

# Enquête qualitative auprès des banques à la Martinique 1<sup>er</sup> trimestre 2017

L'EDOM réalise une **enquête trimestrielle qualitative** auprès des dirigeants des principaux établissements de crédit installés localement. Cette enquête vise à appréhender l'évolution de la distribution de crédits et de la collecte de dépôts auprès de plusieurs segments de clientèle : les entreprises, les professionnels et les ménages. L'enquête du premier trimestre 2017 regroupe les réponses de dix établissements. Cette publication synthétise, sous forme de graphiques, l'évolution **des soldes d'opinion des banques**.

## LES ENTREPRISES ET LES PROFESSIONNELS

Dans un contexte de léger assouplissement des conditions d'octroi, la **demande de crédits** des entreprises et des professionnels affiche une nouvelle hausse en début d'année. Cette progression de la demande, particulièrement soutenue pour les crédits à **long terme** (solde d'opinion établi à +100 %), est également notable pour les crédits à **court terme** (solde à +64 %). Dans le détail, la demande de crédits des entreprises s'avère mieux orientée que celle des professionnels.

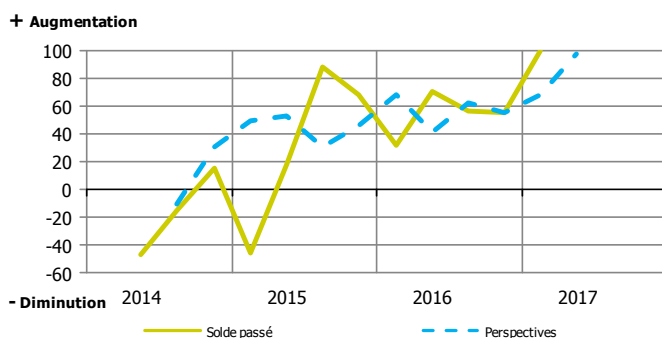
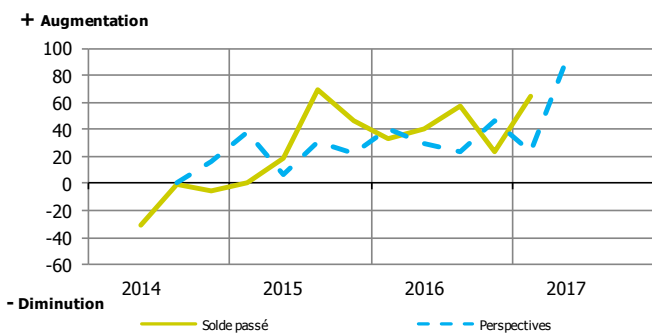
Selon les **prévisions** des dirigeants des établissements de crédit, la hausse de la demande de crédits devrait se maintenir au prochain trimestre (solde à +89 % pour les crédits à court terme et +98 % pour les crédits à long terme). Un nouvel assouplissement des critères d'attribution est attendu.

### Demande de crédits de l'ensemble des entreprises et des professionnels

(soldes des réponses pondérées en %)

Demande de crédits à court terme

Demande de crédits à long terme

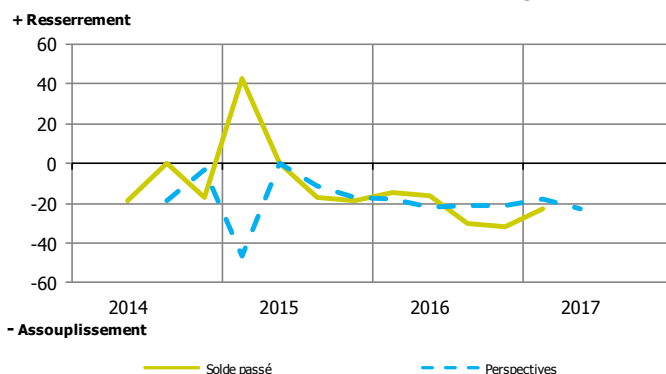
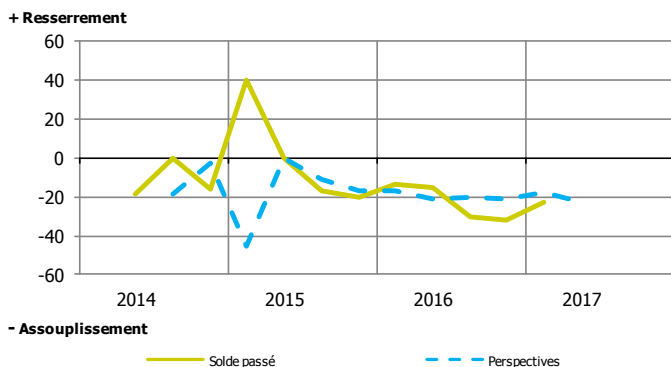


### Critères d'attribution de crédits à l'ensemble des entreprises et des professionnels

(soldes des réponses pondérées en %)

Critères d'attribution de crédits à court terme

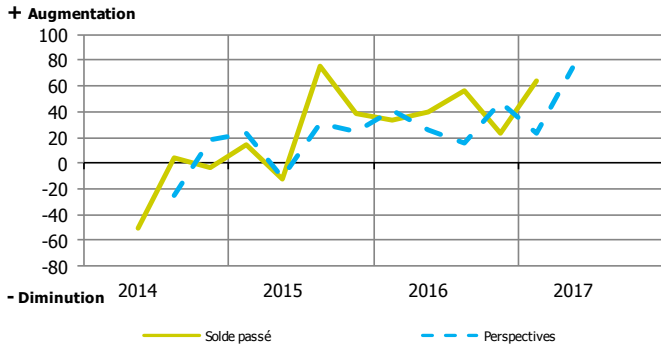
Critères d'attribution de crédits à long terme



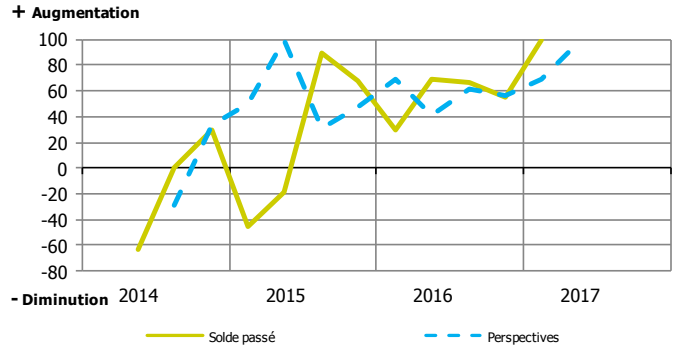
## Demande de crédits des entreprises

(soldes des réponses pondérées en %)

### Demande de crédits à court terme



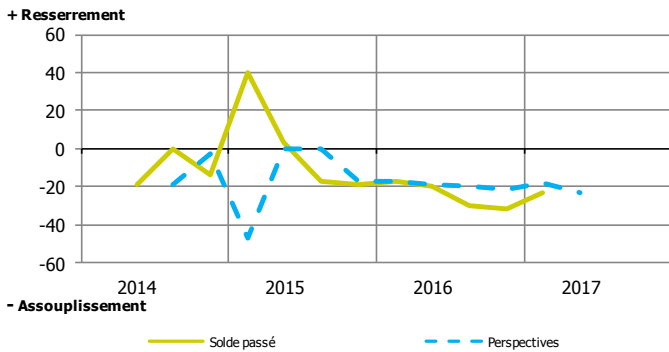
### Demande de crédits à long terme



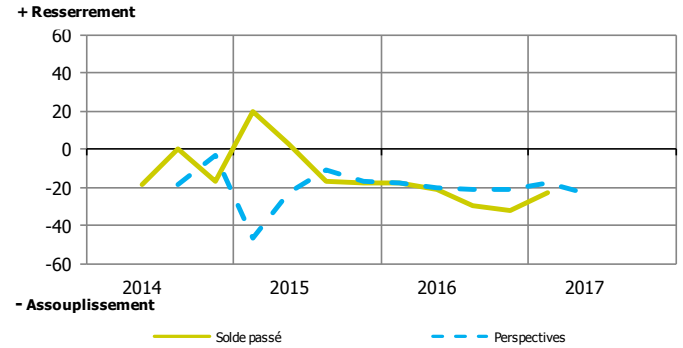
## Critères d'attribution de crédits aux entreprises

(soldes des réponses pondérées en %)

### Critères d'attribution de crédits à court terme



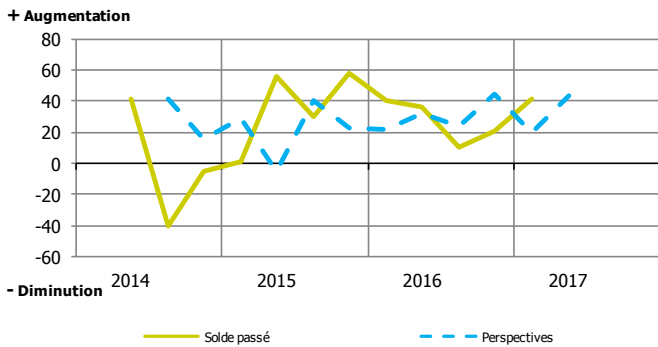
### Critères d'attribution de crédits à long terme



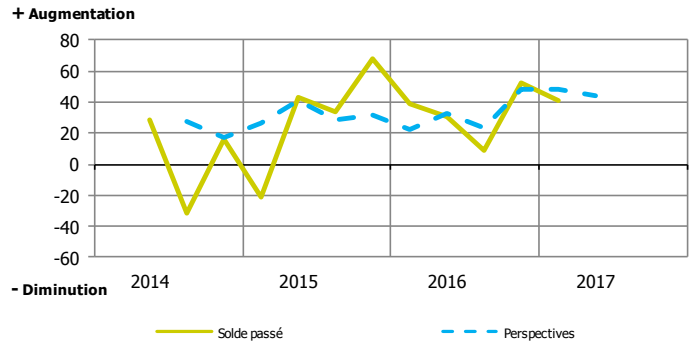
## Demande de crédits des professionnels

(soldes des réponses pondérées en %)

### Demande de crédits à court terme



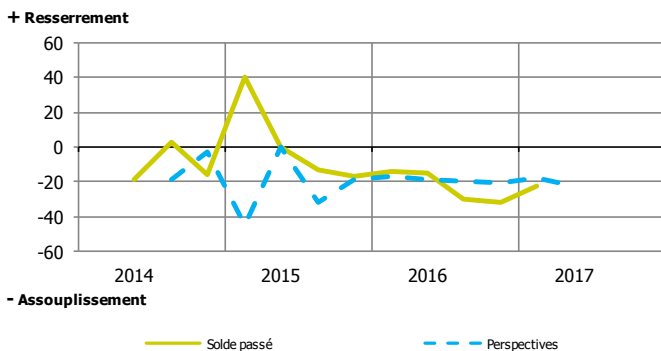
### Demande de crédits à long terme



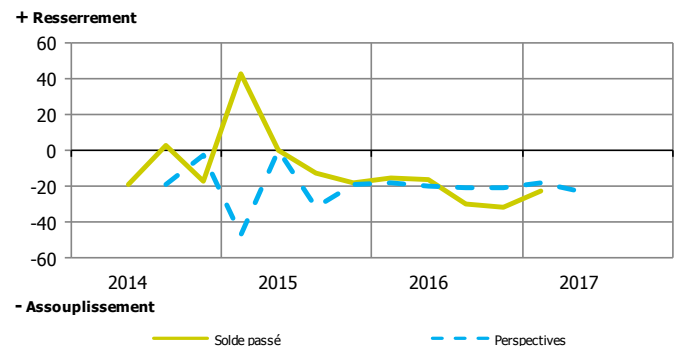
## Critères d'attribution de crédits aux professionnels

(soldes des réponses pondérées en %)

### Critères d'attribution de crédits à court terme



### Critères d'attribution de crédits à long terme



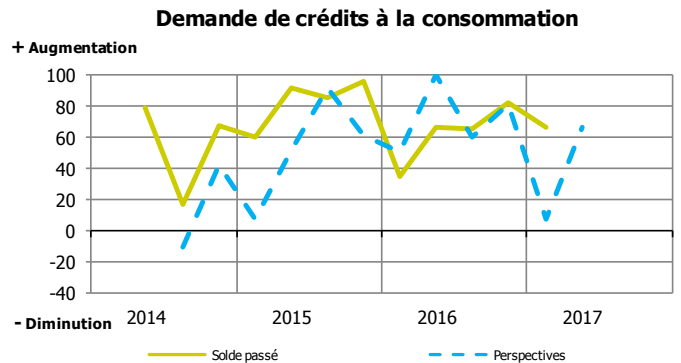
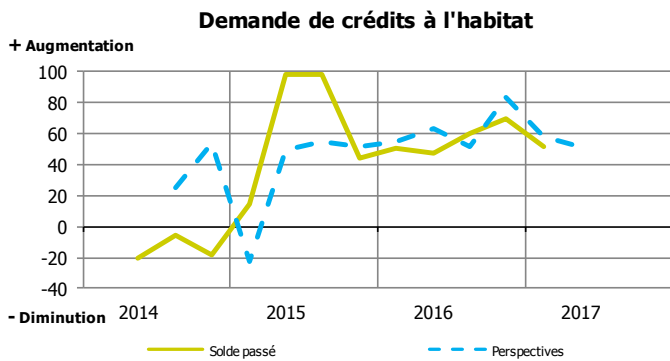
## LES MÉNAGES

Selon les résultats de l'enquête, la **demande de crédits** des ménages demeure dynamique en début d'année, même si l'on note un léger essoufflement par rapport au trimestre précédent. Les crédits à l'habitat, comme les crédits à la consommation, s'inscrivent en hausse (soldes d'opinion respectifs de +52 % et +67 %, après +70 % et +82 % fin 2016). Comme pour les entreprises et les professionnels, le financement des ménages bénéficie d'un assouplissement des **critères d'octroi**.

Les dirigeants des établissements de crédit **anticipent** une nouvelle progression de la demande au deuxième trimestre 2017, comparable à celle observée en début d'année. Les conditions d'attribution de crédit devraient s'assouplir davantage.

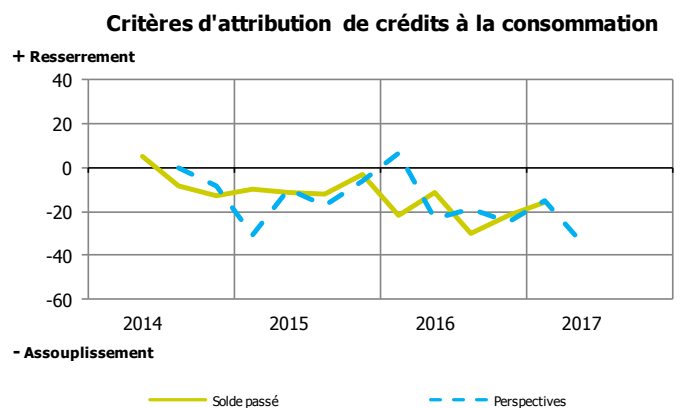
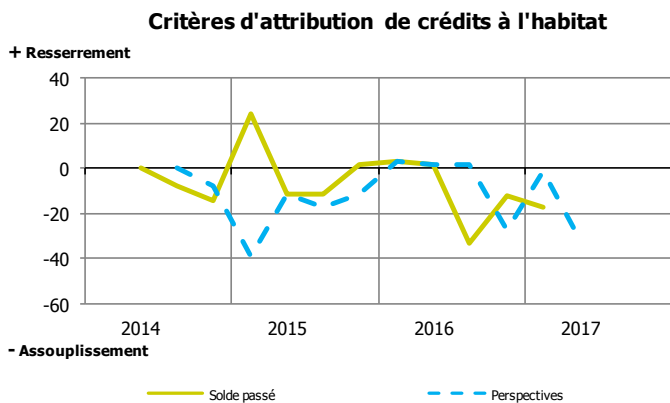
### Demande de crédits des ménages

(soldes des réponses pondérées en %)



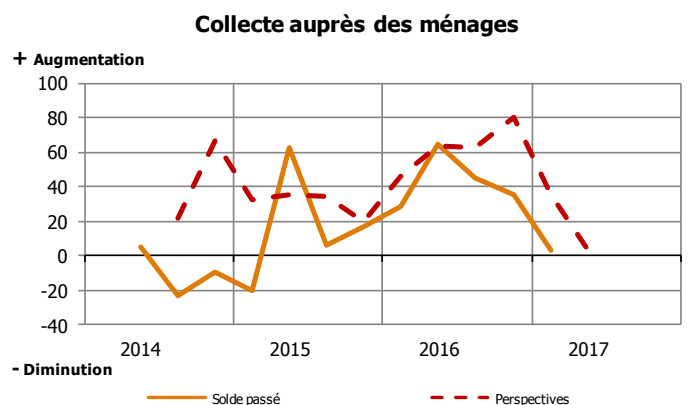
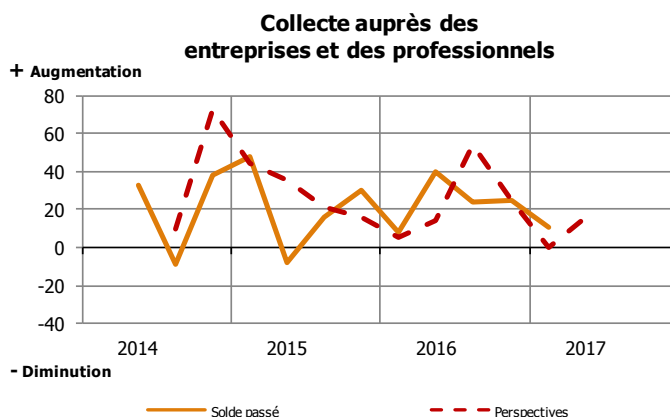
### Critères d'attribution de crédits aux ménages

(soldes des réponses pondérées en %)



## LA COLLECTE DE DÉPÔTS

L'enquête relève que la **collecte de dépôts** continue de progresser en début d'année 2017, mais à un rythme décroissant depuis trois trimestres consécutifs. Pour les entreprises et les professionnels, le solde d'opinion s'établit à +11 % (après +25 % fin 2016) ; pour les ménages, il est de +3 % (après +35 %). Selon les **prévisions** du trimestre à venir, la collecte devrait faiblement augmenter pour l'ensemble des agents.



## MÉTHODOLOGIE :

L'IEDOM recueille **les réponses des établissements de crédit** à un questionnaire qualitatif portant sur les évolutions intervenues au cours des trois mois passés et celles anticipées sur les trois mois à venir. L'enquête couvre la distribution des crédits échéancés et non échéancés aux entreprises et aux ménages. La distinction entre professionnels, pour les entreprises de petite taille, et entreprises, pour les grandes entreprises, est introduite pour plusieurs questions tandis que, pour la clientèle des ménages, les crédits à l'habitat sont distingués des crédits à la consommation. L'enquête distingue les crédits à court terme (durée initiale inférieure ou égale à un an) des crédits à moyen et long terme.

**Les réponses individuelles** sont synthétisées sous la forme de soldes d'opinion, construits par différence entre le pourcentage des réponses indiquant une évolution dans un sens positif (augmentation de la demande ou durcissement des conditions d'octroi de crédit) et celui des réponses indiquant une évolution en sens opposé (on parle également de pourcentage net).

**Les participants** ont le choix entre cinq modalités de réponse pour chaque question : « sensiblement durcis », « quelque peu durcis », « pratiquement inchangés », « assouplis quelque peu » et « sensiblement assouplis » pour les critères et conditions d'octroi ; « diminué sensiblement », « diminué quelque peu », « à peu près inchangée », « augmenté quelque peu » et « augmenté sensiblement » pour l'évolution de la demande.

**Le solde des réponses des établissements de crédit, ou solde d'opinion**, est calculé à partir des réponses des banques pondérées par l'importance relative des crédits (aux entreprises et aux ménages) qu'elles distribuent sur chacun des marchés étudiés et celle de la collecte des dépôts. Les pondérations sont mises à jour trimestriellement à partir des encours de crédit observés au trimestre précédant l'enquête.

Les soldes d'opinion des établissements de crédit sont **des indicateurs qualitatifs** de l'évolution du marché du crédit. Ils ne constituent donc pas une mesure de la croissance des crédits effectivement distribués. Ils sont censés retracer des changements de comportement au cours de la période sous revue. En particulier, en matière de critères d'octroi, les soldes d'opinion présentés dans l'enquête sur la distribution du crédit ne traduisent pas une information en niveau (attitude restrictive ou prodigue des banques) mais en évolution (variation dans le temps de l'attitude).

## DÉFINITIONS :

### Crédits :

Les crédits couverts par l'enquête sont les crédits consentis par les établissements de crédit implantés dans chaque géographie concernée, notamment les crédits consentis ou les lignes de crédit ouvertes aux entreprises, les crédits à l'habitat et les crédits à la consommation et autres crédits aux ménages. La définition des crédits est celle figurant dans le règlement (CE) n° 2423/2001 de la Banque centrale européenne du 19 décembre 2008 concernant le bilan consolidé du secteur des institutions financières monétaires (BCE/2008/32). Toutefois, les prêts interbancaires ne sont pas pris en compte. Aux termes de cette définition, les financements par crédit-bail (financier mais pas d'exploitation) consentis par une Institution financière monétaire (IFM) sont considérés comme des prêts. Pour les besoins de l'enquête, l'affacturage, lorsqu'il est effectué par une IFM, est également considéré comme un prêt. Les financements par crédit-bail et l'affacturage proposés par des institutions autres que des IFM ne sont pas pris en compte.

La notion de durée utilisée dans l'enquête est celle de la durée initiale. Seuls deux types de durée sont distingués : le court terme et le long terme. Les crédits à court terme ont une durée initiale égale ou inférieure à un an et les crédits à long terme une durée initiale supérieure à un an.

### Critères d'octroi des crédits :

Les critères d'octroi des crédits sont les directives ou critères internes reflétant la politique de crédit d'une banque. Ce sont les critères écrits et non écrits et autres pratiques liées à cette politique qui distinguent les crédits que les banques sont prêtes à consentir et ceux qu'elles ne souhaitent pas octroyer, les priorités géographiques, les garanties jugées recevables et celles jugées irrecevables, etc. Dans le cadre de l'enquête, outre les changements apportés aux politiques de crédit écrites, sont prises en compte les modifications de leurs modalités de mise en œuvre.

### Dépôts ou Actifs financiers :

En plus des dépôts à vue, les placements liquides ou à court terme regroupent l'ensemble des produits immédiatement disponibles sans risque de perte en capital. Ils comprennent les comptes d'épargne à régime spécial (livrets A et bleus, livrets ordinaires, livrets jeunes, livrets d'épargne populaire, Codevi et comptes d'épargne logement) et les produits rémunérés au taux du marché monétaire (dépôts à terme, bons de caisse, certificats de dépôts et OPCVM monétaires). L'épargne à long terme est constituée par les portefeuilles-titres, les OPCVM non monétaires, les plans d'épargne logement, les plans d'épargne populaire et les autres actifs (assurance-vie essentiellement).

**Toutes les publications de l'IEDOM sont accessibles et téléchargeables gratuitement sur le site [www.iedom.fr](http://www.iedom.fr)**

Directeur de la publication : P.-Y. LE BIHAN – Responsable de la rédaction : Diane KASPER  
Éditeur et imprimeur : IEDOM - Achievé d'imprimer : mai 2017