0,18	0,18	0,18	0,18	0,16	0,15		
Radiations**	0,12	0,12	0,11	0,11	0,12	0,11		
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	4 352 $	4 713 $	3 782 $	3 885 $	3 830 $	3 606 $	16,6	-23,5
En souffrance depuis 60 à 90 jours	1 614 $	1 776 $	1 625 $	1 525 $	1 394 $	1 370 $	6,9	-22,9
En souffrance depuis 90 à 120 jours	618 $	688 $	590 $	612 $	524 $	522 $	23,9	-24,2
En souffrance depuis plus de 120 jours	1 726 $	1 730 $	1 750 $	1 788 $	1 598 $	1 502 $	4,9	-13,2
Radiations**	589 $	596 $	565 $	505 $	572 $	553 $	10,7	-7,2
Taux de prêts hypothécaires en souffrance (en % de la valeur des prêts en cours)								
En souffrance depuis 30 à 60 jours	0,40	0,42	0,33	0,34	0,33	0,30		
En souffrance depuis 60 à 90 jours	0,15	0,16	0,14	0,13	0,12	0,11		
En souffrance depuis 90 à 120 jours	0,06	0,06	0,05	0,05	0,04	0,04		
En souffrance depuis plus de 120 jours	0,16	0,15	0,15	0,15	0,14	0,13		
Radiations**	0,05	0,05	0,05	0,04	0,05	0,05		
Solde des prêts hypothécaires, par pointage de crédit, en milliards*								
Faible	31,9 $	32,7 $	32,4 $	31,6 $	30,1 $	29,7 $	1,3	-9,1
Passable	49,8 $	50,4 $	50,4 $	49,4 $	48,5 $	48,8 $	1,4	-3,0
Bon	85,6 $	86,5 $	87,2 $	85,4 $	85,7 $	87,1 $	3,7	0,8
Très bon	187,5 $	195,1 $	196,5 $	191,9 $	195,8 $	200,8 $	6,2	2,9
Excellent	715,4 $	737,1 $	750,5 $	768,4 $	782,7 $	801,2 $	10,6	8,7
Part des prêts hypothécaires (en %)								
Faible	*3,0*	*3,0*	*2,9*	*2,8*	*2,6*	*2,5*		
Passable	*4,7*	*4,6*	*4,5*	*4,4*	*4,2*	*4,2*		
Bon	*8,0*	*7,8*	*7,8*	*7,6*	*7,5*	*7,5*		
Très bon	*17,5*	*17,7*	*17,6*	*17,0*	*17,1*	*17,2*		
Excellent	*66,8*	*66,9*	*67,2*	*68,2*	*68,5*	*68,6*		
Nombre de consommateurs avec prêt hypothécaires, par pointage de crédit, en milliers*								
Faible	351	358	353	345	328	325	-0,1	-9,1
Passable	444	445	443	430	423	423	-1,6	-4,9
Bon	709	704	703	687	685	686	-0,7	-2,5
Très bon	1 436	1 471	1 467	1 427	1 443	1 456	2,1	-1,0
Excellent	4 590	4 647	4 680	4 764	4 788	4 823	5,5	3,8
Part des prêt hypothécaires (en %)								
Faible	*4,7*	*4,7*	*4,6*	*4,5*	*4,3*	*4,2*		
Passable	*5,9*	*5,8*	*5,8*	*5,6*	*5,5*	*5,5*		
Bon	*9,4*	*9,2*	*9,2*	*9,0*	*8,9*	*8,9*		
Très bon	*19,1*	*19,3*	*19,2*	*18,6*	*18,8*	*18,9*		
Excellent	*61,0*	*60,9*	*61,2*	*62,3*	*62,59*	*62,5*		

* 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_Q02

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
	0,33	0,32	0,36	0,32
2013T3	0,33	0,31	0,35	0,32
	0,34	0,31	0,36	0,32
	0,34	0,30	0,36	0,33
	0,34	0,29	0,35	0,31
2014T3	0,34	0,28	0,35	0,30
	0,35	0,28	0,35	0,29
	0,33	0,28	0,35	0,29
	0,35	0,28	0,35	0,28
2015T3	0,35	0,27	0,35	0,27
	0,34	0,27	0,35	0,27
	0,33	0,28	0,35	0,27
	0,33	0,28	0,36	0,27
2016T3	0,32	0,28	0,36	0,27
	0,32	0,27	0,34	0,26
	0,31	0,26	0,33	0,24
	0,30	0,25	0,32	0,23
2017T3	0,30	0,24	0,31	0,22

Dernier point de données : 2017 T3

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

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

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
	-0,80	-0,47	-0,12
2015T3	-0,45	-0,22	-0,21
	-0,63	-0,08	-0,11
	-1,99	-0,02	-0,03
	-0,37	0,24	-0,21
2016T3	-0,12	0,64	0,04
	-0,99	-0,34	-0,21
	-1,17	-0,55	-1,09
	-2,70	-1,01	-2,33
2017T3	-3,91	-1,52	-3,04

Dernier point de données : 2017 T3

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 jours	Ret. 120 j.	Radiations
2014	43,9	18,3	6,3	19,6	11,9
2015	43,4	18,1	6,2	19,6	12,7
2016	43,9	17,5	6,7	19,2	12,7
2017	42,1	16,5	6,3	19,9	15,2

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 k$ 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
	0,36	0,34	0,39	0,49	0,58
2013T3	0,36	0,33	0,36	0,44	0,56
	0,36	0,33	0,36	0,41	0,61
	0,36	0,33	0,37	0,39	0,59
	0,36	0,32	0,36	0,38	0,49
2014T3	0,37	0,32	0,34	0,41	0,45
	0,37	0,32	0,33	0,38	0,38
	0,38	0,32	0,31	0,35	0,35
	0,39	0,31	0,28	0,33	0,32
2015T3	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
	0,41	0,31	0,25	0,28	0,24
2016T3	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	0,19
	0,38	0,28	0,22	0,20	0,17
2017T3	0,36	0,26	0,22	0,20	0,17

Dernier point de données : 2017 T3

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 5 Perte moyenne 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	100 294,82 $	0,13
	102 330,00 $	0,13
	104 128,98 $	0,13
	101 248,68 $	0,12
2013T3	104 347,55 $	0,11
	104 560,20 $	0,11
	107 916,90 $	0,10
	104 608,84 $	0,10
2014T3	89 987,16 $	0,11
	90 223,87 $	0,11
	87 549,82 $	0,11
	85 287,89 $	0,11
2015T3	85 451,86 $	0,11
	87 077,21 $	0,11
	88 502,79 $	0,11
	86 883,55 $	0,12
2016T3	89 498,20 $	0,11
	86 287,86 $	0,11
	80 672,20 $	0,11
	83 299,76 $	0,12
2017T3	84 673,00 $	0,11

Dernier point de données : 2017 T3

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

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

Date	25 à 34 ans	35 à 44 ans	45 à 54 ans	55 à 64 ans	65 ans ou plus
2014	0,31	0,36	0,36	0,31	0,37
2015	0,30	0,36	0,37	0,33	0,37
2016	0,32	0,38	0,37	0,32	0,39
2017	0,28	0,32	0,31	0,28	0,35

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 7 Taux de comptes en souffrance selon le type de produit de crédit

Date	MCAPF	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit
2007T3	0,09	1,40	0,85	0,71
	0,09	1,41	0,87	0,71
	0,10	1,50	0,93	0,72
	0,10	1,39	1,01	0,71
2008T3	0,10	1,44	1,09	0,72
	0,11	1,48	1,19	0,77
	0,12	1,68	1,32	0,83
	0,13	1,76	1,47	0,90
2009T3	0,13	1,85	1,55	1,00
	0,13	1,88	1,60	1,06
	0,14	1,97	1,52	1,07
	0,15	1,86	1,56	1,08
2010T3	0,14	1,87	1,43	1,04
	0,14	1,79	1,36	0,97
	0,15	1,72	1,20	0,84
	0,15	1,66	1,15	0,83
2011T3	0,15	1,65	1,12	0,78
	0,16	1,71	1,19	0,78
	0,16	1,77	1,25	0,77
	0,16	1,72	1,25	0,77
2012T3	0,15	1,68	1,24	0,80
	0,16	1,68	1,41	0,78
	0,16	1,68	1,41	0,79
	0,16	1,60	1,34	0,77
2013T3	0,16	1,54	1,28	0,74
	0,16	1,53	1,35	0,72
	0,17	1,58	1,41	0,72
	0,16	1,56	1,40	0,70
2014T3	0,16	1,55	1,38	0,70
	0,15	1,51	1,43	0,64
	0,15	1,50	1,44	0,65
	0,17	1,47	1,45	0,65
2015T3	0,16	1,43	1,54	0,63
	0,16	1,47	1,83	0,63
	0,17	1,55	1,87	0,65
	0,16	1,57	1,86	0,66
2016T3	0,16	1,57	1,92	0,67
	0,16	1,56	1,89	0,68
	0,16	1,64	1,89	0,65
	0,15	1,57	1,86	0,63
2017T3	0,15	1,55	1,72	0,61

Dernier point de données : 2017 T3

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 8 Taux de comptes en souffrance 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
2016T3	0,45	0,45	0,92	2,88	0,86	1,89
2017T3	0,43	0,38	0,87	2,58	0,82	1,88

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	5,88
	1,18	1,15	2,95
	1,15	1,11	3,41
	1,17	1,15	1,51
2013T3	1,18	1,17	0,91
	1,17	1,17	-0,36
	1,18	1,17	0,46
	1,20	1,20	-0,20
2014T3	1,22	1,23	-1,20
	1,23	1,20	3,48
	1,23	1,20	2,44
	1,22	1,19	2,34
2015T3	1,23	1,16	6,98
	1,23	1,14	9,26
	1,29	1,20	8,85
	1,27	1,16	11,51
2016T3	1,21	1,11	9,63
	1,17	1,05	11,58
	1,04	0,90	13,89
	1,09	0,90	18,41
2017T3	1,01	0,82	18,97

Dernier point de données : 2017 T3

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 de remboursement	Part du solde des prêts en cours de remboursement	Part des nouveaux prêts	Part du solde des nouveaux prêts
2012T3	81,44	79,77	77,50	75,12
	81,46	79,77	77,75	75,17
	81,52	79,87	79,35	76,78
	81,84	80,24	81,00	78,67
2013T3	81,89	80,44	82,12	80,56
	81,85	80,51	80,35	78,80
	82,06	80,75	81,32	79,28
	82,77	81,51	82,40	80,18
2014T3	82,87	81,76	82,65	81,24
	82,89	81,80	81,84	80,08
	83,03	82,02	82,41	80,60
	83,00	81,97	83,21	81,26
2015T3	82,98	81,95	82,29	80,65
	83,21	82,18	82,52	80,51
	83,49	82,52	83,10	80,80
	83,61	82,57	82,89	80,23
2016T3	83,64	82,63	82,71	80,31
	83,74	82,70	81,93	79,30
	84,19	83,15	82,42	79,74
	84,52	83,45	82,50	79,60
2017T3	84,61	83,53	83,55	81,04

Dernier point de données : 2017 T3

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	Part du solde des nouveaux prêts
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
	3,54	3,48	1,35	1,26
2013T3	3,57	3,48	1,32	1,24
	3,61	3,49	1,73	1,56
	3,64	3,53	1,37	1,25
	3,40	3,28	1,09	1,01
2014T3	3,44	3,29	1,08	0,99
	3,40	3,21	1,15	1,06
	3,47	3,27	1,31	1,16
	3,40	3,18	1,07	1,04
2015T3	3,37	3,11	1,10	1,04
	3,29	3,01	1,10	1,03
	3,31	3,03	1,18	1,11
	3,21	2,92	1,04	0,97
2016T3	3,23	2,90	1,02	0,91
	3,17	2,83	1,02	0,92
	3,08	2,73	1,01	0,89
	2,92	2,56	0,96	0,85
2017T3	2,85	2,48	0,88	0,81

Dernier point de données : 2017 T3

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 hypothécaire	20	54	26
Consommateurs sans prêt hypothécaire	21	49	29

Figure 13 Pointage de crédit moyen (d'après le Score du risque Equifax)

Date	Sans emprunt hypothécaire	Avec emprunt hypothécaire	Nouvel emprunt hypothécaire
2014T1	747	748	740
	748	750	743
2014T3	749	751	742
	749	750	743
	750	750	743
	749	750	740
2015T3	749	750	741
	749	751	742
	749	752	742
	749	752	743
2016T3	748	752	743
	748	752	743
	747	753	744
	747	754	745
2017T3	747	754	746

Dernier point de données : 2017 T3

Figure 14 INF moyen – consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

Date	Sans prêt hyp.	Avec prêt hyp.
2012T3	917	917
	917	917
	919	918
	919	918
2013T3	918	918
	919	918
	919	919
	920	920
2014T3	920	920
	921	920
	921	920
	920	919
2015T3	920	920
	919	921
	919	922
	919	922
2016T3	919	923
	919	924
	918	924
	919	926
2017T3	919	927

Dernier point de données : 2017 T3

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

Date	Probabilité élevée de faillite
2013T1	6,47
	6,35
2013T3	6,52
	6,43
	6,42
	6,22
2014T3	6,44
	6,42
	6,45
	6,48
2015T3	6,47
	6,29
	6,16
	6,06
2016T3	6,03
	5,89
	5,68
	5,47
2017T3	5,38

Dernier point de données : 2017 T3

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 16 Répartition des prêts selon les groupes de l'INF par type de produit de crédit, 2017 T3

	≥ 975	968-974	960-967	920-959	800-919	≤ 799
Prêts auto	12,57	29,78	18,40	17,39	9,57	12,29
Carte de crédit	22,86	31,00	16,29	14,14	7,01	8,71
Prêts hypothécaire	22,45	34,58	17,90	13,98	5,72	5,38
Marge de crédit	28,61	33,39	15,79	12,87	5,09	4,25
MCAPF	37,80	38,72	13,05	6,94	2,13	1,36

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 hyp.	Avec prêt hyp.	Écart
2012T3	4,91	3,64	1,27
	4,87	3,59	1,29
	4,75	3,65	1,10
	4,68	3,49	1,19
2013T3	4,68	3,50	1,18
	4,66	3,56	1,10
	4,67	3,53	1,14
	4,39	3,23	1,15
2014T3	4,57	3,31	1,26
	4,49	3,24	1,25
	4,51	3,34	1,17
	4,62	3,36	1,26
2015T3	4,59	3,33	1,25
	4,64	3,27	1,37
	4,69	3,31	1,38
	4,69	3,28	1,41
2016T3	4,84	3,43	1,41
	4,89	3,41	1,48
	4,86	3,35	1,51
	4,73	3,18	1,55
2017T3	4,70	3,04	1,66

Dernier point de données : 2017 T3

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

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
2014T1	172 030 $	180 429 $
	172 964 $	181 242 $
2014T3	177 827 $	184 521 $
	179 069 $	184 762 $
	179 584 $	184 398 $
	181 257 $	185 654 $
2015T3	184 024 $	185 613 $
	186 298 $	189 258 $
	187 474 $	190 160 $
	189 395 $	191 735 $
2016T3	192 316 $	190 359 $
	194 235 $	192 449 $
	195 316 $	192 952 $
	197 247 $	192 476 $
2017T3	200 485 $	196 128 $

Dernier point de données : 2017 T3

Figure 19 Obligations mensuelles des consommateurs avec prêt hypothécaire, 2017 T3

	Sans baisse du pointage de crédit	Avec baisse du pointage de crédit
Prêt auto	496,22 $	509,47 $
MCAPF	366,16 $	1 145,47 $
Marge de crédit	147,98 $	1 128,93 $
Prêt hypothécaire	1 220,22 $	1 114,20 $
Carte de crédit	71,48 $	298,45 $

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

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

Date	0 $ à 100 000 $	100 001 $ à 200 000 $	200 001 $ à 300 000 $	300 001 $ à 400 000 $	400 001 $ à 600 000 $	Plus de 600 000 $
2012T3	7,39	27,67	28,58	17,69	12,49	6,18
	7,22	27,30	28,54	17,86	12,74	6,34
	7,09	27,03	28,53	18,00	12,92	6,43
	6,93	26,65	28,48	18,16	13,17	6,61
2013T3	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
	6,37	25,17	28,08	18,73	14,29	7,36
2014T3	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
	5,56	23,29	27,74	19,50	15,72	8,19
2015T3	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
	4,99	21,46	26,62	19,53	17,02	10,38
2016T3	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	25,75	19,43	17,99	12,06
	4,47	19,80	25,45	19,39	18,26	12,63
2017T3	4,33	19,24	25,00	19,32	18,64	13,48

Dernier point de données : 2017 T3

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 21 Solde non remboursé selon le type de produit de crédit, 2017 T3

Période	Prêt hypothécaire	MCAPF	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit	Autres produits
2017T3	66,61	11,22	3,94	3,26	5,20	9,77

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

Figure 22 Part des consommateurs avec prêt hypothécaire

Date	Part de consommateurs avec prêt hypothécaire
2014T3	27,74
	27,71
	27,56
	27,77
2015T3	27,84
	28,08
	28,11
	28,37
2016T3	28,75
	28,73
	29,19
	29,19
2017T3	29,21

Dernier point de données : 2017 T3

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	234 948 $	178 799 $	151 681 $	129 652 $
2015	251 561 $	185 124 $	163 077 $	135 251 $
2016	271 199 $	193 770 $	175 486 $	141 970 $
2017	282 849 $	201 966 $	181 898 $	149 007 $

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

Période	Nombre de prêts	Solde non remboursé
2014	5,21	6,85
2015	5,67	7,71
2016	5,47	7,66
2017	5,28	7,40

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

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

Date	Prêts existants	Nouveaux prêts
2014	1 136,92 $	1 254,55 $
2015	1 154,19 $	1 277,72 $
2016	1 180,08 $	1 347,31 $
2017	1 211,99 $	1 416,61 $

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

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

Date	Marge de crédit	MCAPF	Carte de crédit	Prêt auto
2016T3	2,0	2,4	3,8	7,9
2017T3	-2,5	1,2	2,6	6,1

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	40,67	1,12	-0,11
2011	40,68	-2,26	-1,07
2012	40,66	4,22	2,91
2013	40,07	-0,49	3,85
2014	39,64	2,84	6,27
2015	39,07	6,66	7,15
2016	38,77	3,81	3,56
2017	38,69	2,61	0,04

Dernier point de données : 2017 T3

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, en dollars de 2002 (axe de gauche)
2008T3	1,94	3 234,48 $
	1,95	3 337,72 $
	1,98	3 370,71 $
	1,96	3 347,66 $
2009T3	1,96	3 332,99 $
	1,96	3 321,32 $
	1,92	3 334,93 $
	1,91	3 238,56 $
2010T3	1,90	3 199,45 $
	1,91	3 163,06 $
	1,91	3 127,76 $
	1,91	3 052,19 $
2011T3	1,92	3 017,32 $
	1,91	2 997,34 $
	1,93	2 923,58 $
	1,92	2 930,38 $
2012T3	1,91	2 960,72 $
	1,92	2 932,47 $
	1,95	2 921,56 $
	1,97	2 873,69 $
2013T3	2,00	2 814,98 $
	2,00	2 824,38 $
	2,00	2 815,37 $
	2,01	2 791,74 $
2014T3	2,01	2 799,13 $
	2,05	2 812,77 $
	2,06	2 879,55 $
	2,06	2 852,29 $
2015T3	2,06	2 863,47 $
	2,04	2 899,15 $
	2,05	2 897,94 $
	2,05	2 879,33 $
2016T3	2,05	2 901,31 $
	2,03	2 921,44 $
	1,97	2 926,76 $
	1,97	2 914,01 $
2017T3	1,97	2 925,00 $

* Le solde moyen de la carte de crédit a été dégonflé à l'aide de l'IPC canadien où 2002 = 1,00

Dernier point de données : 2017 T3

Figure 29 Part des consommateurs ayant un nouveau prêt auto

Date	Pourcentage de consommateurs ayant un nouveau prêt automobile
2006T3	1,13
	1,15
	1,18
	1,17
2007T3	1,17
	1,19
	1,22
	1,15
2008T3	1,03
	0,83
	0,57
	0,55
2009T3	0,58
	0,61
	0,63
	0,83
2010T3	0,83
	0,89
	0,90
	0,89
2011T3	0,86
	0,95
	1,20
	1,10
2012T3	1,13
	1,08
	1,03
	1,06
2013T3	1,10
	1,09
	1,07
	1,04
2014T3	0,99
	1,01
	0,99
	0,98
2015T3	1,05
	1,00
	1,04
	1,07
2016T3	1,07
	1,21
	1,15
	1,21
2017T3	1,28

Dernier point de données : 2017 T3

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
2016T3	1 189 $	472 $	72 $	213 $	447 $
2017T3	1 223 $	481 $	73 $	214 $	463 $

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

Date	Consommateurs avec prêt hypothécaire (axe de gauche)	Consommateurs sans prêt hypothécaire (axe de gauche)	Écart (axe de droite)
2013T3	377,49 $	227,38 $	150
	375,82 $	226,42 $	149
	371,12 $	227,38 $	144
	376,43 $	234,10 $	142
2014T3	374,64 $	230,58 $	144
	371,56 $	225,91 $	146
	370,06 $	221,90 $	148
	372,89 $	225,80 $	147
2015T3	370,45 $	228,27 $	142
	372,82 $	233,33 $	139
	373,20 $	234,10 $	139
	380,14 $	240,45 $	140
2016T3	382,25 $	242,06 $	140
	382,78 $	245,00 $	138
	379,67 $	248,44 $	131
	385,56 $	252,97 $	133
2017T3	387,99 $	255,17 $	133

Dernier point de données : 2017 T3

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
2015T1	2,13	2,94
	2,13	3,61
2015T3	1,59	3,46
	1,64	3,96
	1,86	3,55
	2,17	2,01
2016T3	2,41	2,53
	2,34	2,47
	2,38	2,90
	2,44	4,16
2017T3	2,82	3,17

Dernier point de données : 2017 T3

Figure 33 Paiement hypothécaire moyen prévu selon le groupe d'âge, 2016 T4 – 2017 T3

	Paiement hypothécaire moyen prévu			
Groupe d'âge	2017 T3	2017 T2	2017 T1	2016 T4
Moins de 25 ans	1 164 $	1 148 $	1 135 $	1 122 $
25 à 34 ans	1 279 $	1 263 $	1 252 $	1 247 $
35 à 44 ans	1 339 $	1 323 $	1 313 $	1 307 $
45 à 54 ans	1 276 $	1 262 $	1 251 $	1 243 $
55 à 64 ans	1 115 $	1 105 $	1 097 $	1 092 $
65 à 74 ans	954 $	947 $	939 $	934 $
Plus de 74 ans	836 $	829 $	823 $	821 $
TOUS	1 223 $	1 210 $	1 201 $	1 196 $

Figure 34 Nombre moyen de consommateurs par transaction hypothécaire selon le groupe d'âge, 2017 T3

Groupe d'âge	Nombre moyen de consommateurs par transaction hypothécaire
Moins de 25 ans	1,6
25 à 34 ans	1,4
35 à 44 ans	1,4
45 à 54 ans	1,3
55 à 64 ans	1,3
65 à 74 ans	1,3
Plus de 74 ans	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 T3

Groupe d'âge	Part des consommateurs avec prêt hypothécaire	Part du solde hypothécaire non remboursé
Moins de 25 ans	1	1
25 à 34 ans	16	18
35 à 44 ans	26	30
45 à 54 ans	27	28
55 à 64 ans	20	16
65 à 74 ans	8	6
Plus de 74 ans	2	1