

Enquête qualitative auprès des banques en Guadeloupe 3^e trimestre 2016

L'IEDOM réalise une **enquête trimestrielle qualitative** auprès des dirigeants des principaux établissements de crédit installés localement. Cette enquête vise à appréhender les évolutions de la distribution des crédits et de la collecte de dépôts auprès de plusieurs segments de clientèle : les entreprises, les professionnels et les ménages. L'enquête du 3^e trimestre 2016 regroupe les réponses de 10 établissements de crédit.

Disposant désormais d'un historique suffisant, l'IEDOM propose cette nouvelle publication, qui analyse et représente sous forme de graphiques l'évolution **des soldes d'opinion des banques**.

LES ENTREPRISES ET LES PROFESSIONNELS

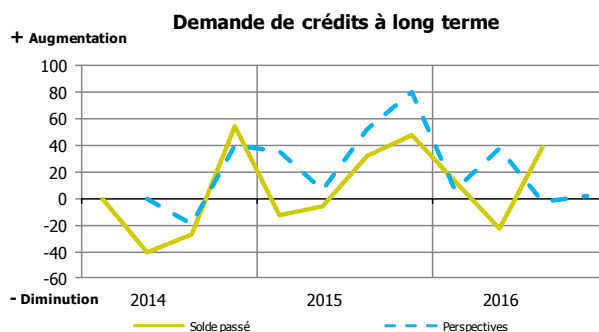
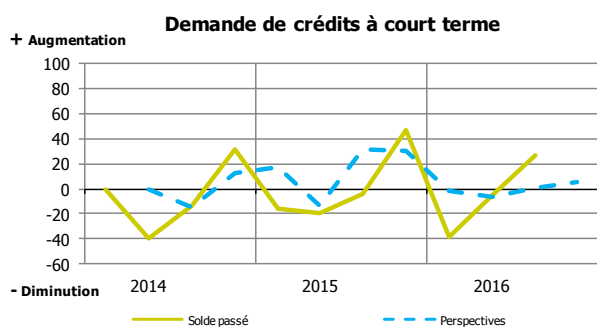
À fin septembre 2016, les résultats de l'enquête réalisée révèlent une augmentation de **la demande de crédits** des entreprises et des professionnels auprès des établissements de crédit, dans un contexte d'assouplissement **des critères d'attribution**. Cette évolution concerne davantage les crédits à court terme dont le solde d'opinion s'inscrit largement en hausse par rapport au troisième trimestre 2015 (+31 points). La demande de crédit à long terme augmente légèrement (+7 points en glissement annuel).

Dans le détail, la demande de crédits des professionnels progresse, à la fois pour les crédits à court terme et à long terme : les soldes d'opinion enregistrent des hausses respectives de 26 et 15 points sur un an. S'agissant des entreprises, les résultats sont bien orientés. La demande de crédits à long terme reste dynamique malgré une baisse de 11 points du solde d'opinion associé (en glissement annuel). En parallèle, le solde d'opinion relatif à la demande de crédits à court terme progresse (+6 points).

Pour la fin d'année, les dirigeants d'établissements de crédit interrogés prévoient un maintien de la demande globale de crédits. Les critères d'attribution devraient également se stabiliser.

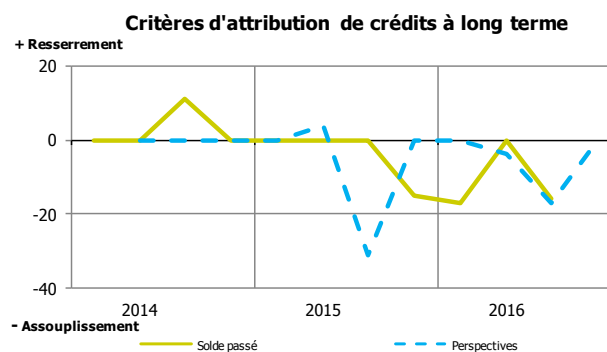
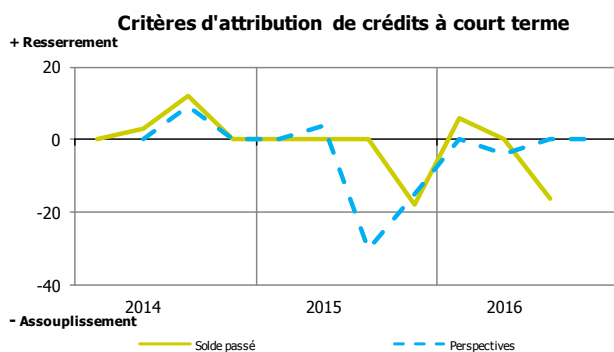
Demande de crédits de l'ensemble des entreprises et des professionnels

(soldes des réponses pondérées en %)



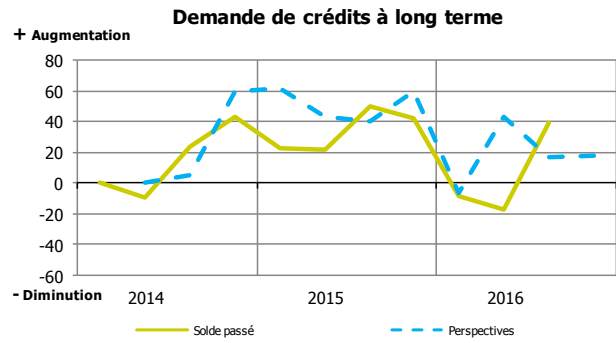
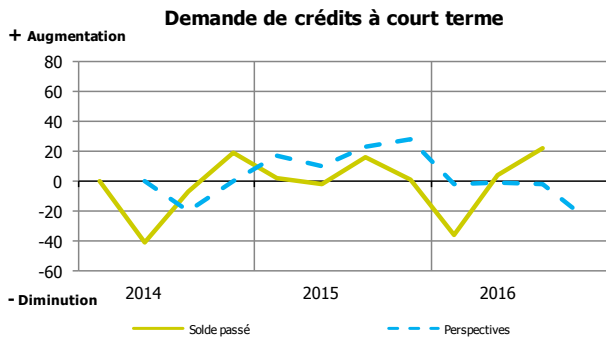
Critères d'attribution de crédits à l'ensemble des entreprises et des professionnels

(soldes des réponses pondérées en %)



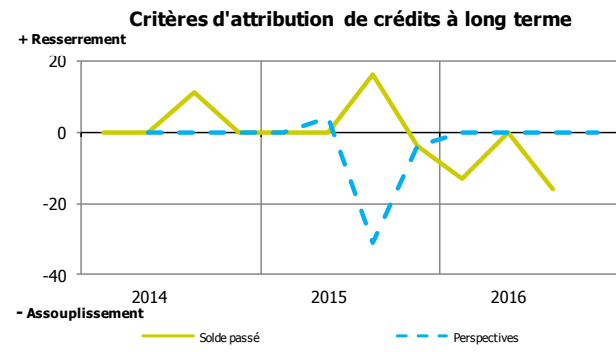
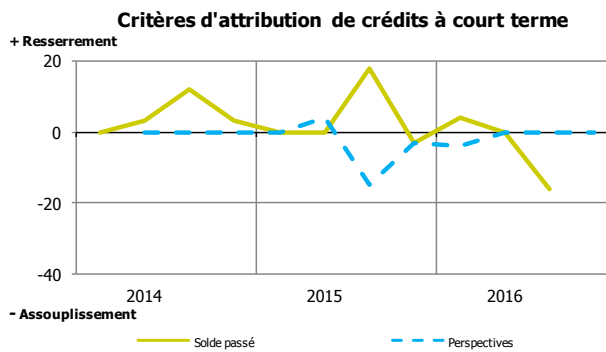
Demande de crédits des entreprises

(soldes des réponses pondérées en %)



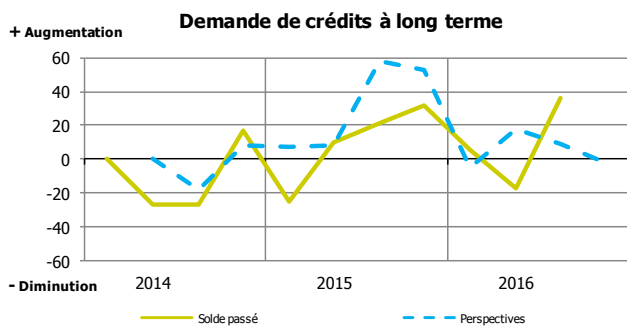
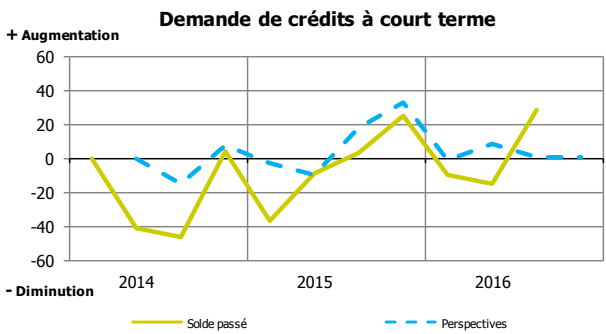
Critères d'attribution de crédits aux entreprises

(soldes des réponses pondérées en %)



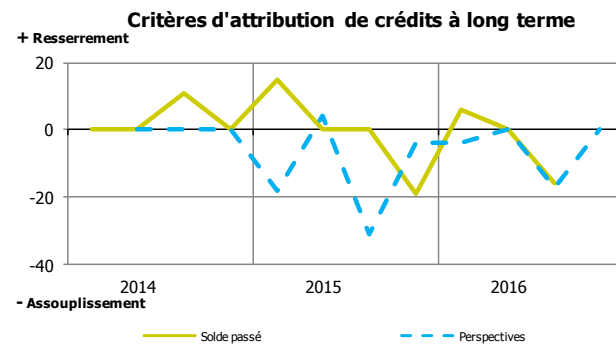
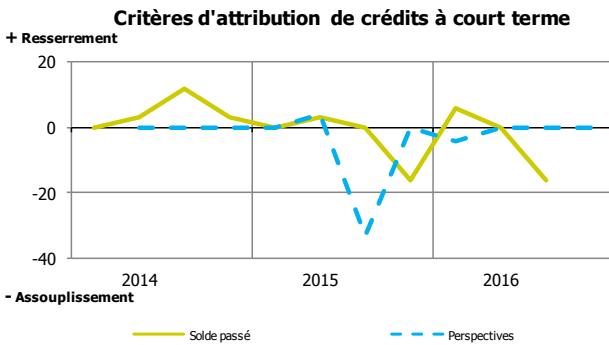
Demande de crédits des professionnels

(soldes des réponses pondérées en %)



Critères d'attribution de crédits aux professionnels

(soldes des réponses pondérées en %)



LES MÉNAGES

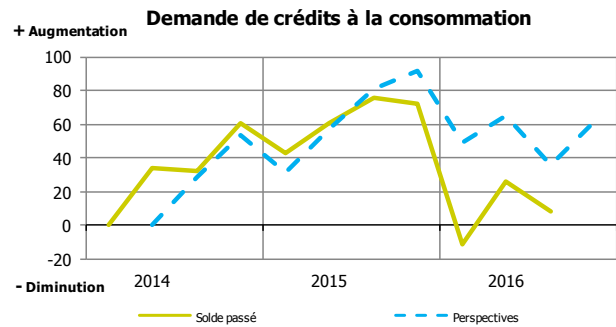
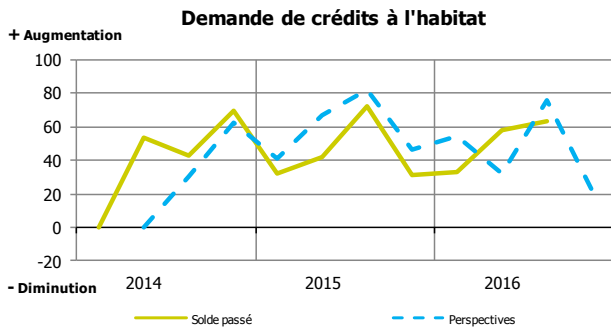
Pour les ménages, à fin septembre 2016, **la demande globale de crédits** semble légèrement s'essouffler, en dépit d'un léger assouplissement **des critères d'attribution**.

Même si elle reste en hausse, la demande de financements à l'habitat ralentit sur un an : le solde d'opinion associé diminue de 9 points par rapport au troisième trimestre 2015. En parallèle, bien que favorablement orientée, la demande de crédits à la consommation s'inscrit en net ralentissement (-68 points sur un an).

Pour le trimestre à venir, selon les dirigeants des établissements de crédit, la demande de crédits resterait orientée à la hausse et les critères d'attribution devraient se stabiliser.

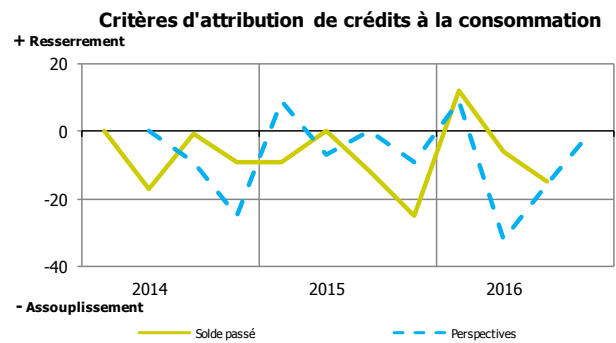
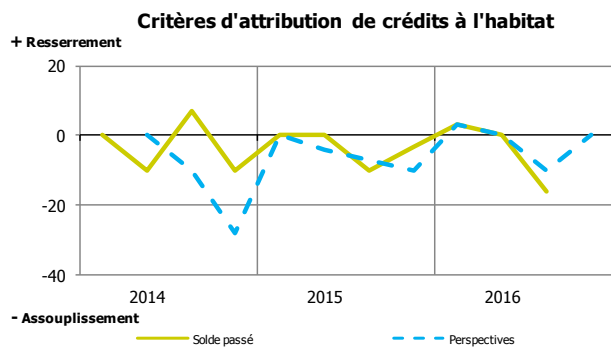
Demande de crédits des ménages

(soldes des réponses pondérées en %)



Critères d'attribution de crédits aux ménages

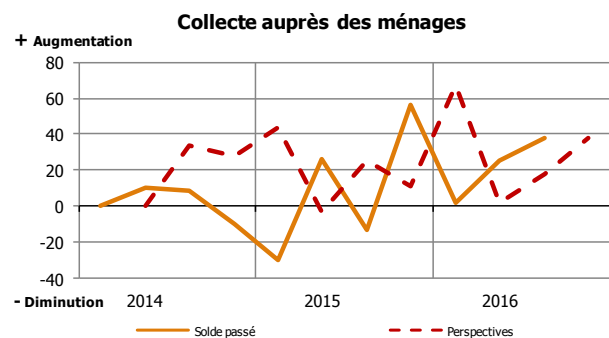
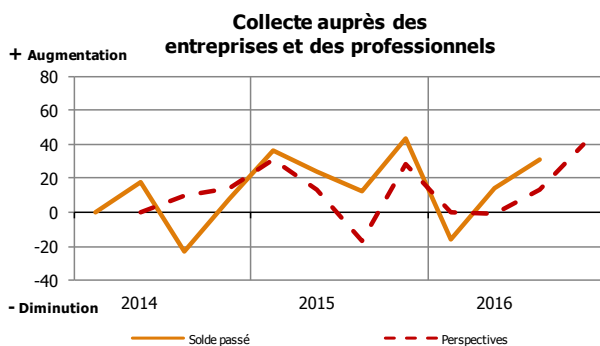
(soldes des réponses pondérées en %)



LA COLLECTE DE DÉPÔTS

Au regard des résultats de l'enquête, **la collecte de dépôts** progresse à fin septembre 2016 pour l'ensemble des agents. Pour les entreprises et les professionnels, le solde d'opinion augmente de 19 points par rapport à l'année précédente. La collecte auprès des ménages s'amplifie sur un an avec un solde d'opinion en forte hausse : +51 points en glissement annuel.

Selon les prévisions pour le trimestre à venir, la collecte des actifs financiers resterait favorablement orientée pour tous les 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 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 de leurs réponses, 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 banques 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

Directeur de la publication : H. GONSARD – Responsable de la rédaction : G. GENRE GRANDPIERRE
Éditeur et imprimeur : IEDOM - Achievé d'imprimer : novembre 2016