

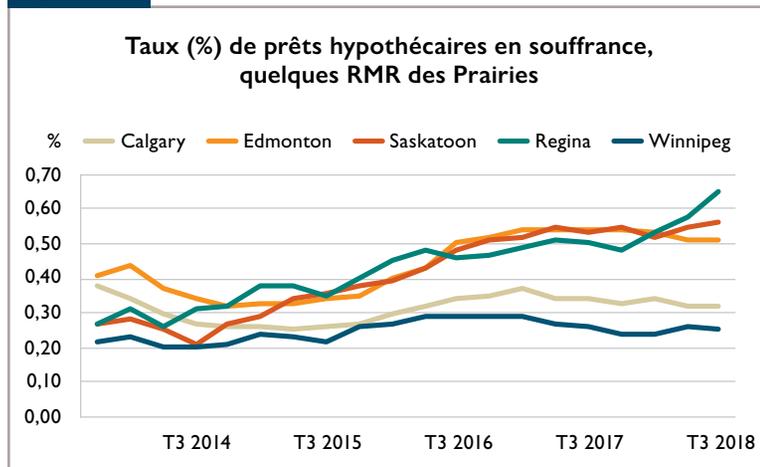
TENDANCES DU CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE ET DU CRÉDIT À LA CONSOMMATION

RMR¹ des Prairies – T3 2018

SOCIÉTÉ CANADIENNE D'HYPOTHÈQUES ET DE LOGEMENT

Date de publication : T1 2019

Figure 1



Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Ressources

Vous trouverez ces données – et les données pour toutes les régions métropolitaines de recensement (RMR) du Canada – à <https://www.cmhc-schl.gc.ca/fr/Data-and-Research/Data-Tables/mortgage-consumer-credit-trends-cmas>.

Le taux de prêts hypothécaires en souffrance est plus élevé dans la RMR de Regina

- Dans la région métropolitaine de recensement (RMR) de Regina, la hausse du taux de chômage, la montée des taux hypothécaires et les pressions à la baisse exercées sur les prix des logements ont contribué à l'augmentation du taux de prêts hypothécaires en souffrance.
- Dans la RMR de Calgary comme dans celle d'Edmonton, les taux de prêts hypothécaires en souffrance se sont stabilisés grâce en partie à la croissance de l'emploi.
- Dans la RMR de Winnipeg, la croissance économique soutenue et la hausse de l'emploi ont maintenu le taux de prêts hypothécaires en souffrance à un niveau relativement plus bas que dans les autres RMR des Prairies.



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.

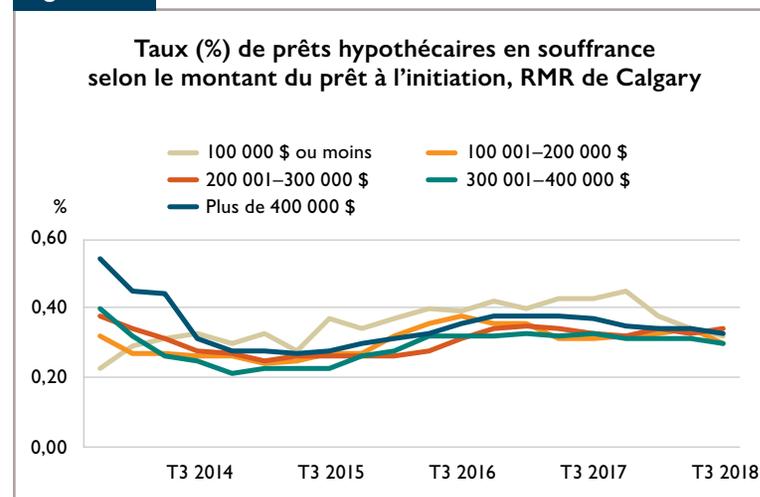
Créez votre [compte maSCHL](#) aujourd'hui!

¹ Région métropolitaine de recensement (RMR)

Les taux de prêts hypothécaires en souffrance selon le montant du prêt à l'initiation n'affichent aucune tendance particulière dans les RMR des Prairies

- Dans la RMR de Calgary, les taux de prêts hypothécaires en souffrance selon le montant du prêt à l'initiation se situaient généralement près de la moyenne, qui était de 0,32 %. Dans la RMR d'Edmonton, le taux de prêts hypothécaires en souffrance le plus élevé (0,57 %) touchait les prêts d'au moins 400 000 \$ et le plus bas (0,4 %), les prêts allant de 300 000 à 399 999 \$.
- Dans la RMR de Regina, le taux de prêts hypothécaires en souffrance a suivi une progression inhabituelle : plus le montant du prêt diminuait, plus le taux était élevé. Il variait entre 0,9 % pour les prêts inférieurs à 100 000 \$ et 0,32 % pour ceux d'au moins 400 000 \$.
- Dans la RMR de Winnipeg, les taux de prêts hypothécaires en souffrance observés pour diverses fourchettes de montants du prêt se situaient près du taux moyen, soit 0,25 %, ce qui est inférieur au taux national (0,28 %).

Figure 2

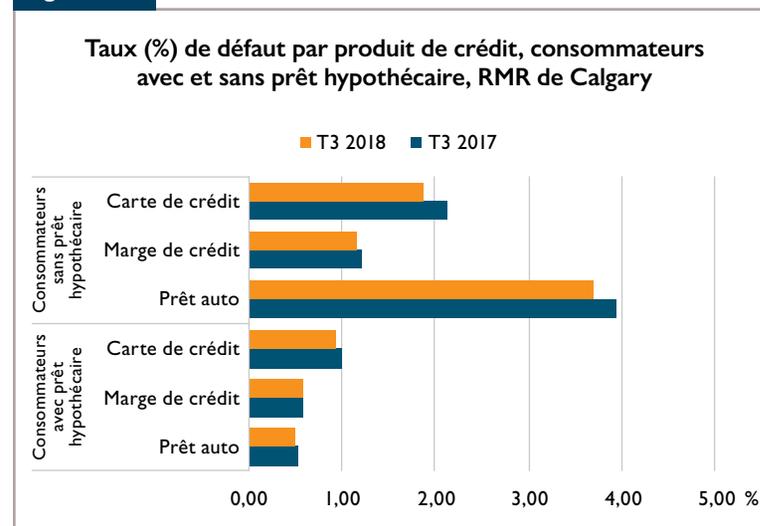


Source : Equifax et SCHL (calculs); données désaisonnalisées

Les taux de comptes en souffrance sur les produits de crédit sont plus bas chez les emprunteurs hypothécaires

- Comparativement aux consommateurs sans prêt hypothécaire, les emprunteurs hypothécaires ont tendance à avoir un pointage de crédit plus élevé et un plus faible taux de comptes en souffrance sur les produits de crédit. Ce fut le cas pour les soldes de carte de crédit, les marges de crédit et les prêts automobiles dans les RMR d'Edmonton, de Calgary, de Saskatoon, de Regina et de Winnipeg.
- Pour les consommateurs sans prêt hypothécaire, le taux de comptes en souffrance le plus élevé touchait les prêts automobiles, et ce, dans les cinq RMR des Prairies. Par contre, ce taux a diminué pour ce type de produit dans ces RMR par rapport à un an plus tôt.
- Pour les emprunteurs hypothécaires, ce sont les cartes de crédit qui enregistraient le taux de comptes en souffrance le plus élevé.

Figure 3

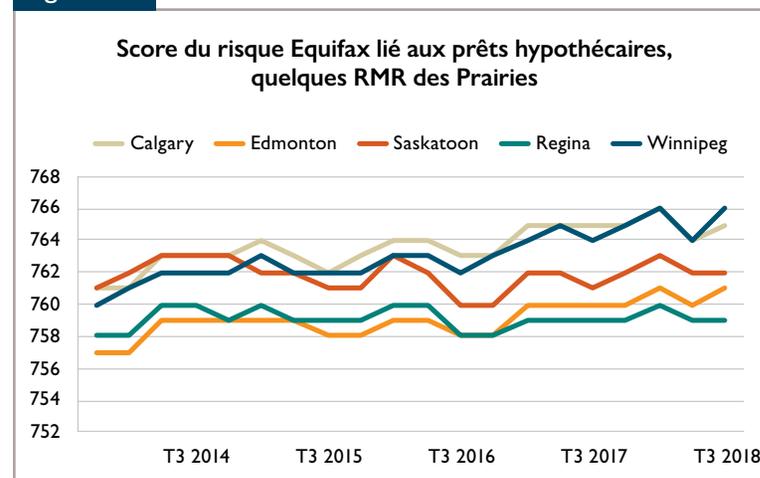


Source : Equifax et SCHL (calculs)

Les pointages de crédit moyens sont excellents dans les cinq RMR des Prairies

- En règle générale, les pointages de crédit d'Equifax varient 300 et 900. Un pointage de 750 ou plus est considéré comme excellent, tandis qu'un pointage inférieur à 560 signifie qu'une personne est plus susceptible d'avoir de la difficulté à obtenir du crédit ou de meilleures modalités de prêts.²
- Le pointage de crédit moyen est jugé excellent dans les RMR de Calgary, d'Edmonton, de Regina, de Saskatoon et de Winnipeg. C'est dans la RMR de Winnipeg qu'il est le plus élevé (766), et dans la RMR de Regina qu'il est le plus bas (759).
- Même dans les villes où le pointage de crédit moyen est excellent, on constate que les taux de prêts en souffrance varient.

Figure 4

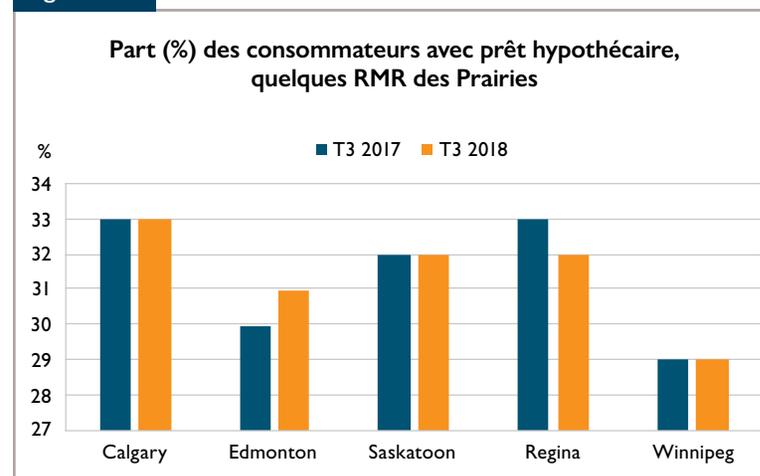


Source : Equifax et SCHL (calculs)

La part des consommateurs avec prêt hypothécaire s'est accrue à Edmonton

- Au cours de la dernière année, la part des consommateurs avec prêt hypothécaire a augmenté à Edmonton, a diminué à Regina et est restée stable à Calgary, Saskatoon et Winnipeg.
- La part des consommateurs avec prêt hypothécaire allait de 33 % dans la RMR de Calgary à 29 % dans la RMR de Winnipeg.
- La RMR de Calgary détient le plus haut taux de ménages propriétaires-occupants, soit 72,9 %. Le taux est de 67,3 % à Winnipeg. Ces taux sont conformes aux données sur les emprunteurs hypothécaires.³

Figure 5



Source : Equifax et SCHL (calculs)

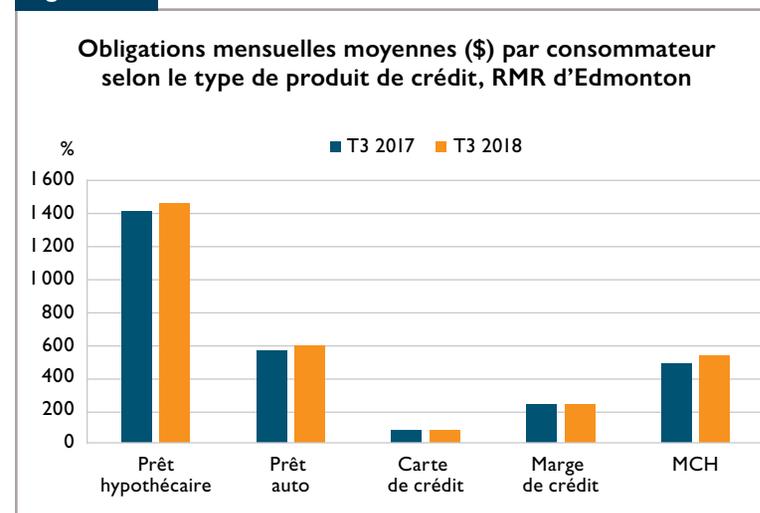
² <https://www.consumer.equifax.ca/personnel/education/cote-de-credit/qu-est-ce-qui-est-une-bonne-cote-de-credit/>

³ <https://www12.statcan.gc.ca/census-recensement/2016/dp-pd/prof/details/page.cfm?Lang=F&Geo1=CMACA&Code1=825&Geo2=CMACA&Code2=602&Data=Count&SearchText=winnipeg&SearchType=Begins&SearchPR=01&B1=All&TABID=1>

Les obligations mensuelles sont généralement plus importantes en raison de la hausse des taux d'intérêt

- La montée des taux hypothécaires a contribué à l'augmentation des mensualités hypothécaires dans les cinq RMR des Prairies. Les remboursements mensuels des marges de crédit hypothécaires ont également augmenté dans ces RMR.
- Les charges mensuelles de remboursement pour la quasi-totalité des types de produits de crédit se sont accrues dans les cinq RMR des Prairies durant la dernière année.
- Les remboursements mensuels de cartes de crédit ont légèrement baissé dans les RMR de Calgary et d'Edmonton, de même que les remboursements mensuels des marges de crédit dans la RMR d'Edmonton.

Figure 6



Source : Equifax et SCHL (calculs)

DÉFINITIONS

Prêt hypothécaire : Titre de créance qui est garanti par un bien immobilier en particulier et que l'emprunteur a l'obligation de rembourser selon une série de versements préétablie (par exemple, mensualités sur 25 ans). Les prêts hypothécaires servent à acheter un bien immobilier sans débours la valeur totale au moment de la transaction. Pendant de nombreuses années, l'emprunteur rembourse le prêt, plus les intérêts, jusqu'à ce qu'il soit propriétaire à part entière du bien immobilier. Privilège (créance) qui permet au prêteur d'entreprendre des mesures judiciaires pour mettre fin au prêt et prendre possession du bien immobilier hypothéqué si l'emprunteur cesse de faire ses versements.

Carte de crédit : Produit de crédit permettant à l'emprunteur de faire des achats immédiatement et de rembourser la somme due ultérieurement, en un ou plusieurs versements. Les cartes de crédit sont émises par une institution financière, moyennant généralement des frais, comme des frais annuels, des frais d'avance de fonds ou des frais de retard de paiement.

Marge de crédit : Produit de crédit que consent une institution financière et qui permet au client d'emprunter à n'importe quel moment des fonds, jusqu'à une limite établie. Les intérêts sont calculés et sont exigibles de l'emprunteur seulement lorsqu'un retrait a lieu. Les marges de crédit ne sont habituellement pas garanties par un actif.

Prêt automobile : Prêt garanti consenti à un emprunteur pour l'achat ou la location d'un véhicule. Au Canada, la durée des prêts automobiles se situe habituellement entre trois et sept ans (entre 36 et 84 mois). En règle générale, plus elle est longue, moins le versement mensuel exigé est élevé. À noter que l'emprunteur peut rembourser la totalité du prêt avant son échéance. À l'échéance, le montant du prêt automobile comprend le prix d'achat du véhicule, les intérêts et des frais de gestion. Les modalités du prêt dépendent de différents facteurs, dont le revenu et les antécédents de crédit de l'emprunteur.

Marge de crédit hypothécaire (MCH) : Marge de crédit garantie par une propriété résidentielle. Cette garantie permet généralement à l'emprunteur d'obtenir une limite supérieure et un taux d'intérêt inférieur à une marge de crédit non adossée à un actif immobilier.

Prêt renouvelable : Prêt qui est assorti d'une limite de crédit et qui peut être utilisé et remboursé autant de fois que désiré sur une période établie. Appartiennent à cette catégorie les marges de crédit, les marges de crédit hypothécaires (MCH) et les cartes de crédit.

Prêt à tempérament : Prêt que l'emprunteur rembourse graduellement par un nombre établi de versements, répartis selon un calendrier. Appartiennent à cette catégorie les prêts automobiles et hypothécaires, de même que les prêts pour l'achat de meubles ou l'exécution de travaux de rénovation.

Radiation : Créance faisant l'objet d'une ordonnance de consolidation, d'une reprise de possession ou d'un recouvrement.

- Figure 1 – Taux de prêts hypothécaires en souffrance

Prêt hypothécaire en souffrance : Prêt hypothécaire dont le titulaire n'a pas fait les versements exigés à temps. Le défaut d'effectuer les versements exigés donne au prêteur le droit de saisir le bien hypothéqué. L'emprunteur peut toutefois remédier au manquement en réglant le solde impayé pour se conformer au calendrier de paiement, ou s'entendre avec le prêteur sur une restructuration de la dette.

Dans le présent rapport, les prêts hypothécaires en souffrance sont ceux dont le titulaire dépasse de plus de 90 jours la date d'exigibilité du versement. Dans le cas où des paiements partiels ont été effectués, un prêt hypothécaire est en souffrance lorsque l'emprunteur accuse un retard équivalant à quatre mensualités ou plus. Enfin, les prêts hypothécaires en souffrance comprennent également les radiations et les prêts qui sont considérés comme des créances irrécouvrables.

Formule : Taux de prêts hypothécaires en souffrance = (Nombre de prêts hypothécaires en souffrance/Nombre total de prêts hypothécaires)

- Figure 2 – Taux de prêts en souffrance selon le montant du prêt hypothécaire à l'initiation

Initiation du prêt hypothécaire : Procédé par lequel un consommateur soumet une demande de prêt hypothécaire à un prêteur, qui la traite ensuite. Au cours du processus, le prêteur travaille avec le consommateur sur une transaction hypothécaire en vue de lui consentir un prêt, après quoi celui-ci devient titulaire d'un prêt hypothécaire.

(suite)

Techniquement, le prêteur hypothécaire exige de l'emprunteur divers types d'informations et de documents financiers, notamment des bulletins de paie, des déclarations de revenus, son historique de remboursement de crédit, des renseignements sur ses cartes de crédit, le solde de ses comptes de dépôt, et de l'information sur ses autres biens en propriété franche visés ou non par un prêt hypothécaire. Le prêteur se sert de ces renseignements pour déterminer le type de prêt et le taux d'intérêt auxquels aura droit l'emprunteur.

Equifax considère qu'un prêt hypothécaire est nouveau lorsque le compte de prêt a été ouvert durant le trimestre. Une date d'ouverture s'ajoute au compte lorsque l'emprunteur concerné :

- obtient un prêt hypothécaire (et non une simple préapprobation) pour l'achat d'un bien immobilier;
- renouvelle son prêt hypothécaire auprès d'un autre prêteur;
- refinance son bien immobilier, en changeant ou non de prêteur.

Montant du prêt hypothécaire à l'initiation : Valeur du prêt hypothécaire au moment où le compte a été ouvert (voir la définition du terme initiation du prêt hypothécaire).

- Figure 3 – Taux de comptes en souffrance par produit de crédit – consommateurs avec et sans prêt hypothécaire

Compte en souffrance : Compte pour lequel l'emprunteur n'a pas versé la somme due plus de 90 jours après la date d'exigibilité de celle-ci. Dans le cas où des paiements partiels ont été effectués, un compte est en souffrance lorsque l'emprunteur accuse un retard équivalant à quatre mensualités ou plus. Enfin, les comptes en souffrance comprennent également les radiations et les prêts qui sont considérés comme des créances irrécouvrables.

Formule : Taux de comptes en souffrance¹ = (Nombre de comptes en souffrance / Nombre total de comptes)

¹ Ce calcul est effectué pour chaque produit de crédit.

- Figure 4 – Pointage de crédit moyen des emprunteurs hypothécaires (d'après le Score du risque Equifax)

Score du risque Equifax (ERS) : Pointage de crédit qui détermine la probabilité qu'un consommateur accuse un retard de paiement important (défaillance d'au moins 90 jours) dans les 24 mois. Plus ce score est bas, plus grande est la probabilité que le consommateur accuse un grave retard de paiement durant cette période, non seulement pour les prêts hypothécaires, mais aussi pour tous les autres produits de crédit.

Fourchettes de pointage de crédit les plus courantes :

- Faible (moins de 600)
- Passable (de 600 à 659)
- Bon (de 660 à 699)
- Très bon (de 700 à 749)
- Excellent (750 ou plus)

Les consommateurs dont le dossier de crédit ne comporte pas suffisamment de renseignements pour permettre le calcul d'un pointage se voient accorder un pointage de 000. Pour que ce calcul soit possible, il faut en général que le consommateur ait des antécédents de crédit au Canada pour une période de 3 à 6 mois.

Les données renvoient à la version 2.0 d'ERS, le système de pointage de crédit exclusif d'Equifax. Pour en savoir plus sur le score du risque Equifax (ERS), voir le document d'Equifax.

- Figure 5 – Part des consommateurs avec prêt hypothécaire

Nombre de consommateurs ayant un prêt hypothécaire à leur dossier de crédit en pourcentage du nombre de consommateurs de produits de crédit habitant la région.

Attention : Ce ne sont pas toutes les institutions financières qui transmettent des renseignements à Equifax, mais elles sont de plus en plus nombreuses à le faire. Bien que les tendances nationales se soient stabilisées depuis 2014, il se peut que les prêteurs ayant une forte présence dans une région en particulier viennent fausser les données présentées ici s'ils n'ont pas transmis de renseignements à Equifax durant la totalité de la période. **Il faut interpréter cette variable avec prudence si d'importants changements sont observés.**

Formule : Part des consommateurs avec prêt hypothécaire = (Nombre de consommateurs avec prêt hypothécaire/Nombre total de consommateurs)

- Figure 6 – Obligations mensuelles moyennes par consommateur, selon le type de produit de crédit

Les obligations mensuelles correspondent à la somme qu'un consommateur est tenu de rembourser pour éviter que son prêt ne soit considéré comme en souffrance. Pour les prêts à tempérament, il s'agit du paiement prévu dans le calendrier, et pour les prêts renouvelables, du paiement minimal.

Formule : Obligations mensuelles moyennes par type de produit de crédit = (Somme des versements mensuels planifié/Nombre total de consommateurs avec versement planifié)

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 pouvant être reliés à une personne pour produire ce rapport. Sauf indication contraire, tous les chiffres proviennent d'Equifax Canada. Actuellement, les données d'Equifax Canada sur le crédit hypothécaire sont disponibles à partir du milieu de 2012, tandis que celles portant sur les autres produits de crédit sont disponibles à partir de 2006. À moins d'indication contraire, les montants ne sont pas rajustés en fonction de l'inflation.

LA SCHL AIDE LES CANADIENS À RÉPONDRE À LEURS BESOINS EN MATIÈRE DE LOGEMENT.

La Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL) aide les Canadiens à répondre à leurs besoins en matière de logement depuis plus de 70 ans. En tant qu'autorité en matière d'habitation au Canada, elle contribue à la stabilité du marché de l'habitation et du système financier, elle vient en aide aux Canadiens dans le besoin et elle fournit des résultats de recherches et des conseils impartiaux aux gouvernements, aux consommateurs et au secteur de l'habitation du pays. La SCHL exerce ses activités en s'appuyant sur trois principes fondamentaux : gestion prudente des risques, solide gouvernance d'entreprise et transparence.

Pour obtenir des renseignements supplémentaires, veuillez consulter le site Web de la SCHL à www.schl.ca ou suivez-nous sur [Twitter](#), [LinkedIn](#), [Facebook](#), [Instagram](#) et [YouTube](#).

Vous pouvez aussi communiquer avec nous par téléphone, au 1-800-668-2642, ou par télécopieur, au 1-800-245-9274.

De l'extérieur du Canada, composez le 613-748-2003 (téléphone) ou le 613-748-2016 (télécopieur).

La Société canadienne d'hypothèques et de logement souscrit à la politique du gouvernement fédéral sur l'accès des personnes handicapées à l'information.

Si vous désirez obtenir la présente publication sur des supports de substitution, composez le 1-800-668-2642.

© 2019, Société canadienne d'hypothèques et de logement. Tous droits réservés. La SCHL autorise toute utilisation raisonnable du contenu de la présente publication, à la condition toutefois que ce soit à des fins personnelles, pour des recherches d'affaires ou d'intérêt public, ou encore dans un but éducatif. Elle accorde le droit d'utiliser le contenu à titre de référence générale dans des analyses écrites ou dans la présentation de résultats, de conclusions ou de prévisions, et de citer de façon limitée les données figurant dans la présente publication. La SCHL autorise également l'utilisation raisonnable et restreinte du contenu de ses rapports dans des publications commerciales, sous réserve des conditions susmentionnées. Elle conserve toutefois le droit d'exiger, pour une quelconque raison, l'interruption d'une telle utilisation.

Chaque fois que le contenu d'une publication de la SCHL est utilisé, y compris les données statistiques, il faut en indiquer la source comme suit :

Source : SCHL (ou, selon le cas, « Adaptation de données provenant de la SCHL »), titre de la publication, année et date de diffusion.

À défaut de quoi ledit contenu ne peut être reproduit ni transmis à quiconque. Lorsqu'une organisation se procure une publication, elle ne doit pas en donner l'accès à des personnes qui ne sont pas à son emploi. La publication ne peut être affichée, que ce soit en partie ou en totalité, dans un site Web qui serait ouvert au public ou accessible à des personnes qui ne travaillent pas directement pour l'organisation. Pour obtenir la permission d'utiliser le contenu de la présente publication de la SCHL à toute fin autre que les fins de référence générale susmentionnées ou de reproduire de grands extraits ou l'intégralité de la présente publication de la SCHL, veuillez transmettre une demande de reproduction de document protégé par droits d'auteur au Centre du savoir sur le logement à l'adresse centre_du_savoir_logement@schl.ca. Veuillez fournir les renseignements suivants : titre de la publication, année et date de diffusion.

Sans limiter la portée générale de ce qui précède, il est interdit de traduire un extrait de publication sans l'autorisation préalable écrite de la Société canadienne d'hypothèques et de logement.

Les renseignements, analyses et opinions contenus dans cette publication sont fondés sur diverses sources jugées fiables, mais leur exactitude ne peut être garantie, et ni la Société canadienne d'hypothèques et de logement ni ses employés n'en assument la responsabilité.

TEXTE DE REMPLACEMENT ET DONNÉES POUR LES FIGURES

Figure 1
Taux (%) de prêts hypothécaires en souffrance,
quelques RMR des Prairies

Date	Calgary	Edmonton	Saskatoon	Regina	Winnipeg
T3 2014	0,38	0,41	0,27	0,27	0,22
	0,34	0,44	0,28	0,31	0,23
	0,30	0,37	0,25	0,26	0,20
	0,27	0,34	0,21	0,31	0,20
T3 2015	0,26	0,32	0,27	0,32	0,21
	0,26	0,33	0,29	0,38	0,24
	0,25	0,33	0,34	0,38	0,23
	0,26	0,34	0,36	0,35	0,22
T3 2016	0,27	0,35	0,38	0,40	0,26
	0,30	0,40	0,39	0,45	0,27
	0,32	0,43	0,43	0,48	0,29
	0,34	0,50	0,48	0,46	0,29
T3 2017	0,35	0,52	0,51	0,47	0,29
	0,37	0,54	0,52	0,49	0,29
	0,34	0,54	0,55	0,51	0,27
	0,34	0,54	0,53	0,50	0,26
T3 2018	0,33	0,54	0,55	0,48	0,24
	0,34	0,53	0,52	0,53	0,24
	0,32	0,51	0,55	0,58	0,26
	0,32	0,51	0,56	0,65	0,25

Source : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 2
Taux (%) de prêts hypothécaires en souffrance
selon le montant du prêt à l'initiation, RMR de Calgary

Date	100,000 \$ ou moins	100,001– 200,000 \$	200,001– 300,000 \$	300,001– 400,000 \$	Plus de 400,000 \$
T3 2014	0,23	0,32	0,38	0,40	0,54
	0,29	0,27	0,34	0,32	0,45
	0,31	0,27	0,31	0,26	0,44
	0,33	0,26	0,28	0,25	0,31
T3 2015	0,30	0,26	0,27	0,21	0,28
	0,33	0,24	0,25	0,23	0,28
	0,28	0,25	0,26	0,23	0,27
	0,37	0,27	0,26	0,23	0,28
T3 2016	0,34	0,27	0,26	0,26	0,30
	0,37	0,32	0,26	0,28	0,31
	0,40	0,36	0,28	0,32	0,33
	0,39	0,38	0,31	0,32	0,36
T3 2017	0,42	0,36	0,34	0,32	0,38
	0,40	0,36	0,35	0,33	0,38
	0,43	0,31	0,34	0,32	0,38
	0,43	0,31	0,33	0,33	0,37
T3 2018	0,45	0,32	0,32	0,31	0,35
	0,38	0,33	0,34	0,31	0,34
	0,34	0,34	0,33	0,31	0,34
	0,32	0,30	0,34	0,30	0,33

Source : Equifax et SCHL (calculs); données désaisonnalisées

Figure 3
Taux (%) de défaut par produit de crédit, consommateurs avec et sans prêt hypothécaire, RMR de Calgary

Date	Consommateurs avec prêt hypothécaire			Consommateurs sans prêt hypothécaire		
	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit	Carte de crédit
T3 2017	0,52	0,57	1	3,94	1,2	2,11
T3 2018	0,51	0,57	0,95	3,69	1,15	1,88

Source : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 4
Score du risque Equifax lié aux prêts hypothécaires, quelques RMR des Prairies

Date	Calgary	Edmonton	Saskatoon	Regina	Winnipeg
T3 2014	761	757	761	758	760
	761	757	762	758	761
	763	759	763	760	762
T3 2015	763	759	763	760	762
	763	759	762	759	763
	763	759	762	759	762
T3 2016	762	758	761	759	762
	763	758	761	759	762
	764	759	763	760	763
T3 2017	764	759	762	760	763
	763	758	760	758	762
	765	760	762	759	765
T3 2018	765	760	761	759	764
	765	760	762	759	765
	766	761	763	760	766
	764	760	762	759	764
	765	761	762	759	766

Source : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 5
Part (%) des consommateurs avec prêt hypothécaire, quelques RMR des Prairies

Date	Calgary	Edmonton	Regina	Saskatoon	Winnipeg
T3 2017	33	30	32	33	29
T3 2018	33	31	32	32	29

Source : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 6
Obligations mensuelles moyennes (\$) par consommateur selon le type de produit de crédit, RMR d'Edmonton

Date	Prêt hypothécaire	Prêt auto	Carte de crédit	Marge de crédit	MCH
T3 2017	1 419	559	79	237	475
T3 2018	1 451	587	77	228	522

Source : Equifax et SCHL (calculs)