

TENDANCES DU CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE ET DU CRÉDIT À LA CONSOMMATION

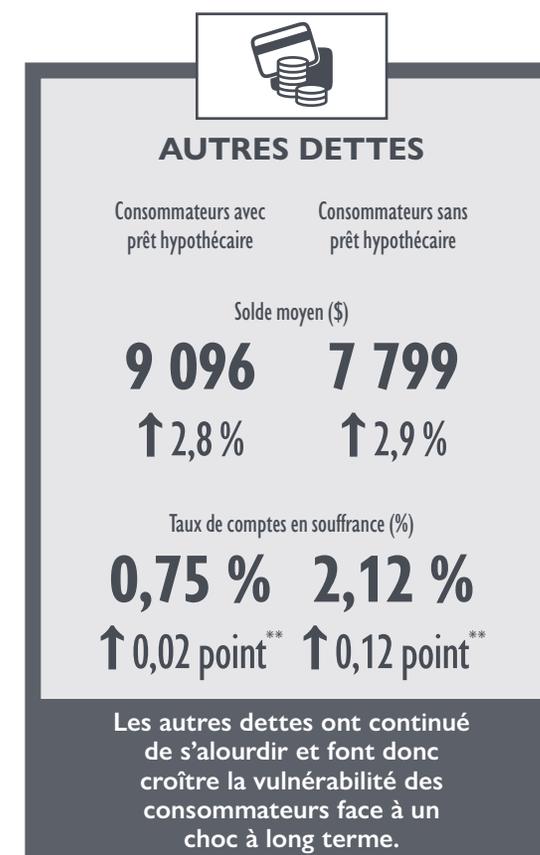
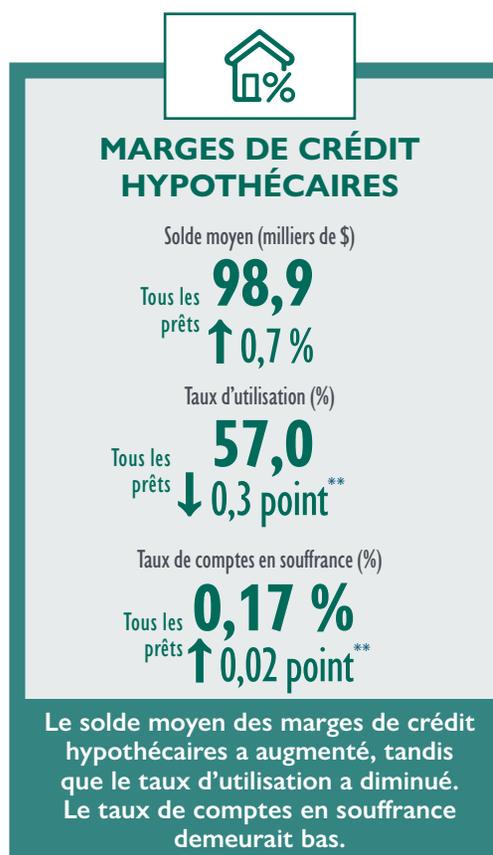
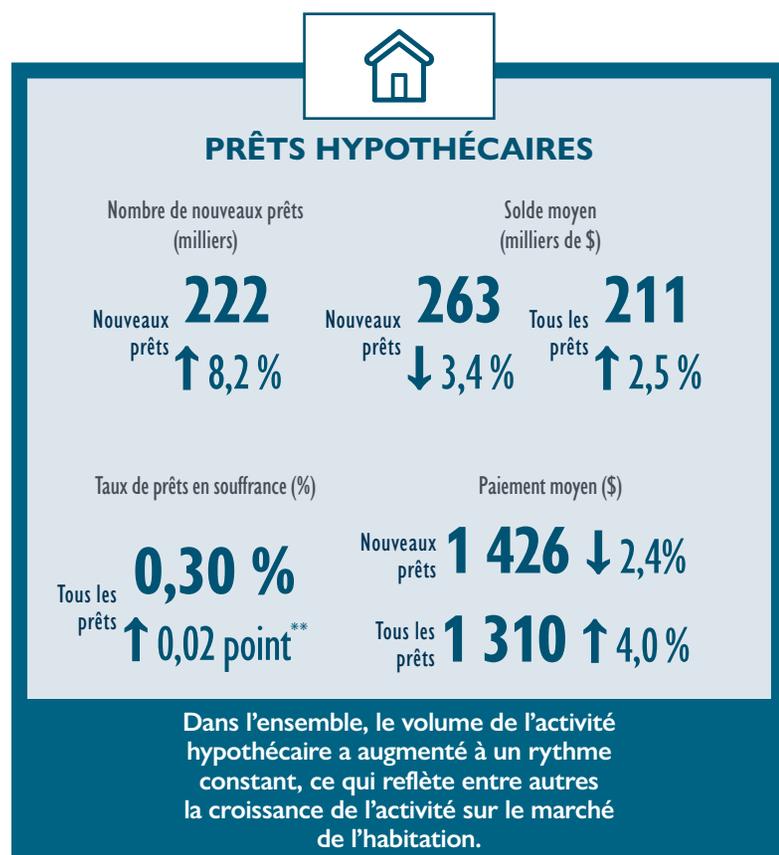
Rapport national – T4 2019

DÉCEMBRE 2019

Canada



Principaux indicateurs du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation – T2 2019*



* Selon les institutions financières (banques, grandes coopératives de crédit, certaines petites et moyennes coopératives de crédit et certains prêteurs spécialisés) faisant rapport à Equifax Canada. Les chiffres sont ceux du deuxième trimestre de 2019. « Marge de crédit hypothécaire » s'entend d'une marge de crédit garantie par l'avoir propre dans une habitation. Les autres dettes comprennent les marges de crédit personnelles, les cartes de crédit et les prêts automobiles.

** « Point » signifie « point de pourcentage ».

TABLE DES MATIÈRES

- 2 Tendances du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation
- 2 Aperçu du marché du crédit
- 6 Situation du crédit à la consommation
- 8 Tendances du crédit en détail
- 10 Annexe – Principaux indicateurs de crédit
- 14 Définitions

« Le solde moyen des prêts hypothécaires nouvellement initiés a diminué selon les plus récentes données, ce qui marque un revirement de la tendance. »



Anne-Marie M. Shaker
Analyste principale



Braden T. Batch
Analyste principal

Tendances du crédit hypothécaire et du crédit à la consommation

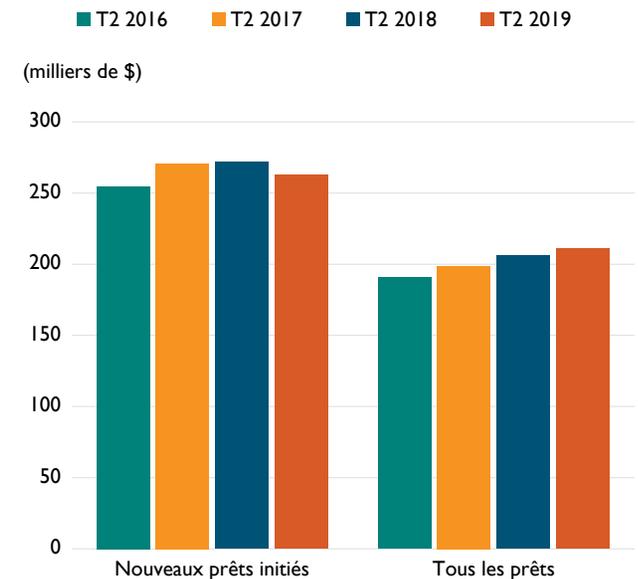
Aperçu du marché du crédit

- Les consommateurs canadiens sont très endettés. Leur dette a atteint 1,77 \$ pour chaque dollar de revenu après impôt gagné au deuxième trimestre de 2019¹. Le niveau d'endettement était plus élevé qu'à la même période en 2018, ce qui rend les Canadiens plus vulnérables à des imprévus qui nuiraient à leur capacité de remplir leurs obligations financières. Cependant, la tendance observée depuis le premier trimestre de 2019 indique une baisse du niveau d'endettement.
- Le solde moyen des nouveaux prêts hypothécaires a diminué selon les plus récentes données, ce qui reflète un renversement de la tendance. Ce revirement découle sans doute de l'évolution de la composition des logements achetés par les consommateurs canadiens. Il se pourrait, par exemple, qu'il y ait eu moins de ventes dans les marchés relativement chers que dans les marchés plus abordables, ou que les nouveaux acheteurs aient opté pour des habitations plus petites et moins chères. La valeur moyenne des prêts hypothécaires a augmenté de façon régulière, une tendance qui concorde avec l'arrivée à échéance de prêts plus anciens, dont le solde est moins élevé, et l'ajout de prêts plus récents, dont le solde est plus élevé.

Figure 1

Solde moyen des prêts hypothécaires et dette hypothécaire moyenne par consommateur

(en milliers de dollars)



Sources : Equifax et SCHL (calculs)

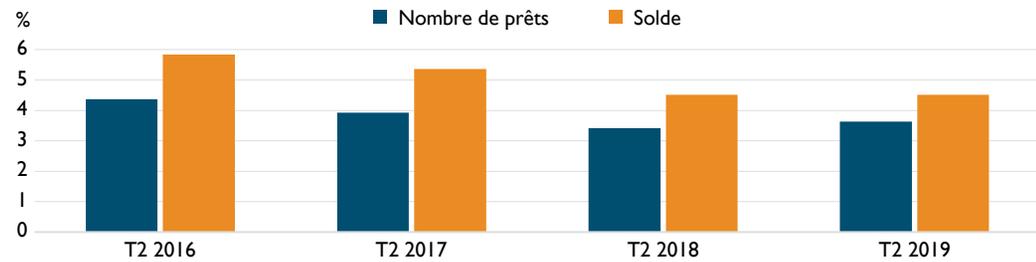
¹ Statistique Canada, tableau 38-10-0238-01 – Sommaire du marché du crédit pour les ménages, données désaisonnalisées.

Aperçu du marché du crédit (suite)

- La part des nouveaux prêts parmi l'ensemble des prêts hypothécaires a reculé en 2018, mais a augmenté en 2019. Sa variation est à l'image de la tendance nationale des ventes de logements, qui ont diminué en 2018 et repris en 2019. Globalement, le pourcentage de nouveaux prêts est à la baisse depuis 2016.
- Le solde moyen des dettes non hypothécaires avait tendance à être plus élevé chez les consommateurs avec prêt hypothécaire, mais la composition de ces autres dettes était semblable pour les consommateurs avec ou sans prêt. Seuls font exception les consommateurs sans prêt hypothécaire ayant une marge de crédit hypothécaire : le solde de leurs autres dettes était souvent plus élevé, signe que les consommateurs ayant remboursé leur prêt hypothécaire empruntaient de plus grandes sommes en utilisant leur habitation comme garantie.

Figure 2

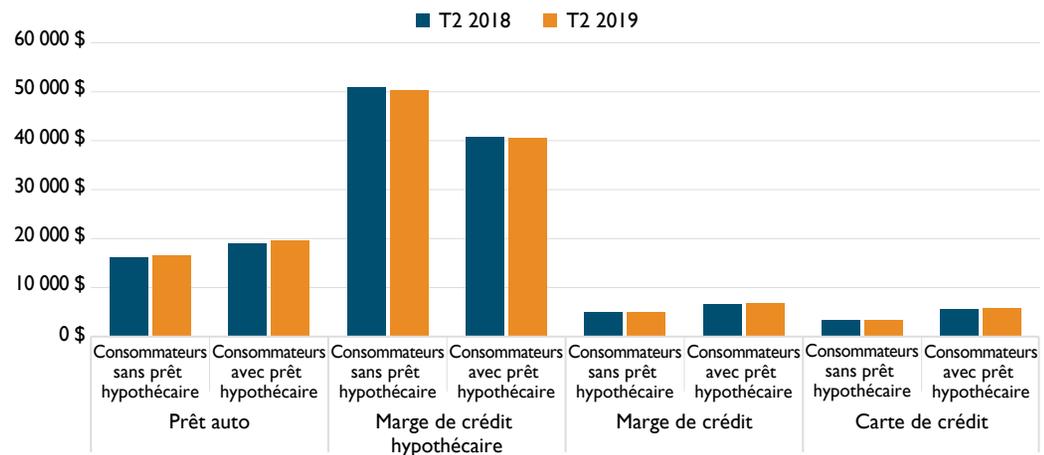
Nouveaux prêts hypothécaires en pourcentage du total des prêts hypothécaires



Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 3

Solde moyen des dettes non hypothécaires



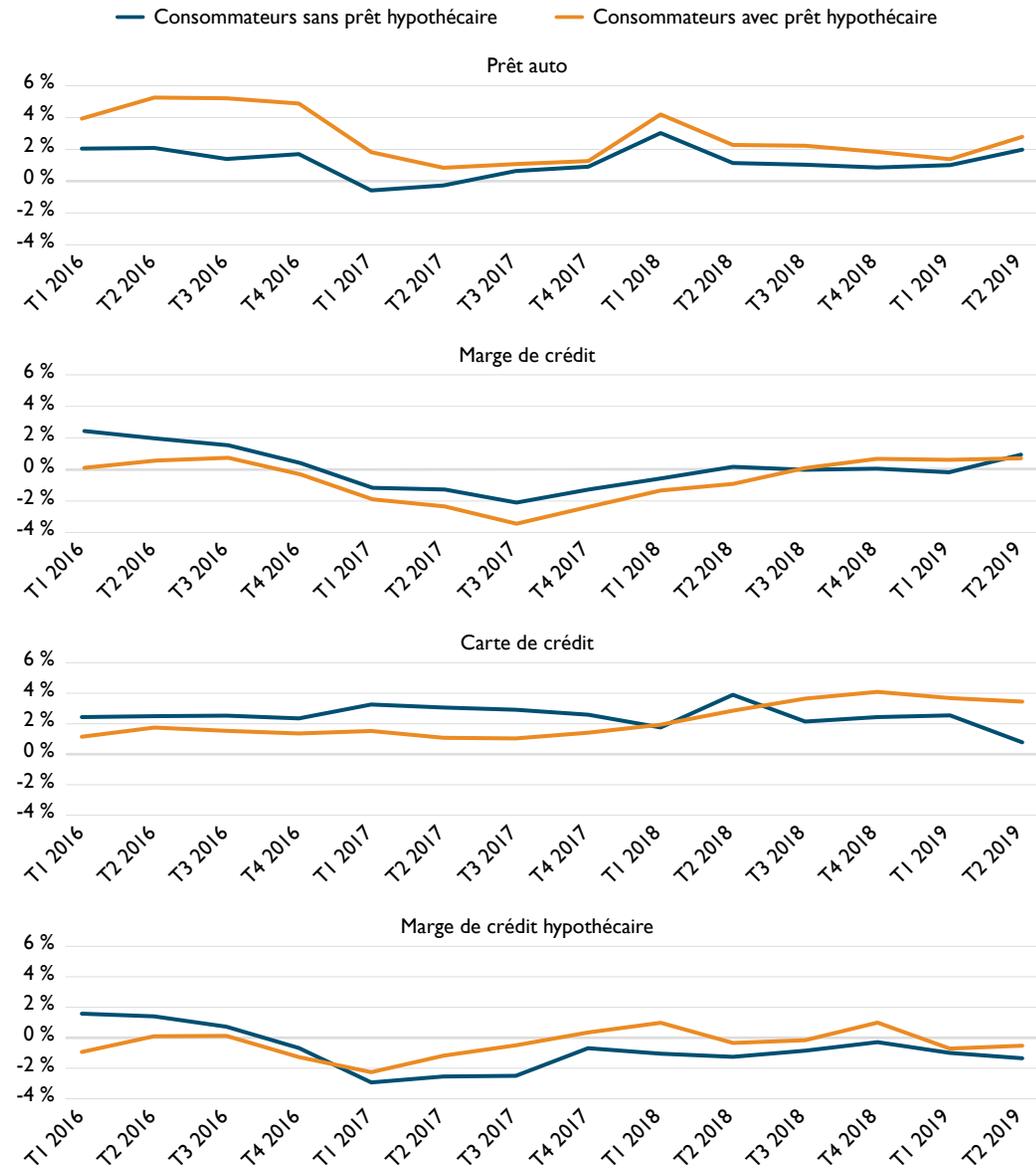
Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Aperçu du marché du crédit (suite)

- Le solde des cartes de crédit des emprunteurs hypothécaires a augmenté plus rapidement que celui des consommateurs sans prêt hypothécaire. Par ailleurs, le taux de croissance du solde des marges de crédit des consommateurs sans prêt hypothécaire est monté légèrement au-dessus de zéro au deuxième trimestre de 2019, après avoir diminué ou s'être maintenu durant les deux années précédentes.

Figure 4

Variation d'une année à l'autre du solde moyen des dettes non hypothécaires (en %)



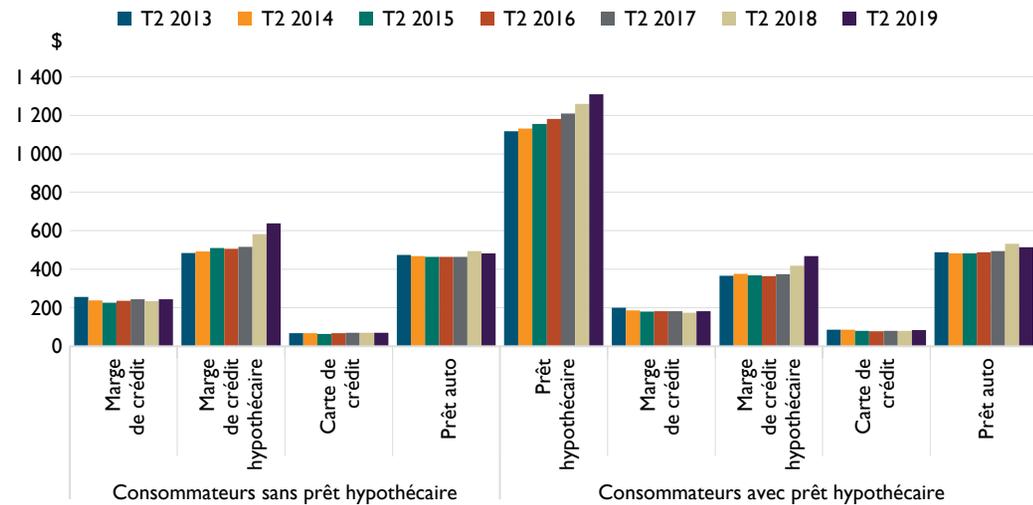
Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Aperçu du marché du crédit (suite)

- Même si le solde moyen de la plupart des produits de crédit a augmenté, seuls les marges de crédit hypothécaires et les prêts hypothécaires ont enregistré une croissance notable des obligations mensuelles moyennes.

Figure 5

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



Sources : Equifax et SCHL (calculs)

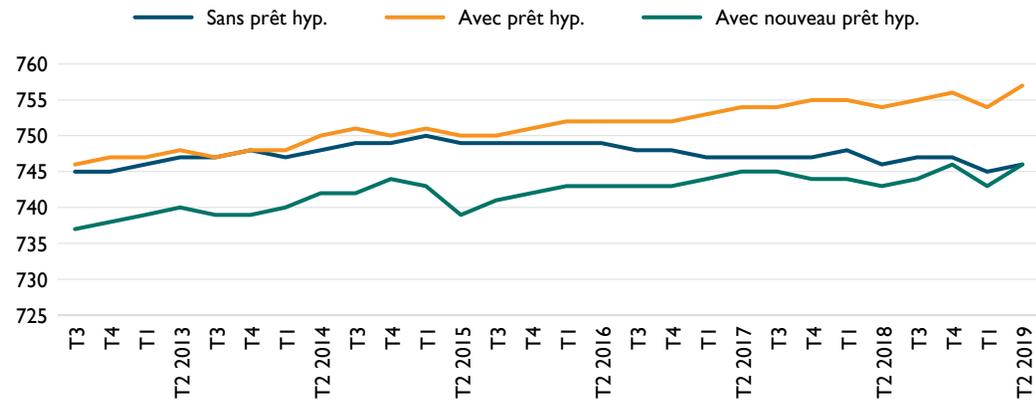
Situation du crédit à la consommation

- Par rapport au premier trimestre de 2019, le pointage de crédit moyen s'est amélioré pour tous les consommateurs : avec ou sans prêt hypothécaire, et avec un nouveau prêt hypothécaire. Le pointage de crédit des consommateurs avec prêt hypothécaire a été le plus élevé parmi les trois groupes.
- Les pointages de crédit des consommateurs ayant déjà un prêt hypothécaire et de ceux qui en ont contracté un nouveau se sont améliorés sur une période de quatre ans, ce qui indique que le resserrement des règles hypothécaires produit peut-être une partie de l'effet souhaité en favorisant les consommateurs ayant un meilleur dossier de crédit.
- Cependant, durant la même période, le pointage de crédit moyen des consommateurs sans prêt hypothécaire s'est légèrement détérioré, même s'il est resté élevé, ce qui laisse croire que ces consommateurs avaient plus de difficulté à rembourser leurs dettes que les emprunteurs hypothécaires.
- Au deuxième trimestre de 2019, le pointage de crédit de près de 80 % des consommateurs est resté stable ou s'est amélioré par rapport à la même période l'an dernier. C'était le cas pour les consommateurs avec ou sans prêt hypothécaire, ce qui est de bon augure pour la situation du crédit à la consommation.

Figure 6

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

Données désaisonnalisées

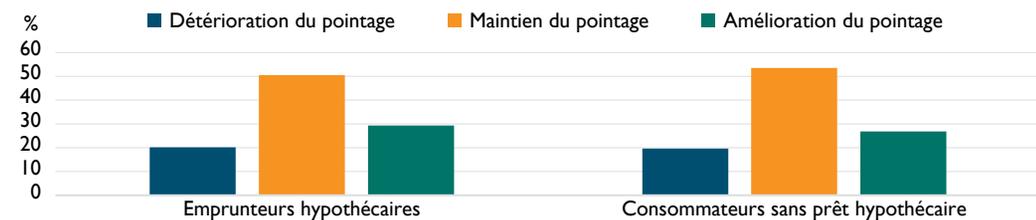


Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 7

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

Répartition des consommateurs selon leur pointage de crédit au T2 2019 par rapport à leur pointage un an auparavant



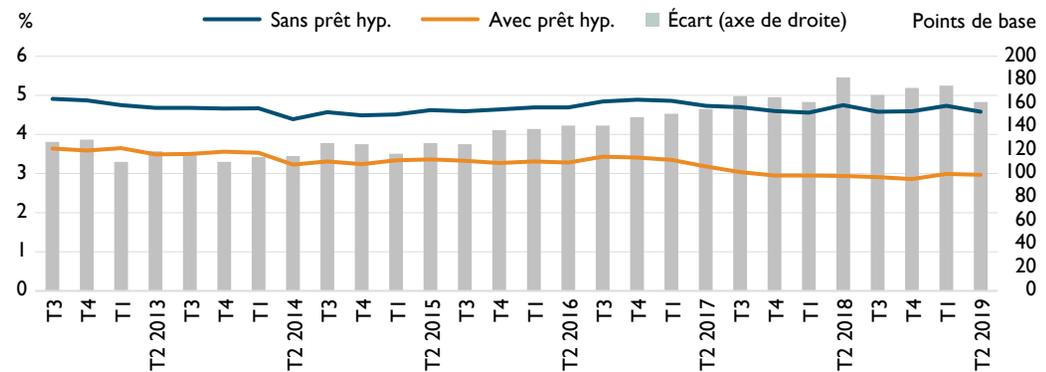
Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Situation du crédit à la consommation (suite)

- La part des consommateurs ayant vu leur pointage de crédit baisser est demeurée faible et stable entre les deuxièmes trimestres de 2018 et de 2019. Elle s'est chiffrée à moins de 5 % du côté des consommateurs sans prêt hypothécaire et à moins de 3 % du côté des emprunteurs hypothécaires.
- Une part plus élevée de consommateurs ayant une situation financière plus précaire faisaient partie des consommateurs sans prêt hypothécaire, signe que ce groupe éprouvait plus de difficultés à rembourser ses dettes.
- Les taux de comptes en souffrance sont restés bas et assez stables pour la plupart des types de produits de crédit sur une période de quatre ans, sauf dans le cas des prêts automobiles où ils ont augmenté, ce qui indique que les consommateurs qui détiennent de tels prêts avaient plus de mal à rembourser à temps.

Figure 8

Part des consommateurs ayant vu baisser leur pointage de crédit

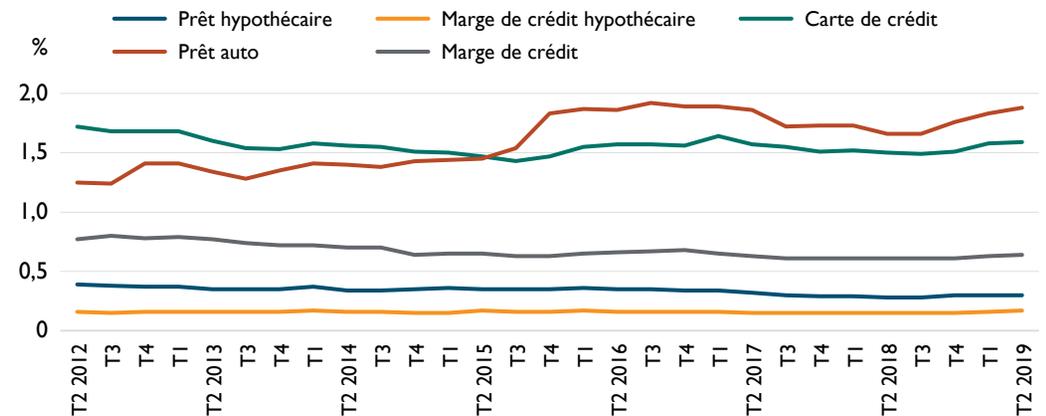


Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 9

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



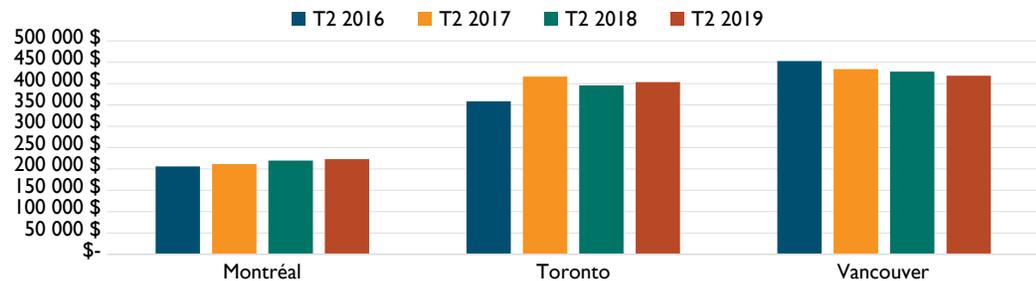
Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Tendances du crédit en détail

- Au deuxième trimestre de 2019, le solde moyen des nouveaux prêts hypothécaires par région a augmenté à Montréal et à Toronto, mais a diminué à Vancouver, par rapport à un an plus tôt. Il demeurait beaucoup plus élevé dans les deux derniers centres.
- Les variations observées au deuxième trimestre de 2019 reflètent une fluctuation des prix moyens dans les trois régions métropolitaines de recensement (RMR). Les prix ont augmenté dans les marchés de Montréal et de Toronto, mais reculé à Vancouver.
- Les dettes non hypothécaires ont également progressé par région sur une période de quatre ans. De plus, les obligations mensuelles étaient légèrement plus élevées à Montréal qu'à Toronto et à Vancouver. Parmi les trois RMR, c'est à Toronto que la croissance a été la plus forte au deuxième trimestre de 2019 par rapport à la même période l'année dernière.
- La part des prêts hypothécaires détenus par les 55 ans et plus a augmenté. Par ailleurs, malgré la taille relativement importante de la génération Y, les jeunes adultes étaient moins nombreux à détenir un prêt hypothécaire.

Figure 10

Solde moyen des nouveaux prêts hypothécaires dans certaines RMR



Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 11

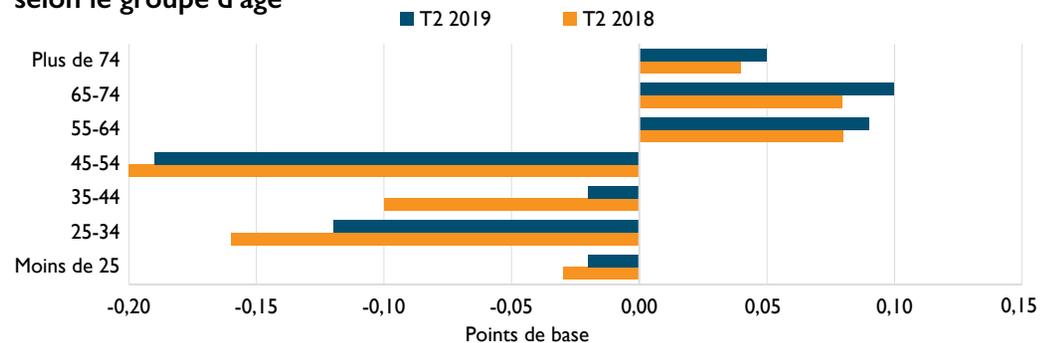
Obligations mensuelles moyennes dans certaines RMR



Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 12

Variation annuelle de la part de consommateurs avec prêt hypothécaire, selon le groupe d'âge



Sources : Equifax et SCHL (calculs)

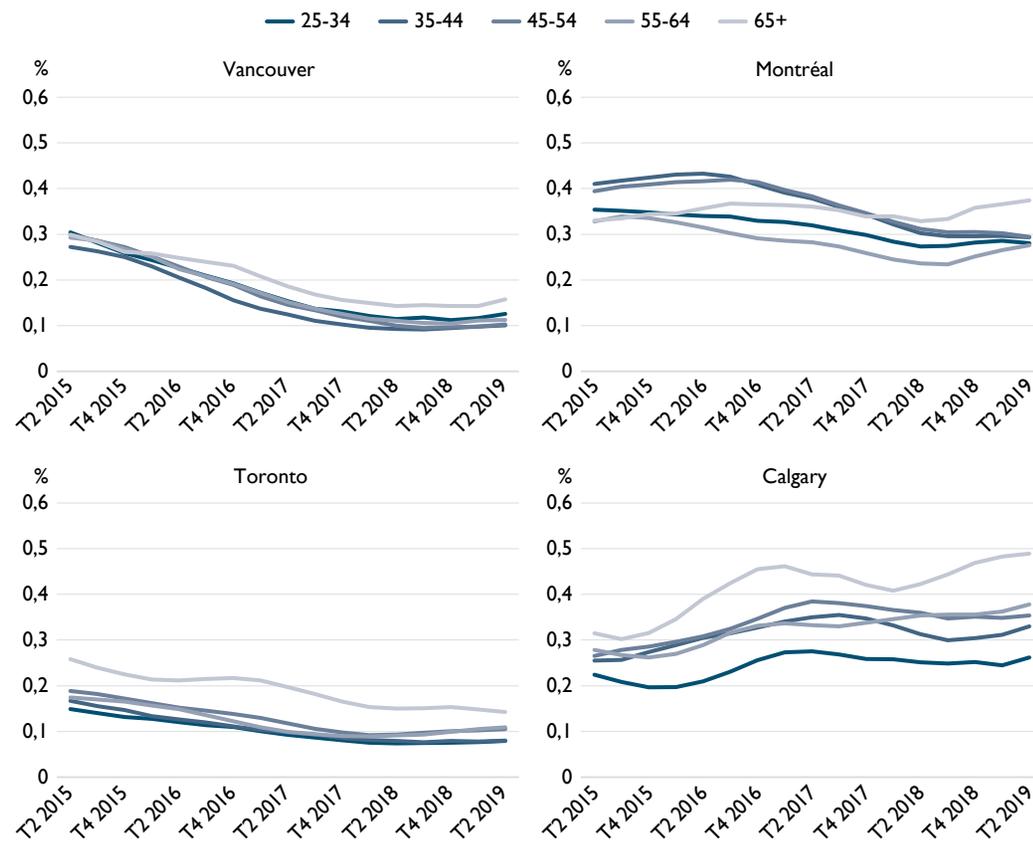
Tendances du crédit en détail (suite)

- Le taux de prêts hypothécaires en souffrance des consommateurs de 65 ans et plus était supérieur à celui des autres groupes d'âge dans les quatre plus grandes RMR du Canada. Le taux le plus élevé était enregistré chez les aînés à Calgary et il continuait d'augmenter. Les cas de défauts étaient en baisse à Montréal, sauf chez les aînés, où ils ont progressé.

Figure 13

Taux de prêts en souffrance selon l'âge de l'emprunteur hypothécaire dans certaines RMR, moyenne mobile sur quatre trimestres

(d'après le nombre de prêts en souffrance depuis au moins 90 jours)



Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Ressources

Vous trouverez ces données – et les données pour toutes les régions métropolitaines de recensement (RMR) du Canada – à schl.ca/credit-hypothecaire-credit-consommation-donnees-tendances

Annexe – Principaux indicateurs de crédit

	T3 2016	T4 2016	T1 2017	T2 2017	T3 2017	T4 2017	T1 2018	T2 2018	T3 2018	T4 2018	T1 2019	T2 2019	Croissance d'une année à l'autre (%)		
													T2 2018	T2 2019	
Solde (en millions de dollars)															
Tous types de crédit confondus	1 707 356,28 \$	1 726 894,31 \$	1 731 304,39 \$	1 761 710,78 \$	1 800 666,70 \$	1 817 594,00 \$	1 833 129,94 \$	1 851 437,40 \$	1 889 800,60 \$	1 911 619,31 \$	1 912 028,48 \$	1 934 568,66 \$		5,1	4,5
Prêts hypothécaires	1 128 234,10 \$	1 145 180,73 \$	1 154 899,43 \$	1 172 538,20 \$	1 199 501,89 \$	1 208 147,56 \$	1 224 299,05 \$	1 231 714,82 \$	1 256 320,79 \$	1 268 544,02 \$	1 274 599,28 \$	1 287 986,03 \$		5,0	4,6
Marges de crédit hypothécaires	199 643,29 \$	196 614,85 \$	196 472,30 \$	200 186,88 \$	201 999,02 \$	201 876,41 \$	201 770,27 \$	203 202,05 \$	205 814,64 \$	206 888,14 \$	204 488,87 \$	205 479,32 \$		1,5	1,1
Cartes de crédit	91 227,57 \$	93 235,15 \$	88 781,35 \$	92 670,39 \$	93 612,25 \$	96 164,74 \$	92 466,38 \$	98 168,56 \$	98 423,60 \$	101 148,54 \$	96 824,79 \$	101 659,72 \$		5,9	3,6
Prêts automobiles	66 880,04 \$	68 809,74 \$	67 111,68 \$	68 710,68 \$	70 967,64 \$	73 384,40 \$	72 777,09 \$	73 040,29 \$	76 114,10 \$	77 803,29 \$	77 192,21 \$	78 242,14 \$		6,3	7,1
Marges de crédit	60 236,22 \$	59 606,69 \$	59 184,79 \$	58 753,14 \$	58 714,38 \$	58 513,11 \$	58 907,46 \$	58 984,00 \$	59 675,19 \$	59 965,57 \$	60 315,84 \$	59 986,32 \$		0,4	1,7
<i>Part du crédit total (en %)</i>															
Prêts hypothécaires	66,1	66,3	66,7	66,6	66,6	66,5	66,8	66,5	66,5	66,4	66,7	66,6			
Marges de crédit hypothécaires	11,7	11,4	11,3	11,4	11,2	11,1	11,0	11,0	10,9	10,8	10,7	10,6			
Cartes de crédit	5,3	5,4	5,1	5,3	5,2	5,3	5,0	5,3	5,2	5,3	5,1	5,3			
Prêts automobiles	3,9	4,0	3,9	3,9	3,9	4,0	4,0	3,9	4,0	4,1	4,0	4,0			
Marges de crédit	3,5	3,5	3,4	3,3	3,3	3,2	3,2	3,2	3,2	3,1	3,2	3,1			
Couverture du marché hypothécaire par Equifax relativement à la référence															
Encours de la dette hypothécaire (Banque du Canada)	1 394 280 \$	1 418 741 \$	1 430 328 \$	1 449 040 \$	1 475 522 \$	1 494 813 \$	1 504 082 \$	1 513 863 \$	1 531 150 \$	1 545 696 \$	1 554 397 \$	1 566 978 \$		4,5	3,5
Couverture d'Equifax (en %)	80,9	80,7	80,7	80,9	81,3	80,8	81,4	81,4	82,1	82,1	82,0	82,2			
Pointage de crédit moyen de tous les consommateurs – Score du risque Equifax*	750	749	750	750	750	750	751	749	750	750	749	751		-0,1	0,2
Pointage de crédit moyen des emprunteurs hypothécaires – Score du risque Equifax	752	752	753	754	754	754	755	754	755	756	755	757		0,0	0,3
Tous les prêts hypothécaires en cours															
Nombre de prêts en cours (en milliers)	5 822,53	5 849,65	5 869,50	5 901,47	5 939,12	5 941,17	5 979,51	5 979,71	6 028,69	6 053,08	6 070,70	6 100,53		1,3	2,0
Solde moyen (en milliers de \$)	193,77	195,77	196,76	198,69	201,97	203,35	204,75	205,98	208,39	209,57	209,96	211,13		3,7	2,5
Paiement prévu moyen par consommateur (en \$)	1 189,16	1 195,52	1 200,98	1 209,86	1 222,70	1 234,63	1 247,91	1 259,78	1 275,93	1 288,97	1 298,80	1 309,95		4,1	4,0

* 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).

Annexe – Principaux indicateurs de crédit (suite)

	T3 2016	T4 2016	T1 2017	T2 2017	T3 2017	T4 2017	T1 2018	T2 2018	T3 2018	T4 2018	T1 2019	T2 2019	Croissance d'une année à l'autre (%)	
													T2 2018	T2 2019
Prêts hypothécaires initiés durant le trimestre														
Solde total des prêts initiés (en millions de \$)	86 449,34	67 437,98	48 434,58	62 896,65	88 738,62	64 146,95	49 080,97	55 672,88	73 524,01	58 734,92	42 209,98	58 198,53	-11,5	4,5
Part de tous les prêts (en %)	7,7	5,9	4,2	5,4	7,4	5,3	4,0	4,5	5,9	4,6	3,3	4,5	-15,7	0,0
Nombre de nouveaux prêts initiés (en milliers)	319	253	179	232	314	234	177	205	266	222	159	221	-11,9	8,2
Part de tous les prêts (en %)	5,5	4,3	3,1	3,9	5,3	3,9	3,0	3,4	4,4	3,7	2,6	3,6	-13,1	6,0
Solde moyen par prêt (en milliers de \$)	271	267	270	271	283	275	277	272	276	264	266	263	0,5	-3,4
Paiement mensuel moyen prévu (en \$)	1 347	1 328	1 362	1 366	1 417	1 424	1 471	1 462	1 464	1 432	1 469	1 426	7,0	-2,4
Pointage de crédit moyen (d'après le Score du risque Equifax) des nouveaux emprunteurs hypothécaires	743	743	744	745	745	744	744	743	744	745	742	746	-0,2	0,4
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	23 520	19 724	20 448	20 001	18 390	17 065	18 580	17 639	18 485	17 427	19 285	18 015	-11,8	2,1
En souffrance depuis 60 à 89 jours	9 374	8 575	8 259	7 439	7 234	7 487	7 164	7 391	7 619	7 536	7 368	7 340	-0,6	-0,7
En souffrance depuis 90 à 119 jours	3 601	3 238	3 317	2 847	2 766	2 712	2 700	2 697	2 699	2 940	2 865	2 809	-5,3	4,2
En souffrance depuis 120 jours ou plus	10 293	10 310	10 295	9 209	8 687	8 434	8 551	8 396	8 547	8 824	9 065	9 133	-8,8	8,8
Radiations**	6 777	6 510	6 247	6 819	6 639	6 253	6 195	5 820	5 826	6 470	6 444	6 315	-14,7	8,5
Taux de prêts hypothécaires en souffrance (en % des prêts en cours)														
En souffrance depuis 30 à 59 jours	0,40	0,34	0,35	0,34	0,31	0,29	0,31	0,29	0,31	0,29	0,32	0,30	-13,0	0,1
En souffrance depuis 60 à 89 jours	0,16	0,15	0,14	0,13	0,12	0,13	0,12	0,12	0,13	0,12	0,12	0,12	-1,9	-2,7
En souffrance depuis 90 à 119 jours	0,06	0,06	0,06	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,04	0,05	0,05	0,05	-6,5	2,1
En souffrance depuis 120 jours ou plus	0,18	0,18	0,18	0,16	0,15	0,14	0,14	0,14	0,14	0,15	0,15	0,15	-10,0	6,6
Radiations**	0,12	0,11	0,11	0,12	0,11	0,11	0,10	0,10	0,10	0,11	0,11	0,10	-15,8	6,4

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

Annexe – Principaux indicateurs de crédit (suite)

	T3 2016	T4 2016	T1 2017	T2 2017	T3 2017	T4 2017	T1 2018	T2 2018	T3 2018	T4 2018	T1 2019	T2 2019	Croissance d'une année à l'autre (%)		
													T2 2018	T2 2019	
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	4 713	3 782	3 885	3 830	3 606	3 352	3 679	3 543	3 733	3 575	4 001	3 766	-7,5	6,3	
En souffrance depuis 60 à 89 jours	1 776	1 625	1 525	1 394	1 370	1 443	1 387	1 444	1 520	1 516	1 499	1 496	3,6	3,6	
En souffrance depuis 90 à 119 jours	688	590	612	524	522	487	493	492	518	558	555	523	-6,0	6,3	
En souffrance depuis 120 jours ou plus	1 730	1 750	1 788	1 598	1 502	1 482	1 514	1 452	1 481	1 534	1 637	1 692	-9,2	16,6	
Radiations**	596	565	505	572	553	524	521	488	464	514	503	493	-14,7	1,0	
Taux de prêts hypothécaires en souffrance (% de la valeur des prêts en cours)															
En souffrance depuis 30 à 59 jours	0,42	0,33	0,34	0,33	0,30	0,28	0,30	0,29	0,30	0,28	0,31	0,29	-11,9	1,7	
En souffrance depuis 60 à 89 jours	0,16	0,14	0,13	0,12	0,11	0,12	0,11	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	-1,4	-0,9	
En souffrance depuis 90 à 119 jours	0,06	0,05	0,05	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	-10,6	1,6	
En souffrance depuis 120 jours ou plus	0,15	0,15	0,15	0,14	0,13	0,12	0,12	0,12	0,12	0,12	0,13	0,13	-13,5	11,5	
Radiations**	0,05	0,05	0,04	0,05	0,05	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	-18,8	-3,4	
Solde des prêts hypothécaires par pointage de crédit (milliards)*															
Faible	32,7	32,4	31,6	30,1	29,7	29,1	29,3	29,5	28,6	28,2	29,0	28,7	-1,9	-2,7	
Passable	50,4	50,4	49,4	48,5	48,8	48,5	48,3	50,1	48,7	48,4	49,1	47,5	3,1	-5,1	
Bon	86,5	87,2	85,4	85,7	87,1	87,6	87,6	90,3	89,1	89,4	97,2	87,1	5,4	-3,6	
Très bon	195,1	196,5	191,9	195,8	200,8	202,2	200,0	207,8	205,9	206,7	207,2	202,8	6,1	-2,4	
Excellent	737,1	750,5	768,4	782,7	801,2	808,8	828,0	823,3	851,8	863,3	860,1	889,5	5,2	8,0	
Part des prêts hypothécaires (%)															
Faible	3,0	2,9	2,8	2,6	2,5	2,5	2,5	2,5	2,3	2,3	2,3	2,3	-6,7	-7,0	
Passable	4,6	4,5	4,4	4,2	4,2	4,1	4,0	4,2	4,0	3,9	3,9	3,8	-1,9	-9,3	
Bon	7,8	7,8	7,6	7,5	7,5	7,5	7,3	7,5	7,3	7,2	7,8	6,9	0,3	-7,8	
Très bon	17,7	17,6	17,0	17,1	17,2	17,2	16,8	17,3	16,8	16,7	16,7	16,2	1,0	-6,6	
Excellent	66,9	67,2	68,2	68,5	68,6	68,8	69,4	68,6	69,6	69,8	69,2	70,8	0,1	3,3	

* 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.

Annexe – Principaux indicateurs de crédit (suite)

	T3 2016	T4 2016	T1 2017	T2 2017	T3 2017	T4 2017	T1 2018	T2 2018	T3 2018	T4 2018	T1 2019	T2 2019	Croissance d'une année à l'autre (%)		
													T2 2018	T2 2019	
Nombre de consommateurs avec prêt hypothécaire par pointage de crédit (milliers)*															
Faible	358	353	345	328	325	317	318	319	310	305	310	304		-2,8	-4,7
Passable	445	443	430	423	423	419	414	424	412	410	414	400		0,3	-5,7
Bon	704	703	687	685	686	688	680	698	684	684	745	663		2,0	-5,1
Très bon	1 471	1 467	1 427	1 443	1 456	1 453	1 429	1 469	1 451	1 452	1 473	1 418		1,8	-3,5
Excellent	4 647	4 680	4 764	4 788	4 823	4 831	4 906	4 852	4 943	4 971	4 897	5 063		1,3	4,4
Part des consommateurs avec prêt hypothécaire (%)															
Faible	4,7	4,6	4,5	4,3	4,2	4,1	4,1	4,1	4,0	3,9	4,0	3,9			
Passable	5,8	5,8	5,6	5,5	5,5	5,4	5,3	5,5	5,3	5,2	5,3	5,1			
Bon	9,2	9,2	9,0	8,9	8,9	8,9	8,8	9,0	8,8	8,7	9,5	8,4			
Très bon	19,3	19,2	18,6	18,8	18,9	18,9	18,4	18,9	18,6	18,6	18,8	18,1			
Excellent	60,9	61,2	62,3	62,5	62,5	62,7	63,3	62,5	63,4	63,6	62,5	64,5			

* 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).

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 déboursier 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. L'hypothèque est un 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.

Solde moyen des prêts hypothécaires et dette hypothécaire moyenne par consommateur

Montant moyen dû par prêt à la date où l'information est transmise par le prêteur.

Formule : Solde moyen des prêts hypothécaires = $(\text{Somme des soldes des prêts hypothécaires} / \text{Nombre total de transactions hypothécaires})$

Dette hypothécaire moyenne par consommateur

Montant moyen dû par consommateur à la date où l'information est transmise par le prêteur.

Formule : Dette hypothécaire moyenne par consommateur = $(\text{Somme des soldes des prêts hypothécaires} / \text{Nombre total d'emprunteurs hypothécaires})$

Solde

Montant total dû à la date où l'information est transmise par le prêteur.

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 = $(\text{Somme des versements mensuels prévus} / \text{Nombre total de consommateurs avec versement planifié})$

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)

Score du risque Equifax moyen lié aux prêts hypothécaires

- **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](#) (en anglais seulement).

Part des consommateurs ayant vu leur pointage de crédit baisser

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.

Formule : Part des consommateurs ayant vu leur pointage de crédit diminuer = (Nombre de consommateurs ayant vu leur pointage de crédit diminuer / Nombre total de consommateurs)

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)

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.

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 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.



schl.ca

Texte de remplacement et données pour les figures

Figure 1 : Solde moyen des prêts hypothécaires et dette hypothécaire moyenne par consommateur (en milliers de dollars)

Date	Valeur moyenne des prêts hypothécaires		Dette hypothécaire moyenne par consommateur	
	Nouveaux prêts initiés	Tous les prêts	Nouveaux prêts initiés	Tous les prêts
T2 2016	254,62	190,72	165,32	139,64
T2 2017	270,60	198,69	176,22	146,72
T2 2018	271,93	205,98	173,41	152,45
T2 2019	262,75	211,13	171,01	157,27

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 2 : Nouveaux prêts hypothécaires en pourcentage du total des prêts hypothécaires

Date	Nombre de prêts	Solde
T2 2016	4,37	5,84
T2 2017	3,93	5,36
T2 2018	3,42	4,52
T2 2019	3,63	4,52

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 3 : Solde moyen des dettes non hypothécaires

Type	Produit	T2 2018	T2 2019
Consommateurs sans prêt hypothécaire	Prêt auto	16 239,44	16 561,54
	Marge de crédit hypothécaire	50 928,00	50 243,16
	Marge de crédit	4 881,36	4 926,84
Consommateurs avec prêt hypothécaire	Carte de crédit	3 310,95	3 336,75
	Prêt auto	18 990,88	19 519,92
	Marge de crédit hypothécaire	40 782,95	40 571,78
	Marge de crédit	6 694,58	6 742,03
	Carte de crédit	5 546,93	5 738,39

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 4 : Variation d'une année à l'autre du solde moyen des dettes non hypothécaires (en %)

Date	Consommateurs sans prêt hypothécaire				Consommateurs avec prêt hypothécaire			
	Prêt auto	Marge de crédit hypothécaire	Marge de crédit	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit hypothécaire	Marge de crédit	Carte de crédit
T1 2016	0,02	0,02	0,02	0,02	0,04	-0,01	0,00	0,01
T2 2016	0,02	0,01	0,02	0,02	0,05	0,00	0,01	0,02
T3 2016	0,01	0,01	0,02	0,03	0,05	0,00	0,01	0,02
T4 2016	0,02	-0,01	0,00	0,02	0,05	-0,01	0,00	0,01
T1 2017	-0,01	-0,03	-0,01	0,03	0,02	-0,02	-0,02	0,02
T2 2017	0,00	-0,03	-0,01	0,03	0,01	-0,01	-0,02	0,01
T3 2017	0,01	-0,03	-0,02	0,03	0,01	0,00	-0,03	0,01
T4 2017	0,01	-0,01	-0,01	0,03	0,01	0,00	-0,02	0,01
T1 2018	0,03	-0,01	-0,01	0,02	0,04	0,01	-0,01	0,02
T2 2018	0,01	-0,01	0,00	0,04	0,02	0,00	-0,01	0,03
T3 2018	0,01	-0,01	0,00	0,02	0,02	0,00	0,00	0,04
T4 2018	0,01	0,00	0,00	0,02	0,02	0,01	0,01	0,04
T1 2019	0,01	-0,01	0,00	0,03	0,01	-0,01	0,01	0,04
T2 2019	0,02	-0,01	0,01	0,01	0,03	-0,01	0,01	0,03

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 5 : Obligations mensuelles moyennes par consommateur, selon le type de produit de crédit

Date	Consommateurs sans prêt hypothécaire				Consommateurs avec prêt hypothécaire				
	Marge de crédit	Marge de crédit hypothécaire	Carte de crédit	Prêt auto	Prêt hypothécaire	Marge de crédit	Marge de crédit hypothécaire	Carte de crédit	Prêt auto
T1 2012	255,67	495,82	70,31	491,60	1085,22	191,25	317,42	89,87	495,27
T2 2012	251,86	486,76	70,24	480,67	1101,86	197,83	355,92	86,08	492,44
T3 2012	266,02	489,56	69,44	478,70	1106,45	200,45	358,54	85,97	491,04
T4 2012	265,63	490,27	68,25	474,97	1108,69	201,03	363,35	85,55	489,20
T1 2013	258,54	471,57	67,22	474,88	1110,89	200,40	357,17	84,75	488,56
T2 2013	256,68	485,10	68,52	474,25	1117,20	199,78	367,31	86,59	488,44
T3 2013	242,03	487,82	68,64	490,89	1122,97	185,24	367,11	86,75	511,26
T4 2013	240,60	487,36	67,50	470,60	1124,91	185,69	371,94	85,01	483,78
T1 2014	237,94	479,14	67,06	470,45	1127,64	184,80	366,47	84,38	483,44
T2 2014	237,59	493,12	68,64	469,65	1131,81	187,02	375,91	85,92	482,31
T3 2014	239,80	503,86	68,82	468,60	1143,00	189,11	378,85	86,36	482,61
T4 2014	234,10	519,37	67,47	468,65	1149,31	187,93	381,61	85,05	484,55
T1 2015	226,30	500,18	65,32	468,17	1151,64	178,81	361,04	81,89	485,21
T2 2015	227,28	511,48	64,62	465,34	1155,95	179,77	368,08	80,27	482,73
T3 2015	228,85	505,53	65,45	464,79	1161,14	178,82	363,76	77,70	483,66
T4 2015	229,04	503,96	65,22	466,50	1168,20	180,28	365,78	76,13	487,70
T1 2016	229,63	493,36	65,69	465,20	1173,06	181,12	353,14	76,00	488,76
T2 2016	236,42	506,28	68,89	463,69	1181,04	183,23	363,77	78,63	488,81
T3 2016	240,50	508,22	67,86	460,48	1189,16	183,35	362,08	78,74	490,26
T4 2016	240,66	508,45	68,23	461,11	1195,52	183,05	362,28	78,32	492,27
T1 2017	244,17	502,38	67,67	464,02	1200,98	184,00	357,94	77,38	493,89
T2 2017	243,73	517,66	69,52	464,30	1209,86	183,18	373,96	79,65	494,05
T3 2017	242,87	527,91	69,71	470,11	1222,70	182,06	377,70	80,45	496,70
T4 2017	242,31	540,61	68,52	472,57	1234,63	182,19	396,45	79,59	504,66

(se poursuit à la page suivante)

Date	Consommateurs sans prêt hypothécaire				Consommateurs avec prêt hypothécaire				
	Marge de crédit	Marge de crédit hypothécaire	Carte de crédit	Prêt auto	Prêt hypothécaire	Marge de crédit	Marge de crédit hypothécaire	Carte de crédit	Prêt auto
T1 2018	244,86	547,82	67,08	471,31	1247,91	182,38	403,82	77,71	502,87
T2 2018	233,63	581,76	69,44	494,25	1259,78	175,04	418,96	80,89	532,53
T3 2018	238,27	609,96	69,50	496,57	1275,93	178,02	440,84	81,77	535,92
T4 2018	239,44	625,78	69,34	483,27	1288,97	180,51	460,53	82,07	515,36
T1 2019	241,85	609,69	68,20	481,15	1298,80	181,58	453,42	80,88	511,77
T2 2019	245,24	638,36	70,16	483,59	1309,95	183,12	467,68	83,34	515,55

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 6 : Pointage de crédit moyen (d'après le Score du risque Equifax) – données désaisonnalisées

Date	Sans prêt hyp.	Avec prêt hyp.	Avec nouveau prêt hyp.
T3 2012	745	746	737
T4 2012	745	747	738
T1 2013	746	747	739
T2 2013	747	748	740
T3 2013	747	747	739
T4 2013	748	748	739
T1 2014	747	748	740
T2 2014	748	750	742
T3 2014	749	751	742
T4 2014	749	750	744
T1 2015	750	751	743
T2 2015	749	750	739
T3 2015	749	750	741
T4 2015	749	751	742
T1 2016	749	752	743
T2 2016	749	752	743
T3 2016	748	752	743
T4 2016	748	752	743
T1 2017	747	753	744
T2 2017	747	754	745
T3 2017	747	754	745
T4 2017	747	755	744

(se poursuit à la colonne suivante)

Date	Sans prêt hyp.	Avec prêt hyp.	Avec nouveau prêt hyp.
T1 2018	748	755	744
T2 2018	746	754	743
T3 2018	747	755	744
T4 2018	747	756	746
T1 2019	745	754	743
T2 2019	746	757	746

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 7 : Variation du pointage de crédit par rapport à l'année précédente

Répartition des consommateurs selon leur pointage de crédit au T2 2019 par rapport à leur pointage un an auparavant

Type	Détérioration du pointage	Maintien du pointage	Amélioration du pointage
Emprunteurs hypothécaires	20,15	50,51	29,34
Consommateurs sans prêt hypothécaire	19,64	53,51	26,85

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 8 : Part des consommateurs qui ont vu leur pointage de crédit baisser

Date	Écart (axe de droite)	Sans prêt hyp.	Avec prêt hyp.
T3 2012	127	4,91	3,64
T4 2012	129	4,87	3,59
T1 2013	110	4,75	3,65
T2 2013	119	4,68	3,49
T3 2013	118	4,68	3,50
T4 2013	110	4,66	3,56
T1 2014	114	4,67	3,53
T2 2014	115	4,39	3,23
T3 2014	126	4,57	3,31
T4 2014	125	4,49	3,24
T1 2015	117	4,51	3,34
T2 2015	126	4,62	3,36
T3 2015	125	4,59	3,33
T4 2015	137	4,64	3,27
T1 2016	138	4,69	3,31
T2 2016	141	4,69	3,28
T3 2016	141	4,84	3,43
T4 2016	148	4,89	3,41
T1 2017	151	4,86	3,35
T2 2017	155	4,73	3,18
T3 2017	166	4,70	3,04
T4 2017	165	4,60	2,95

(se poursuit à la colonne suivante)

Date	Écart (axe de droite)	Sans prêt hyp.	Avec prêt hyp.
T1 2018	161	4,56	2,95
T2 2018	182	4,75	2,94
T3 2018	167	4,58	2,91
T4 2018	173	4,59	2,86
T1 2019	175	4,73	2,99
T2 2019	161	4,58	2,97

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 9 : 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

Date	Prêt hypothécaire	Marge de crédit hypothécaire	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit
T2 2012	0,39	0,16	1,72	1,25	0,77
T3 2012	0,38	0,15	1,68	1,24	0,80
T4 2012	0,37	0,16	1,68	1,41	0,78
T1 2013	0,37	0,16	1,68	1,41	0,79
T2 2013	0,35	0,16	1,60	1,34	0,77
T3 2013	0,35	0,16	1,54	1,28	0,74
T4 2013	0,35	0,16	1,53	1,35	0,72
T1 2014	0,37	0,17	1,58	1,41	0,72
T2 2014	0,34	0,16	1,56	1,40	0,70
T3 2014	0,34	0,16	1,55	1,38	0,70
T4 2014	0,35	0,15	1,51	1,43	0,64
T1 2015	0,36	0,15	1,50	1,44	0,65
T2 2015	0,35	0,17	1,47	1,45	0,65
T3 2015	0,35	0,16	1,43	1,54	0,63
T4 2015	0,35	0,16	1,47	1,83	0,63
T1 2016	0,36	0,17	1,55	1,87	0,65
T2 2016	0,35	0,16	1,57	1,86	0,66
T3 2016	0,35	0,16	1,57	1,92	0,67
T4 2016	0,34	0,16	1,56	1,89	0,68
T1 2017	0,34	0,16	1,64	1,89	0,65
T2 2017	0,32	0,15	1,57	1,86	0,63
T3 2017	0,30	0,15	1,55	1,72	0,61
T4 2017	0,29	0,15	1,51	1,73	0,61

(se poursuit à la colonne suivante)

Date	Prêt hypothécaire	Marge de crédit hypothécaire	Carte de crédit	Prêt auto	Marge de crédit
T1 2018	0,29	0,15	1,52	1,73	0,61
T2 2018	0,28	0,15	1,50	1,66	0,61
T3 2018	0,28	0,15	1,49	1,66	0,61
T4 2018	0,30	0,15	1,51	1,76	0,61
T1 2019	0,30	0,16	1,58	1,83	0,63
T2 2019	0,30	0,17	1,59	1,88	0,64

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 10 : Solde moyen des nouveaux prêts hypothécaires dans certaines RMR

Date	Montréal	Toronto	Vancouver
T2 2016	205 927 \$	358 300 \$	452 770 \$
T2 2017	211 282 \$	416 451 \$	434 023 \$
T2 2018	219 697 \$	395 678 \$	428 154 \$
T2 2019	222 940 \$	403 518 \$	418 631 \$

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 11 : Obligations mensuelles moyennes dans certaines RMR

Date	Montréal	Toronto	Vancouver
T2 2016	229	219	194
T2 2017	237	230	203
T2 2018	256	243	219
T2 2019	268	262	234

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 12 : Variation annuelle de la part de consommateurs avec prêt hypothécaire, selon le groupe d'âge

Date	Moins de 25	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Plus de 74
T2 2018	-0,03	-0,16	-0,10	-0,25	0,08	0,08	0,04
T2 2019	-0,02	-0,12	-0,02	-0,19	0,09	0,10	0,05

Sources : Equifax et SCHL (calculs)

Figure 13 : Taux de prêts en souffrance selon l'âge de l'emprunteur hypothécaire dans certaines RMR, moyenne mobile sur quatre trimestres

(d'après le nombre de prêts en souffrance depuis au moins 90 jours)

RMR	Date	Moins de 25	25-34	35-44	45-54	55-64	65 +
Vancouver	T2 2015	0,23 %	0,27 %	0,25 %	0,30 %	0,31 %	0,28 %
	T3 2015	0,38 %	0,24 %	0,24 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %
	T4 2015	0,34 %	0,22 %	0,23 %	0,23 %	0,23 %	0,23 %
	T1 2016	0,38 %	0,24 %	0,19 %	0,23 %	0,22 %	0,27 %
	T2 2016	0,29 %	0,20 %	0,16 %	0,21 %	0,20 %	0,24 %
	T3 2016	0,26 %	0,17 %	0,15 %	0,16 %	0,18 %	0,22 %
	T4 2016	0,26 %	0,16 %	0,12 %	0,16 %	0,16 %	0,19 %
	T1 2017	0,15 %	0,15 %	0,12 %	0,13 %	0,14 %	0,18 %
	T2 2017	0,22 %	0,13 %	0,11 %	0,13 %	0,12 %	0,15 %
	T3 2017	0,22 %	0,11 %	0,09 %	0,12 %	0,12 %	0,14 %
	T4 2017	0,21 %	0,13 %	0,09 %	0,10 %	0,12 %	0,15 %
	T1 2018	0,28 %	0,11 %	0,09 %	0,10 %	0,10 %	0,15 %
	T2 2018	0,18 %	0,10 %	0,10 %	0,09 %	0,10 %	0,13 %
	T3 2018	0,19 %	0,12 %	0,09 %	0,09 %	0,10 %	0,15 %
	T4 2018	0,33 %	0,11 %	0,10 %	0,11 %	0,11 %	0,14 %
	T1 2019	0,26 %	0,13 %	0,11 %	0,10 %	0,13 %	0,15 %
T2 2019	0,31 %	0,14 %	0,11 %	0,11 %	0,11 %	0,19 %	

(se poursuit à la page suivante)

RMR	Date	Moins de 25	25-34	35-44	45-54	55-64	65 +
Toronto	T2 2015	0,19 %	0,14 %	0,14 %	0,18 %	0,16 %	0,23 %
	T3 2015	0,23 %	0,12 %	0,13 %	0,16 %	0,17 %	0,20 %
	T4 2015	0,29 %	0,12 %	0,14 %	0,15 %	0,16 %	0,21 %
	T1 2016	0,39 %	0,13 %	0,13 %	0,15 %	0,15 %	0,22 %
	T2 2016	0,34 %	0,11 %	0,11 %	0,15 %	0,13 %	0,22 %
	T3 2016	0,26 %	0,09 %	0,11 %	0,13 %	0,11 %	0,21 %
	T4 2016	0,22 %	0,10 %	0,10 %	0,12 %	0,10 %	0,21 %
	T1 2017	0,14 %	0,10 %	0,09 %	0,12 %	0,09 %	0,20 %
	T2 2017	0,26 %	0,08 %	0,09 %	0,10 %	0,09 %	0,16 %
	T3 2017	0,18 %	0,07 %	0,09 %	0,09 %	0,09 %	0,15 %
	T4 2017	0,26 %	0,08 %	0,07 %	0,09 %	0,09 %	0,15 %
	T1 2018	0,26 %	0,07 %	0,08 %	0,09 %	0,09 %	0,15 %
	T2 2018	0,14 %	0,07 %	0,08 %	0,10 %	0,10 %	0,15 %
	T3 2018	0,18 %	0,07 %	0,07 %	0,10 %	0,10 %	0,16 %
	T4 2018	0,20 %	0,08 %	0,08 %	0,10 %	0,11 %	0,16 %
	T1 2019	0,23 %	0,08 %	0,08 %	0,10 %	0,11 %	0,13 %
	T2 2019	0,33 %	0,09 %	0,09 %	0,11 %	0,11 %	0,13 %

(se poursuit à la colonne suivante)

RMR	Date	Moins de 25	25-34	35-44	45-54	55-64	65 +
Montréal	T2 2015	0,49 %	0,36 %	0,41 %	0,41 %	0,34 %	0,34 %
	T3 2015	0,55 %	0,33 %	0,42 %	0,40 %	0,34 %	0,33 %
	T4 2015	0,46 %	0,35 %	0,44 %	0,40 %	0,32 %	0,36 %
	T1 2016	0,53 %	0,34 %	0,45 %	0,44 %	0,31 %	0,35 %
	T2 2016	0,45 %	0,35 %	0,42 %	0,42 %	0,29 %	0,38 %
	T3 2016	0,29 %	0,32 %	0,39 %	0,41 %	0,29 %	0,37 %
	T4 2016	0,32 %	0,31 %	0,37 %	0,38 %	0,28 %	0,35 %
	T1 2017	0,34 %	0,32 %	0,38 %	0,37 %	0,29 %	0,35 %
	T2 2017	0,34 %	0,32 %	0,37 %	0,36 %	0,28 %	0,37 %
	T3 2017	0,32 %	0,28 %	0,32 %	0,34 %	0,25 %	0,34 %
	T4 2017	0,29 %	0,27 %	0,30 %	0,31 %	0,22 %	0,30 %
	T1 2018	0,29 %	0,27 %	0,30 %	0,30 %	0,23 %	0,35 %
	T2 2018	0,38 %	0,28 %	0,29 %	0,30 %	0,24 %	0,33 %
	T3 2018	0,35 %	0,29 %	0,29 %	0,31 %	0,24 %	0,36 %
	T4 2018	0,34 %	0,30 %	0,31 %	0,32 %	0,29 %	0,40 %
	T1 2019	0,36 %	0,28 %	0,30 %	0,29 %	0,29 %	0,38 %
	T2 2019	0,40 %	0,25 %	0,28 %	0,27 %	0,29 %	0,36 %

(se poursuit à la page suivante)

RMR	Date	Moins de 25	25-34	35-44	45-54	55-64	65 +
Calgary	T2 2015	0,26 %	0,19 %	0,25 %	0,27 %	0,26 %	0,31 %
	T3 2015	0,09 %	0,19 %	0,28 %	0,31 %	0,24 %	0,28 %
	T4 2015	0,13 %	0,19 %	0,30 %	0,29 %	0,27 %	0,35 %
	T1 2016	0,24 %	0,22 %	0,32 %	0,31 %	0,31 %	0,44 %
	T2 2016	0,21 %	0,24 %	0,31 %	0,32 %	0,33 %	0,49 %
	T3 2016	0,15 %	0,28 %	0,32 %	0,38 %	0,35 %	0,42 %
	T4 2016	0,16 %	0,29 %	0,35 %	0,38 %	0,33 %	0,47 %
	T1 2017	0,29 %	0,29 %	0,37 %	0,41 %	0,33 %	0,47 %
	T2 2017	0,19 %	0,25 %	0,35 %	0,37 %	0,32 %	0,42 %
	T3 2017	0,39 %	0,25 %	0,34 %	0,36 %	0,34 %	0,41 %
	T4 2017	0,40 %	0,25 %	0,32 %	0,35 %	0,37 %	0,39 %
	T1 2018	0,63 %	0,28 %	0,31 %	0,38 %	0,36 %	0,42 %
	T2 2018	0,68 %	0,22 %	0,27 %	0,35 %	0,35 %	0,48 %
	T3 2018	0,55 %	0,24 %	0,29 %	0,31 %	0,35 %	0,49 %
	T4 2018	0,24 %	0,26 %	0,34 %	0,37 %	0,37 %	0,49 %
	T1 2019	0,25 %	0,26 %	0,34 %	0,37 %	0,38 %	0,47 %
T2 2019	0,34 %	0,29 %	0,35 %	0,37 %	0,41 %	0,50 %	

Sources : Equifax et SCHL (calculs)