

Le 1^{er} février 2012

Crédits aux entreprises : en France comme dans la zone euro, la majorité des banques n'ont pas modifié les conditions d'octroi mais une forte minorité les ont resserrées, un peu plus d'ailleurs pour les grandes entreprises que pour les PME ; la demande de crédits a légèrement fléchi.

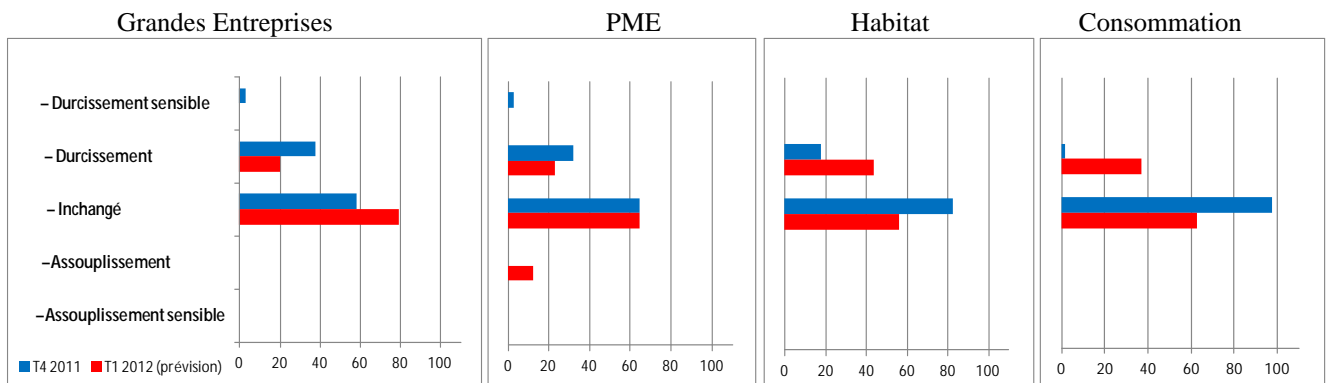
Crédits aux ménages :

- la demande de crédits à la consommation a baissé en France comme dans le reste de la zone euro ; les conditions d'octroi ont peu évolué.
- les critères d'attribution des prêts à l'habitat ont été durcis dans la zone euro et dans une moindre mesure en France, face à une demande en baisse.

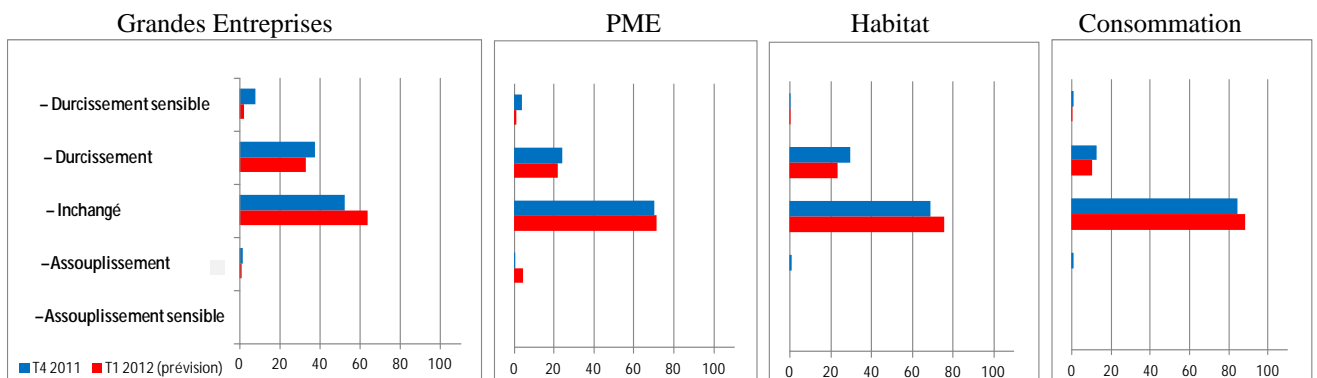
Les soldes d'opinion présentés dans les graphiques permettent d'apprécier qualitativement l'évolution du marché du crédit. Ils ne fournissent pour autant aucune mesure des taux de croissance des crédits effectivement distribués.

Critères d'octroi de crédit (détail des soldes d'opinion, en pourcentage pondéré des réponses)

Critères d'octroi – France

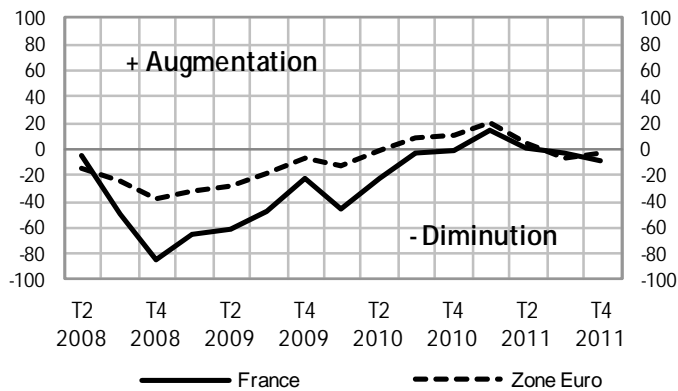


Critères d'octroi – Zone Euro

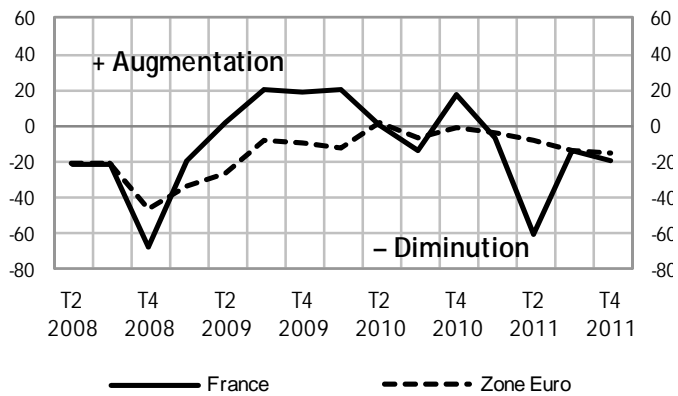


Appréciation sur la demande de crédits (soldes d'opinion)

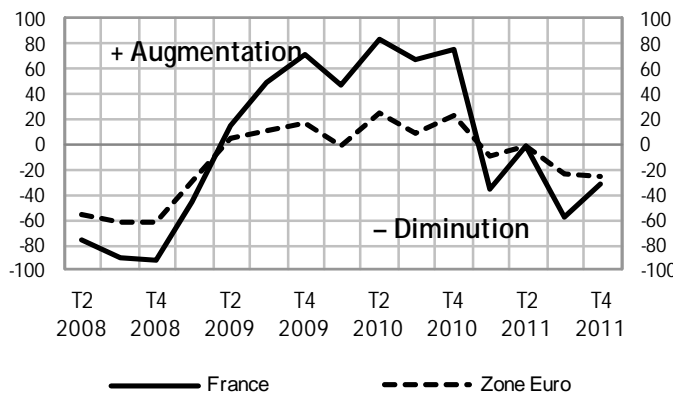
Crédits aux entreprises



Crédits à la consommation



Crédits à l'habitat



POUR EN SAVOIR PLUS

Évolution des critères d'octroi et de l'appréciation sur la demande de crédits en France

(Soldes des réponses pondérées des banques en pourcentage)

	Évolutions déclarées					Perspectives annoncées
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T1 2012
Critères d'octroi des crédits aux entreprises	-2,7	0	-9,3	8,7	36,2	10,6
Grandes Entreprises	-16,6	-14,2	-6,8	9,3	41,3	20,4
PME	-2,7	0,2	-9,3	8,7	35,3	10,6
Demande de crédits des entreprises	-2	13,5	-0,7	-3,2	-9,2	-40,5
Grandes Entreprises	-2	7,6	-7,6	10,2	-9,9	-14,3
PME	2,7	21,5	3,5	-15,6	-6,9	-28,1
Critères d'octroi des crédits aux ménages						
crédits à la consommation	-2,5	0	0	4,9	2	37,2
crédits à l'habitat	0,4	14,7	0	14,7	17,5	43,6
Demande de crédits aux ménages						
crédits à la consommation	16,4	-7,4	-61,4	-14,8	-19,6	-37,9
crédits à l'habitat	75,6	-36,7	-2,2	-59,3	-31,8	-89
Critères d'octroi des crédits aux APUL	0	-1,3	60	60,6	80,5	-
Demande de crédits des APUL	-18,5	-54,2	-4,5	-14,5	-9	-21,9

Critères d'octroi des crédits : solde net des réponses pondérées = durcissement – assouplissement

Demande de crédits : solde net des réponses pondérées = hausse – diminution

Pour la France, les réponses des établissements déclarants sont pondérées par l'importance relative des crédits qu'ils distribuent aux entreprises et aux ménages (pondérations révisées sur la base des encours au 31/12/2010).¹

Crédits aux entreprises en France

- Un tiers environ des banques ont resserré les critères d'octroi des crédits aux entreprises, le phénomène affectant légèrement plus les grandes entreprises que les PME.
- La baisse de la demande a été faible. Cette baisse pourrait se renforcer au 1^{er} trimestre 2012, notamment pour la demande émanant des PME.

Crédits aux ménages en France

Crédits à la consommation : les critères d'octroi sont restés inchangés au 4^e trimestre 2011. Les banques continuent de signaler une baisse de la demande, même si une minorité de déclarants rapporte une augmentation de la demande perçue.

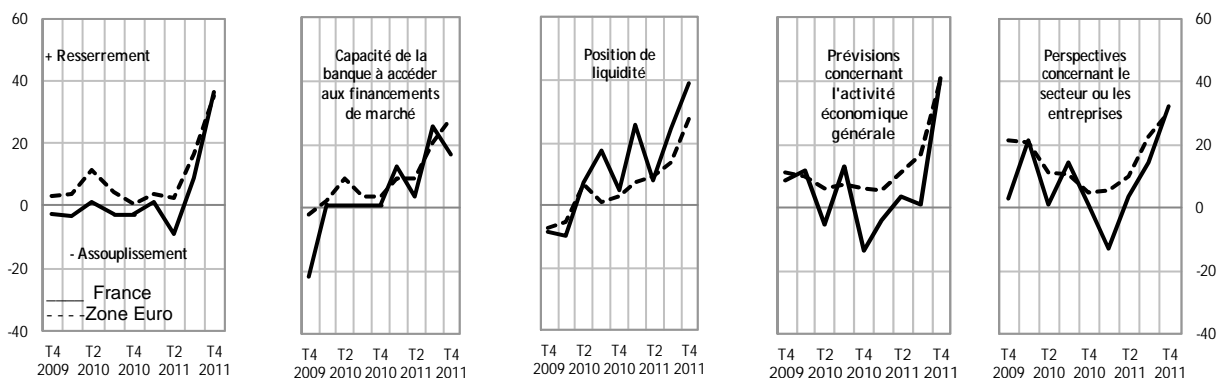
Crédits à l'habitat :

- Comme au 3^e trimestre 2011, les critères d'octroi des crédits à l'habitat ont été légèrement resserrés au quatrième trimestre. Les déclarants continuent de prévoir une diminution sensible de la demande de crédit à l'habitat au 1^{er} trimestre 2012.
- Légère baisse de la demande.

¹ Pour de plus amples informations sur les calculs, vous pouvez vous référer à la méthodologie : http://www.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/banque_de_france/Economie-et-Statistiques/Titres_Credits_Depots/MethodeBLS_Presentation.pdf

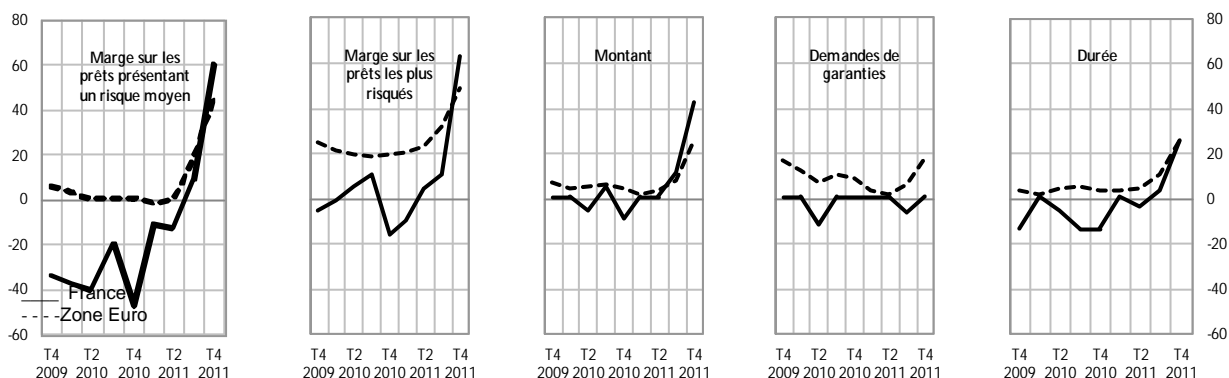
Facteurs d'évolution des critères d'octroi de crédits aux entreprises (France et Zone Euro)

Soldes des réponses pondérées des banques en pourcentage



En France comme dans l'ensemble de la zone euro, la perception de perspectives économiques moins favorables est indiquée comme ayant influé sur les critères d'attribution. Les banques sont moins nombreuses en France que dans l'ensemble de la zone euro à signaler au quatrième trimestre des difficultés à accéder aux financements de marché. Le sentiment relatif à la position de liquidité porte sur une période largement antérieure au refinancement à trois ans par l'euro système.

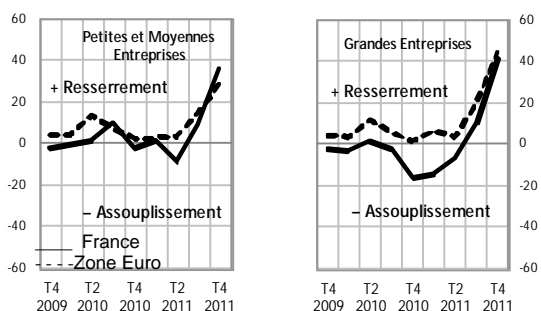
Évolution des conditions appliquées aux crédits aux entreprises (France et Zone Euro)



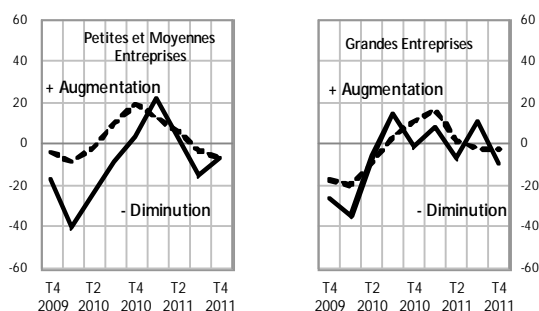
Au 4^e trimestre, la situation de la France se rapproche de la situation de la zone euro, les conditions appliquées aux crédits se durcissant (montant accordé, durée, frais autres que les intérêts, clauses des contrats de crédit). En France, les garanties demandées n'ont pas évolué, à la différence de la zone euro.

Ventilation des réponses par taille d'entreprise (France et Zone Euro)

Critères d'octroi des crédits



Appréciation sur la demande de crédits

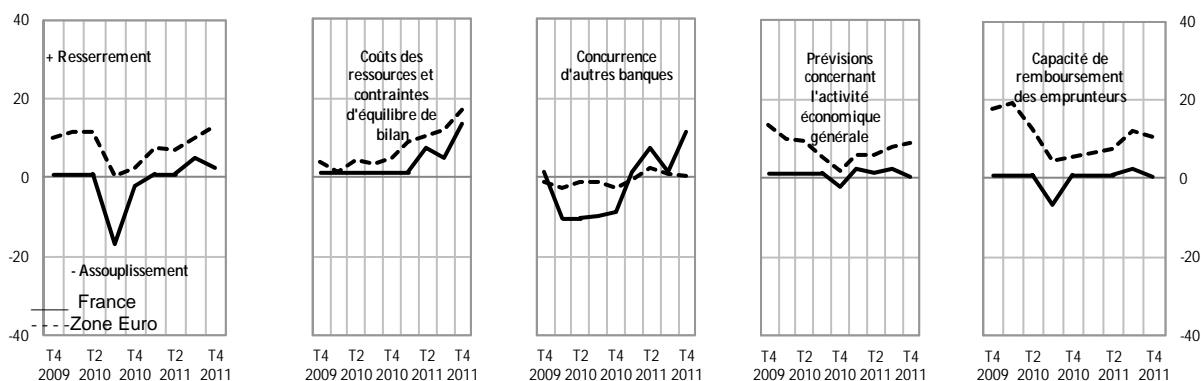


En France comme dans l'ensemble de la zone euro, les grandes entreprises ont été légèrement plus concernées que les PME par le durcissement des critères d'octroi.

Facteurs d'évolution des critères d'octroi des crédits aux ménages (France et Zone Euro)

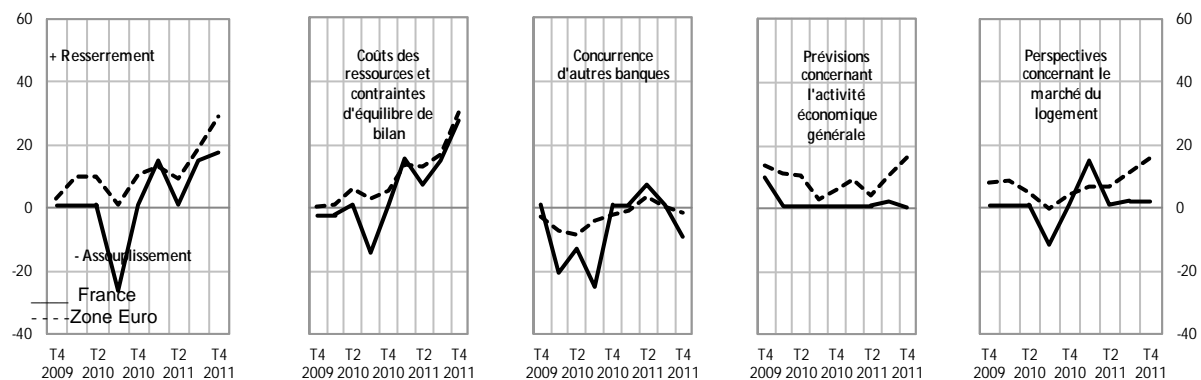
Ménages : crédits à la consommation

Soldes des réponses pondérées des banques en pourcentage



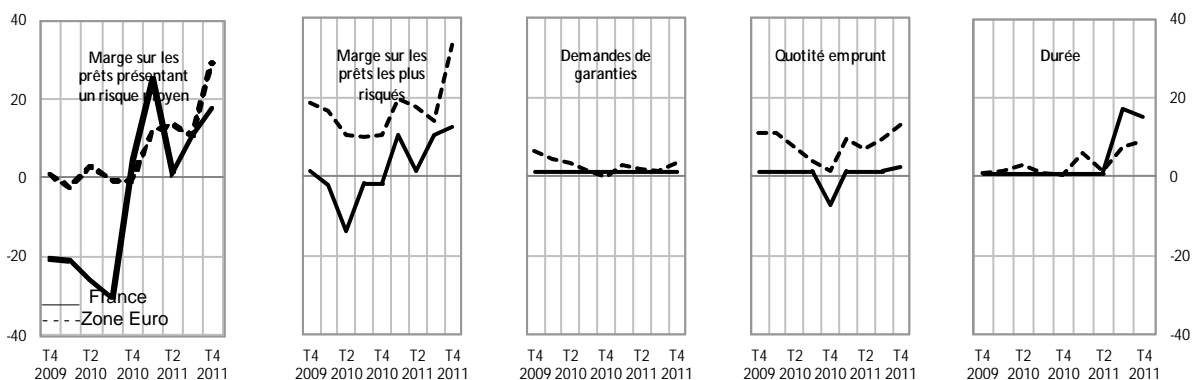
Les critères d'attribution des banques françaises sont globalement restés inchangés.

Ménages : crédits à l'habitat



En France, le resserrement des critères d'attribution des crédits à l'habitat au 4^e trimestre est plus modéré que dans l'ensemble de la zone euro

Évolution des conditions appliquées aux nouveaux crédits à l'habitat aux ménages



Au 4^e trimestre 2011, les banques sont plus nombreuses dans la zone euro qu'en France à signaler une augmentation des marges appliquées aux crédits à l'habitat, que ce soit sur les prêts les plus risqués ou sur les prêts de risque moyen.

Annexe

Résultats complémentaires

Détails des soldes d'opinion France

Crédits aux entreprises

Critères d'octroi de crédits aux entreprises

(en pourcentage pondéré des réponses)

Les critères d'attribution	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
– se sont sensiblement durcis	0,0	0,0	0,0	8,7	2,9	0,0
– se sont quelque peu durcis	0,0	0,0	0,0	0,0	33,3	23,0
– n'ont pratiquement pas changé	97,3	100,0	90,7	91,3	63,8	64,6
– se sont quelque peu assouplis	2,7	0,0	9,3	0,0	0,0	12,4
– se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	-2,7	0,0	-9,3	8,7	36,2	10,6
Moyenne des codes réponses (a)	-2,7	0,0	-9,3	17,4	39,1	10,6

Critères d'octroi de crédits aux PME

(en pourcentage pondéré des réponses)

Les critères d'attribution	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
– se sont sensiblement durcis	0,0	0,0	0,0	8,7	2,9	0,0
– se sont quelque peu durcis	0,0	0,2	0,0	0,0	32,4	23,0
– n'ont pratiquement pas changé	97,3	99,8	90,7	91,3	64,7	64,6
– se sont quelque peu assouplis	2,7	0,0	9,3	0,0	0,0	12,4
– se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	-2,7	0,2	-9,3	8,7	35,3	10,6
Moyenne des codes réponses (a)	-2,7	0,2	-9,3	17,4	38,2	10,6

Critères d'octroi de crédits aux grandes entreprises

(en pourcentage pondéré des réponses)

Les critères d'attribution	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
– se sont sensiblement durcis	0,0	0,0	0,0	9,3	3,1	0,0
– se sont quelque peu durcis	0,0	0,0	0,0	0,0	38,2	20,4
– n'ont pratiquement pas changé	83,4	85,8	93,2	90,7	58,7	79,6
– se sont quelque peu assouplis	16,6	14,2	6,8	0,0	0,0	0,0
– se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	-16,6	-14,2	-6,8	9,3	41,3	20,4
Moyenne des codes réponses (a)	-16,6	-14,2	-6,8	18,6	44,4	20,4

(a) Codage des réponses : Durcissement sensible : 2 – Durcissement : 1 – Stabilité : 0 – Assouplissement : -1 – Assouplissement sensible : -2

Détails des soldes d'opinion France

Appréciation sur la demande de crédits des entreprises

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T 4 2010	T 12011	T 2 2011	T 3 2011	T 4 2011	T 12012
La demande						
– a diminué sensiblement	0,0	0,0	0,0	0,0	9,2	0,0
– a diminué quelque peu	4,7	0,0	7,1	15,6	0,0	40,5
– est restée à peu près inchangée	92,6	86,5	86,5	72,0	90,8	59,5
– a augmenté quelque peu	2,7	13,5	6,4	12,4	0,0	0,0
– a augmenté sensiblement	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	-2,0	13,5	-0,7	-3,2	-9,2	-40,5
Moyenne des codes réponses (a)	-2,0	13,5	-0,7	-3,2	-18,4	-40,5

Appréciation sur la demande de crédits des PME

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T 4 2010	T 12011	T 2 2011	T 3 2011	T 4 2011	T 12012
La demande						
– a diminué sensiblement	0,0	0,0	0,0	0,0	5,8	0,0
– a diminué quelque peu	0,0	0,2	2,9	15,6	15,9	40,5
– est restée à peu près inchangée	97,3	78,1	90,7	84,4	63,5	47,1
– a augmenté quelque peu	2,7	21,7	6,4	0,0	14,8	12,4
– a augmenté sensiblement	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	2,7	21,5	3,5	-15,6	-6,9	-28,1
Moyenne des codes réponses (a)	2,7	21,5	3,5	-15,6	-12,7	-28,1

Appréciation sur la demande de crédits des grandes entreprises

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T 4 2010	T 12011	T 2 2011	T 3 2011	T 4 2011	T 12012
La demande						
– a diminué sensiblement	0,0	0,0	0,0	0,0	3,7	0,0
– a diminué quelque peu	4,7	0,0	7,6	3,1	6,2	14,3
– est restée à peu près inchangée	92,6	92,4	92,4	83,6	90,1	85,7
– a augmenté quelque peu	2,7	7,6	0,0	13,3	0,0	0,0
– a augmenté sensiblement	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	-2,0	7,6	-7,6	10,2	-9,9	-14,3
Moyenne des codes réponses (a)	-2,0	7,6	-7,6	10,2	-13,6	-14,3

(a) Codage des réponses :

Baisse sensible : -2 – Baisse : -1 – Stabilité : 0 – Augmentation : 1 – Augmentation sensible : 2

Détails des soldes d'opinion France

Crédits aux ménages

Critères d'octroi de crédits à l'habitat

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
Les critères d'attribution						
- se sont sensiblement durcis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- se sont quelque peu durcis	0,4	14,7	0,0	14,7	17,5	43,6
- n'ont pratiquement pas changé	99,6	85,3	100,0	85,3	82,5	56,4
- se sont quelque peu assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	0,4	14,7	0,0	14,7	17,5	43,6
Moyenne des codes réponses (a)	0,4	14,7	0,0	14,7	17,5	43,6

Appréciation sur la demande de crédits à l'habitat

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
La demande						
- a diminué sensiblement	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0	15,0
- a diminué quelque peu	0,0	46,2	11,7	54,4	33,9	74,0
- est restée à peu près inchangée	24,4	44,3	78,8	40,7	64,0	11,0
- a augmenté quelque peu	48,0	9,5	9,5	0,0	0,0	0,0
- a augmenté sensiblement	27,6	0,0	0,0	0,0	2,1	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	75,6	-36,7	-2,2	-59,3	-31,8	-89,0
Moyenne des codes réponses (a)	103,2	-36,7	-2,2	-64,2	-29,7	-104,0

Critères d'octroi de crédits à la consommation

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
Les critères d'attribution						
- se sont sensiblement durcis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- se sont quelque peu durcis	0,0	0,0	0,0	4,9	2,0	37,2
- n'ont pratiquement pas changé	97,5	100,0	100,0	95,1	98,0	62,8
- se sont quelque peu assouplis	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	-2,5	0,0	0,0	4,9	2,0	37,2
Moyenne des codes réponses (a)	-2,5	0,0	0,0	4,9	2,0	37,2

Appréciation sur la demande de crédits à la consommation

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
La demande						
- a diminué sensiblement	0,0	0,0	0,0	2,3	2,3	0,0
- a diminué quelque peu	0,0	12,3	61,4	17,4	24,2	44,8
- est restée à peu près inchangée	83,6	82,8	38,6	75,4	66,6	48,3
- a augmenté quelque peu	16,4	0,0	0,0	0,0	2,0	2,0
- a augmenté sensiblement	0,0	4,9	0,0	4,9	4,9	4,9
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	16,4	-7,4	-61,4	-14,8	-19,6	-37,9
Moyenne des codes réponses (a)	16,4	-2,5	-61,4	-12,2	-17,0	-33,0

(a) Codage des réponses :

Baisse sensible : -2 – Baisse : -1 – Stabilité : 0 – Augmentation : 1 – Augmentation sensible : 2

Détails des soldes d'opinion Zone Euro

Crédits aux entreprises

Critère d'octroi de crédits

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T1 2012
Les critères d'attribution						
– se sont sensiblement durcis	0,5	1,1	1,1	4,5	5,6	1,4
– se sont quelque peu durcis	4,2	6,5	6,6	11,6	30,9	26,7
– n'ont pratiquement pas changé	90,6	88,6	86,8	83,9	61,8	69,0
– se sont quelque peu assouplis	4,7	3,8	5,5	0,0	1,7	2,9
– se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	0,0	3,8	2,2	16,1	34,8	25,2
Moyenne des codes réponses (a)	0,5	4,9	3,3	20,6	40,4	26,6

(a) Codage des réponses : Durcissement sensible : 2 – Durcissement : 1 – Stabilité : 0 – Assouplissement : -1 – Assouplissement sensible : -2

Critères d'octroi de crédits aux PME

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T1 2012
Les critères d'attribution						
– se sont sensiblement durcis	0,0	0,5	0,5	4,0	4,4	1,5
– se sont quelque peu durcis	5,7	4,8	6,0	9,8	24,5	22,2
– n'ont pratiquement pas changé	90,6	91,9	90,4	86,2	70,2	71,4
– se sont quelque peu assouplis	3,7	2,8	3,1	0,0	0,9	4,9
– se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	2,0	2,5	3,4	13,8	28,0	18,8
Moyenne des codes réponses (a)	2,0	3,0	3,9	17,8	32,4	20,3

Critères d'octroi de crédits aux grandes entreprises

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T1 2012
Les critères d'attribution						
– se sont sensiblement durcis	1,1	1,6	3,5	6,2	8,1	2,4
– se sont quelque peu durcis	5,9	9,2	6,2	12,5	37,4	33,0
– n'ont pratiquement pas changé	85,9	84,2	83,5	81,3	52,6	63,6
– se sont quelque peu assouplis	7,1	5,0	6,8	0,0	1,9	1,0
– se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	-0,1	5,8	2,9	18,7	43,6	34,4
Moyenne des codes réponses (a)	1,0	7,4	6,4	24,9	51,7	36,8

(a) Codage des réponses : Durcissement sensible : 2 – Durcissement : 1 – Stabilité : 0 – Assouplissement : -1 – Assouplissement sensible : -2

Détails des soldes d'opinion Zone Euro

Appréciation sur la demande de crédits

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T12011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
La demande						
– a diminué sensiblement	1,1	1,1	1,1	0,5	3,5	0,9
– a diminué quelque peu	10,4	6,9	13,9	17,7	17,7	26,4
– est restée à peu près inchangée	67,4	64,6	65,6	71,7	62,5	66,3
– a augmenté quelque peu	20,9	26,5	19,4	9,2	16,3	6,4
– a augmenté sensiblement	0,2	0,9	0,0	0,9	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	9,6	19,4	4,4	-8,1	-4,9	-20,9
Moyenne des codes réponses (a)	8,7	19,2	3,3	-7,7	-8,4	-21,8

(a) Codage des réponses :

Baisse sensible : -2 – Baisse : -1 – Stabilité : 0 – Augmentation : 1 – Augmentation sensible : 2

Appréciation sur la demande de crédits des PME

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T12011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
La demande						
– a diminué sensiblement	1,3	1,3	1,1	0,0	2,0	0,9
– a diminué quelque peu	5,4	10,7	10,9	17,1	21,7	25,1
– est restée à peu près inchangée	67,7	63,4	70,0	69,1	59,6	62,3
– a augmenté quelque peu	25,4	23,7	18,0	13,8	16,7	11,7
– a augmenté sensiblement	0,2	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	18,9	12,6	6,0	-3,3	-7,0	-14,3
Moyenne des codes réponses (a)	17,8	12,2	4,9	-3,3	-9,0	-15,2

Appréciation sur la demande de crédits des grandes entreprises

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T12011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T12012
La demande						
– a diminué sensiblement	2,1	1,6	1,6	0,6	4,1	0,0
– a diminué quelque peu	8,8	5,6	12,0	14,2	15,6	26,6
– est restée à peu près inchangée	67,4	69,5	72,9	73,0	62,8	67,4
– a augmenté quelque peu	20,6	22,2	12,2	10,0	16,3	6,0
– a augmenté sensiblement	1,1	1,1	1,3	2,2	1,2	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	10,8	16,1	-0,1	-2,6	-2,2	-20,6
Moyenne des codes réponses (a)	9,8	15,6	-0,4	-1,0	-5,1	-20,6

(a) Codage des réponses :

Baisse sensible : -2 – Baisse : -1 – Stabilité : 0 – Augmentation : 1 – Augmentation sensible : 2

Détails des soldes d'opinion Zone Euro

Crédits aux ménages

Critère d'octroi de crédits à l'habitat

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T1 2012
Les critères d'attribution						
– se sont sensiblement durcis	0,0	0,5	1,1	2,4	0,5	0,5
– se sont quelque peu durcis	11,6	14,4	8,0	16,0	29,5	23,6
– n'ont pratiquement pas changé	87,3	82,9	90,9	81,5	68,9	75,9
– se sont quelque peu assouplis	1,1	2,2	0,0	0,1	1,1	0,0
– se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	10,5	12,7	9,1	18,3	28,9	24,1
Moyenne des codes réponses (a)	10,5	13,2	10,2	20,7	29,4	24,6

(a) Codage des réponses : Durcissement sensible : 2 – Durcissement : 1 – Stabilité : 0 – Assouplissement : -1 – Assouplissement sensible : -2

Appréciation sur la demande de crédits à l'habitat

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T1 2012
La demande						
– a diminué sensiblement	1,1	9,1	4,6	10,4	10,7	4,0
– a diminué quelque peu	15,1	23,3	20,6	24,0	31,5	42,7
– est restée à peu près inchangée	44,8	45,1	52,3	55,1	42,2	50,3
– a augmenté quelque peu	29,1	22,5	21,7	10,5	12,8	3,0
– a augmenté sensiblement	9,9	0,0	0,8	0,0	2,8	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	22,8	-9,9	-2,7	-23,9	-26,6	-43,7
Moyenne des codes réponses (a)	31,6	-19,0	-6,5	-34,3	-34,5	-47,7

(a) Codage des réponses : Baisse sensible : -2 – Baisse : -1 – Stabilité : 0 – Augmentation : 1 – Augmentation sensible : 2

Critères d'octroi de crédits à la consommation

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T1 2012
Les critères d'attribution						
– se sont sensiblement durcis	0,5	1,0	1,6	1,5	1,0	0,5
– se sont quelque peu durcis	5,4	10,3	6,5	9,0	13,1	10,9
– n'ont pratiquement pas changé	90,4	84,8	90,9	88,8	84,9	88,6
– se sont quelque peu assouplis	3,7	3,9	1,0	0,7	1,0	0,0
– se sont sensiblement assouplis	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	2,2	7,4	7,1	9,8	13,1	11,4
Moyenne des codes réponses (a)	2,7	8,4	8,7	11,3	14,1	11,9

(a) Codage des réponses : Durcissement sensible : 2 – Durcissement : 1 – Stabilité : 0 – Assouplissement : -1 – Assouplissement sensible : -2

Appréciation sur la demande de crédits à la consommation

(en pourcentage pondéré des réponses)

	Évolutions déclarées					Perspective annoncée
	T4 2010	T1 2011	T2 2011	T3 2011	T4 2011	T1 2012
La demande						
– a diminué sensiblement	1,1	2,1	1,6	3,2	3,9	0,0
– a diminué quelque peu	15,0	14,6	20,1	20,1	20,9	24,8
– est restée à peu près inchangée	69,9	70,5	64,9	67,9	66,5	68,8
– a augmenté quelque peu	14,0	10,3	12,5	7,2	7,1	4,8
– a augmenté sensiblement	0,0	2,5	0,9	1,6	1,6	1,6
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Solde des réponses	-2,1	-3,9	-8,3	-14,5	-16,1	-18,4
Moyenne des codes réponses (a)	-3,2	-3,5	-9,0	-16,1	-18,4	-16,8

(a) Codage des réponses : Baisse sensible : -2 – Baisse : -1 – Stabilité : 0 – Augmentation : 1 – Augmentation sensible : 2

NB : en raison d'effets d'arrondi, les soldes calculés figurant dans l'annexe peuvent être légèrement différents des soldes officiels publiés par la BCE, l'écart n'excédant pas 0,1%.