

TENDANCES DU CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE ET DU CRÉDIT À LA CONSOMMATION

Rapport national – T2 2018



SOCIÉTÉ CANADIENNE D'HYPOTHÈQUES ET DE LOGEMENT

Décembre 2018

Résumé

Le taux de croissance d'une année à l'autre du nombre total de prêts hypothécaires¹ a augmenté plus lentement au deuxième trimestre de 2018 qu'un an plus tôt, en raison de la diminution du nombre de nouveaux prêts hypothécaires initiés. La hausse des taux d'intérêt et le ralentissement de la croissance du revenu et de la population ont réduit la demande de propriétés résidentielles et, par conséquent, de nouveaux prêts hypothécaires. Comme le taux de chômage national touche presque un creux record, la solidité du marché du travail a continué d'accroître la capacité des consommateurs de rembourser régulièrement leurs dettes. Ainsi, les taux de comptes en souffrance pour les prêts hypothécaires, les cartes de crédit, les marges de crédit et les prêts automobiles ont tous diminué d'une année à l'autre. En outre, la part des consommateurs ayant déclaré une faillite récente a atteint un nouveau creux, et la part des emprunteurs hypothécaires dont le pointage de crédit s'est détérioré a reculé.

L'analyse des données d'Equifax a révélé diverses tendances du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation au deuxième trimestre de 2018 :

- La dette hypothécaire non remboursée a augmenté plus rapidement que la valeur totale de tous les prêts non hypothécaires importants, malgré une baisse du nombre de nouveaux prêts hypothécaires initiés pendant le trimestre.
- La part des nouveaux prêts hypothécaires de plus de 400 000 \$ a continué de tendre à la hausse, tandis que la part des prêts de 300 000 \$ ou moins n'a cessé de baisser.
- La croissance des soldes des cartes de crédit non remboursés s'est accélérée et a atteint son niveau le plus élevé en sept ans.
- Les prêts automobiles et les cartes de crédit demeurent les deux produits les plus exposés au risque de faillite des consommateurs.

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 emprunteurs hypothécaires
 - 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 MAINTENANT!

Recevez des notifications lorsque des publications de la SCHL sont diffusées ou mises à jour. Créez gratuitement un compte maSCHL pour obtenir un accès amélioré au site Web. Vous pourrez, par exemple, vous abonner en un seul clic aux rapports et tableaux dont vous avez besoin.

Créez votre [compte maSCHL](#) aujourd'hui!

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

Faits saillants

LA HAUSSE DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES EN COURS A COÏNCIDÉ AVEC UNE BAISSÉ DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES EN SOUFFRANCE DEPUIS AU MOINS 90 JOURS

- Au deuxième trimestre de 2018, 205 000 nouveaux prêts hypothécaires ont été contractés, soit 11,9 % de moins qu'un an plus tôt.
- Le nombre de prêts hypothécaires en cours a augmenté de 1,3 %, pour atteindre six millions, tandis que leur valeur moyenne s'est accrue de 3,7 % et s'est chiffrée à 205 980 \$.
- Le solde total des prêts hypothécaires non remboursés s'élevait à 1,232 billion de dollars, en hausse de 5 % par rapport au deuxième trimestre de 2017.
- La valeur totale des prêts hypothécaires en souffrance depuis au moins 90 jours s'établissait à 2,4 milliards de dollars. Leur nombre était de 16 913 et affichait une diminution de 10,4 % par rapport à l'année précédente.

LA BAISSÉ DU NOMBRE DE CONSOMMATEURS AYANT DÉCLARÉ UNE FAILLITE RÉCENTE ET DES TAUX DE DETTES EN SOUFFRANCE A CONTRIBUÉ À LA STABILITÉ FINANCIÈRE

- La capacité des consommateurs de rembourser leurs dettes s'est améliorée au deuxième trimestre de 2018. Les taux de cartes de crédit, de marges de crédit et de prêts automobiles en souffrance ont diminué d'une année à l'autre tant chez les emprunteurs hypothécaires que chez les consommateurs sans prêt hypothécaire.
- Les marges de crédit hypothécaires et les autres marges de crédit étaient moins exposées au risque de faillite des consommateurs. Étant donné la baisse des taux de comptes en souffrance pour tous les types de crédit des emprunteurs hypothécaires et le recul de la part de consommateurs dont le pointage de crédit s'est détérioré, les vulnérabilités sur le marché hypothécaire sont demeurées faibles.



Maxim Armstrong
Gestionnaire, Analyse
socio-économique

« La croissance du nombre de prêts hypothécaires en cours a ralenti en raison de la hausse des taux d'intérêt et de la modération de la croissance du revenu et de la population, qui ont tempéré la demande de propriétés résidentielles. Les taux de prêts hypothécaires, de cartes de crédit, de marges de crédit et de prêts automobiles en souffrance ont tous diminué, la solidité du marché du travail ayant continué de renforcer la capacité des consommateurs de rembourser régulièrement leurs dettes. »

Avis de non-responsabilité. Le présent rapport s'appuie sur des données fournies par l'agence d'évaluation du crédit Equifax Canada, qui dessert environ 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

	2017 T2	2017 T3	2017 T4	2018 T1	2018 T2	2017 T2	2018 T2
						Croissance d'une année à l'autre (%)	
Tous les prêts hypothécaires en cours							
Solde total des prêts (millions)	1 172 538 \$	1 199 502 \$	1 208 148 \$	1 224 299 \$	1 231 715 \$	7,2	5,0
Nombre de prêts en cours (milliers)	5 901	5 939	5 941	5 980	5 980	2,9	1,3
Solde moyen par prêt (milliers)	198,69 \$	201,97 \$	203,35 \$	204,75 \$	205,98 \$	4,2	3,7
Prêts hypothécaires initiés durant le trimestre							
Solde total des prêts initiés (millions)	62 897 \$	88 739 \$	64 147 \$	49 081 \$	55 673 \$	-1,5	-11,5
Nombre de prêts initiés (milliers)	232	314	234	177	205	-7,3	-11,9
Solde moyen par prêt (milliers)	275,27 \$	287,58 \$	280,07 \$	282,17 \$	276,31 \$	5,9	0,4
Prêts hypothécaires en souffrance (depuis plus de 90 jours*)							
Valeur totale des prêts (millions)	2 694,30 \$	2 577,23 \$	2 492,49 \$	2 528,16 \$	2 431,96 \$		
Nombre de prêts	18 875	18 092	17 399	17 446	16 913	-7,3	-10,4
Taux de prêts en souffrance (% des prêts en cours)	0,32	0,30	0,29	0,29	0,28		

* 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

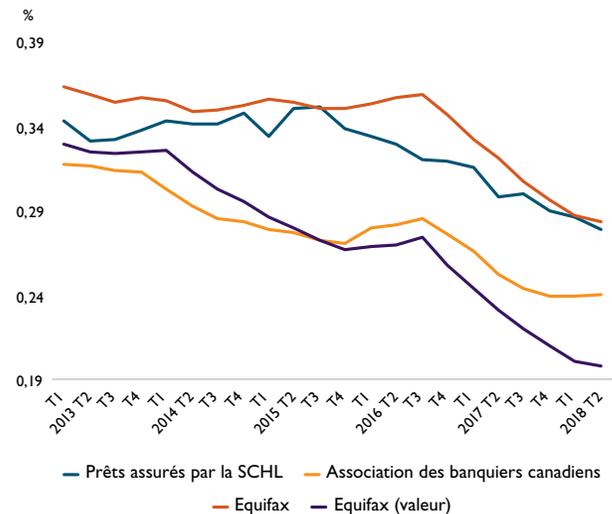
- Au deuxième trimestre de 2018, le taux de prêts hypothécaires en souffrance depuis au moins 90 jours a continué de faiblir et a atteint son point le plus bas depuis que les données sont devenues disponibles en 2012. Cela montre que les emprunteurs hypothécaires ont pu faire leurs paiements plus régulièrement et à temps. D'autres sources reflètent la même tendance (figure 1).
- Par rapport au deuxième trimestre de 2017, le taux de prêts en souffrance a baissé, peu importe le nombre de jours de retard. La part des prêts en souffrance depuis 120 jours ou plus a diminué de 1,56 point d'une année à l'autre. Les parts des comptes en souffrance de 60 à 89 jours et de 90 à 119 jours ont fléchi respectivement de 0,24 et de 0,31 point, en glissement annuel (figure 2).
- La part la plus élevée des prêts en souffrance était constituée des prêts dont les paiements étaient en retard de 30 à 59 jours (42,1 %) et de 120 à 149 jours (20,0 %). La part des prêts en souffrance depuis 30 à 59 jours a baissé par rapport à la même période en 2017 et celle des prêts radiés a diminué depuis l'an dernier (figure 3).

Figure 1

Taux de prêts hypothécaires en souffrance

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

Données désaisonnalisées



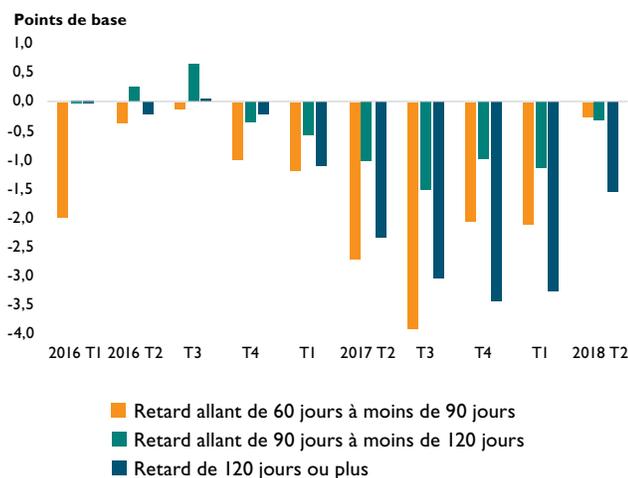
Dernier point de données : 2018 T2

Sources : 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



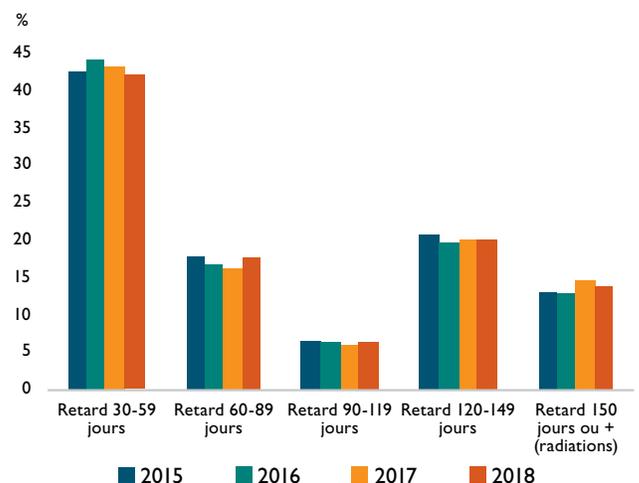
Dernier point de données : 2018 T2

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



PRÊTS HYPOTHÉCAIRES EN SOUFFRANCE (SUITE)

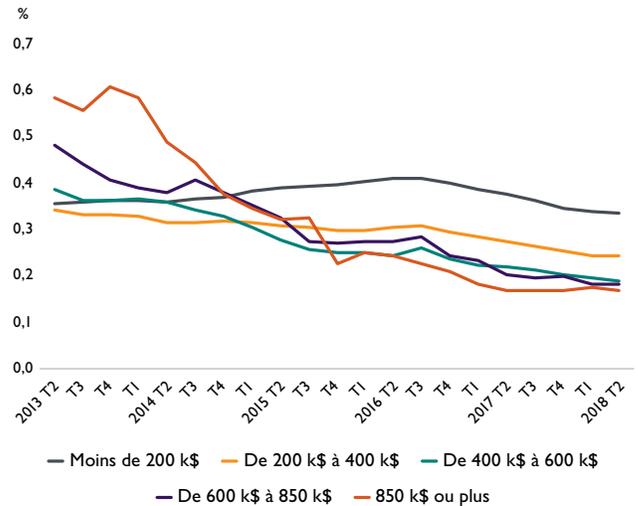
- Les taux des prêts hypothécaires en souffrance ont continué d'évoluer à la baisse au deuxième trimestre de 2018. Comparativement aux années précédentes, ils ont diminué dans toutes les fourchettes de montants du prêt à l'initiation. Les prêts d'un montant de moins de 200 000 \$ ont affiché le recul le plus marqué en glissement annuel (figure 4).
- La part des prêts hypothécaires radiés a diminué pour s'établir à 0,10 % durant le trimestre à l'étude, alors que le solde moyen non remboursé par prêt radié est monté à 83 647 \$ (figure 5).
- Le taux de prêts hypothécaires en souffrance s'est replié dans tous les groupes d'âge au deuxième trimestre de 2018. C'est pour le groupe des 35 à 44 ans que le recul d'année en année a été le plus important (figure 6).

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 d'au moins 90 jours

Données désaisonnalisées

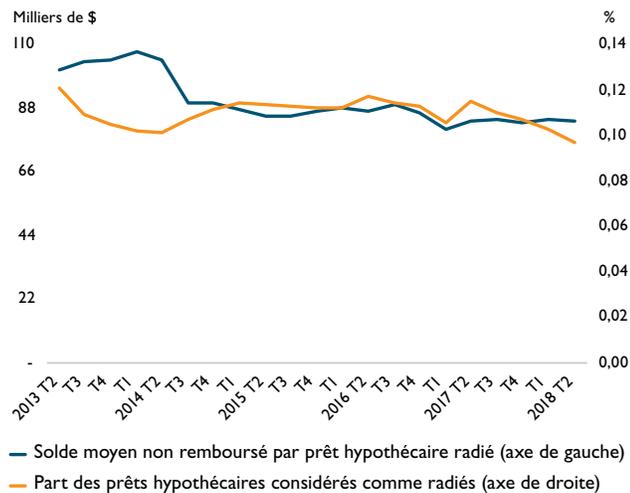


Dernier point de données : 2018 T2

Figure 5

Perte moyenne sur créances hypothécaires irrécouvrables

Données désaisonnalisées



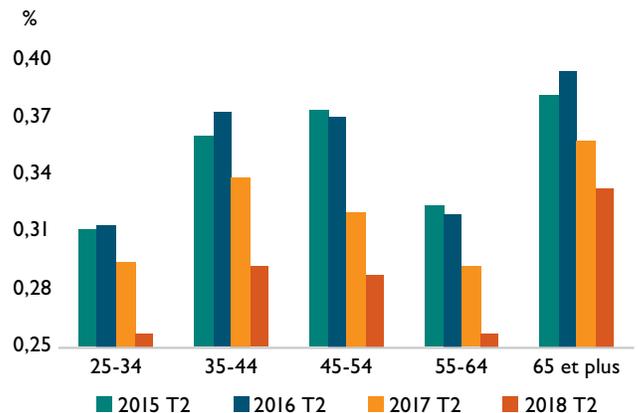
Dernier point de données : 2018 T2

Figure 6

Taux de prêts en souffrance selon l'âge de l'emprunteur hypothécaire

D'après le nombre de comptes en souffrance depuis au moins 90 jours

Deuxième trimestre de chaque année



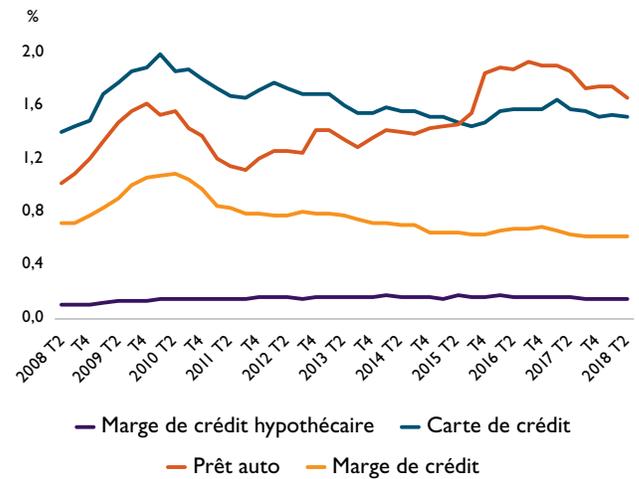
AUTRES DETTES EN SOUFFRANCE

- La capacité des consommateurs de rembourser régulièrement leurs dettes s'est améliorée au deuxième trimestre de 2018 par rapport à un an plus tôt. Les taux de comptes en souffrance sur les cartes de crédit, les marges de crédit et les prêts automobiles ont tous diminué d'une année à l'autre (figure 7).
- Les taux de comptes en souffrance ont diminué tant chez les emprunteurs hypothécaires que chez les consommateurs sans prêt hypothécaire. La plus forte baisse a été enregistrée dans la catégorie des prêts automobiles contractés par des consommateurs sans prêt hypothécaire, bien que le taux y soit demeuré élevé par rapport aux autres catégories de dettes (figure 8).
- L'écart entre les taux de faillite des consommateurs avec et sans prêt hypothécaire s'est légèrement rétréci, mais les faillites sont demeurées beaucoup plus nombreuses chez les consommateurs sans prêt hypothécaire (figure 9).

Figure 7

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

Part des comptes dont les paiements sont en retard d'au moins 90 jours, au cours des trois mois précédents



Dernier point de données : 2018 T2

Figure 8

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

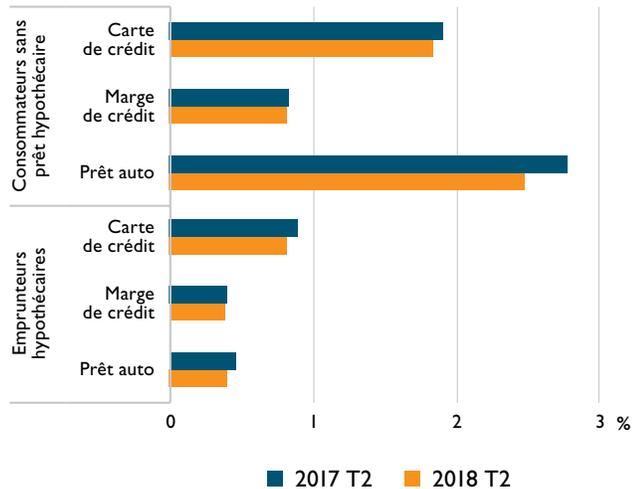
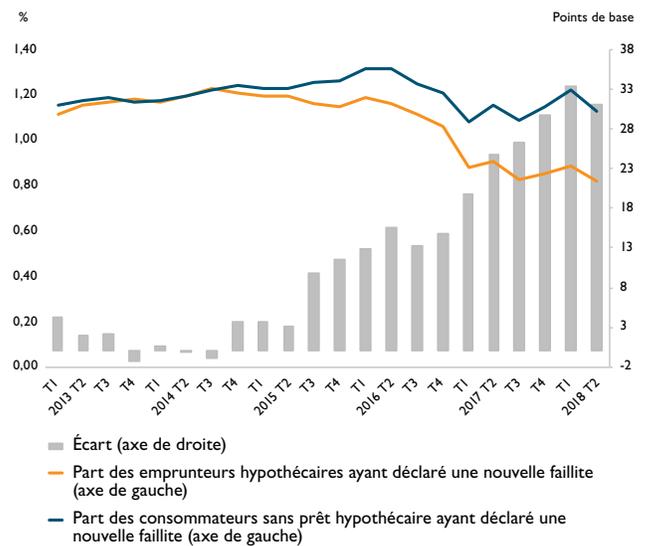


Figure 9

Part des consommateurs ayant déclaré une faillite récente – emprunteurs hypothécaires et consommateurs sans prêt hypothécaire

Données désaisonnalisées



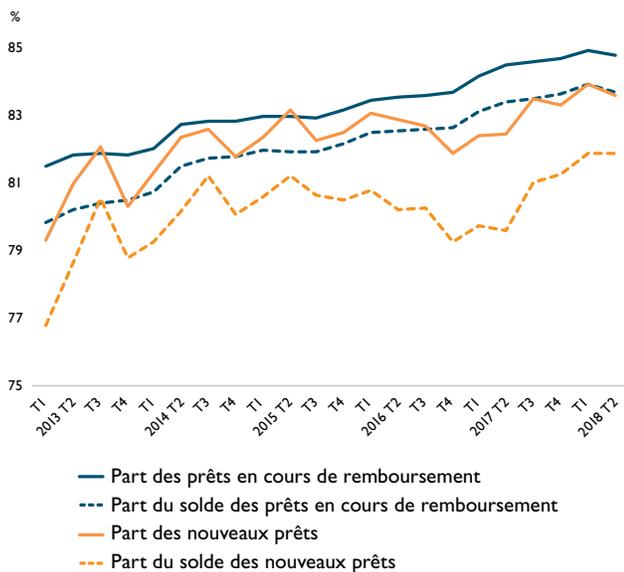
Dernier point de données : 2018 T2

POINTAGES DE CRÉDIT DES EMPRUNTEURS HYPOTHÉCAIRES

- La part des prêts hypothécaires nouveaux et en cours détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est élevé (700 et plus) a poursuivi sa progression d'année en année. Cela veut dire que la probabilité de défaut de paiement a continué de baisser, puisque la grande majorité des emprunteurs hypothécaires avaient un pointage de crédit élevé (figure 10).
- La part de tous les prêts hypothécaires détenus par des consommateurs ayant un faible pointage de crédit (inférieur à 600) a poursuivi sa tendance à la baisse. Les emprunteurs de ce groupe représentaient moins d'un pour cent des nouveaux prêts hypothécaires, ce qui est considérablement inférieur à la part pour tous les prêts. Ainsi, la part de tous les prêts hypothécaires détenus par les emprunteurs de ce groupe devrait continuer de diminuer (figure 11).

Figure 10

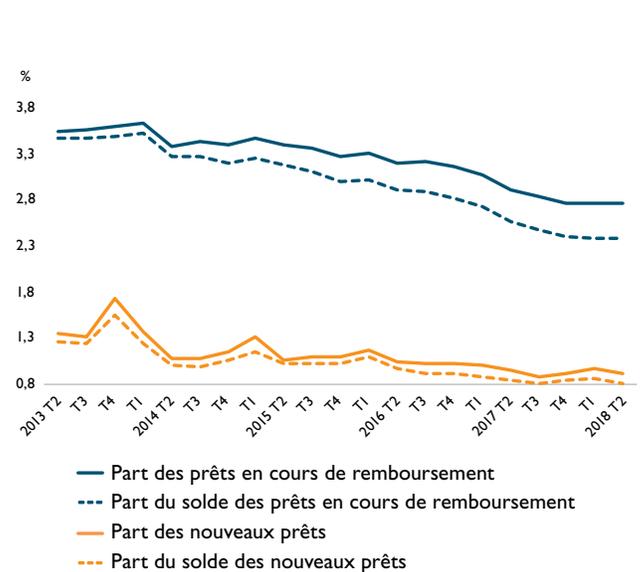
Part des prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est élevé (700 ou plus)



Dernier point de données : 2018 T2

Figure 11

Part des prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est faible (moins de 600)



Dernier point de données : 2018 T2

POINTAGES DE CRÉDIT DES EMPRUNTEURS HYPOTHÉCAIRES (SUITE)

- Au deuxième trimestre de 2018, le pointage de crédit de plus de la moitié des consommateurs est demeuré le même qu'au deuxième trimestre de 2017. La proportion était un peu plus basse chez les emprunteurs hypothécaires (50,01 %) que chez les consommateurs sans prêt hypothécaire (54,11 %). La part des consommateurs dont le pointage de crédit s'est amélioré a été plus élevée chez les emprunteurs hypothécaires que parmi les consommateurs sans prêt hypothécaire (figure 12).
- Le pointage de crédit moyen des consommateurs ayant déjà un prêt hypothécaire a légèrement fléchi, alors que celui des consommateurs ayant contracté un nouveau prêt hypothécaire a diminué pour le troisième trimestre consécutif. Le pointage de crédit moyen des consommateurs sans prêt hypothécaire a baissé au deuxième trimestre, après avoir augmenté pendant quatre trimestres (figure 13).

Figure 12

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

Répartition des consommateurs selon leur pointage de crédit au 2018 T2 par rapport à leur pointage un an auparavant

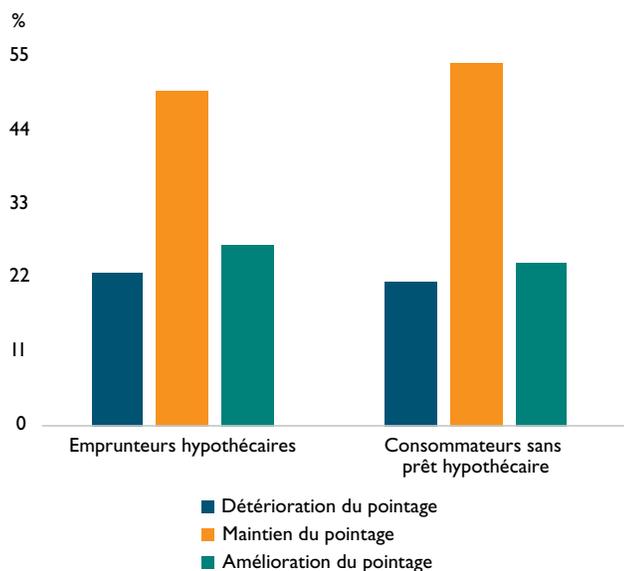
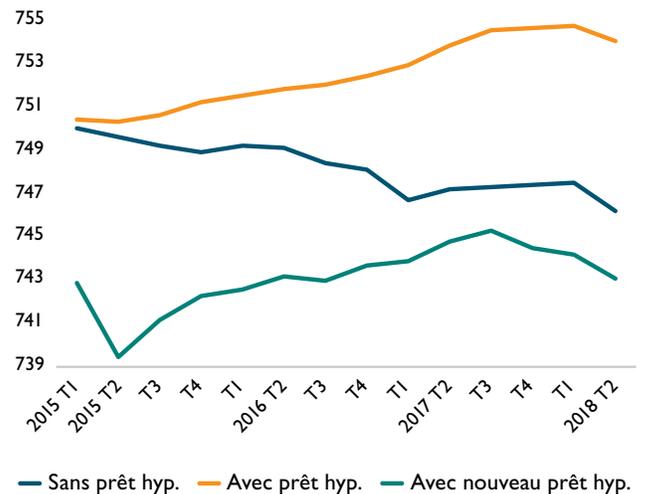


Figure 13

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

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2018 T2

RISQUES DE FAILLITE

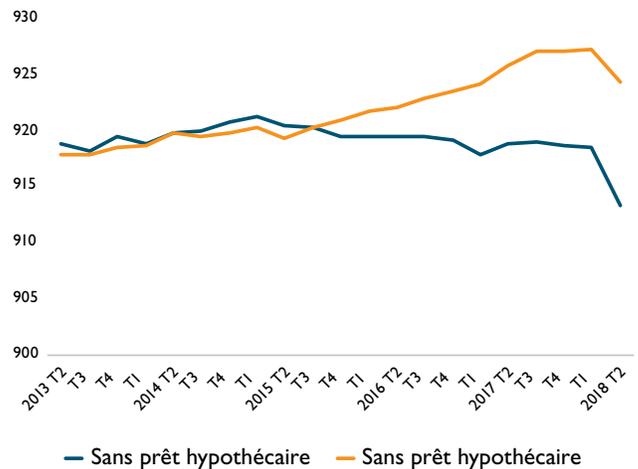
- L'Indice du Navigateur de faillites (INF)* des emprunteurs hypothécaires, en hausse depuis le deuxième trimestre de 2015, a fléchi au deuxième trimestre de 2018, ce qui signifie que ces emprunteurs étaient plus susceptibles de déclarer faillite dans les 12 à 24 mois suivants. Malgré la faible hausse observée au début de 2017, les consommateurs sans prêt hypothécaire ont vu leur INF poursuivre sa tendance à la baisse amorcée en 2015 (figure 14).
- Malgré une légère hausse au deuxième trimestre de 2018, la part des emprunteurs hypothécaires qui sont très susceptibles de faire faillite s'est maintenue à moins de 7 %, et sa tendance à la baisse amorcée au quatrième trimestre de 2015 s'est poursuivie (figure 15).
- Les prêts automobiles et les cartes de crédit sont demeurés les deux produits de crédit les plus exposés aux risques de faillite. Les consommateurs dans la tranche de l'INF de 799 ou moins détenaient 13,4 % des prêts automobiles et 9,4 % des prêts sur cartes de crédit. Par contre, les marges de crédit hypothécaires et les marges de crédit étaient moins exposées aux risques de faillite, comme le montre la part plus élevée de soldes non remboursés chez les consommateurs dans la tranche supérieure de l'INF (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

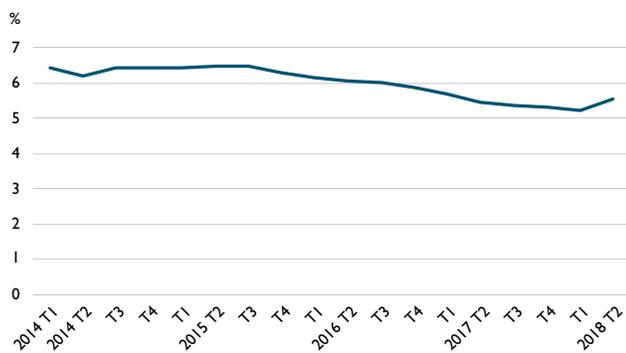
Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2018 T2

Figure 15

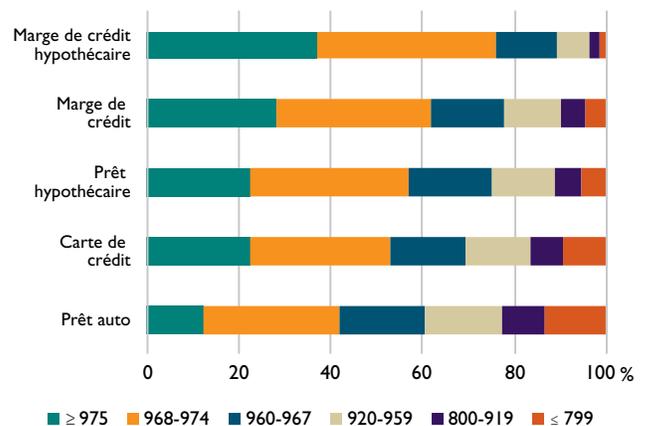
Part des emprunteurs hypothécaires présentant une probabilité élevée de faillite



Dernier point de données : 2018 T2

Figure 16

Répartition des prêts selon les groupes de l'INF par type de produit de crédit, 2018 T2



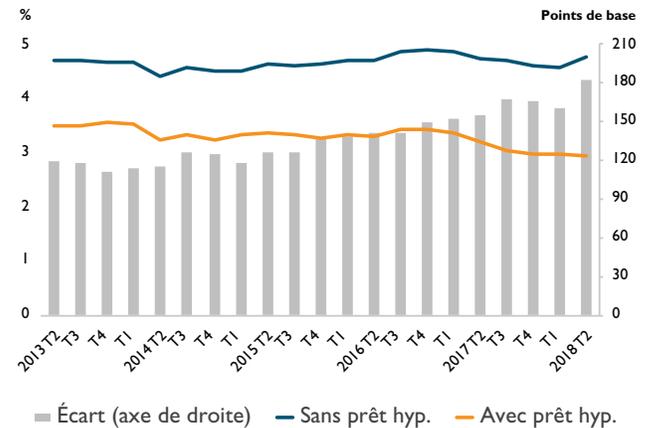
DÉTÉRIORATION DU POINTAGE DE CRÉDIT*

- La part des consommateurs de crédit ayant un prêt hypothécaire qui ont vu diminuer leur pointage de crédit est à la baisse depuis le dernier trimestre de 2016 (figure 17). Bien que les emprunteurs hypothécaires dont le pointage de crédit a diminué aient, en moyenne, des soldes non remboursés plus bas que ceux dont le pointage de crédit n'a pas baissé, leurs obligations mensuelles pour le crédit renouvelable (marges de crédit hypothécaires, marges de crédit et cartes de crédit) étaient plus de quatre fois plus élevées que celles des autres emprunteurs hypothécaires (figures 18 et 19). La détérioration du pointage de crédit peut s'expliquer par divers facteurs, comme une dette additionnelle récemment contractée ou des retards de paiements à un compte existant. Étant donné les faibles taux de comptes en souffrance des emprunteurs hypothécaires et la baisse de la part d'entre eux qui ont connu une détérioration de leur pointage de crédit, les vulnérabilités demeurent faibles dans ce segment.

* Il y a détérioration du pointage de crédit d'un consommateur si ce pointage a diminué d'au moins 40 points au cours des 12 derniers mois et s'est établi en deçà de 650.

Figure 17

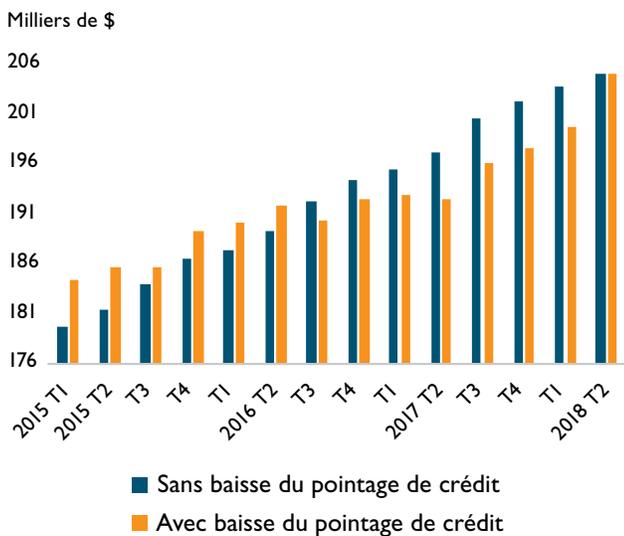
Part des consommateurs qui ont vu leur pointage de crédit baisser



Dernier point de données : 2018 T2

Figure 18

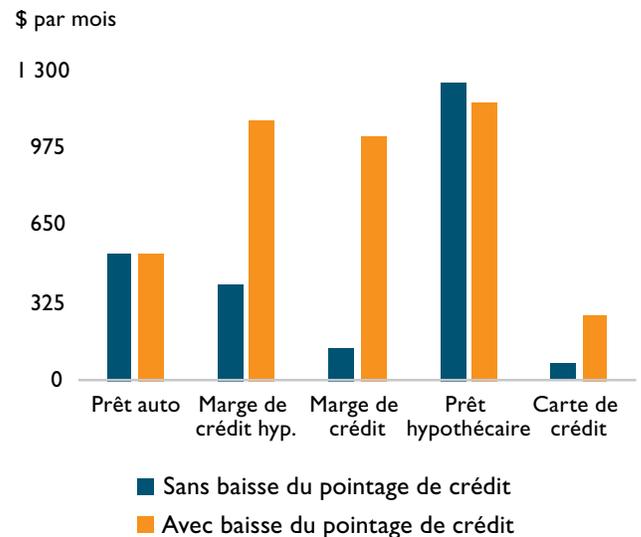
Solde hypothécaire non remboursé par consommateur, avec ou sans baisse du pointage de crédit



Dernier point de données : 2018 T2

Figure 19

Obligations mensuelles des emprunteurs hypothécaires, 2018 T2



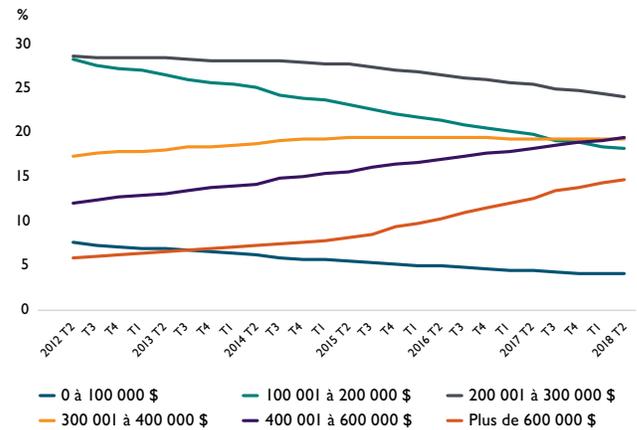
Tendances du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation

MARCHÉ HYPOTHÉCAIRE

- Étant donné la hausse des prix des habitations au Canada, le montant des prêts hypothécaires récemment initiés a tendance à être plus élevé en moyenne. Par conséquent, la part des nouveaux prêts hypothécaires de plus de 400 000 \$ a poursuivi sa tendance à la hausse, alors que celle des prêts hypothécaires de 300 000 \$ ou moins a continué de diminuer (figure 20).
- Les prêts hypothécaires ont continué de représenter une part croissante de la dette totale (66,5 %). Bien que plus des trois quarts de la dette des ménages canadiens soient garantis par des biens immobiliers (figure 21), cette part se situait entre 80 et 85 % sur les marchés où les prix sont élevés, comme Toronto et Vancouver.
- La part des consommateurs ayant un prêt hypothécaire a légèrement baissé au deuxième trimestre, après avoir connu une faible hausse au premier trimestre de 2018 (figure 22).

Figure 20

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



Dernier point de données : 2018 T2

Figure 21

Solde non remboursé selon le type de produit de crédit

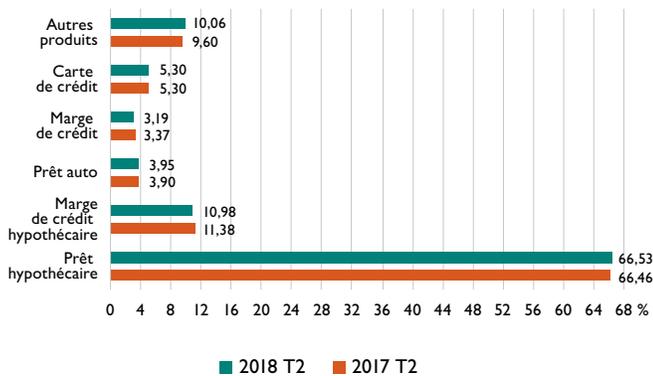
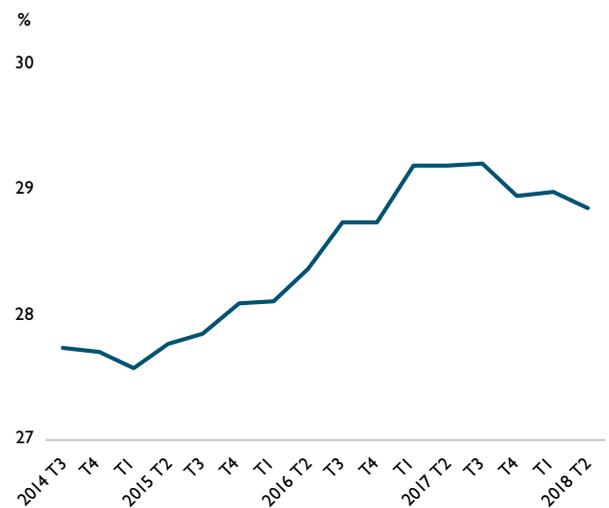


Figure 22

Part des consommateurs avec prêt hypothécaire



Dernier point de données : 2018 T2

PRÊTS HYPOTHÉCAIRES

- Au deuxième trimestre de 2018, la valeur moyenne des nouveaux prêts hypothécaires a augmenté et la dette hypothécaire moyenne par consommateur ayant un nouveau prêt a diminué; leurs taux de croissance d'année en année se sont établis à 0,5 % et à -1,6 %, respectivement. Le nombre moyen d'emprunteurs par prêt hypothécaire influe sur la différence entre les deux : la hausse de la valeur des prêts hypothécaires alliée à la baisse de la dette hypothécaire moyenne par consommateur semble indiquer que le nombre d'emprunteurs par prêt hypothécaire augmente (figure 23).
- Les nouveaux prêts hypothécaires représentaient 3,4 % de tous les prêts hypothécaires en cours (nombre de prêts) et 4,5 % des dettes hypothécaires (en dollars). Les deux pourcentages ont diminué par rapport au même trimestre l'an dernier (figure 24).
- Les obligations mensuelles moyennes pour les prêts hypothécaires existants et nouveaux ont augmenté respectivement de 4,1 % et de 7,0 % par rapport à un an plus tôt. Ces résultats concordent avec les hausses du taux d'intérêt directeur de la Banque du Canada (figure 25).

Figure 23

Solde moyen des prêts hypothécaires et dette hypothécaire moyenne par consommateur

Deuxième trimestre de chaque année

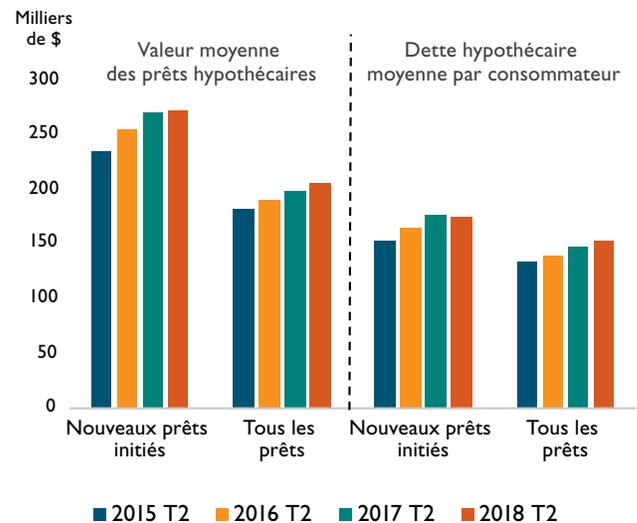


Figure 24

Nouveaux prêts hypothécaires en pourcentage du total des prêts hypothécaires

Deuxième trimestre de chaque année

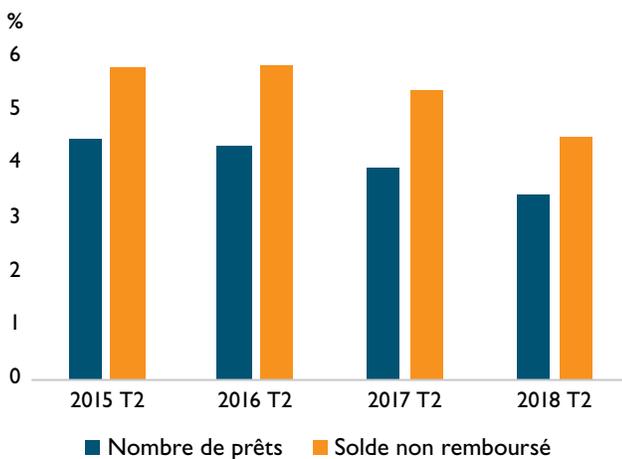
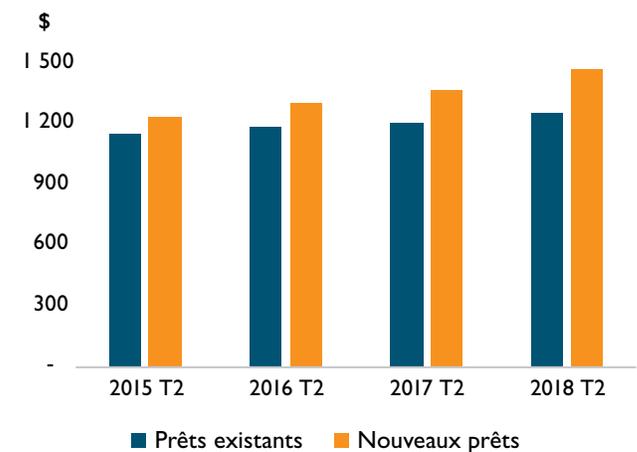


Figure 25

Obligations hypothécaires mensuelles moyennes – prêts existants et nouveaux prêts

Deuxième trimestre de chaque année



DETTES NON HYPOTHÉCAIRES

- Au deuxième trimestre de 2018, la croissance des dettes non hypothécaires a continué d'être dominée par l'augmentation des soldes des prêts automobiles et des cartes de crédit, qui ont connu des hausses respectives de 6,3 % et de 5,9 %. Le solde total des marges de crédit a recommencé à augmenter après avoir diminué l'an dernier. Dans le cas des marges de crédit hypothécaires, le solde total s'est accru de 1,5 %, alors qu'il avait augmenté de 0,19 % l'année précédente. Parmi les dettes non hypothécaires, c'est du côté des cartes de crédit que le taux de croissance a le plus varié d'une année à l'autre, soit de 3,3 points (figure 26).

- La croissance d'année en année des soldes des cartes de crédit a atteint 5,9 % au deuxième trimestre de 2018. Il s'agit de la hausse la plus élevée en sept ans. En outre, pour la première fois en trois ans, la hausse des limites de crédit a été considérable, ce qui indique que les utilisateurs de cartes de crédit ont voulu accroître leur capacité d'emprunt (figure 27).

Figure 26

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

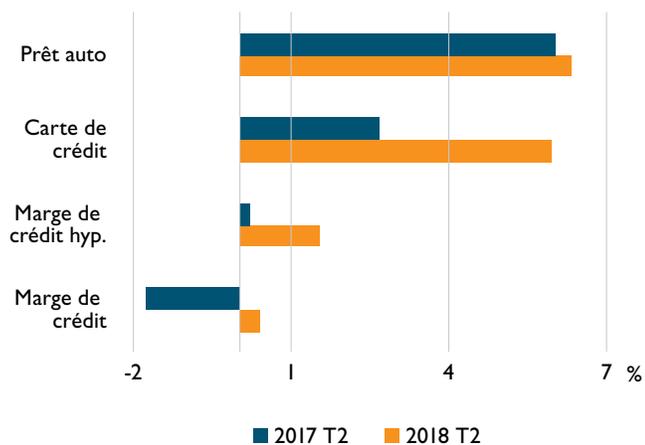
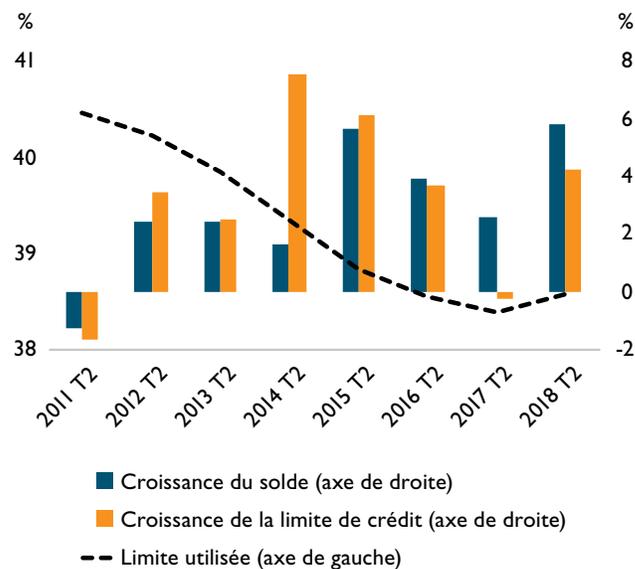


Figure 27

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

Deuxième trimestre de chaque année



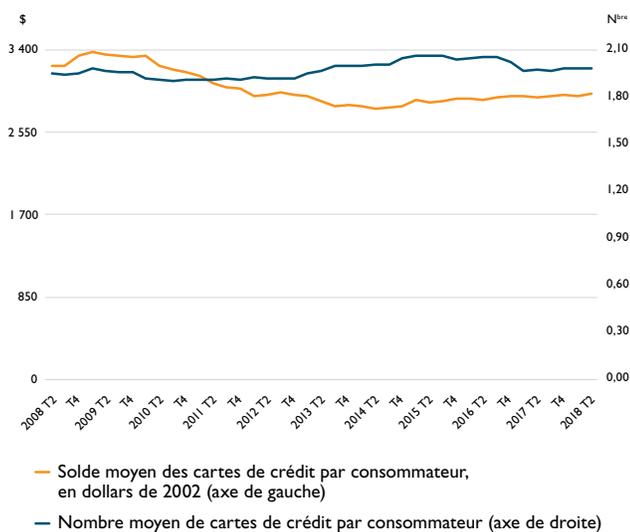
DETTES NON HYPOTHÉCAIRES (SUITE)

- Le solde moyen des cartes de crédit a légèrement augmenté au deuxième trimestre de 2018 comparativement au même trimestre de l'an dernier. Les soldes des cartes de crédit peuvent comprendre les achats récents, les frais d'intérêt, les frais annuels, les soldes impayés reportés et d'autres frais divers, comme les frais de retard ou d'inactivité (figure 28).
- La part des consommateurs ayant un nouveau prêt automobile a diminué au deuxième trimestre de 2018 comparativement au trimestre précédent, mais demeure parmi les plus élevées de la dernière décennie (figure 29). La forte demande de crédit auto indique que la confiance des Canadiens dans l'économie demeure forte, puisqu'ils continuent de faire des achats importants.

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 : 2018 T2

Figure 29

Part des consommateurs ayant un nouveau prêt auto

Données désaisonnalisées



Dernier point de données : 2018 T2

OBLIGATIONS MENSUELLES

- Comparativement à la même période en 2017, les obligations mensuelles moyennes par consommateur ont augmenté au deuxième trimestre de 2018 dans le cas des marges de crédit hypothécaires (12,6 %), des paiements hypothécaires (4,1 %) et des prêts automobiles (7,0 %) (figure 30). Par contre, les obligations mensuelles moyennes liées aux cartes de crédit sont demeurées pratiquement les mêmes. Les obligations mensuelles relatives aux marges de crédit ont diminué de 4,2 % au deuxième trimestre de 2018 par rapport au même trimestre en 2017.
- Les obligations mensuelles non hypothécaires moyennes des emprunteurs hypothécaires ont atteint 405 \$, alors que celles des consommateurs sans prêt hypothécaire se sont établies à 267 \$. Les obligations non hypothécaires ont enregistré leurs plus fortes hausses en glissement annuel depuis 2012 pour les deux groupes (figure 31).
- Au cours des trois derniers trimestres, la croissance des mensualités hypothécaires prévues a dépassé celle du revenu disponible, ce qui indique une diminution de la capacité du Canadien moyen à effectuer les mensualités hypothécaires moyennes (figure 32).

Figure 30

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

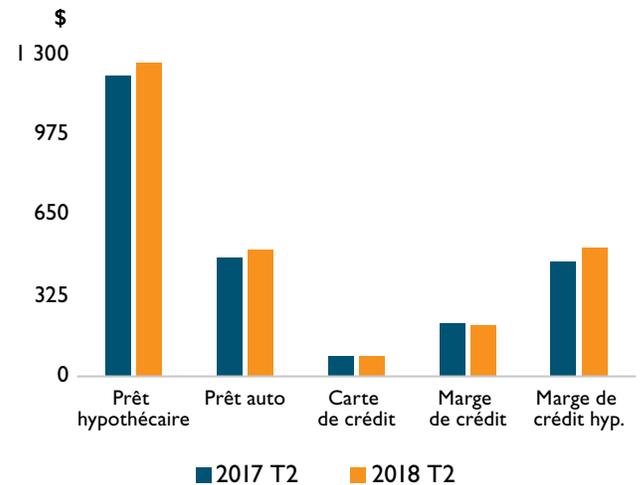
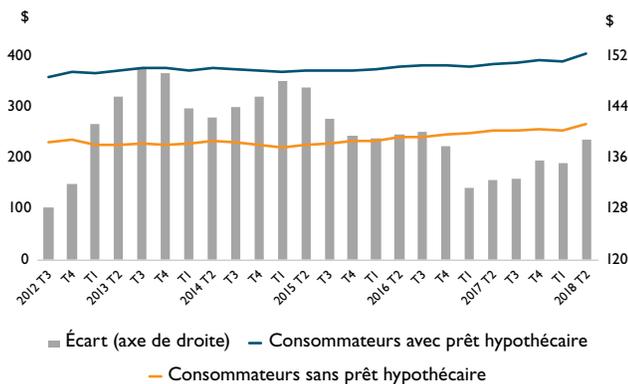


Figure 31

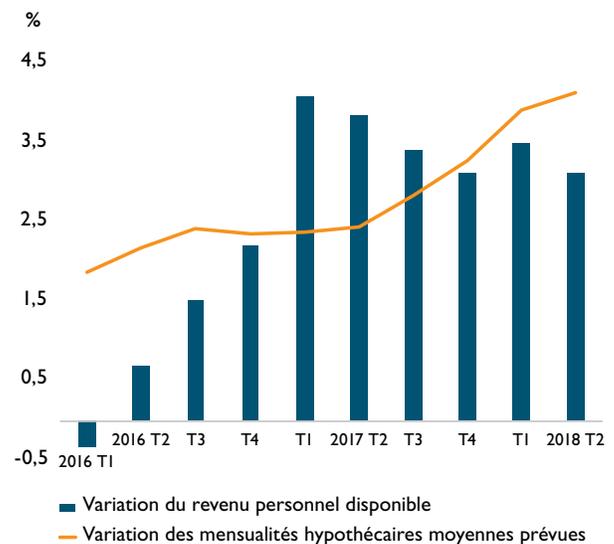
Obligations non hypothécaires moyennes par consommateur – avec et sans prêt hypothécaire



Dernier point de données : 2018 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



Dernier point de données : 2018 T2

RÉPARTITION DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES PAR GROUPE D'ÂGE

- Au deuxième trimestre de 2018, tous les groupes d'âge ont vu augmenter leurs paiements hypothécaires moyens prévus. Les emprunteurs hypothécaires de 35 à 44 ans avaient les mensualités moyennes les plus élevées, soit 1 380 \$, alors que ceux de moins de 25 ans ont enregistré la plus forte hausse annuelle, soit 5,3 % (figure 33).
- Les emprunteurs hypothécaires de moins de 25 ans avaient le nombre moyen le plus élevé d'emprunteurs par prêt hypothécaire; ceux de 55 à 64 ans avaient le plus bas (figure 34).
- Les emprunteurs hypothécaires plus âgés (45 ans ou plus) détenaient 52 % des dettes hypothécaires et représentaient 57 % des consommateurs avec prêt hypothécaire (figure 35). Habituellement, les emprunteurs de ce groupe sont plus avancés dans le remboursement de leur emprunt hypothécaire.

Figure 33

Paieement hypothécaire moyen prévu selon le groupe d'âge

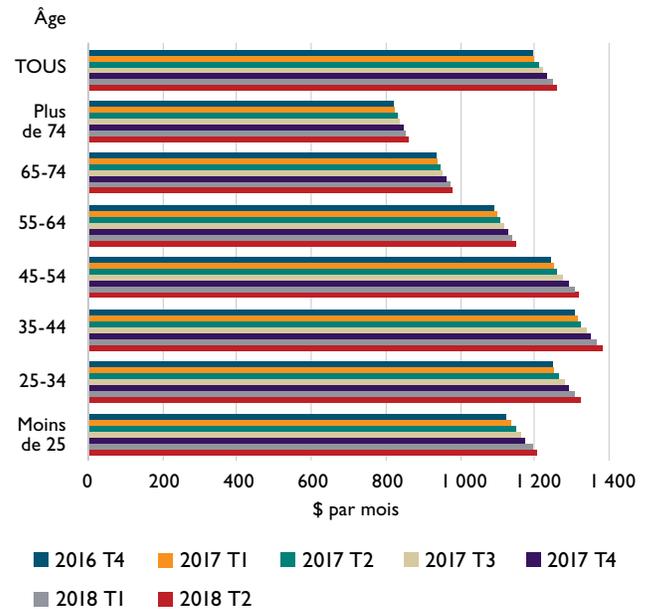


Figure 34

Nombre moyen de consommateurs par prêt hypothécaire selon le groupe d'âge, 2018 T2

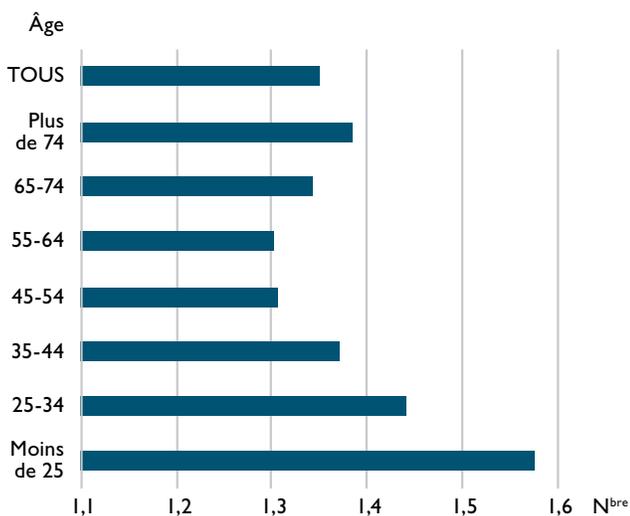
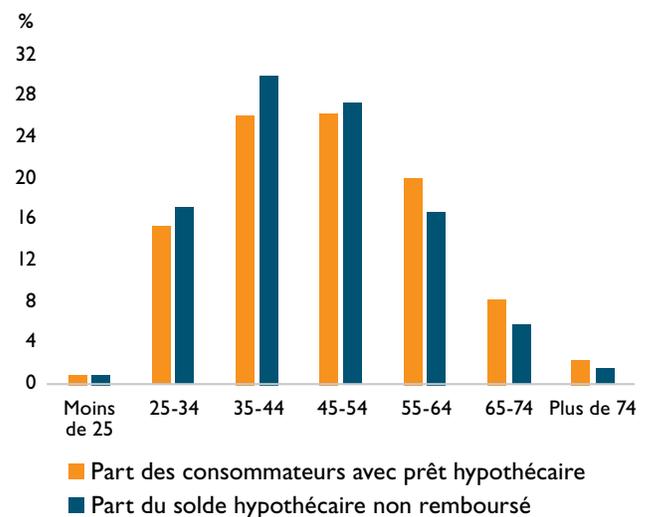


Figure 35

Part des consommateurs avec prêt hypothécaire et part du solde hypothécaire selon le groupe d'âge, 2018 T2



Annexe – Principaux indicateurs de crédit

	2017 T1	2017 T2	2017 T3	2017 T4	2018 T1	2018 T2	Croissance d'une année à l'autre (%)	
							2017 T2	2018 T2
Solde (millions de dollars)								
Tous types de crédit confondus	1 731 304,39 \$	1 761 710,78 \$	1 800 666,70 \$	1 817 594,00 \$	1 833 129,94 \$	1 851 437,40 \$	5,8	5,1
Prêts hypothécaires	1 154 899,43 \$	1 172 538,20 \$	1 199 501,89 \$	1 208 147,56 \$	1 224 299,05 \$	1 231 714,82 \$	7,2	5,0
Marges de crédit hypothécaires	196 472,30 \$	200 186,88 \$	201 999,02 \$	201 876,41 \$	201 770,27 \$	203 202,05 \$	0,2	1,5
Cartes de crédit	88 781,35 \$	92 670,39 \$	93 612,25 \$	96 164,74 \$	92 466,38 \$	98 168,56 \$	2,6	5,9
Prêts automobiles	67 111,68 \$	68 710,68 \$	70 967,64 \$	73 384,40 \$	72 777,09 \$	73 040,29 \$	6,0	6,3
Marges de crédit	59 184,79 \$	58 753,14 \$	58 714,38 \$	58 513,11 \$	58 907,46 \$	58 984,00 \$	-1,8	0,4
Part du crédit total (%)								
Prêts hypothécaires	66,7	66,6	66,6	66,5	66,8	66,5		
Marges de crédit hypothécaires	11,3	11,4	11,2	11,1	11,0	11,0		
Cartes de crédit	5,1	5,3	5,2	5,3	5,0	5,3		
Prêts automobiles	3,9	3,9	3,9	4,0	4,0	3,9		
Marges de crédit	3,4	3,3	3,3	3,2	3,2	3,2		
Couverture du marché hypothécaire par Equifax relativement à la référence								
Encours de la dette hypothécaire (Banque du Canada)	1 449 223 \$	1 472 231 \$	1 497 950 \$	1 518 597 \$	1 524 342 \$	1 510 376 \$	6,1	2,6
Couverture d'Equifax (%)	79,7	79,6	80,1	79,6	80,3	81,6		
Pointage de crédit moyen de tous les consommateurs – Score du risque Equifax*	750	750	750	750	751	749	0,0	-0,1
Pointage de crédit moyen des emprunteurs hypothécaires – Score du risque Equifax	753	754	754	754	755	754	0,3	0,0
Tous les prêts hypothécaires en cours								
Nombre de prêts en cours (milliers)	5 869,50	5 901,47	5 939,12	5 941,17	5 979,51	5 979,71	2,9	1,3
Solde moyen (milliers)	196,76 \$	198,69 \$	201,97 \$	203,35 \$	204,75 \$	205,98 \$	4,2	3,7
Paiement prévu moyen par consommateur	1 200,98 \$	1 209,86 \$	1 222,70 \$	1 234,63 \$	1 247,91 \$	1 259,78 \$	2,4	4,1
Prêts hypothécaires initiés durant le trimestre								
Solde total des prêts initiés (millions)	48 434,58 \$	62 896,65 \$	88 738,62 \$	64 146,95 \$	49 080,97 \$	55 672,88 \$	-1,5	-11,5
Part de tous les prêts (%)	4,2	5,4	7,4	5,3	4,0	4,5	-8,2	-15,7
Nombre de nouveaux prêts initiés (milliers)	179	232	314	234	177	205	-7,3	-11,9
Part de tous les prêts (%)	3,1	3,9	5,3	3,9	3,0	3,4	-10,0	-13,1
Solde moyen par prêt (milliers)	275,69 \$	275,27 \$	287,58 \$	280,07 \$	282,17 \$	276,31 \$	5,9	0,4
Paiement mensuel moyen prévu	1 361,99 \$	1 366,44 \$	1 416,61 \$	1 417,61 \$	1 418,61 \$	1 419,61 \$	5,0	3,9
Pointage de crédit moyen (d'après le Score du risque Equifax) des nouveaux emprunteurs hypothécaires	744	745	745	744	744	743	0,2	-0,2
Nombre de prêts hypothécaires en souffrance selon le pire état de paiement au cours des trois derniers mois								
En souffrance depuis 30 à 59 jours	20 448	20 001	18 390	17 065	18 580	17 639	-13,4	-11,8
En souffrance depuis 60 à 89 jours	8 259	7 439	7 234	7 487	7 164	7 391	-15,2	-0,6
En souffrance depuis 90 à 119 jours	3 317	2 847	2 766	2 712	2 700	2 697	-14,9	-5,3
En souffrance depuis 120 jours ou plus	10 295	9 209	8 687	8 434	8 551	8 396	-10,5	-8,8
Radiations**	6 247	6 819	6 639	6 253	6 195	5 820	1,5	-14,7

* Les pointages de crédit ou Scores du risque Equifax (ERS) attribués aux différentes catégories d'emprunteurs sont « faible » (moins de 600), « 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)

	2017 T1	2017 T2	2017 T3	2017 T4	2018 T1	2018 T2	Croissance d'une année à l'autre (%)	
							2017 T2	2018 T2
Taux de prêts hypothécaires en souffrance (% des prêts en cours)								
En souffrance depuis 30 à 59 jours	0,35	0,34	0,31	0,29	0,31	0,29		
En souffrance depuis 60 à 89 jours	0,14	0,13	0,12	0,13	0,12	0,12		
En souffrance depuis 90 à 119 jours	0,06	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05		
En souffrance depuis 120 jours ou plus	0,18	0,16	0,15	0,14	0,14	0,14		
Radiations**	0,11	0,12	0,11	0,11	0,10	0,10		
Valeur des prêts hypothécaires en souffrance selon le pire état de paiement au cours des trois derniers mois (millions)								
En souffrance depuis 30 à 59 jours	3 884,85 \$	3 830,01 \$	3 605,71 \$	3 351,63 \$	3 679,27 \$	3 542,58 \$	-12,0	-7,5
En souffrance depuis 60 à 89 jours	1 524,72 \$	1 394,00 \$	1 370,18 \$	1 443,21 \$	1 386,62 \$	1 443,86 \$	-13,6	3,6
En souffrance depuis 90 à 119 jours	612,11 \$	524,11 \$	521,69 \$	486,54 \$	492,51 \$	492,42 \$	-15,2	-6,0
En souffrance depuis 120 jours ou plus	1 787,69 \$	1 598,24 \$	1 502,14 \$	1 482,08 \$	1 514,45 \$	1 451,75 \$	-7,4	-9,2
Radiations**	505,21 \$	571,96 \$	553,40 \$	523,87 \$	521,20 \$	487,80 \$	-2,8	-14,7
Taux de prêts hypothécaires en souffrance (% de la valeur des prêts en cours)								
En souffrance depuis 30 à 59 jours	0,34	0,33	0,30	0,28	0,30	0,29		
En souffrance depuis 60 à 89 jours	0,13	0,12	0,11	0,12	0,11	0,12		
En souffrance depuis 90 à 119 jours	0,05	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04		
En souffrance depuis 120 jours ou plus	0,15	0,14	0,13	0,12	0,12	0,12		
Radiations**	0,04	0,05	0,05	0,04	0,04	0,04		
Solde des prêts hypothécaires par pointage de crédit (milliards)*								
Faible	31,56 \$	30,06 \$	29,73 \$	29,07 \$	29,32 \$	29,48 \$	-5,7	-1,9
Passable	49,43 \$	48,53 \$	48,83 \$	48,55 \$	48,26 \$	50,06 \$	-2,6	3,1
Bon	85,41 \$	85,71 \$	87,13 \$	87,64 \$	87,62 \$	90,35 \$	0,1	5,4
Très bon	191,86 \$	195,77 \$	200,80 \$	202,23 \$	200,04 \$	207,75 \$	4,4	6,1
Excellent	768,41 \$	782,73 \$	801,17 \$	808,77 \$	828,05 \$	823,30 \$	9,4	5,2
Part des prêts hypothécaires (%)								
Faible	2,8	2,6	2,5	2,5	2,5	2,5		
Passable	4,4	4,2	4,2	4,1	4,0	4,2		
Bon	7,6	7,5	7,5	7,5	7,3	7,5		
Très bon	17,0	17,1	17,2	17,2	16,8	17,3		
Excellent	68,2	68,5	68,6	68,8	69,4	68,6		
Nombre de consommateurs avec prêt hypothécaire par pointage de crédit (milliers)*								
Faible	345	328	325	317	318	319	-6,5	-2,8
Passable	430	423	423	419	414	424	-4,8	0,3
Bon	687	685	686	688	680	698	-3,4	2,0
Très bon	1 427	1 443	1 456	1 453	1 429	1 469	0,5	1,8
Excellent	4 764	4 788	4 823	4 831	4 906	4 852	4,3	1,3
Part des consommateurs avec prêt hypothécaire (%)								
Faible	4,5	4,3	4,2	4,1	4,1	4,1		
Passable	5,6	5,5	5,5	5,4	5,3	5,5		
Bon	9,0	8,9	8,9	8,9	8,8	9,0		
Très bon	18,6	18,8	18,9	18,9	18,4	18,9		
Excellent	62,3	62,5	62,5	62,7	63,3	62,5		

* Les pointages de crédit « ERS » attribués aux différentes catégories d'emprunteurs sont « faible » (moins de 600), « 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.



Texte de remplacement et données pour les figures

Figure 1 Taux de prêts hypothécaires en souffrance

Période	Prêts assurés par la SCHL	Association des banquiers canadiens	Equifax	Equifax (valeur)
T1	0,34	0,32	0,36	0,33
2013 T2	0,33	0,32	0,36	0,32
T3	0,33	0,31	0,35	0,32
T4	0,34	0,31	0,36	0,32
T1	0,34	0,30	0,35	0,32
2014 T2	0,34	0,29	0,35	0,31
T3	0,34	0,28	0,35	0,30
T4	0,35	0,28	0,35	0,29
T1	0,33	0,28	0,35	0,29
2015 T2	0,35	0,28	0,35	0,28
T3	0,35	0,27	0,35	0,27
T4	0,34	0,27	0,35	0,27
T1	0,33	0,28	0,35	0,27
2016 T2	0,33	0,28	0,36	0,27
T3	0,32	0,28	0,36	0,27
T4	0,32	0,27	0,35	0,26
T1	0,31	0,26	0,33	0,24
2017 T2	0,30	0,25	0,32	0,23
T3	0,30	0,24	0,31	0,22
T4	0,29	0,24	0,30	0,21
T1	0,29	0,24	0,29	0,20
2018 T2	0,28	0,24	0,28	0,20

Dernier point de données : 2018 T2

Sources : 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)

Période	Retard allant de 60 jours à moins de 90 jours	Retard allant de 90 jours à moins de 120 jours	Retard de 120 jours ou plus
2016 T1	-1,99	-0,02	-0,03
2016 T2	-0,37	0,24	-0,21
T3	-0,12	0,64	0,04
T4	-0,99	-0,34	-0,21
T1	-1,17	-0,55	-1,09
2017 T2	-2,70	-1,01	-2,33
T3	-3,91	-1,52	-3,04
T4	-2,05	-0,97	-3,42
T1	-2,09	-1,13	-3,23
2018 T2	-0,24	-0,31	-1,56

Dernier point de données : 2018 T2.

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

Période	Retard 30-59 jours	Retard 60-89 jours	Retard 90-119 jours	Retard 120-149 jours	Retard 150 jours ou + (radiations)
2015	42,35	17,80	6,34	20,61	12,91
2016	44,21	16,81	6,41	19,70	12,87
2017	43,18	16,06	6,15	19,88	14,72
2018	42,05	17,62	6,43	20,02	13,88

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

Période	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
2013 T2	0,36	0,34	0,39	0,48	0,59
T3	0,36	0,33	0,36	0,44	0,56
T4	0,36	0,33	0,36	0,41	0,61
T1	0,36	0,33	0,37	0,39	0,59
2014 T2	0,36	0,32	0,36	0,38	0,49
T3	0,37	0,32	0,34	0,41	0,45
T4	0,37	0,32	0,33	0,38	0,38
T1	0,38	0,32	0,31	0,35	0,35
2015 T2	0,39	0,31	0,28	0,33	0,32
T3	0,39	0,31	0,26	0,27	0,33
T4	0,40	0,30	0,25	0,27	0,23
T1	0,40	0,30	0,25	0,28	0,25
2016 T2	0,41	0,31	0,25	0,28	0,25
T3	0,41	0,31	0,26	0,28	0,23
T4	0,40	0,30	0,24	0,24	0,21
T1	0,39	0,28	0,22	0,23	0,18
2017 T2	0,38	0,28	0,22	0,20	0,17
T3	0,36	0,26	0,21	0,20	0,17
T4	0,35	0,26	0,20	0,20	0,17
T1	0,34	0,25	0,20	0,18	0,18
2018 T2	0,34	0,24	0,19	0,18	0,17

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 5 Perte moyenne sur créances hypothécaires irrécouvrables

Période	Solde moyen non remboursé par prêt hypothécaire radié (axe de gauche)	Part des prêts hypothécaires considérés comme radiés (axe de droite)
2013 T2	101 251,64 \$	0,12
T3	104 254,78 \$	0,11
T4	104 596,70 \$	0,11
T1	107 983,54 \$	0,10
2014 T2	104 613,50 \$	0,10
T3	89 864,70 \$	0,11
T4	90 268,98 \$	0,11
T1	87 605,22 \$	0,11
2015 T2	85 355,98 \$	0,11
T3	85 255,41 \$	0,11
T4	87 124,22 \$	0,11
T1	88 557,09 \$	0,11
2016 T2	87 050,29 \$	0,12
T3	89 192,77 \$	0,11
T4	86 306,40 \$	0,11
T1	80 746,19 \$	0,11
2017 T2	83 562,43 \$	0,12
T3	84 313,48 \$	0,11
T4	83 154,88 \$	0,11
T1	84 110,38 \$	0,10
2018 T2	83 646,97 \$	0,10

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 6 Taux de prêts en souffrance selon l'âge de l'emprunteur hypothécaire

Période	25-34	35-44	45-54	55-64	65 et plus
2015 T2	0,31	0,36	0,37	0,32	0,38
2016 T2	0,31	0,37	0,37	0,32	0,39
2017 T2	0,29	0,34	0,32	0,29	0,36
2018 T2	0,26	0,29	0,29	0,26	0,33

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

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

Période	Marge de crédit hypothécaire	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit
2008 T2	0,10	1,39	1,01	0,71
T3	0,10	1,44	1,09	0,72
T4	0,11	1,48	1,19	0,77
T1	0,12	1,68	1,32	0,83
2009 T2	0,13	1,76	1,47	0,90
T3	0,13	1,85	1,55	1,00
T4	0,13	1,88	1,60	1,06
T1	0,14	1,97	1,52	1,07
2010 T2	0,15	1,86	1,56	1,08
T3	0,14	1,87	1,43	1,04
T4	0,14	1,79	1,36	0,97
T1	0,15	1,72	1,20	0,84
2011 T2	0,15	1,66	1,15	0,83
T3	0,15	1,65	1,12	0,78
T4	0,16	1,71	1,19	0,78
T1	0,16	1,77	1,25	0,77
2012 T2	0,16	1,72	1,25	0,77
T3	0,15	1,68	1,24	0,80
T4	0,16	1,68	1,41	0,78
T1	0,16	1,68	1,41	0,79
2013 T2	0,16	1,60	1,34	0,77
T3	0,16	1,54	1,28	0,74
T4	0,16	1,53	1,35	0,72
T1	0,17	1,58	1,41	0,72
2014 T2	0,16	1,56	1,40	0,70
T3	0,16	1,55	1,38	0,70
T4	0,15	1,51	1,43	0,64
T1	0,15	1,50	1,44	0,65
2015 T2	0,17	1,47	1,45	0,65
T3	0,16	1,43	1,54	0,63
T4	0,16	1,47	1,83	0,63
T1	0,17	1,55	1,87	0,65
2016 T2	0,16	1,57	1,86	0,66
T3	0,16	1,57	1,92	0,67
T4	0,16	1,56	1,89	0,68
T1	0,16	1,64	1,89	0,65
2017 T2	0,15	1,57	1,86	0,63
T3	0,15	1,55	1,72	0,61
T4	0,15	1,51	1,73	0,61
T1	0,15	1,52	1,73	0,61
2018 T2	0,15	1,50	1,66	0,61

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 8 Taux de comptes en souffrance par produit de crédit – consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

Période	Emprunteurs hypothécaires			Consommateurs sans prêt hypothécaire		
	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit
2017 T2	0,45	0,39	0,89	2,77	0,83	1,90
2018 T2	0,40	0,38	0,82	2,47	0,82	1,84

Figure 9 Part des consommateurs ayant déclaré une faillite récente – emprunteurs hypothécaires et consommateurs sans prêt hypothécaire

Période	Part des consommateurs sans prêt hypothécaire ayant déclaré une nouvelle faillite (axe de gauche)	Part des emprunteurs hypothécaires ayant déclaré une nouvelle faillite (axe de gauche)	Écart (axe de droite)
T1	1,16	1,12	4,28
2013 T2	1,17	1,15	1,95
T3	1,19	1,17	2,11
T4	1,17	1,18	-1,30
T1	1,18	1,17	0,61
2014 T2	1,19	1,20	-0,14
T3	1,22	1,23	-0,91
T4	1,24	1,21	3,68
T1	1,23	1,19	3,79
2015 T2	1,23	1,19	3,18
T3	1,26	1,16	9,78
T4	1,26	1,15	11,58
T1	1,31	1,19	12,88
2016 T2	1,32	1,16	15,58
T3	1,25	1,12	13,24
T4	1,21	1,06	14,89
T1	1,08	0,88	19,81
2017 T2	1,16	0,91	24,70
T3	1,09	0,83	26,31
T4	1,15	0,85	29,81
T1	1,22	0,89	33,48
2018 T2	1,13	0,82	31,05

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 10 Part des prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est élevé (700 ou plus)

Période	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
T1	81,52	79,87	79,35	76,78
2013 T2	81,84	80,24	81,00	78,67
T3	81,89	80,44	82,12	80,56
T4	81,85	80,51	80,35	78,80
T1	82,06	80,75	81,32	79,28
2014 T2	82,77	81,51	82,40	80,18
T3	82,87	81,76	82,65	81,24
T4	82,89	81,80	81,84	80,08
T1	83,03	82,02	82,41	80,60
2015 T2	83,00	81,97	83,21	81,26
T3	82,98	81,95	82,29	80,65
T4	83,21	82,18	82,52	80,51
T1	83,49	82,52	83,10	80,80
2016 T2	83,61	82,57	82,89	80,23
T3	83,64	82,63	82,71	80,31
T4	83,74	82,70	81,93	79,30
T1	84,19	83,15	82,42	79,74
2017 T2	84,52	83,45	82,50	79,60
T3	84,61	83,53	83,55	81,04
T4	84,75	83,68	83,36	81,31
T1	84,99	83,97	83,95	81,93
2018 T2	84,84	83,71	83,61	81,92

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 11 Part des prêts hypothécaires détenus par des consommateurs dont le pointage de crédit est faible (moins de 600)

Période	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
2013 T2	3,54	3,48	1,35	1,26
T3	3,57	3,48	1,32	1,24
T4	3,61	3,49	1,73	1,56
T1	3,64	3,53	1,37	1,25
2014 T2	3,40	3,28	1,09	1,01
T3	3,44	3,29	1,08	0,99
T4	3,40	3,21	1,15	1,06
T1	3,47	3,27	1,31	1,16
2015 T2	3,40	3,18	1,07	1,04
T3	3,37	3,11	1,10	1,04
T4	3,29	3,01	1,10	1,03
T1	3,31	3,03	1,18	1,11
2016 T2	3,21	2,92	1,04	0,97
T3	3,23	2,90	1,02	0,91
T4	3,17	2,83	1,02	0,92
T1	3,08	2,73	1,01	0,89
2017 T2	2,92	2,56	0,96	0,85
T3	2,85	2,48	0,88	0,81
T4	2,78	2,41	0,92	0,85
T1	2,77	2,39	0,97	0,86
2018 T2	2,76	2,39	0,93	0,81

Dernier point de données : 2018 T2

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

	Détérioration du pointage	Maintien du pointage	Amélioration du pointage
Emprunteurs hypothécaires	23	50	27
Consommateurs sans prêt hypothécaire	22	54	24

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

Période	Sans prêt hyp.	Avec prêt hyp.	Avec nouveau prêt hyp.
2015 T1	750	750	743
2015 T2	750	750	739
T3	749	751	741
T4	749	751	742
T1	749	752	743
2016 T2	749	752	743
T3	748	752	743
T4	748	752	744
T1	747	753	744
2017 T2	747	754	745
T3	747	754	745
T4	747	755	744
T1	747	755	744
2018 T2	746	754	743

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 14 INF moyen – consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

Période	Sans prêt hypothécaire	Avec prêt hypothécaire
2013 T2	919	918
T3	918	918
T4	919	918
T1	919	919
2014 T2	920	920
T3	920	920
T4	921	920
T1	921	920
2015 T2	920	919
T3	920	920
T4	919	921
T1	919	922
2016 T2	919	922
T3	919	923
T4	919	923
T1	918	924
2017 T2	919	926
T3	919	927
T4	919	927
T1	918	927
2018 T2	913	924

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 15 Part des emprunteurs hypothécaires présentant une probabilité élevée de faillite

Période	Probabilité élevée de faillite (%)
2014 T1	6,42
2014 T2	6,22
T3	6,44
T4	6,42
T1	6,45
2015 T2	6,48
T3	6,47
T4	6,29
T1	6,16
2016 T2	6,06
T3	6,03
T4	5,89
T1	5,68
2017 T2	5,47
T3	5,38
T4	5,31
T1	5,23
2018 T2	5,54

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 16 Répartition des prêts selon les groupes de l'INF par type de produit de crédit, 2018 T2

	≥ 975	968-974	960-967	920-959	800-919	≤ 799
Prêt auto	12,43	29,55	18,30	16,92	9,38	13,43
Carte de crédit	22,35	30,39	16,42	14,32	7,13	9,39
Prêt hypothécaire	22,32	34,60	18,26	13,68	5,60	5,54
Marge de crédit	28,34	33,31	15,83	12,78	5,15	4,59
Marge de crédit hypothécaire	37,12	38,88	13,34	7,07	2,14	1,45

Tous les chiffres ont été arrondis à deux décimales.

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

Période	Sans prêt hyp.	Avec prêt hyp.	Écart (axe de droite)
2013 T2	4,68	3,49	118,5
T3	4,68	3,50	118,1
T4	4,66	3,56	110,1
T1	4,67	3,53	113,6
2014 T2	4,39	3,23	115,2
T3	4,57	3,31	126,3
T4	4,49	3,24	125,0
T1	4,51	3,34	117,1
2015 T2	4,62	3,36	125,8
T3	4,59	3,33	125,4
T4	4,64	3,27	136,8
T1	4,69	3,31	138,5
2016 T2	4,69	3,28	141,4
T3	4,84	3,43	140,9
T4	4,89	3,41	148,4
T1	4,86	3,35	151,4
2017 T2	4,73	3,18	154,6
T3	4,70	3,04	166,3
T4	4,60	2,95	165,3
T1	4,56	2,95	160,7
2018 T2	4,75	2,94	181,7

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 18 Solde hypothécaire non remboursé par consommateur, avec ou sans baisse du pointage de crédit

Période	Sans baisse du pointage de crédit	Avec baisse du pointage de crédit
2015 T1	179 653,30 \$	184 397,92 \$
2015 T2	181 385,28 \$	185 653,67 \$
T3	183 925,03 \$	185 612,53 \$
T4	186 492,68 \$	189 258,30 \$
T1	187 358,80 \$	190 159,51 \$
2016 T2	189 232,62 \$	191 735,21 \$
T3	192 256,49 \$	190 358,85 \$
T4	194 400,61 \$	192 448,64 \$
T1	195 323,21 \$	192 951,89 \$
2017 T2	197 182,37 \$	192 475,91 \$
T3	200 466,90 \$	196 128,45 \$
T4	202 135,81 \$	197 458,10 \$
T1	203 670,23 \$	199 598,12 \$
2018 T2	204 904,54 \$	205 070,10 \$

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 19 Obligations mensuelles des emprunteurs hypothécaires, 2018 T2

	Sans baisse du pointage de crédit	Avec baisse du pointage de crédit
Prêt auto	532,29 \$	537,54 \$
Marge de crédit hyp.	408,61 \$	1 092,16 \$
Marge de crédit	143,84 \$	1 035,02 \$
Prêt hypothécaire	1 257,84 \$	1 171,28 \$
Carte de crédit	72,65 \$	276,98 \$

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

Période	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 \$
2012 T2	7,65	28,25	28,67	17,41	12,09	5,92
T3	7,39	27,67	28,58	17,69	12,49	6,18
T4	7,22	27,30	28,54	17,86	12,74	6,34
T1	7,09	27,03	28,53	18,00	12,92	6,43
2013 T2	6,93	26,65	28,48	18,16	13,17	6,61
T3	6,76	26,12	28,37	18,37	13,53	6,84
T4	6,60	25,68	28,22	18,53	13,89	7,08
T1	6,49	25,45	28,17	18,63	14,06	7,21
2014 T2	6,37	25,17	28,08	18,73	14,29	7,36
T3	5,93	24,28	28,11	19,24	14,88	7,55
T4	5,80	23,94	27,99	19,34	15,16	7,77
T1	5,70	23,67	27,87	19,42	15,40	7,93
2015 T2	5,56	23,29	27,74	19,50	15,72	8,19
T3	5,39	22,73	27,45	19,58	16,19	8,66
T4	5,24	22,19	27,04	19,48	16,50	9,55
T1	5,13	21,87	26,84	19,50	16,76	9,91
2016 T2	4,99	21,46	26,62	19,53	17,02	10,38
T3	4,82	20,96	26,27	19,46	17,40	11,09
T4	4,70	20,53	25,97	19,44	17,72	11,64
T1	4,59	20,20	25,75	19,43	17,99	12,06
2017 T2	4,47	19,80	25,45	19,39	18,26	12,63
T3	4,33	19,24	25,00	19,32	18,64	13,48
T4	4,25	18,92	24,73	19,33	18,92	13,86
T1	4,15	18,53	24,41	19,29	19,23	14,39
2018 T2	4,10	18,24	24,18	19,30	19,48	14,70

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 21 Solde non remboursé selon le type de produit de crédit

Période	Prêt hypothécaire	Marge de crédit hypothécaire	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit	Autres produits
2017 T2	66,46	11,38	3,90	3,37	5,30	9,60
2018 T2	66,53	10,98	3,95	3,19	5,30	10,06

Figure 22 Part des consommateurs avec prêt hypothécaire

Date	Part de consommateurs avec prêt hypothécaire
2014 T3	27,74
T4	27,71
T1	27,56
2015 T2	27,77
T3	27,84
T4	28,08
T1	28,11
2016 T2	28,37
T3	28,75
T4	28,73
T1	29,19
2017 T2	29,19
T3	29,21
T4	28,94
T1	28,97
2018 T2	28,86

Dernier point de données : 2018 T2

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

Période	Valeur moyenne des prêts hypothécaires		Dette hypothécaire moyenne par consommateur	
	Nouveaux prêts initiés	Tous les prêts	Nouveaux prêts initiés	Tous les prêts
2015 T2	234 713,60 \$	182 281,98 \$	151 969,75 \$	132 724,45 \$
2016 T2	254 620,28 \$	190 716,54 \$	165 321,63 \$	139 638,17 \$
2017 T2	270 600,06 \$	198 685,89 \$	176 224,54 \$	146 721,24 \$
2018 T2	271 930,53 \$	205 982,26 \$	173 408,21 \$	152 452,14 \$

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

Période	Nombre de prêts	Solde non remboursé
2015 T2	4,48	5,78
2016 T2	4,37	5,84
2017 T2	3,93	5,36
2018 T2	3,42	4,52

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

Période	Prêts existants	Nouveaux prêts
2015 T2	1 152,40 \$	1 232,21 \$
2016 T2	1 175,60 \$	1 301,16 \$
2017 T2	1 203,50 \$	1 366,44 \$
2018 T2	1 252,71 \$	1 461,71 \$

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

Période	Marge de crédit	Marge de crédit hyp.	Carte de crédit	Prêt auto
2017 T2	-1,8	0,2	2,6	6,0
2018 T2	0,4	1,5	5,9	6,3

Figure 27 Cartes de crédit – croissance du solde non remboursé et de la limite de crédit et pourcentage de la limite utilisée

Période	Limite utilisée (axe de gauche)	Croissance du solde (axe de droite)	Croissance de la limite de crédit (axe de droite)
2011 T2	40,49	-1,21	-1,64
2012 T2	40,25	2,49	3,51
2013 T2	39,87	2,47	2,60
2014 T2	39,36	1,67	7,67
2015 T2	38,85	5,76	6,17
2016 T2	38,58	4,03	3,77
2017 T2	38,41	2,63	-0,16
2018 T2	38,60	5,93	4,30

Figure 28 Soldes des cartes de crédit*

Période	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)
2008 T2	1,95	3 236,59 \$
T3	1,94	3 234,48 \$
T4	1,95	3 337,70 \$
T1	1,98	3 370,70 \$
2009 T2	1,96	3 347,70 \$
T3	1,96	3 332,96 \$
T4	1,96	3 321,35 \$
T1	1,92	3 334,86 \$
2010 T2	1,91	3 238,65 \$
T3	1,90	3 199,37 \$
T4	1,91	3 163,10 \$
T1	1,91	3 127,67 \$
2011 T2	1,91	3 052,43 \$
T3	1,92	3 017,00 \$
T4	1,91	2 997,55 \$
T1	1,93	2 923,35 \$
2012 T2	1,92	2 930,78 \$
T3	1,91	2 960,49 \$
T4	1,92	2 932,38 \$
T1	1,95	2 921,41 \$
2013 T2	1,97	2 874,25 \$
T3	2,00	2 814,84 \$
T4	2,00	2 824,04 \$
T1	2,00	2 815,26 \$
2014 T2	2,01	2 792,17 \$
T3	2,01	2 799,54 \$
T4	2,05	2 812,01 \$
T1	2,06	2 879,45 \$
2015 T2	2,06	2 852,69 \$
T3	2,06	2 863,87 \$
T4	2,04	2 898,58 \$
T1	2,05	2 898,17 \$
2016 T2	2,05	2 879,04 \$
T3	2,05	2 901,77 \$
T4	2,02	2 921,23 \$
T1	1,97	2 927,29 \$
2017 T2	1,97	2 913,14 \$
T3	1,97	2 925,36 \$
T4	1,98	2 928,85 \$
T1	1,98	2 917,13 \$
2018 T2	1,98	2 941,10 \$

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

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 29 Part des consommateurs ayant un nouveau prêt auto

Période	Pourcentage de consommateurs ayant un nouveau prêt automobile
2006 T2	1,09
T3	1,13
T4	1,15
T1	1,18
2007 T2	1,17
T3	1,17
T4	1,19
T1	1,22
2008 T2	1,15
T3	1,03
T4	0,83
T1	0,57
2009 T2	0,55
T3	0,58
T4	0,61
T1	0,63
2010 T2	0,83
T3	0,83
T4	0,89
T1	0,89
2011 T2	0,89
T3	0,86
T4	0,95
T1	1,19
2012 T2	1,11
T3	1,13
T4	1,08
T1	1,03
2013 T2	1,06
T3	1,10
T4	1,09
T1	1,07
2014 T2	1,04
T3	0,99
T4	1,01
T1	0,99
2015 T2	0,98
T3	1,05
T4	0,99
T1	1,05
2016 T2	1,07
T3	1,08
T4	1,18
T1	1,15
2017 T2	1,22
T3	1,29
T4	1,30
T1	1,22
2018 T2	1,16

Dernier point de données : 2018 T2

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

Période	Prêt hypothécaire	Prêt auto	Carte de crédit	Marge de crédit	Marge de crédit hyp.
2017 T2	1 210 \$	476 \$	73 \$	215 \$	456 \$
2018 T2	1 260 \$	509 \$	73 \$	206 \$	514 \$

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

Période	Consommateurs avec prêt hypothécaire	Consommateurs sans prêt hypothécaire	Écart (axe de droite)
2012 T3	360,00 \$	231,79 \$	128,22 \$
T4	367,89 \$	235,94 \$	131,94 \$
T1	365,97 \$	224,62 \$	141,34 \$
2013 T2	371,98 \$	226,24 \$	145,74 \$
T3	377,49 \$	227,38 \$	150,11 \$
T4	375,82 \$	226,42 \$	149,40 \$
T1	371,12 \$	227,38 \$	143,75 \$
2014 T2	376,43 \$	234,10 \$	142,33 \$
T3	374,64 \$	230,58 \$	144,06 \$
T4	371,56 \$	225,91 \$	145,65 \$
T1	370,06 \$	221,90 \$	148,15 \$
2015 T2	372,89 \$	225,80 \$	147,09 \$
T3	370,45 \$	228,27 \$	142,19 \$
T4	372,82 \$	233,33 \$	139,48 \$
T1	373,20 \$	234,10 \$	139,10 \$
2016 T2	380,14 \$	240,45 \$	139,69 \$
T3	382,25 \$	242,06 \$	140,19 \$
T4	382,78 \$	245,00 \$	137,78 \$
T1	379,67 \$	248,44 \$	131,23 \$
2017 T2	385,56 \$	252,97 \$	132,58 \$
T3	387,99 \$	255,17 \$	132,82 \$
T4	392,93 \$	257,38 \$	135,54 \$
T1	390,19 \$	255,06 \$	135,13 \$
2018 T2	405,43 \$	266,52 \$	138,91 \$

Dernier point de données : 2018 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

Période	Variation des mensualités hypothécaires moyennes prévues	Variation du revenu personnel disponible
2016 T1	1,86	-0,33
2016 T2	2,17	0,69
T3	2,41	1,52
T4	2,34	2,18
T1	2,38	4,08
2017 T2	2,44	3,84
T3	2,82	3,40
T4	3,27	3,12
T1	3,91	3,50
2018 T2	4,13	3,13

Dernier point de données : 2018 T2

Figure 33 Paiement hypothécaire moyen prévu selon le groupe d'âge

Groupe d'âge	Paiement hypothécaire moyen prévu						
	2018 T2	2018 T1	2017 T4	2017 T3	2017 T2	2017 T1	2016 T4
Moins de 25	1 209 \$	1 196 \$	1 177 \$	1 164 \$	1 148 \$	1 135 \$	1 122 \$
25-34	1 324 \$	1 309 \$	1 294 \$	1 279 \$	1 263 \$	1 252 \$	1 247 \$
35-44	1 380 \$	1 366 \$	1 351 \$	1 339 \$	1 323 \$	1 313 \$	1 307 \$
45-54	1 320 \$	1 305 \$	1 290 \$	1 276 \$	1 262 \$	1 251 \$	1 243 \$
55-64	1 149 \$	1 138 \$	1 125 \$	1 115 \$	1 105 \$	1 097 \$	1 092 \$
65-74	980 \$	972 \$	963 \$	954 \$	947 \$	939 \$	934 \$
Plus de 74	861 \$	853 \$	844 \$	836 \$	829 \$	823 \$	821 \$
TOUS	1 260 \$	1 248 \$	1 235 \$	1 223 \$	1 210 \$	1 201 \$	1 196 \$

Figure 34 Nombre moyen de consommateurs par prêt hypothécaire selon le groupe d'âge, 2018 T2

Groupe d'âge	Nombre moyen de consommateurs par prêt
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	1,3

Figure 35 Part des consommateurs avec prêt hypothécaire et part du solde hypothécaire selon le groupe d'âge, 2018 T2

Groupe d'âge	Part des consommateurs avec prêt hypothécaire	Part du solde hypothécaire non remboursé
Moins de 25	1	1
25-34	15	17
35-44	26	30
45-54	26	27
55-64	20	17
65-74	8	6
Plus de 74	2	2