

#laminutecreditconso - Communiqué de presse

Boulogne-Billancourt, le 18 décembre 2020

Le crédit à la consommation en 2020 ? Entre deux eaux...

Un premier bilan mitigé qui met en avant des points d'attention pour 2021

Un repli très marqué et des indicateurs de risques *atones*

Dans le contexte d'une année fort bousculée sur le plan économique, un premier bilan chiffré montre un **très net repli** du marché du crédit à la consommation : de janvier à octobre 2020, la production de crédit cumulée des membres de l'Association française des sociétés financières (ASF)¹ s'élève à **32,9 Mds €**, en retrait de **12,3 %** en comparaison avec la même période de 2019. Il est à noter que cette diminution touche dans une **proportion supérieure** le crédit renouvelable (-15,6 %).

Le premier confinement explique cette diminution drastique des financements, **sans effet de rattrapage** par la suite.

Figure #1 : Tableau de bord Athling (évolution en %)

Production ASF (1)	Encours	Surendettement (4)
Crédits conso	Banque de France (2)	Dépôts
-12,3%	-0,3%	-23,7%
Crédit renouvel.	ASF (3)	Poids MRP
-15,6%	-2,4%	0,2%

Sources : ASF, Banque de France, calculs Athling

Légende : **Poids MRP** = [Nombre de mesures de rétablissement personnel] / [Nombre de dossiers recevables]

Périodes d'observation : (1) = janv-oct 2019 et 2020 | (2) = 31/12/19 et 31/10/20 | (3) = 31/12/19 et 30/09/20 | (4) = janv-nov 2019 et 2020

Les encours de l'ASF² ont logiquement connu une baisse. Ils sont passés de **90,3 Mds €** à fin décembre 2019 à **88,5 Mds €** à fin septembre 2020, soit **-2,4 %**. Cette tendance est encore plus marquée pour le crédit renouvelable dont l'encours **diminue de 10,7 %** sur la même période.

Les données publiées par la Banque de France (BdF) sur la totalité des concours de trésorerie aux particuliers montrent une légère diminution en 2020, à savoir **-0,3 %** entre fin décembre 2019 et fin octobre 2020.

¹ cf. enquête express crédit consommation publiée par l'ASF le 14 décembre 2020

² Les encours de l'ASF sont publiés sur une base trimestrielle.

Malgré le contexte de la crise économique, le risque des crédits à la consommation ne présente **pas à ce jour d'évolution négative**, comme en témoignent par exemple des indicateurs sur le surendettement. A titre d'illustration, le nombre de dossiers de surendettement déposés entre janvier et novembre 2020 est de 97 732 unités. Il était de 132 705 unités sur la même période en 2019, soit une **diminution de 26,4 %**. La part de dossiers recevables est **stable** (98 %), tout comme la proportion d'orientation vers la procédure de rétablissement personnel.

Pourtant un bilan intermédiaire à nuancer

Ces chiffres du crédit à la consommation en France conduisent donc aux trois constats suivants : [#1] une production de nouveaux crédits en diminution, [#2] des encours en diminution, mais [#3] aucun signe avéré de difficultés de paiement.

Le marché du crédit aux particuliers (consommation, immobilier) n'en est pas moins menacé dans les mois à venir. La mise à l'arrêt pendant plusieurs semaines, voire plusieurs mois, de nombreux secteurs économiques **impacte la viabilité de nombreuses entreprises**. Des destructions d'emplois sont déjà significatives. Athling a montré, dès le mois d'octobre 2020, les liens entre le recours aux aides publiques pour faire face à la crise sanitaire et les premières augmentations constatées du nombre de demandeurs d'emploi.

Les **particuliers** sont donc directement **touchés par le choc exogène des défaillances d'entreprises** et de la contraction du marché du travail qui en résultera.

Selon **Pierre Blanc, Président d'Athling** : « *Au vu de l'environnement économique très dégradé, les difficultés que pourraient rencontrer des emprunteurs seront avant tout liées au risque porté par les employeurs fragilisés en 2020 et dont les carnets de commandes peinent à se remplir. L'enjeu pour les banques et les sociétés financières réside dans la meilleure appréciation du risque Employeurs, dans un suivi (très) régulier et dans la détection des signaux de fragilité afin de décider d'actions d'accompagnement le plus en amont possible des défaillances à venir.* »

A propos d'Athling

Cabinet de conseil en stratégie et organisation, Athling intervient auprès de banques, de bancassureurs et d'établissements de crédit spécialisés sur des projets de développement ou de transformation. Nous sommes organisés autour de **4 pôles de service** :

- [#1] Stratégie, organisation, technologies et système d'information,
- [#2] Prévention et gestion des risques,
- [#3] Intelligence artificielle, travail, compétences et emploi,
- [#4] Etudes.

Nos consultants réalisent des missions de conseil de direction générale ou opérationnelles en immersion complète au sein des équipes pour lesquelles nous travaillons.

#laminutecreditconso est une publication d'Athling mise en ligne suite à la parution de données significatives sur le marché du crédit à la consommation en France.

Contacts Presse

Pierre Blanc, Président • Phone : 01 41 12 08 80 • Mail : pblanc@athling.com

#laminutecreditconso - Communiqué de presse du 18 décembre 2020

>> Le crédit à la consommation en 2020 ? *Entre deux eaux...*