

A photograph of two women in a modern cafe setting. One woman with curly red hair stands on the left, leaning on the table and looking at a laptop. The other woman with long dark hair sits on the right, looking at the laptop. The table has a laptop, a glass of green juice, and some papers. There are plants and a dog in the background.

EQUIFAX

Tendances mondiales du crédit

Tendances émergentes de la première
moitié de 2024

S1
2024
PUBLICATION



L'assouplissement des pressions inflationnistes observé ces derniers mois a permis aux banques centrales de réduire leurs taux de trésorerie.

Cela procure aux consommateurs un allègement grandement nécessaire du coût de la vie, et les premières données suggèrent que les taux d'arriérés pourraient commencer à se stabiliser dans de nombreux secteurs.

Table des matières

Pleins feux

- 3 | Canada
- 4 | Australie
- 5 | États-Unis
- 6 | Brésil
- 7 | Argentine

8 | Aperçus mondiaux

Tendances de crédit

- 9 | Offre
- 10 | Dette globale
- 11 | Arriérés
- 12 | Aperçus des cartes de crédit

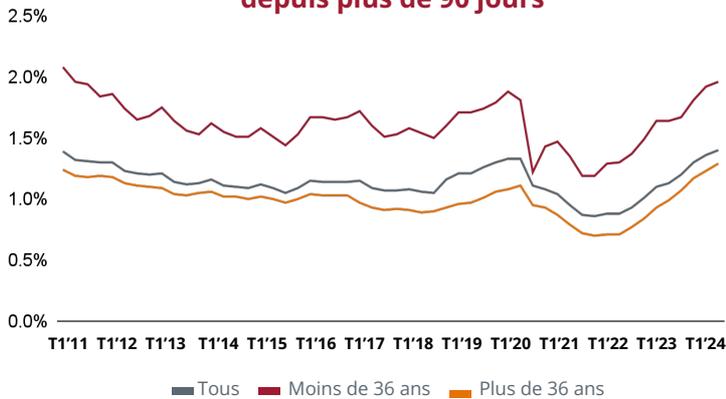


Pressions économiques ayant une incidence sur le rendement du crédit à la consommation, en particulier pour les jeunes adultes

Les taux d'arriérés non hypothécaires sont les plus élevés depuis 2011.

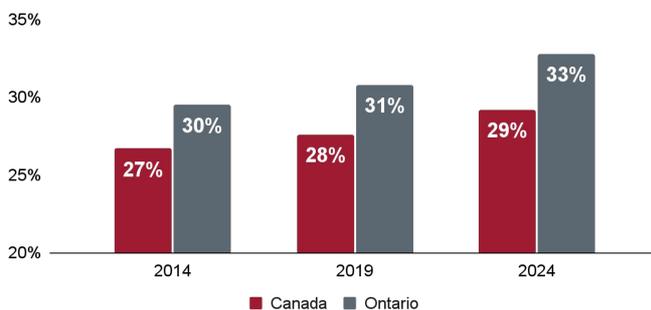
Le coût élevé de la vie et l'augmentation du coût du crédit contribuent à l'augmentation des paiements manqués. Les consommateurs de moins de 36 ans sont particulièrement touchés, affichant des taux d'arriérés élevés pour les prêts automobiles et les marges de crédit.

Taux d'arriérés du solde non hypothécaire depuis plus de 90 jours



Alors que les défis économiques persistent et que les tendances en matière d'immigration évoluent, un nombre croissant de jeunes Canadiens vivent avec leurs parents et leurs grands-parents. À l'heure actuelle, près d'un ménage canadien sur trois (29,2 %) comprend des enfants adultes vivant avec leurs parents, une hausse par rapport à 26,7 % il y a dix ans.

Ménages multigénérationnels avec enfants adultes (%)



Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Comprendre les difficultés financières possibles et adapter les stratégies connexes peut aider à réduire les pertes.
- Initiatives de nouveaux produits pour aider les acheteurs d'une première propriété à entrer sur le marché hypothécaire.
- Les acheteurs de maisons de la génération Y qui ont acheté des maisons en 2020 et 2021 — avec de faibles taux d'intérêt et des montants de prêt élevés — pourraient devoir se préparer à d'importantes augmentations de leurs paiements mensuels et à des durées d'amortissement prolongées après le renouvellement.



Utilisation de crédit non garanti pour les dépenses des Fêtes.

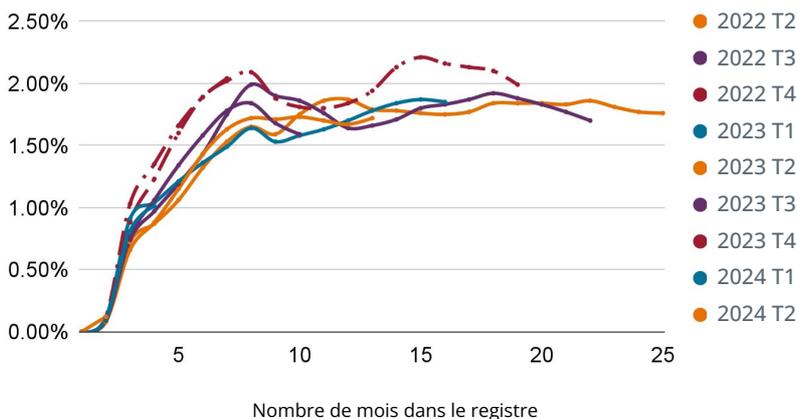
Au cours des deux dernières années, les cartes de crédit émises au T4 ont affiché un taux d'arriérés plus élevé que celles émises au cours des autres trimestres. Après 7 mois dans le registre, **2,02 % des cartes émises au T4 ont des retards de plus de 30 jours**, ce qui dépasse le taux d'arriérés moyen de 1,64 % pour les cartes émises au cours des autres trimestres.

Cette tendance coïncide avec une hausse des demandes de cartes de crédit depuis 2022 dans un contexte d'inflation et de défis économiques. Les jeunes consommateurs sont plus susceptibles d'utiliser du crédit non garanti pour leurs dépenses des Fêtes et de prendre du retard sur leurs paiements. En fait, le taux d'arriérés pour les consommateurs de 18 à 25 ans qui ont ouvert des comptes au T4 est de 1,21 %, soit le double du taux pour les consommateurs de 36 à 50 ans.

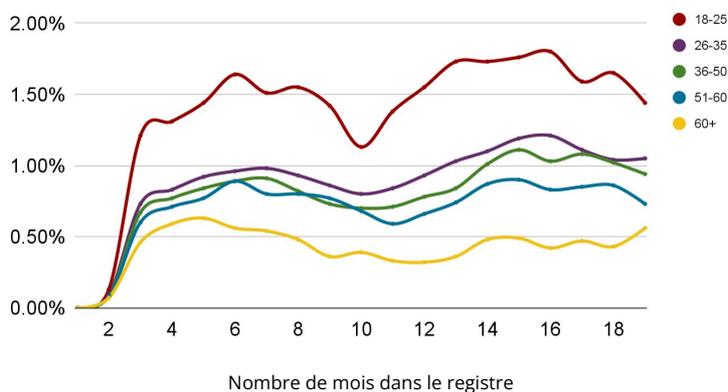
Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

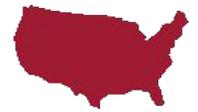
- Améliorer la gestion proactive des risques pendant le processus d'approbation des demandes en intégrant davantage d'autres données. Cela aidera à bien détecter les consommateurs pouvant avoir dépassé leurs moyens.
- Encourager les dépenses responsables pendant la période des Fêtes au moyen d'initiatives de communication et d'éducation proactive, comme fournir aux consommateurs des ressources ou des outils d'éducation financière pour le suivi de leurs dépenses.

Taux d'émissions par trimestre d'émission



Taux d'arriérés : Octrois au T4 selon l'âge





L'augmentation de l'activité numérique augmente le risque de fraude.

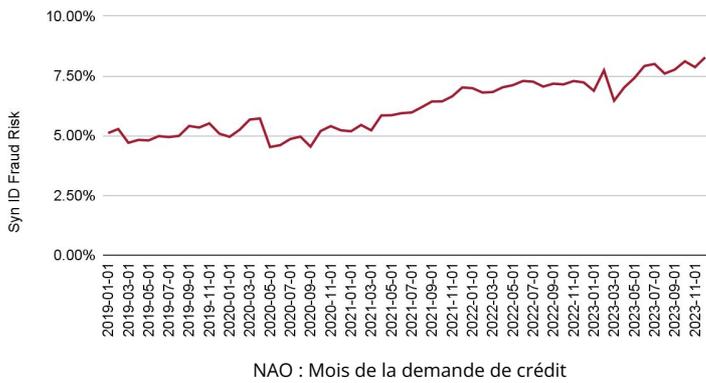
Au cours des dernières années, les transactions numériques ont augmenté de façon exponentielle partout dans le monde. Les interactions numériques continuent d'augmenter, tout comme les vecteurs de fraude, y compris la **fraude d'identité synthétique**.

Les fraudes d'identité synthétique sont difficiles à repérer parce qu'elles semblent légitimes, étant composées d'informations réelles — comme des numéros de sécurité sociale — et de faux noms ou de fausses adresses électroniques. Souvent, les fraudeurs ciblent les prêteurs d'argent parce que cela peut être très lucratif.

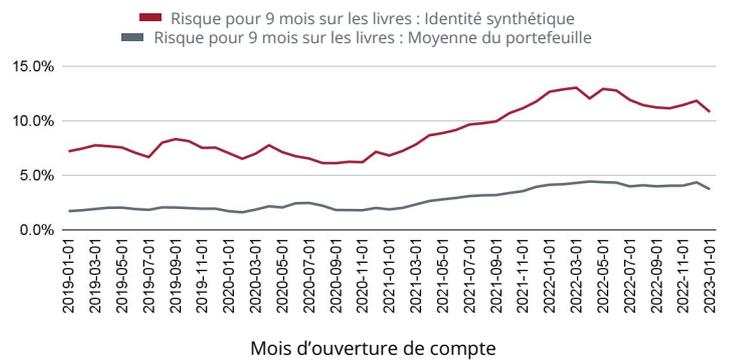
Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- La lutte contre la fraude est un effort de collaboration entre les banques émettrices, les commerçants et les fournisseurs de solutions de lutte contre la fraude.
- La prévention et l'exactitude des décisions dépendent des données. La technologie de prévention de la fraude peut recueillir des milliards de points de données et, avec ces données, la solution peut prendre des décisions éclairées quant à ce qui constitue ou non de la fraude.
- Une approche proactive en matière de fraude est essentielle. Idéalement, il faut élaborer une stratégie avant-gardiste de lutte contre la fraude pouvant contrer diverses menaces et réagir rapidement aux nouvelles menaces.

Risque de fraude d'identité synthétique pour les demandes de crédit automobile



Plus de 90 jours de retard en 9 mois : Identité synthétique par rapport à la moyenne du portefeuille



Le nombre de demandes de crédit pour prêts automobiles présentant un risque de fraude d'identité synthétique est passé d'environ 5 % en 2019 à plus de 8 % en 2023.

Les demandes de crédit présentant un risque de fraude d'identité synthétique ont un taux d'arriérés 3 à 5 fois plus élevé que la moyenne du portefeuille.



Plus de consommateurs obtiennent leur premier produit de prêt.

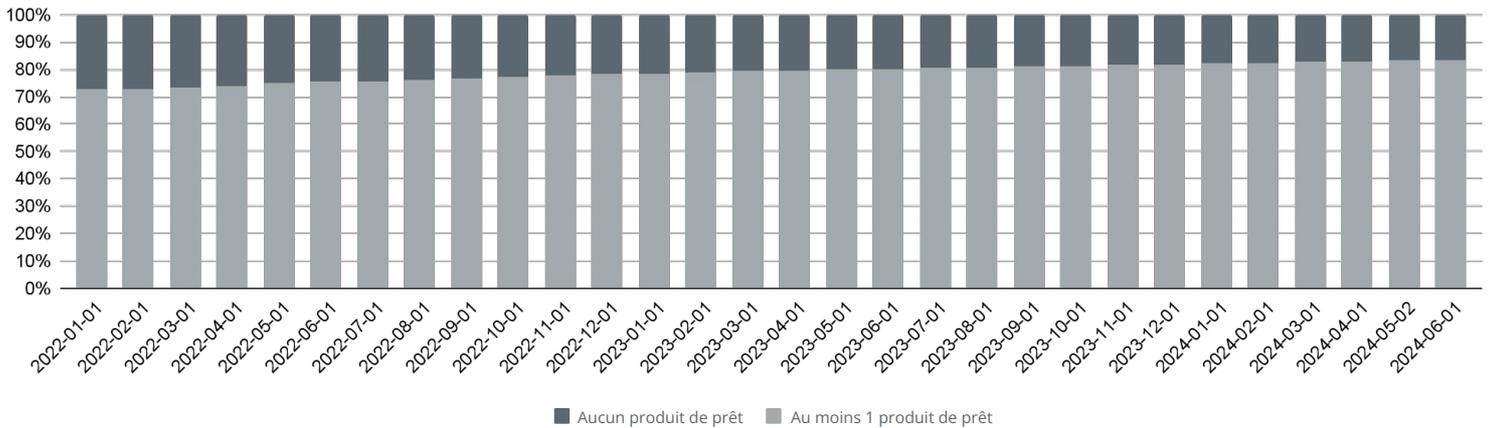
Alors que l'accès au crédit augmente, de plus en plus de consommateurs obtiennent leur premier produit de prêt. Ces tendances sont principalement attribuables au segment des entreprises de technologie financière.

Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Aide à mieux comprendre les nouveaux utilisateurs de cartes de crédit et à ajuster les stratégies connexes.
- Nouvelles initiatives pour aider vos clients à réduire les risques associés aux nouveaux utilisateurs de cartes de crédit.

Consommateurs ayant des produits de prêt dans la population active

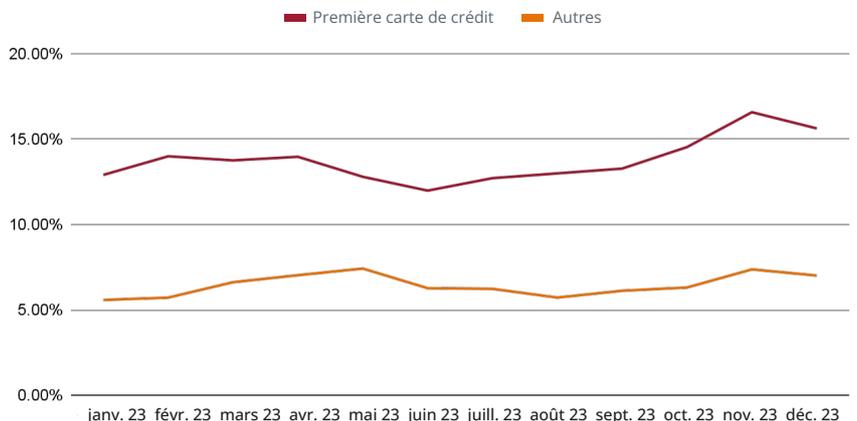
172,5 millions (excluant les décès, l'âge légal des mineurs et les pièces d'identité invalides)



Les entreprises de technologie financière sont trois fois plus susceptibles que les autres joueurs d'émettre une première carte de crédit. Les approches novatrices des entreprises de technologie financière offrent à la population générale la possibilité d'accéder au crédit pour la première fois.

Même si les taux d'arriérés pour les premiers consommateurs de cartes de crédit sont plus élevés, cela devrait se régler grâce à une meilleure éducation à la consommation et à mesure que les entreprises de technologie financière peaufineront leurs politiques d'approbation.

Taux d'arriérés par émission (plus de 60 jours de retard)



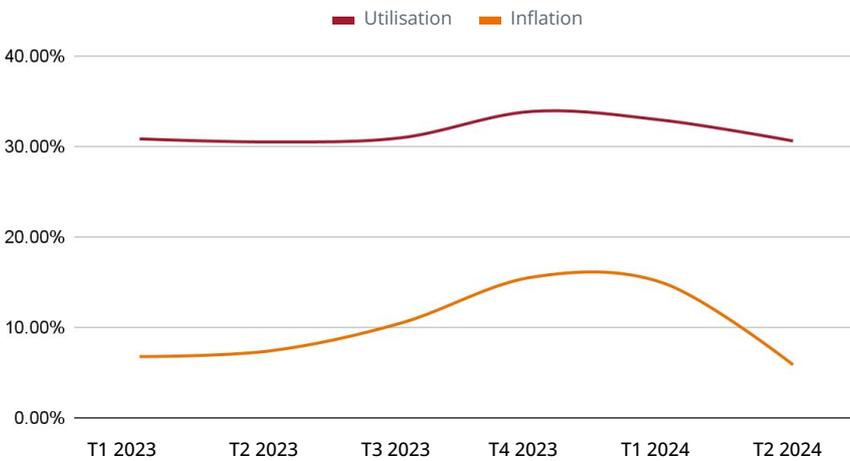


L'inflation en Argentine et son incidence sur l'utilisation des cartes de crédit

L'inflation affiche un ralentissement au cours des derniers mois; après le sommet de 25,5 % enregistré en décembre 2023, le taux d'inflation enregistré en juin était de 4,6 %.

L'utilisation des cartes de crédit semble refléter les tendances de l'inflation. Malgré une hausse rapide de l'inflation entre la fin de 2023 et le début de 2024, l'augmentation de l'utilisation des cartes de crédit a été modérée par une hausse conséquente des dépenses des consommateurs et des limites de crédit.

Incidence de l'inflation sur l'utilisation des cartes de crédit

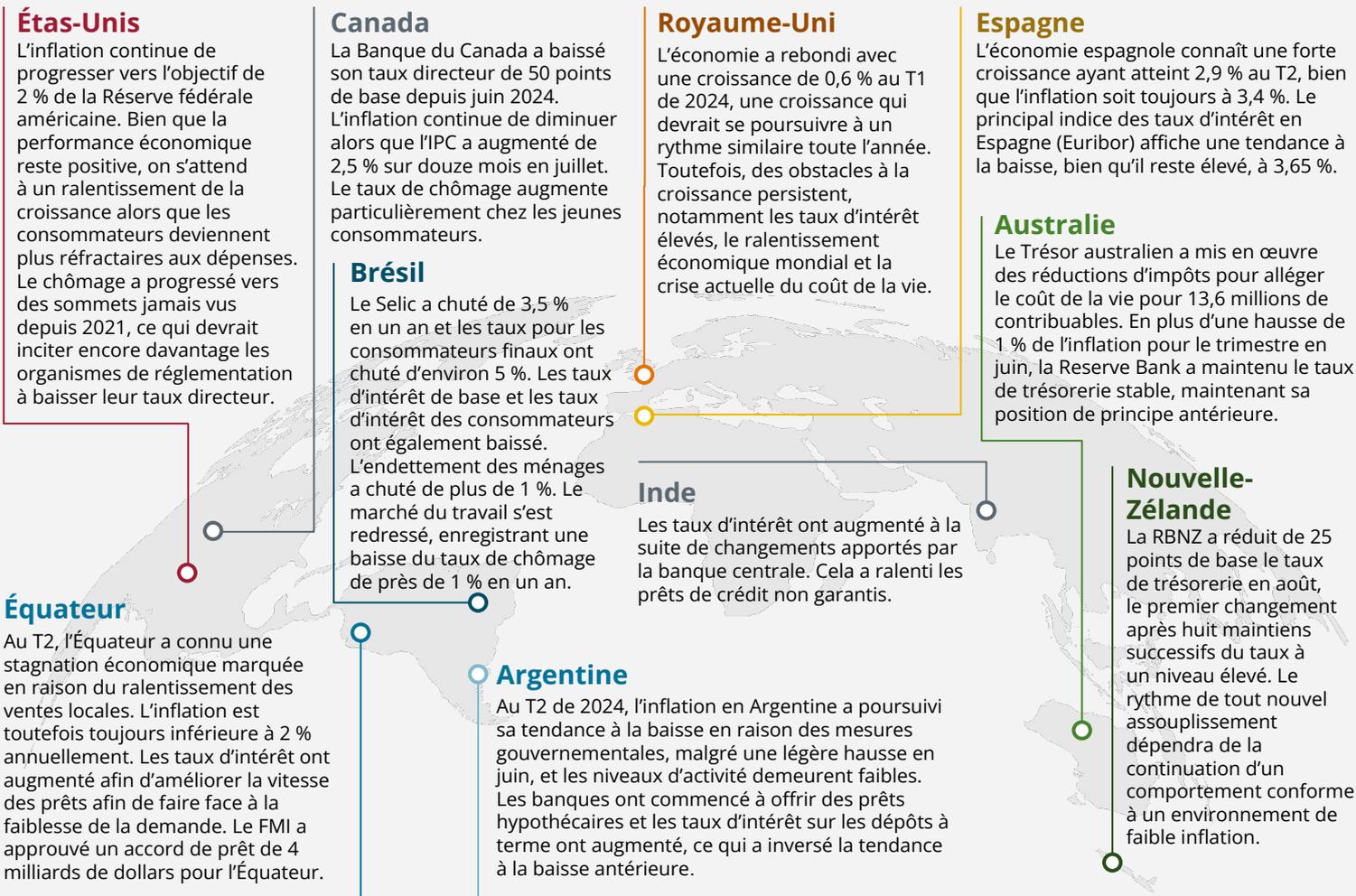


Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Alors que l'inflation commence à diminuer au T2 de 2024, les banques profitent des conditions économiques améliorées pour élargir leur offre de produits de crédit. Cela comprend des produits comme les prêts hypothécaires, les prêts garantis et les limites de crédit accrues, des produits qui étaient moins rentables par le passé en raison de l'inflation.
- La nouvelle loi sur le logement mène à une revitalisation du marché locatif de logements. Cette résurgence devrait s'accompagner d'une augmentation de la disponibilité des prêts hypothécaires.
- Avec cette augmentation de l'offre de prêts personnels, les banques s'attendent à stimuler la demande.

Aperçu mondial

L'inflation est ramenée sous contrôle et les taux de trésorerie s'ajustent à la baisse dans la plupart des régions.



		PIB/habitant	Inflation		Taux d'intérêt		Chômage	
		+/- %YoY*	Pourcentage	+/- YoY#	Pourcentage	+/- YoY#	Pourcentage	+/- YoY*
Amérique du Nord	É.-U.	2,58% ▲	3,00%	-0,10 ▼	5,33%	0,00	4,10%	0,50 ▲
	CAN	-2,22% ▼	2,50%	-1,60 ▼	4,25%	0,75 ▼	6,40%	0,90 ▲
Amérique du Sud	AM. LAT. (ARG.)	-5,10% ▼	18,60%	155,90 ▲	40,00%	-57,00 ▼	7,10%	-0,30 ▼
	ECU	-0,80% ▼	0,20%	-0,51 ▼	11,40%	2,37 ▲	3,10%	-0,70 ▼
	BRÉ	3,42% ▲	4,50%	-0,12 ▼	10,50%	-3,25 ▼	7,10%	-1,70 ▼
Europe	R.-U.	2,12% ▲	2,20%	-4,60 ▼	5,00%	0,25 ▲	4,20%	0,70 ▲
	ESP	2,88% ▲	3,40%	0,20 ▲	3,65%	-0,07 ▼	11,27%	-1,00 ▼
Océanie et Asie	AU ¹	-1,30% ▼	3,80%	-2,20 ▼	4,35%	0,25 ▲	4,10%	0,50 ▲
	N.-Z. ²	-0,30% ▲	3,30%	-2,70 ▼	5,25%	0,25 ▲	4,60%	1,30 ▲
	IN	7,80% ▲	5,08%	-0,27 ▼	6,50%	0,00	9,02%	0,70 ▲

*Les données montrent une variation en pourcentage par rapport à ce trimestre de l'année dernière #Data montre une variation en points de base par rapport au même trimestre de l'exercice précédent

Offre

Le marché hypothécaire se rétablit au fur et à mesure des allègements des taux de trésorerie dans la plupart des régions au cours du dernier trimestre. Le nombre d'octrois de nouvelles cartes de crédit demeure élevé, alors que les consommateurs doivent composer avec l'inflation.

Amérique du Nord

Canada

Le marché hypothécaire demeure tendu en raison des taux d'intérêt élevés durant le premier semestre de 2024. Bien que les nouveaux octrois de prêts hypothécaires aient augmenté de 21,3 % par rapport aux creux de 2023, ils demeurent bien inférieurs aux niveaux typiques du deuxième trimestre.

Amérique du Sud

Argentine

La demande montre des signes de stabilisation, poursuivant l'élan de la trajectoire positive observée depuis le début de 2024, bien qu'avec une légère augmentation.

Équateur

La demande de prêts non hypothécaires présente une légère augmentation par rapport au T1, sans baisse depuis 2022.

Europe

Espagne

La demande de crédit en Espagne est stable par rapport au premier semestre de 2023.

Océanie et Asie

Australie

La baisse de la croissance du crédit garanti devrait persister, les émissions de prêts hypothécaires ayant chuté de 2 % par rapport à l'an dernier, ce qui reflète la baisse observée au trimestre précédent. Cette tendance devrait se poursuivre en raison d'une réduction importante des activités de refinancement par rapport à l'an dernier.

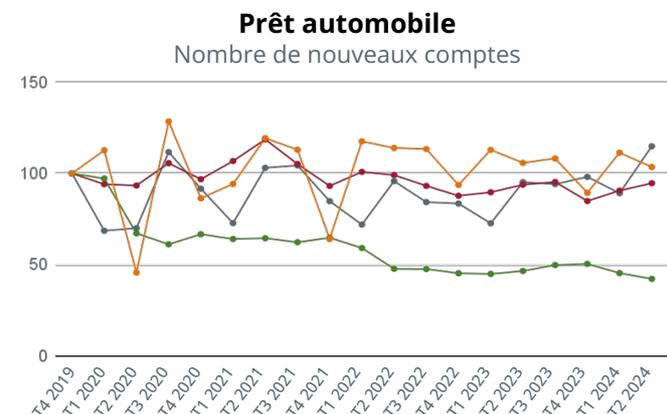
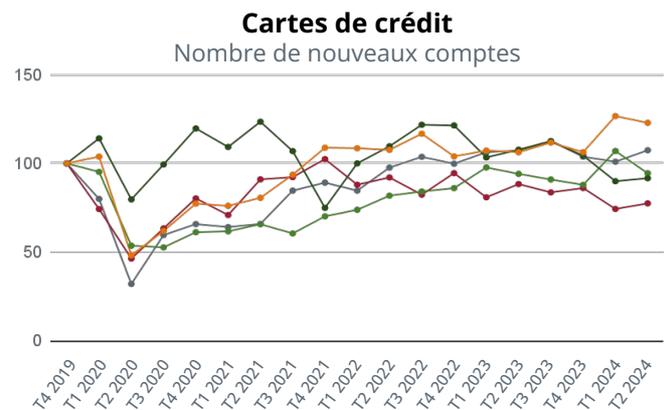
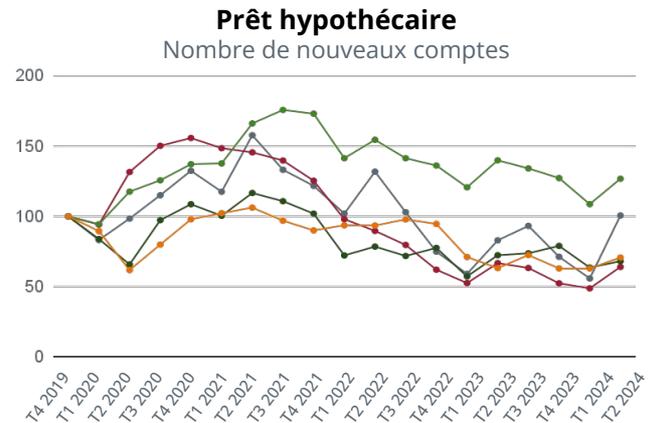
Nouvelle-Zélande

La demande de prêts hypothécaires s'est atténuée au T2, reculant par rapport aux niveaux plus élevés observés à la fin de l'année dernière et au début de cette année, ce qui était en ligne avec les tendances observées dans les prix des maisons. La demande de prêts personnels a également été faible au T2 — et tout particulièrement faible parmi les jeunes emprunteurs — alors qu'un plus grand nombre de personnes estimaient qu'il s'agissait d'un mauvais moment pour acheter un article ménager coûteux.

Inde

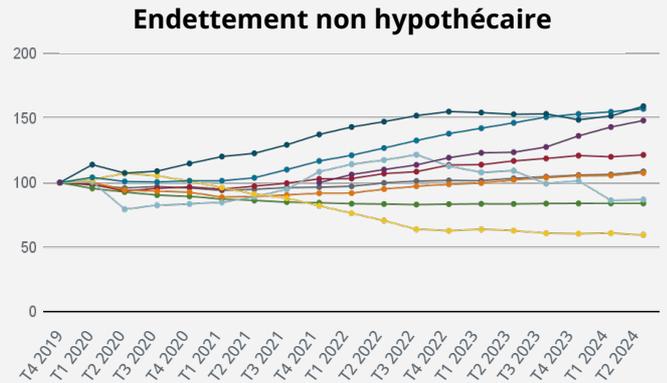
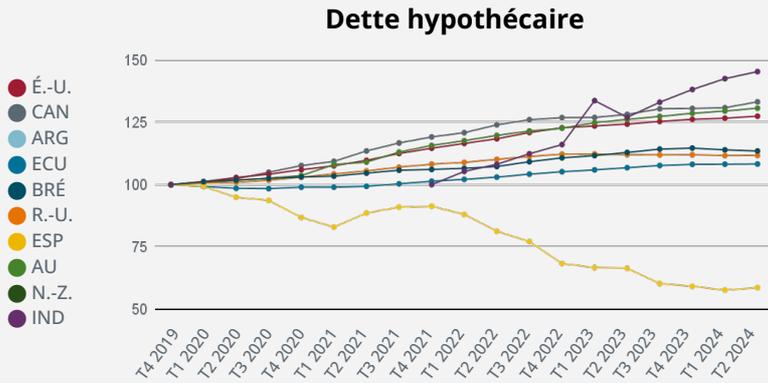
La demande de prêts hypothécaires a continué d'augmenter, affichant une croissance de 8 % par rapport à l'année dernière. Les prêts non garantis, qui avaient connu une forte croissance, ont affiché un ralentissement de la croissance après le resserrement de 10 % des politiques monétaires par la banque centrale.

● É.-U. ● CAN ● ARG ● ECU ● BRÉ ● R.-U. ● ESP ● AU ● N.-Z. ● IND



Dettes globale

L'endettement non hypothécaire continue de croître, mais à un rythme graduel.



Dettes hypothécaires

États-Unis

Dans l'ensemble, la dette hypothécaire continue d'augmenter, en hausse de 2,5 % sur douze mois, mais continue de croître à un rythme plus lent en raison de taux d'intérêt plus élevés aux États-Unis. Les contraintes touchant l'offre de logements s'atténuent sur le marché des maisons neuves et existantes, ouvrant la voie à un plus grand nombre d'octrois si les taux commencent à baisser.

Canada

Croissance plus lente que la moyenne de la dette hypothécaire. Malgré une diminution des ventes de maisons au T2, le montant moyen des prêts hypothécaires a augmenté de 6,1 % sur douze mois et de 5,5 % par rapport au trimestre précédent.

Australie

L'octroi de prêts hypothécaires a continué de ralentir, affichant une diminution de 2 % par rapport à l'an dernier. La limite nationale moyenne par nouveau compte a augmenté de 10 % sur douze mois, ce qui maintient une croissance globale du portefeuille de 4 %.

Inde

Augmentation de la dette hypothécaire de 16 % sur douze mois. La dette non hypothécaire a augmenté de 18 à 22 % sur douze mois, et les prêts d'or ont connu une augmentation maximale.

Endettement non hypothécaire

États-Unis

La dette non hypothécaire a augmenté d'environ 4 % sur douze mois sous l'effet d'une augmentation de la dette liée aux cartes de crédit (8 %) et de la dette automobile (1,9 %). Les limites des cartes de crédit émises sont en hausse et sont actuellement 8 % plus élevées qu'il y a un an.

Canada

La dette à la consommation a atteint 2,5 billions de dollars au T2 de 2024, soit une augmentation de 4,2 % depuis le T2 de 2023. Les cartes de crédit demeurent le principal moteur de l'augmentation de la dette, les soldes impayés atteignant 122 milliards de dollars, en hausse de 13,7 % par rapport au T2 de 2023.

Royaume-Uni

Tendance graduelle à une hausse à long terme des soldes de cartes de crédit, probablement attribuable à l'augmentation des coûts. Le solde total des cartes de crédit a augmenté de 7,7 % sur douze mois.

Espagne

Légère augmentation de la dette hypothécaire, qui continue toutefois de diminuer à long terme, tandis que la dette non hypothécaire semble stable, comme on l'a déjà observé au cours de la dernière année et demie.

Argentine

Les dettes non hypothécaires sont demeurées stables par rapport au dernier trimestre.

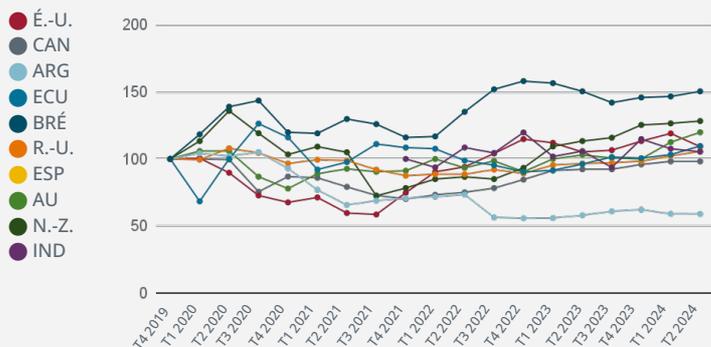
Équateur

La dette non hypothécaire semble figée en raison du manque de liquidités et de la faible demande provenant du secteur privé (taux estimatif annuel de 0,6 % en 2024).

Arriérés

Signes précoces d'assouplissement de la pression sur les arriérés dans de nombreuses régions.

Prêt personnels
Arriérés de 90 jours et plus (nombre)



Prêt hypothécaire
Arriérés de 90 jours et plus (nombre)



Amérique du Nord

États-Unis

Les arriérés non hypothécaires continuent de diminuer pour la plupart des produits de prêt, ce qui démontre que l'augmentation des arriérés depuis le milieu de 2022 ralentit. Le taux d'arriérés hypothécaires demeure inférieur à celui d'avant la pandémie. Le taux d'arriérés des prêts à haut risque demeure élevé.

Canada

Un consommateur sur 23 a manqué un paiement sur au moins un produit de crédit au T2 de 2024, comparativement à un sur 25 l'an dernier. Dans l'ensemble, le taux d'arriérés du solde non hypothécaire était de 1,4 %, dépassant le sommet de 2020; c'est le taux le plus élevé depuis 2011, et il s'agit d'une hausse de 23,4 % par rapport au T2 de 2023.

Amérique du Sud

Argentine

Les arriérés sont demeurés stables au cours de la première moitié de l'année 2024, car le contexte économique affecte la capacité de paiement.

Équateur

Le taux d'arriérés des prêts personnels a continué d'augmenter en raison de la détérioration de la capacité de payer des gens.

Brésil

Le taux d'arriérés des prêts automobiles et personnels a légèrement augmenté, soit d'environ 3 % comparativement au T1 de 2024.

Europe

Royaume-Uni

Après une longue période de croissance découlant des pressions exercées sur les taux d'intérêt, les taux d'arriérés hypothécaires se sont stabilisés depuis le début de l'année. Cette pause bienvenue de la tendance à la hausse suggère que les consommateurs pourraient être en train de s'adapter au coût d'emprunt plus élevé. Une stabilité similaire des tendances relatives aux arriérés a été observée pour divers types de comptes.

Océanie et Asie

Australie

Les arriérés sont toujours en hausse, mais cette hausse est graduelle. La lente augmentation des arriérés hypothécaires reflète la résilience qu'ont démontrée les consommateurs australiens au cours des deux dernières années. Si le chômage devait augmenter davantage, on pourrait s'attendre à une augmentation plus rapide des arriérés hypothécaires au cours des prochains mois.

Nouvelle-Zélande

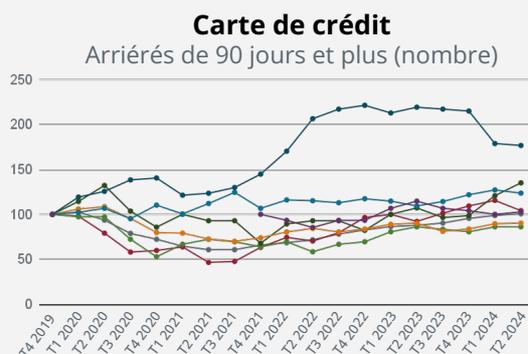
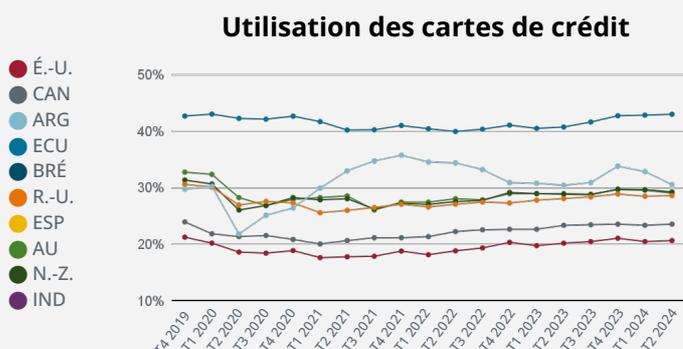
Les arriérés sont en hausse à long terme, étant donné le contexte économique; toutefois, les niveaux du T2 de 2024 pour tous les produits étaient stables (voire inférieurs) par rapport au T1 de 2024. La majorité des emprunteurs hypothécaires ont absorbé la pression, alors que le niveau d'arriérés de 90 jours est bien inférieur à celui observé durant la crise financière mondiale, et la détérioration au cours des dernières années se maintient à des niveaux historiquement bas (2016 à 2020).

Inde

Le taux d'arriérés hypothécaires a diminué de 13 points de base sur douze mois. Les prêts non hypothécaires ont augmenté de 5 à 10 points de base pour l'ensemble des produits, ce qui est attribuable à la dynamique d'augmentation de la demande et de l'offre dans le segment des petits prêts.

Les cartes de crédit – un aperçu

L'utilisation des cartes de crédit est relativement stable malgré la forte croissance de la dette liée aux cartes de crédit, et les arriérés de cartes de crédit commencent à diminuer dans plusieurs régions.



Utilisation des cartes de crédit

États-Unis

L'utilisation des cartes de crédit se situe à environ 21 %, soit 50 points de base de plus qu'il y a un an, dans un contexte où les limites de crédit augmentent, étant maintenant 8 % plus élevées au total qu'il y a un an, les soldes étant aussi 8 % plus élevés qu'il y a un an.

Canada

Une énorme croissance des nouveaux octrois, combinée à l'augmentation de la limite de crédit pour les nouvelles cartes, donne lieu à une utilisation stable des cartes de crédit.

Argentine

On observe une diminution de l'utilisation des cartes de crédit (-7 %) en raison d'une augmentation des limites de crédit des cartes, alors que les dépenses demeurent constantes.

Équateur

L'utilisation des cartes de crédit reste stable en raison de l'augmentation des limites de crédit dans le secteur du surendettement. La dette totale des cartes de crédit a augmenté de 2,2 % au T2 de 2024 en raison de la stagnation persistante qui touche la reprise du marché du travail.

Arriérés

États-Unis

Les arriérés de cartes de crédit approchent des niveaux d'avant la pandémie après une hausse en 2023. Les taux d'arriérés graves (arriérés de 60 jours ou plus, p. ex. radiations) s'établissent à 1,8 %. Les octrois récents affichent toujours des arriérés plus élevés que ceux aits pendant la pandémie.

Canada

Le solde moyen des cartes de crédit par consommateur a continué de croître malgré le ralentissement des dépenses de consommation. Cette hausse est principalement attribuable à une réduction des taux de paiement par carte, les consommateurs de moins de 35 ans ayant affiché la baisse la plus rapide à cet égard.

Brésil

Le taux d'arriérés des cartes de crédit reste stable pour la première moitié de 2024, après quelques trimestres de hausse.

India

Le taux d'arriérés des cartes de crédit a augmenté de 17 points de base sur douze mois; le stress lié aux cartes de crédit augmente dans l'économie indienne.



EQUIFAX[®]

equifax.com/globalcredittrends

propulser le monde à l'aide de *connaissances*^{MC}

Prêt non hypothécaire : Comprend les solutions « achetez maintenant, payez plus tard », les cartes de crédit, les prêts à tempérament, les prêts personnels et les prêts automobiles. La disponibilité et la couverture varient selon les pays. Endettement : Argent emprunté par les consommateurs à un moment précis. Désigne la limite amortie ou le solde impayé (selon les données recueillies auprès de chaque région), sauf pour l'Espagne qui déclare seulement les défauts de paiement pour les actifs puisque les agences espagnoles gèrent seulement les données négatives. Arriérés : Le taux d'arriérés désigne le pourcentage des prêts en souffrance depuis 90 jours ou plus.

Les renseignements présentés ici sont fournis à titre d'information générale seulement. Ni Equifax ni aucune de ses sociétés affiliées ne font de déclaration ou n'offrent de garantie expresse ou implicite quant à l'exactitude ou à l'exhaustivité des renseignements contenus dans les présentes. Equifax et ses sociétés affiliées déclinent expressément toute responsabilité qui pourrait être fondée, en tout ou en partie, sur de tels renseignements, des erreurs ou des omissions qui en découlent. Ces renseignements sont considérés dans leur intégralité par les notes de bas de page, les hypothèses et les autres énoncés d'admissibilité contenus dans les présentes. Il ne faut pas se fier à ces renseignements pour prendre une décision financière ou toute autre décision. Ces renseignements sont présentés à la date des présentes seulement et peuvent être modifiés sans préavis. Equifax n'assume aucune responsabilité de mettre à jour ou de compléter les renseignements contenus dans les présentes.