



EQUIFAX



Tendances mondiales du crédit

Tendances émergentes de 2024

2024
TENDANCES



La reprise après de longues périodes de forte inflation peut être lente, avec des différences notables selon les populations et les zones géographiques.

Table des matières

Pleins feux

- 3 | Australie
- 4 | États-Unis
- 5 | Canada
- 6 | Royaume-Uni

7 | Aperçus mondiaux

Tendances de crédit

- 8 | Demande
- 9 | Dette globale
- 10 | Délinquances
- 11 | Cartes de crédit



Les travailleurs de l'hôtellerie sont les plus touchés par le ralentissement des dépenses

La demande de crédit non garanti augmente depuis 2021, alors que les consommateurs sont confrontés à des difficultés économiques. Les écarts entre la dette garantie et non garantie (au niveau national) sont passés de 17 % à 32 % en décembre 2024.

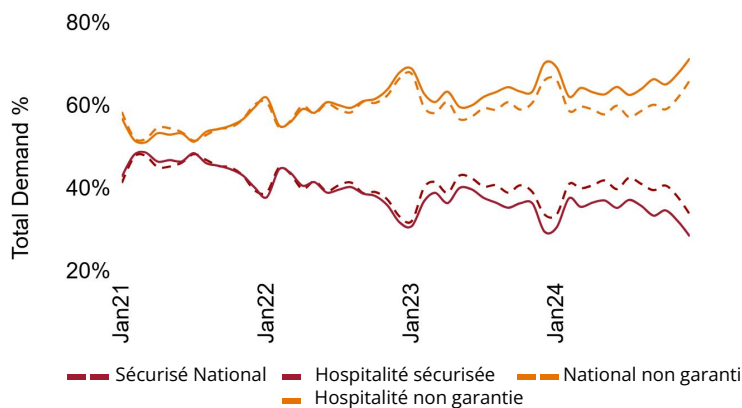
Les employés du secteur de l'hôtellerie ont connu une augmentation des demandes de crédit non garanti, passant de 14 % en 2021 à 43 % à la fin de 2024, ce qui les rend 8 % plus susceptibles de faire une demande de crédit.

Les chiffres de défaillances sur les produits de crédit non garanti sont également plus élevés pour ceux qui travaillent dans les industries axées sur la consommation. Les jeunes travailleurs et les travailleurs à temps partiel sont parmi les plus touchés.

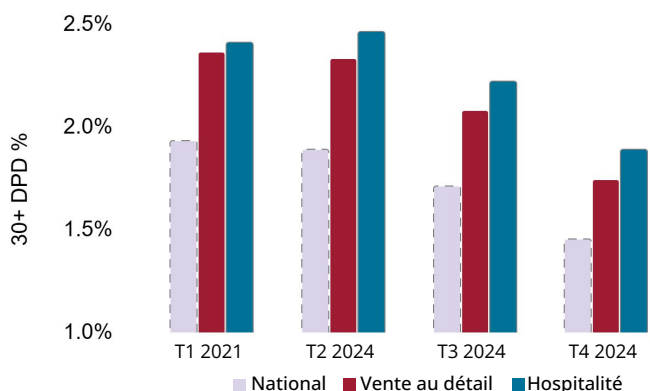
Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- La demande de crédit et le risque de défaut montrent des divisions entre les secteurs. Des informations sur les métiers de la consommation peuvent aider les prêteurs à anticiper et à évaluer la capacité de prêt à la consommation.
- Mener des évaluations régulières des portefeuilles de consommateurs peut aider les prêteurs à surveiller et à ajuster leurs politiques à mesure que les facteurs macroéconomiques évoluent au fil du temps.

Augmentation du montant de dépendance du crédit non garanti hospitalité



Défaillances non garanties dans tous les secteurs (quatrième trimestre 2024)





Les jeunes générations ont du mal à trouver leur place dans l'économie

Les jeunes générations font face à d'importants défis financiers aux États-Unis d'aujourd'hui en grande partie à cause de la hausse des coûts et de la stagnation des salaires. Avec la hausse du coût de la vie et des prix de l'immobilier, devenir propriétaire semble de plus en plus lointain. L'endettement étudiant reste un lourd fardeau pour les populations plus jeunes, laissant les diplômés avec d'importantes obligations financières avant d'entrer sur le marché du travail.

Cette tension est apparente lorsqu'on examine les mesures de la capacité de paiement et des défaillances :

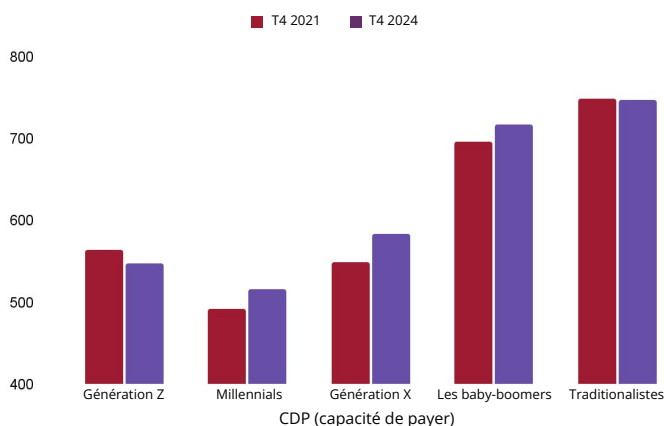
- À gauche, l'augmentation des revenus a aidé les générations plus âgées à améliorer ou à maintenir leur capacité de payer au fil du temps. Cependant, la capacité de payer de la génération Z a chuté d'environ 3 %.
- À droite, l'augmentation de la défaillance est plus prononcée pour la génération Z et la génération Y, la génération Z connaissant une multiplication par deux des impayés de plus de 60 jours après la pandémie.

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

- Stratégies d'acquisition et de rétention pour les populations plus jeunes, il peut être nécessaire d'être différent du portefeuille global, nécessitant des données et des stratégies uniques pour réussir.
- Les jeunes générations s'attendent des expériences fluides et axées sur le mobile et recherchent la transparence et la confiance dans leurs relations financières.
- La politique de crédit doit tenir compte des emprunteurs confrontés à des soldes plus élevés et à davantage de défauts de paiement.
- Les jeunes générations peuvent bénéficier de sources de revenus non traditionnelles, ce qui peut requérir des options de création de crédit plus flexibles.

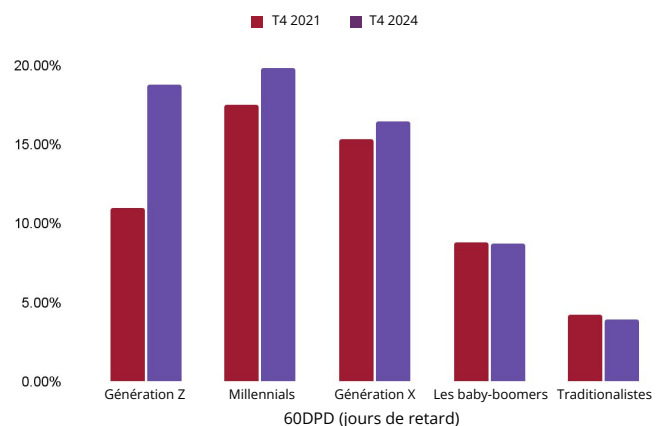
La génération Z a une capacité moindre à payer après la pandémie

Pointage de capacité de paiement Equifax, 4e trimestre 2021 Vs. 4e trimestre 2024, par génération



La génération Z et les milléniaux présentent également des taux de défaillance plus élevés

Présence de défaillances de 60 jours ou plus, 4e trimestre 2021 Vs. 4e trimestre 2024, par génération





Élargissement du fossé financier entre propriétaires et non-propriétaires

Défis importants : Les titulaires de prêts hypothécaires en Ontario manquent leurs paiements à un rythme beaucoup plus rapide que ceux des autres provinces, ce qui suggère un problème d'abordabilité sous-jacent plus profond. Le taux de défaillances hypothécaires de plus de 90 jours en Ontario a augmenté considérablement, avec une hausse de 90,2 % pour atteindre 0,22 %, un taux qui dépasse largement la hausse comparativement modeste de 20,4 % observée dans le reste du Canada. De plus, de nombreux consommateurs qui renouvellent leur prêt hypothécaire continuent d'avoir des mensualités plus élevées en raison des taux d'intérêt élevés par rapport aux niveaux pré-pandémiques et pandémiques, lorsqu'ils se sont fixés pour la dernière fois sur des taux bas.

Allègement des réductions de taux : Pour certains propriétaires, les baisses de taux ont apporté un certain soulagement. Les emprunteurs disposant de lignes de crédit non garanties ont vu leurs taux de défaut de paiement se stabiliser, tandis que les HELOC ont enregistré une baisse globale des paiements manqués. Beaucoup de ces consommateurs ont amélioré leurs habitudes de remboursement par carte de crédit, avec plus des gens remboursent.

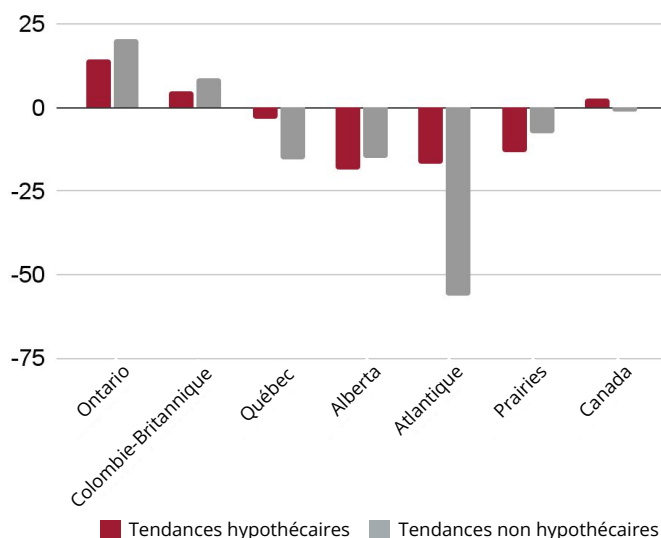
Postes précaires : L'augmentation de l'endettement par cartes de crédit et des taux de délinquance chez les jeunes et les consommateurs à faible revenu met en évidence leur vulnérabilité aux fluctuations économiques et aux difficultés financières potentielles. Au quatrième trimestre 2024, les personnes de moins de 26 ans ont connu une augmentation annuelle de 19 % des taux de défauts de paiement graves sur les cartes de crédit.

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

- Le portefeuille hypothécaire global peut sembler stable, mais les différences régionales sont essentielles pour identifier les segments de consommateurs à haut risque.
- Qui, dans votre portefeuille, risque de subir des chocs en matière de paiements de renouvellement ? Développer des stratégies pour accompagner le consommateur.
- La vulnérabilité accrue des jeunes consommateurs pourrait entraîner davantage de paiements manqués ; une adaptation est nécessaire dans les stratégies de collecte.
- Suivre les échéances de paiement des nouvelles cartes, en particulier celles des groupes à pointage plus faible.

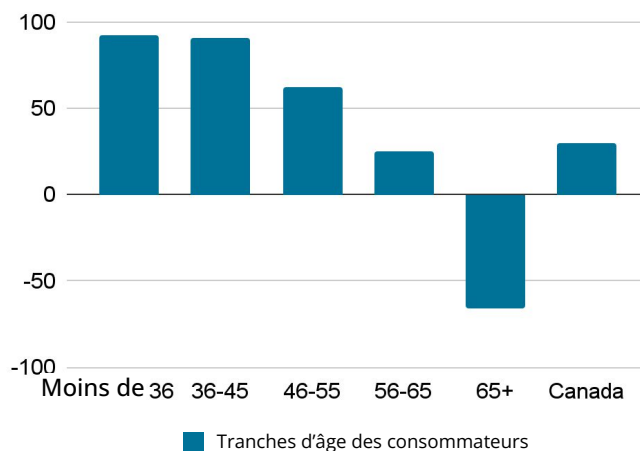
Détenteurs de prêts hypothécaires : Modifier le taux de défaillance des soldes de 90 + en Bps

(Quatrième trimestre 2024 par rapport à la période pré-pandémique)



Consommateurs non hypothécaires : Variation du taux de défaillance des soldes de 90 jours ou plus en points de base (pbs) pour les cartes de crédit

(Quatrième trimestre 2024 par rapport à la période pré-pandémique)





Les perspectives régionales révèlent des contrastes dans les dépenses de consommation

Informations sur les dépenses des consommateurs

De larges variations dans la prévalence des consommateurs et la valeur moyenne sont observées dans de nombreuses catégories de revenus et de dépenses lors de l'agrégation des données sur les transactions bancaires des consommateurs au niveau du code postal du Royaume-Uni ou au niveau régional. Ces informations permettent des activités marketing plus ciblées et une gestion affinée des risques d'abordabilité.

Exemples de comparaison de codes postaux au Royaume-Uni



Valeur locative

[G83 8AR] Balloch **£187**
[LS18 4HN] Leeds **£1,018**



Valeur du salaire

[CT1 3QN] Cantorbéry **£1,678**
[JE2 7UE] Jersey **£2,817**



Valeur énergétique

[BN22 7AQ] Eastbourne **£187**
[CW1 3LE] Équipage **£1,018**



Avantages Prévalence

[E16 1RE] Londres **14%**
[LS18 4HN] Wolverhampton **58%**



Prévalence des paris

[SE19 1AY] Londres **9%**
[L32 8TN] Liverpool **42%**



Prévalence du BNPL

[HA2 8EL] Londres **17%**
[IV3 5EL] Inverness **52%**

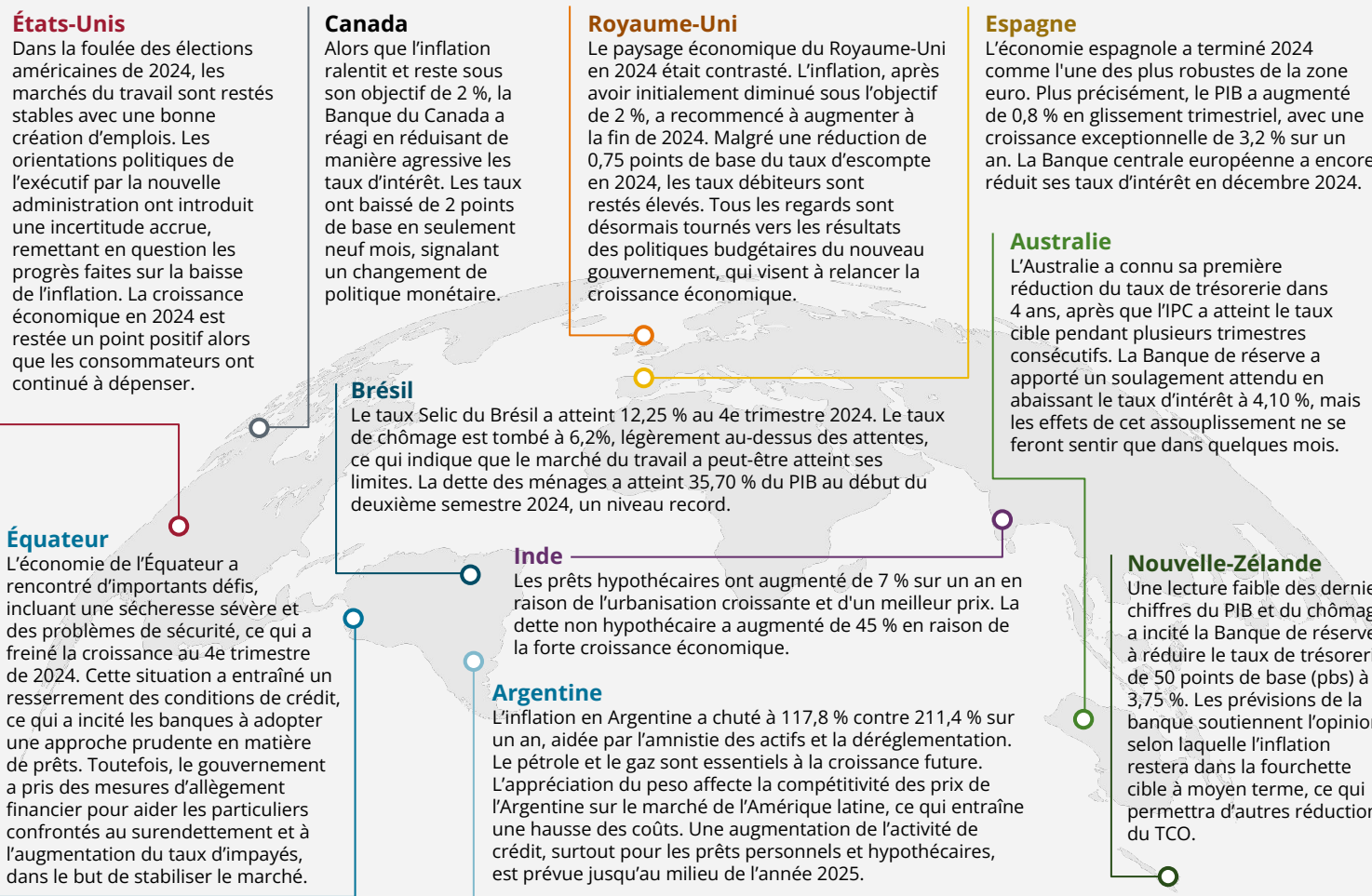


Qu'est-ce que cela signifie pour les clients?

- Donner aux clients une vision complète de la manière dont les consommateurs répartissent leurs finances entre les secteurs pour développer des produits pertinents et compétitifs.
- Améliorer la planification de la stratégie marketing grâce à des informations anonymisées sur les dépenses des consommateurs qui peuvent aider à identifier les segments de clientèle à forte valeur ajoutée, à mener des campagnes ciblées et à maximiser le retour sur investissement.
- Offrir une alternative précieuse aux solutions de dépenses génériques, avec des informations granulaires et opportunes qui optimisent les évaluations de l'abordabilité des consommateurs.

Aperçus mondiaux

La plupart des régions continuent d'assouplir leurs politiques monétaires pour aider les consommateurs à faire face à des difficultés économiques plus sévères.



		PIB/habitant	Inflation		Taux d'intérêt		Chômage	
		+/- %YoY*	Pourcentage	+/- YoY#	Pourcentage	+/- YoY#	Pourcentage	+/- YoY*
Amérique du Nord	É.-U.	1,64% ▲	2,90%	-0,50 ▼	4,33%	1,00 ▲	4,10%	0,30 ▲
	CAN	0,01% ▲	1,90%	-0,96 ▼	3,00%	-2,00 ▼	6,60%	0,90 ▲
Amérique du Sud	ARG	-2,10% ▼	8,00%	-94,00 ▼	32,00%	-101,00 ▼	6,90%	1,20 ▲
	ECU	-0,70% ▼	1,48%	-0,82 ▼	10,43%	0,49 ▲	2,70%	-0,70 ▼
	BRÉ	0,28% ▲	4,83%	0,21 ▲	12,25%	0,50 ▲	6,20%	-1,20 ▼
Europe	R.-U.	0,22% ▲	3,50%	-0,70 ▼	4,75%	-0,50 ▼	4,40%	0,60 ▲
	ESP	3,20% ▲	2,80%	-0,70 ▼	3,15%	-1,15 ▼	10,60%	-1,60 ▼
Océanie et Asie	AU ¹	-1,50% ▼	2,40%	-1,70 ▼	4,35%	-0,25	4,00%	0,30 ▲
	N.-Z. ²	-2,10% ▼	2,20%	-2,50 ▼	4,35%	-0,25 ▼	4,00%	0,60 ▲
	IN	2,78% ▲	5,22%	-8,30 ▼	6,50%	0,00	6,40%	-1,50 ▼

*Les données montrent un changement en pourcentage par rapport à ce trimestre de l'année dernière #Les données montrent une variation en points de base par rapport à ce trimestre de l'année dernière

Demande

Les pressions économiques continuent de pousser les consommateurs vers le crédit non garanti, tandis que le marché hypothécaire revient de manière contrôlée.

Amérique du Nord

Canada

Le marché hypothécaire canadien global a montré des signes de reprise, avec une augmentation de 39 % des nouvelles émissions de prêts hypothécaires d'une année à l'autre. Les premiers acheteurs sont revenus sur le marché, avec une augmentation de 28,2 % par rapport aux creux extrêmes des achats du quatrième trimestre 2023. Les prêts non hypothécaires sont restés modérés, à l'exception d'une forte hausse des prêts automobiles non bancaires, qui ont dominé les nouvelles émissions.

Amérique du Sud

Argentine

La demande en 2024 poursuit la trajectoire positive observée depuis le début de 2024, avec une tendance à la hausse vers la fin de l'année.

Équateur

Les demandes de renseignements non hypothécaires ont diminué de 9,7 % par rapport au troisième trimestre 2024, atteignant son point le plus bas des 4 dernières années.

Brésil

Au 4ème trimestre 2024, la demande de crédit est restée stable par rapport au trimestre précédent.

Europe

Espagne

La demande de crédit au deuxième semestre de 2024 a légèrement diminué par rapport à la même période l'an dernier, une tendance qui n'a pas été observée au premier semestre de 2024. En général, la tendance du crédit de 2024 a montré des tendances similaires à celles de 2023.

Océanie et Asie

Australie

Les taux d'intérêt élevés et la baisse de l'activité de refinancement par rapport à l'année précédente ont entraîné une diminution du nombre de comptes ouverts au quatrième trimestre de l'année précédente. Cependant, l'Australie a connu un deuxième trimestre consécutif de croissance de la demande de prêts hypothécaires, désormais à 2,7 % en glissement annuel, ce qui suggère une résurgence potentielle de la confiance des consommateurs.

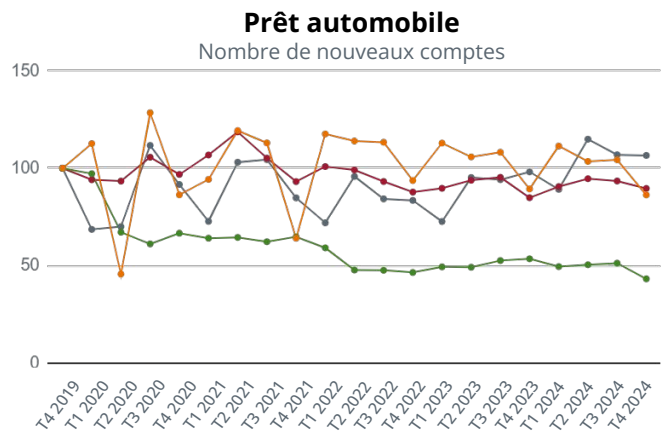
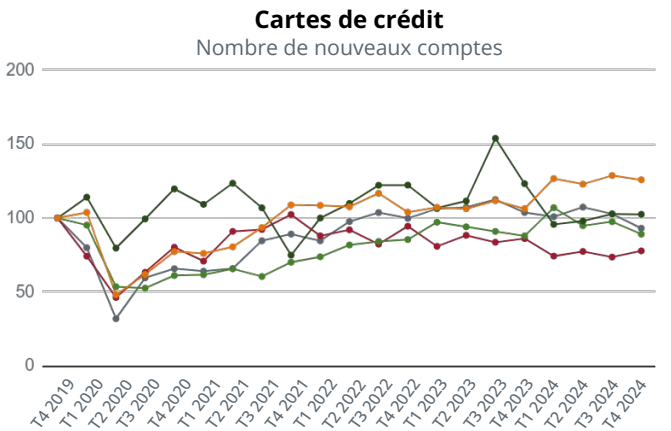
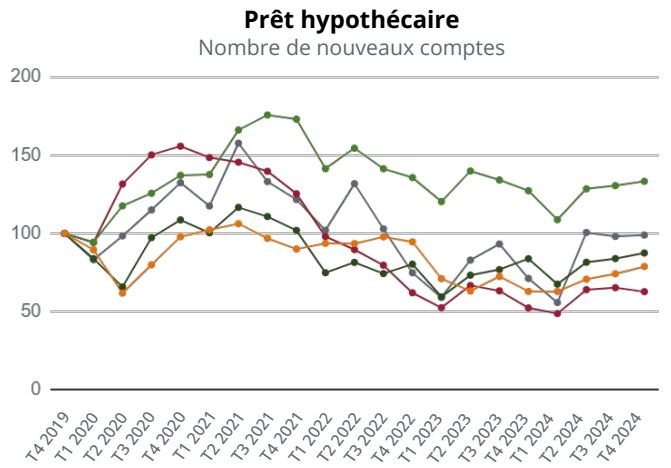
Nouvelle-Zélande

Les demandes de prêts hypothécaires au 4e trimestre 2024 ont augmenté de 12,1 % par rapport à l'année dernière dans un contexte de baisse des taux d'intérêt de détail. Cette situation est motivée par le fait que les emprunteurs magasinent dans un environnement concurrentiel, une tendance qui persiste depuis plusieurs mois.

Inde

Le secteur automobile est l'un des principaux moteurs de l'économie indienne et contribue à hauteur d'environ 6 % au PIB national de l'Inde. Les productions automobiles ont augmenté de 10 % en glissement trimestriel au quatrième trimestre 2024.

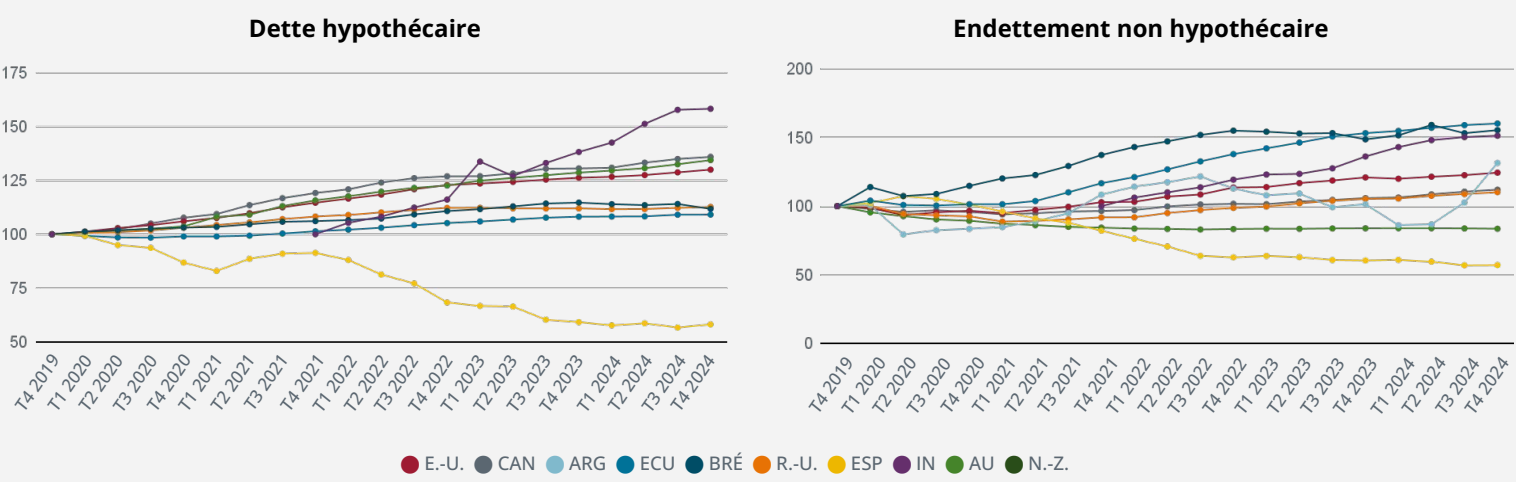
E.-U. CAN ARG ECU BRÉ R.-U. ESP IN AU N.-Z.



Les données du graphique sont indexées au quatrième trimestre 2019, à l'exception de l'Inde (quatrième trimestre 2021). L'indice néo-zélandais a été recalculé au quatrième trimestre 2021 en raison d'ajustements de comptes, et celui du troisième trimestre 2023 reflète les processus d'ajustement des fournisseurs. Les données du graphique peuvent ne pas inclure tous les pays représentés dans la légende.

Dette globale

Alors que la dette non hypothécaire augmente dans de nombreuses régions, l'Inde a enregistré une croissance substantielle au cours des derniers trimestres de la dette hypothécaire et non hypothécaire, tirée par des facteurs liés à l'offre et par le renforcement de l'économie.



Dette hypothécaire

Étas-Unis

La dette hypothécaire continue d'augmenter, en hausse de 2 % à 3 % pour l'année fiscale 2024 par rapport à l'année fiscale 2023. Bien que les taux d'intérêt élevés de 2023 et 2024 aient maintenu les émissions de prêts à un niveau inférieur comparé aux années de pandémie, les baisses de taux de la Réserve fédérale ont entraîné plus de nouveaux comptes en 2024 qu'en 2023.

Canada

Augmentation soutenue de l'endettement hypothécaire, la nouvelle demande de crédit demeurant plus faible que les pics précédents.

Australie

La dette hypothécaire a maintenu une croissance de 4,5 % par rapport au 4e trimestre de 2024. Cependant, le ralentissement de la demande de prêts hypothécaires pendant la majeure partie de 2024 a entraîné une croissance moindre de la limite moyenne par compte, à 7,3 % par rapport au 4e trimestre 2024, après une croissance à deux chiffres sur plus de 2 ans.

Brésil

Les dettes hypothécaires et non hypothécaires sont restées stables par rapport au troisième trimestre de l'année 2024. Les dettes hypothécaires et les dettes non hypothécaires sont restées stables par rapport au troisième trimestre 2024.

Inde

La dette hypothécaire a augmenté de 12 % sur un an et la dette non hypothécaire a augmenté de 31 % par an.

Endettement non hypothécaire

Étas-Unis

Bien que la dette non hypothécaire continue d'augmenter, le taux d'augmentation diminue d'une année à l'autre; ceci s'applique à toutes les catégories de produits. Par ailleurs, la dette des prêts à tempérament autres qu'automobiles diminue en comparant les trimestres d'une année à l'autre. Les prêteurs resserrent ou envisagent de resserrent leurs politiques en prévision de l'augmentation des défaillances de paiement.

Canada

La dette totale non hypothécaire au Canada à la fin de 2024 a augmenté de 4,6 % par rapport à 2023. Les prêts automobiles non bancaires sont à l'origine d'une grande partie de cette augmentation, en hausse de 11,7 % sur un an, tandis que la dette non hypothécaire moyenne par consommateur a atteint 21 931 \$, dépassant les niveaux d'avant la pandémie.

Royaume-Uni

La tendance à la hausse graduelle et à long terme des soldes de cartes de crédit s'est poursuivie tout au long de 2024, probablement en raison de l'augmentation des coûts. Les soldes totaux des cartes de crédit ont augmenté de 5,6 % sur un an.

Espagne

Légère augmentation de la dette hypothécaire, qui continue de diminuer sur le long terme, tandis que la dette non hypothécaire semble stable comme déjà observée depuis un an et demi.

Argentine

Le dernier trimestre a montré une augmentation de l'activité économique, comme en témoigne la croissance des prêts à tempérament et de la dette automobile.

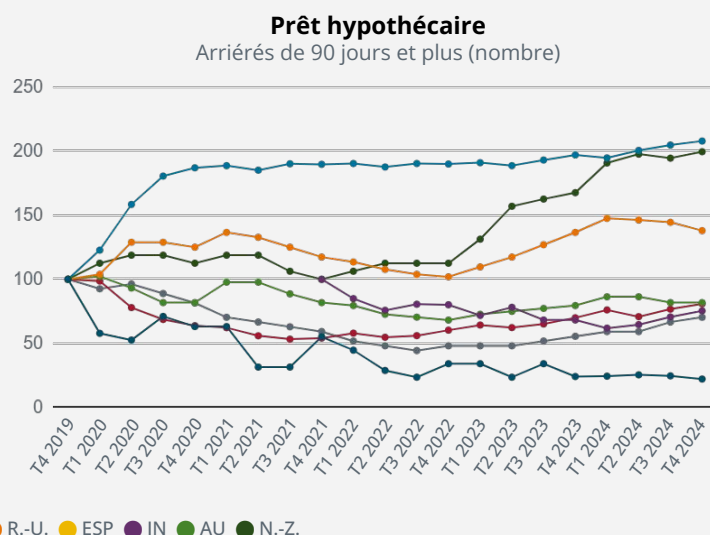
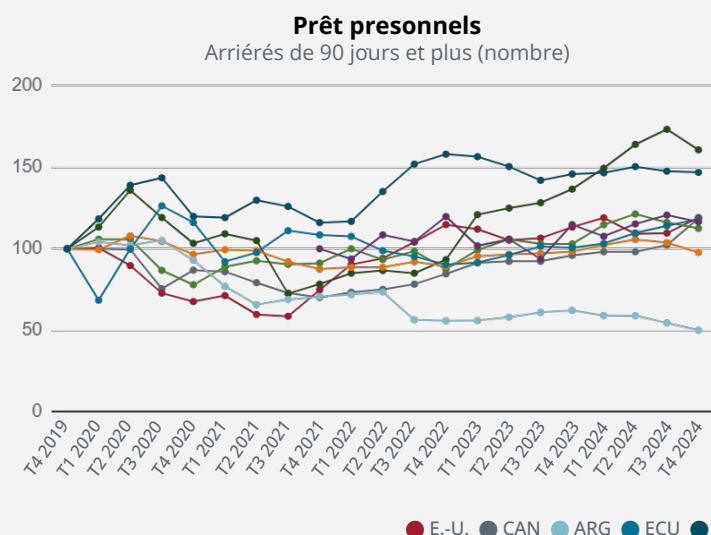
Equateur

La dette hors hypothèque continue d'augmenter légèrement d'un trimestre à l'autre.

Les données des graphiques sont indexées au T4 de 2019, sauf pour l'Inde, où les données sont indexées au T4 de 2021. L'indice de la Nouvelle-Zélande a été recalculé au T4 de 2021 en raison des ajustements des comptes. Les données des graphiques ne peuvent pas inclure tous les pays figurant dans la légende des graphiques.

Arriérés

Malgré la baisse des taux, les taux de défaillance des prêts personnels varient selon les régions, et l'amélioration des prêts à long terme, comme les prêts hypothécaires, est à la traîne.



Amérique du Nord

États-Unis

Les soldes en souffrance non hypothécaires continuent de grimper par rapport à l'année précédente dans des catégories clés, notamment l'automobile (2,2 %) et les cartes de crédit (14 %) et ont atteint des niveaux supérieurs à ceux d'avant la pandémie. Bien qu'en hausse d'environ 23 % sur un an, les défauts de paiement des prêts hypothécaires restent inférieurs aux niveaux d'avant la pandémie et de la crise financière mondiale.

Canada

Les taux de défaillance non hypothécaire de plus de 90 jours ont atteint un nouveau sommet de 1,53 % au 4e trimestre 2024, en hausse de 23 points de base par rapport au 4e trimestre 2023, et le niveau de défaillance des soldes importants pour tous les produits a dépassé les niveaux pré-pandémiques.

Amérique du Sud

Argentine

Une diminution du taux de défaillance est observée par rapport aux trimestres précédents et devrait rester stable.

Équateur

Au quatrième trimestre 2024, le taux de défaillance a continué d'augmenter en raison de la détérioration des remboursements. Des mesures d'allègement financier ont été mises en œuvre pour soutenir les personnes confrontées à des difficultés économiques.

Brésil

Le taux de défaut de paiement pour les prêts personnels et les prêts automobiles est stable, comparé au 3e trimestre de 2024.

Les données des graphiques sont indexées au T4 de 2019, sauf pour l'Inde, où les données sont indexées au T4 de 2021.
L'indice de la Nouvelle-Zélande a été recalculé au T4 de 2021 en raison des ajustements des comptes. Les données des graphiques ne peuvent pas inclure tous les pays figurant dans la légende des graphiques.

Europe

Royaume-Uni

Après une période difficile, 2024 a apporté une stabilité bienvenue des taux de défaillance, la plupart des types de comptes étant restés stables pendant la majeure partie de l'année. De nouvelles améliorations de tendance ont été observées au quatrième trimestre 2024, avec une baisse globale des taux de défaillance sur les marchés garantis et non garantis. Notamment, le taux de défauts de paiement des cartes de crédit a atteint son plus bas niveau depuis deux ans et demi.

Océanie et Asie

Australie

Le faible taux de chômage a continué de contenir les impayés. Les impayés globaux ont augmenté par rapport au dernier trimestre selon les attentes saisonnières, mais le changement est marginal. Les impayés à un stade avancé ont connu une légère augmentation nominale de 1,1 % du nombre de comptes et de 10,3 % des limites de défaillance.

Nouvelle-Zélande

Les défaillances avancées se sont stabilisées (sinon améliorées) au cours du deuxième semestre 2024, après une série d'augmentations persistantes après la pandémie. La plupart des produits ont terminé à quelques points de base des niveaux observés à la fin de 23, à l'exception d'une augmentation d'environ 30 points de base sur un an pour les prêts personnels et les prêts automobiles.

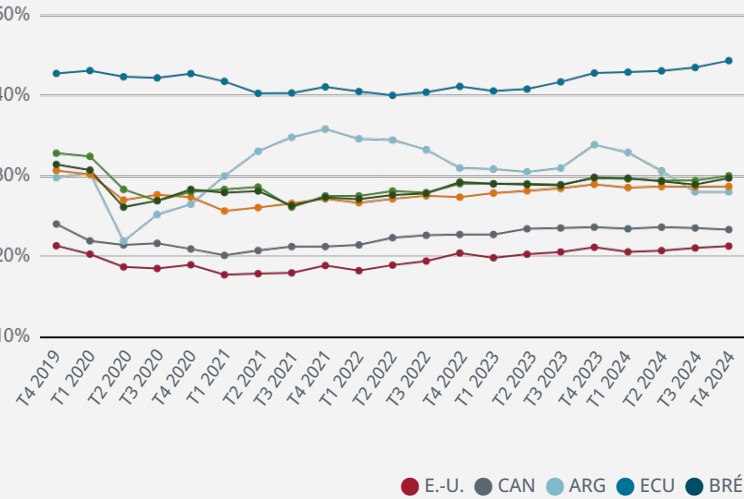
Inde

Les impayés sur les prêts hypothécaires ont connu une baisse de 3 points de base sur un an. Les prêts non hypothécaires ont connu une augmentation de 45 points de base tous produits confondus.

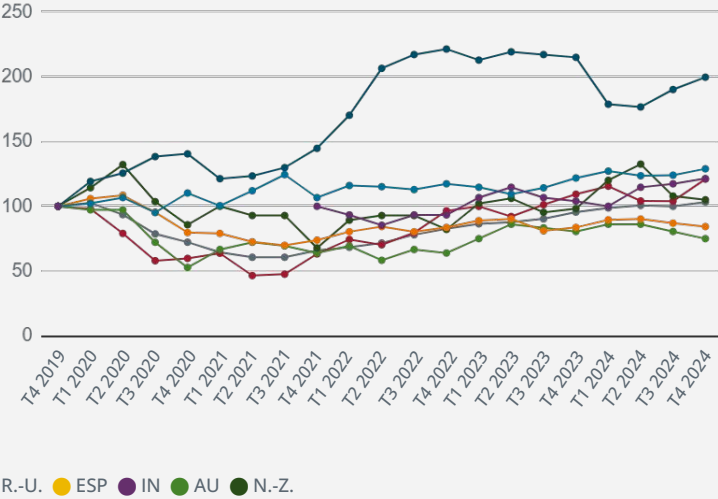
Cartes de crédit

Les défauts de paiement sur carte ont augmenté dans certaines régions en raison des pressions économiques.

Utilisation des cartes de crédit



Cartes de crédit
Arriérés de 90 jours et plus (nombre)



Utilisation des cartes de crédit

États-Unis

Alors que la tendance se poursuit, où l'utilisation est la plus élevée au quatrième trimestre et diminue légèrement au premier trimestre de l'année suivante, l'utilisation a augmenté régulièrement depuis la baisse de 2020 et a maintenant atteint les niveaux d'avant la pandémie, probablement en raison de la hausse des prix et de l'épuisement de l'épargne.

Canada

Alors que l'utilisation du crédit est restée stable, la dette globale des cartes de crédit a poursuivi sa hausse, augmentant de 7,8 % sur un an, bien qu'il s'agisse du taux de croissance le plus lent depuis 2022.

Argentine

Au 4e trimestre 2024, les soldes et les limites de crédit ont tous deux augmenté de 25 %, maintenant le ratio observé au 3e trimestre 2024.

Equateur

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 2,8 % au quatrième trimestre de 2024.

Arriérés

États-Unis

Malgré une baisse au deuxième trimestre 2024 et au troisième trimestre 2024, les défauts de paiement sur cartes de crédit au quatrième trimestre 2024 sont bien supérieurs aux défauts de paiement des cinq dernières années en termes de comptes et de dollars, poursuivant ainsi une tendance à la détresse des consommateurs.

Canada

Le taux de défaillance des soldes de cartes de crédit de 90 + a dépassé les niveaux d'avant la pandémie.

Brésil

Le taux de défaut de paiement des cartes de crédit a augmenté de 5 %.

Inde

Les défauts de paiement sur cartes de crédit ont augmenté de 29 points de base en glissement trimestriel, ce qui indique que le stress lié aux cartes de crédit s'accroît dans l'économie indienne.

Les données des graphiques sont indexées au T4 de 2019, sauf pour l'Inde, où les données sont indexées au T4 de 2021.
L'indice de la Nouvelle-Zélande a été recalculé au T4 de 2021 en raison des ajustements des comptes. Les données des graphiques ne peuvent pas inclure tous les pays figurant dans la légende des graphiques.



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.