



# CONFÉRENCE DE L'ACPR

17  
novembre  
2023

---

Palais  
Brongniart



# François Villeroy de Galhau

Président de l'ACPR et  
Gouverneur de la Banque de France



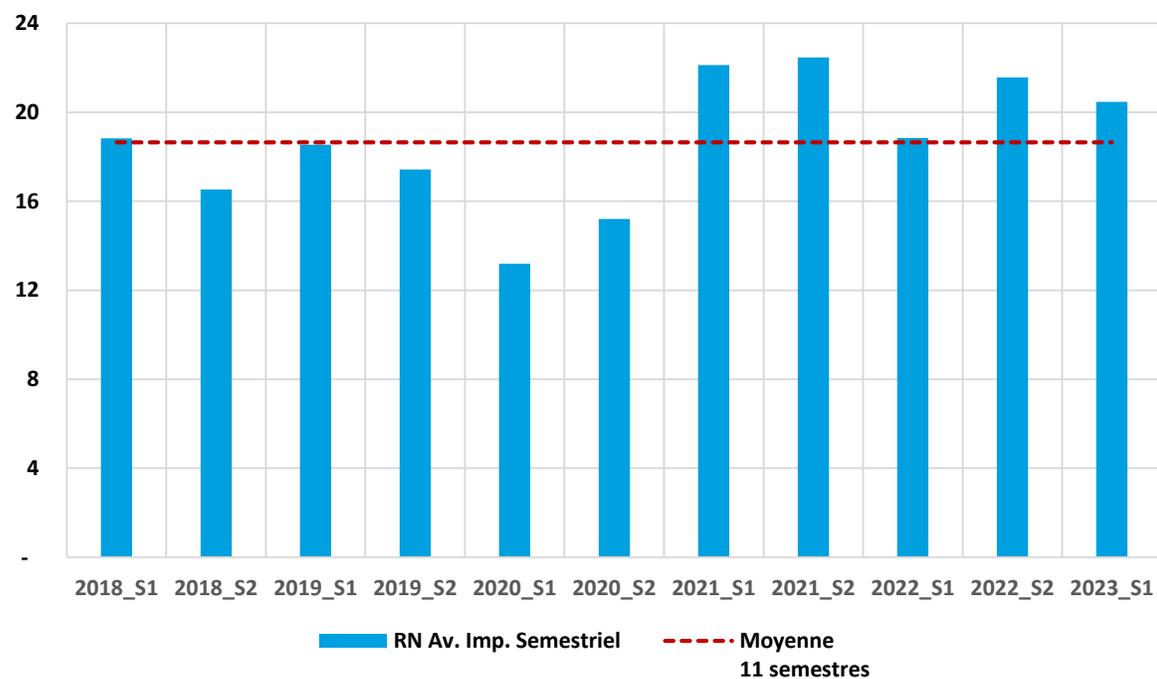


# LA SOLIDITÉ ACTUELLE DES BANQUES ET DES ASSURANCES, POUR LE BON FINANCEMENT DE L'ÉCONOMIE FRANÇAISE

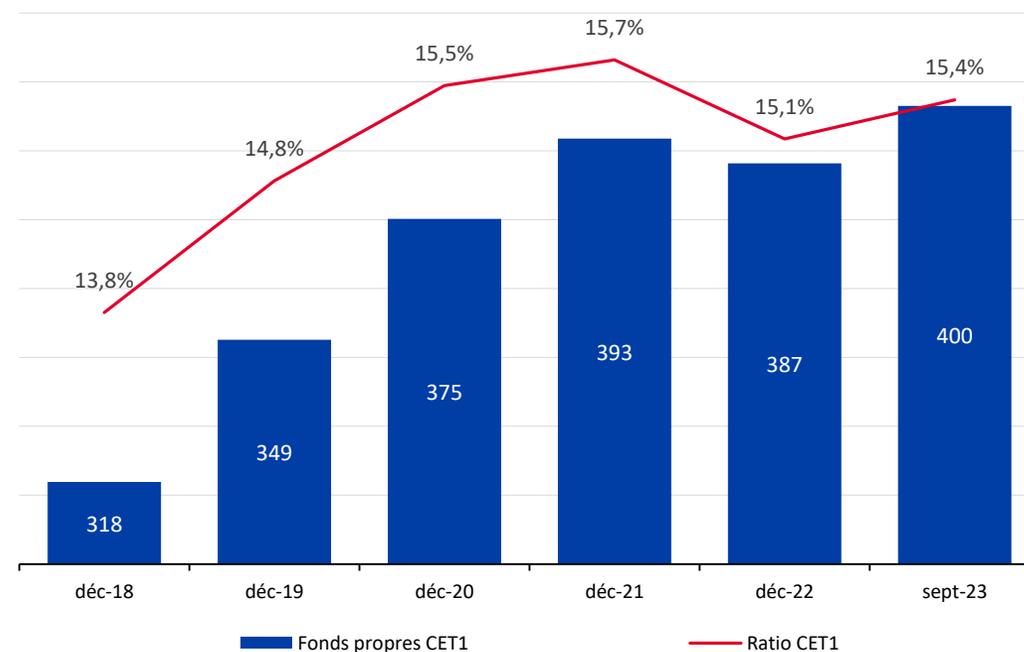
FRANÇOIS VILLEROY DE GALHAU,  
PRÉSIDENT DE L'ACPR ET GOUVERNEUR DE LA BANQUE DE FRANCE

# Rentabilité et solvabilité du secteur bancaire français

## Résultat net av. impôts (Mds €)



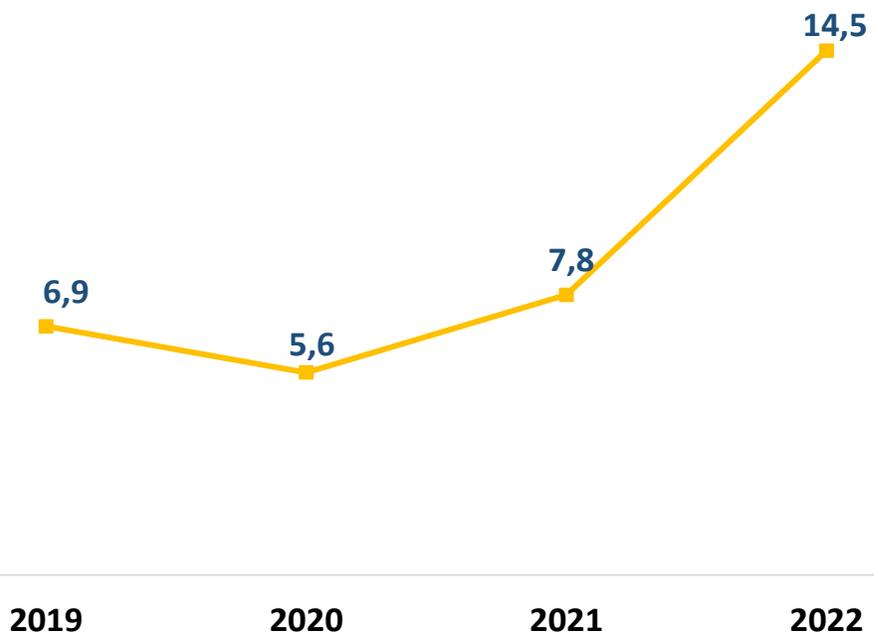
## Ratio de solvabilité CET1 (%) et fonds propres (Mds €)



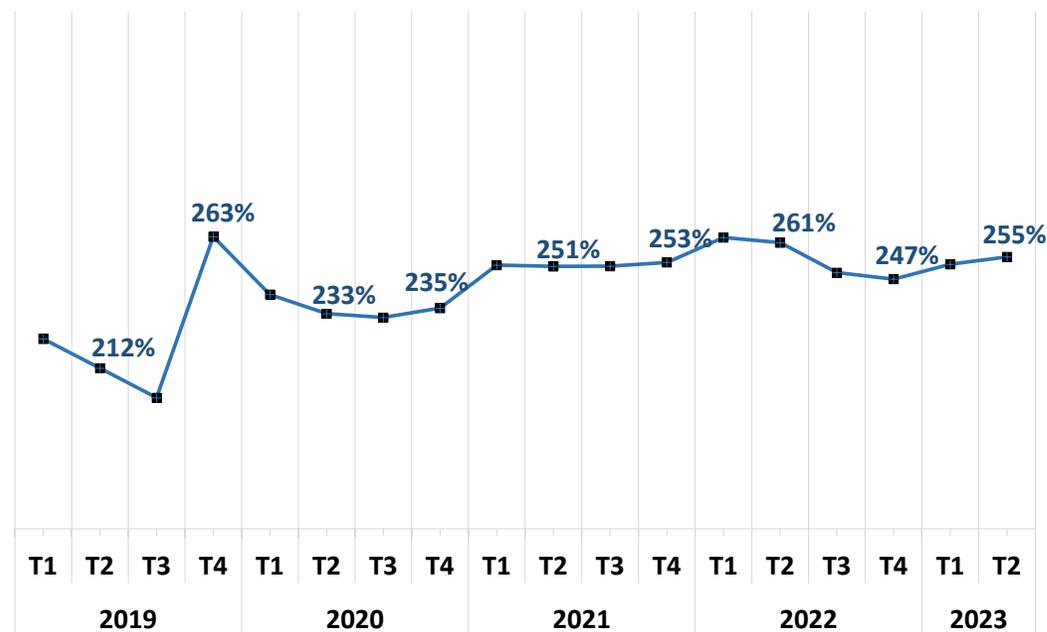
Périmètre : 6 groupes français consolidés  
Données : FINREP et COREP, calculs ACPR

# Rentabilité et solvabilité du secteur assurantiel français

## Résultat net avant impôt (Mds €)

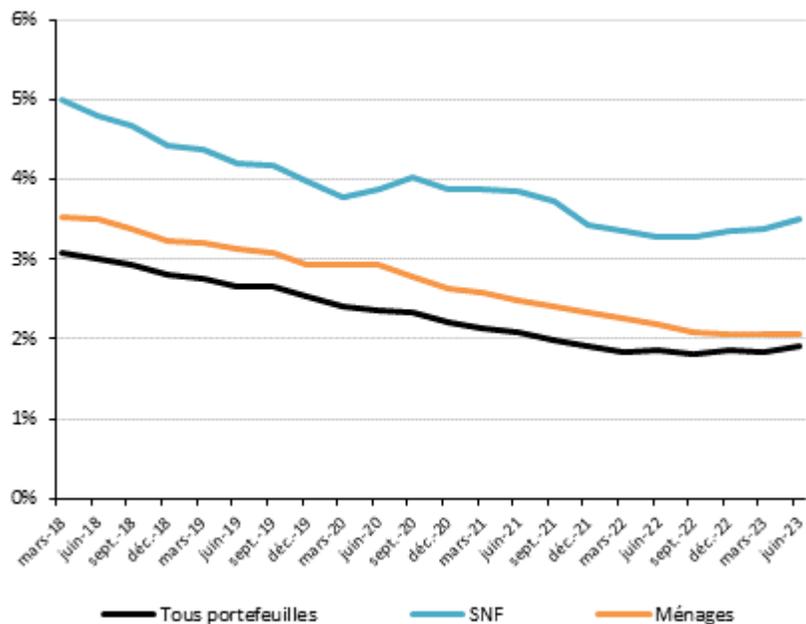


## Taux de couverture moyen du capital de solvabilité requis (CSR)

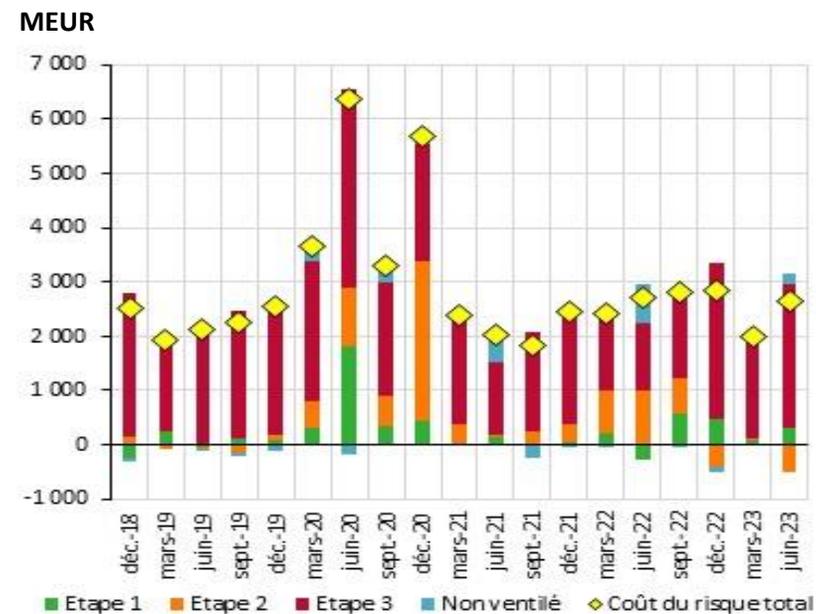


# Banques : Un coût du risque qui reste modéré

## Évolution des ratios de créances douteuses



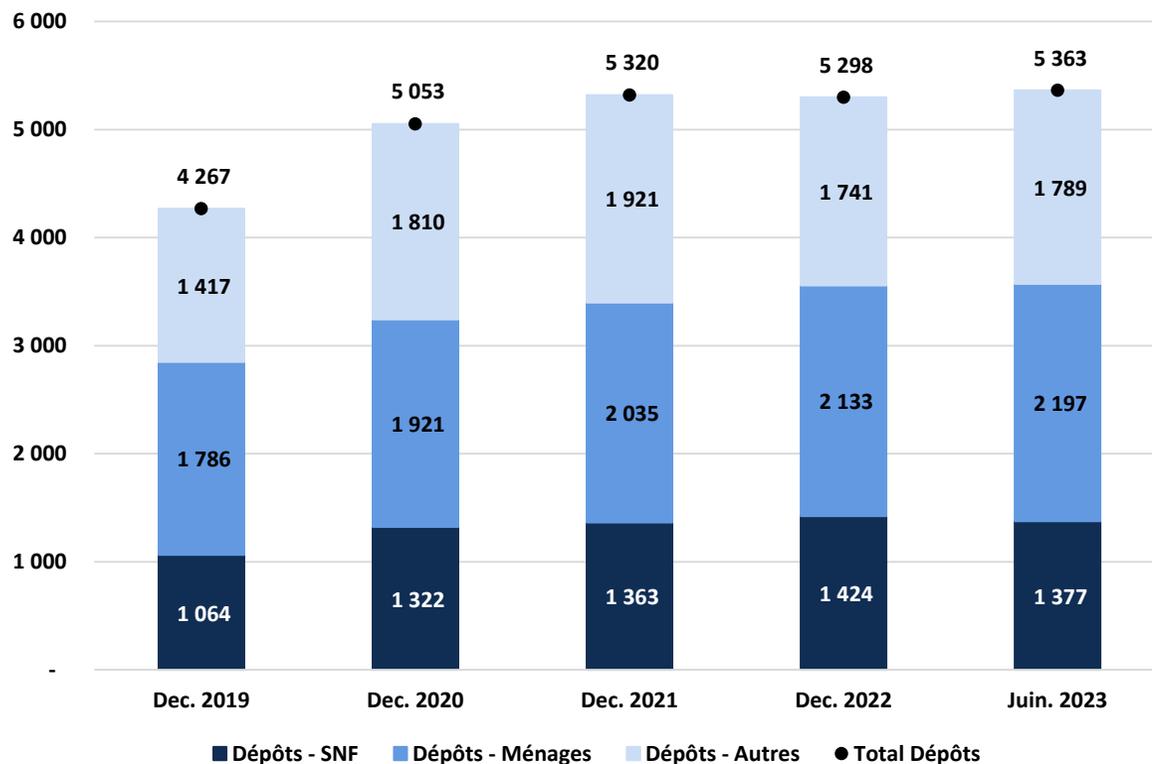
## Évolution du coût du risque par étape IFRS



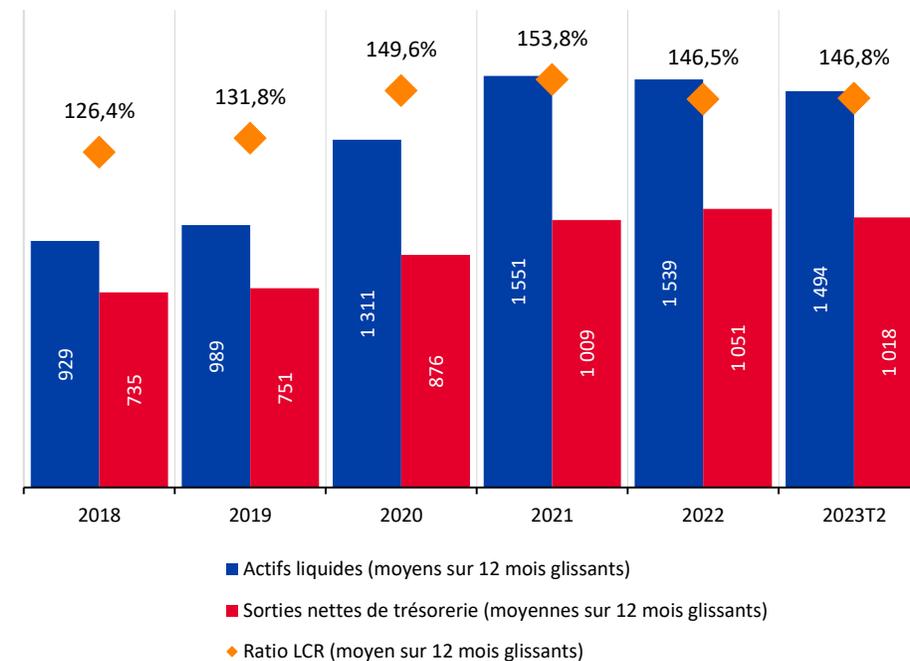
Périmètre : 6 groupes français consolidés

# Une liquidité bancaire qui reste bien assurée

## Évolution des dépôts totaux (Mds €)



## Ratio de liquidité court terme (LCR, en %)

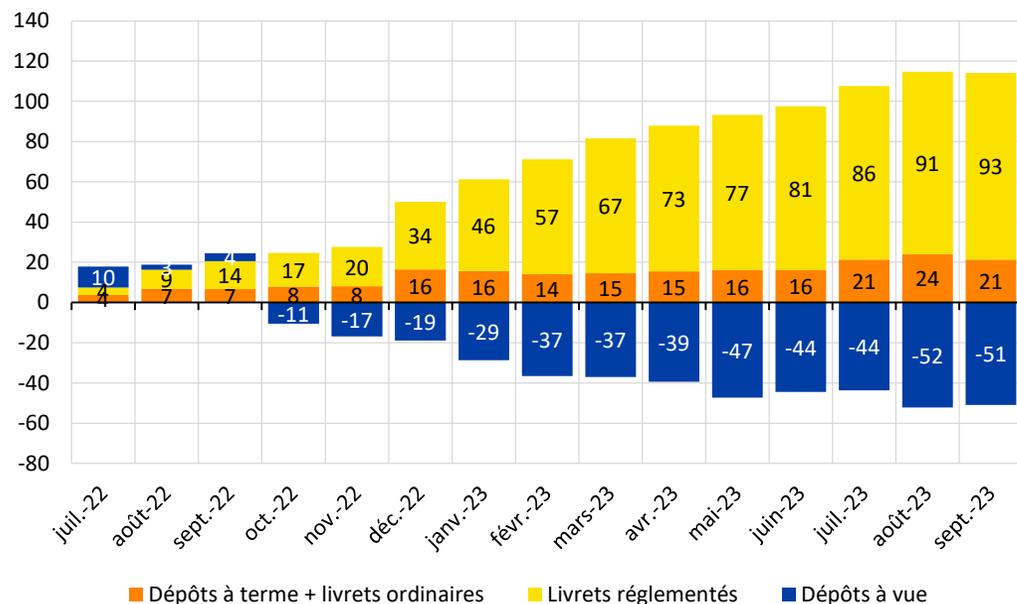


Périmètre : 6 groupes français consolidés  
Données : FINREP et COREP, calculs ACPR

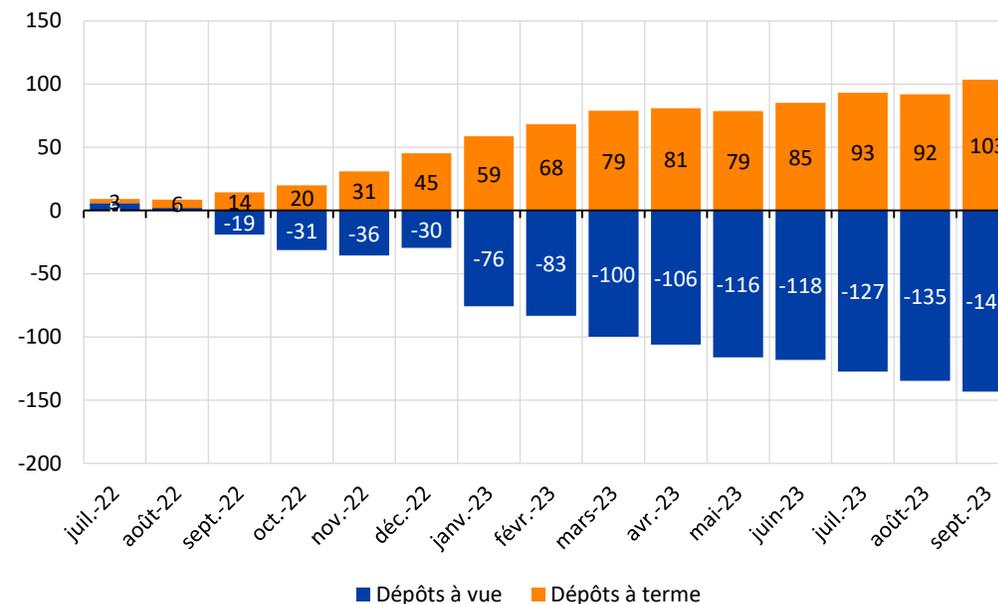
# Réallocation des dépôts à vue vers des dépôts mieux rémunérés

## Évolution depuis juillet 2022

Dépôts des ménages, cumul de flux depuis juillet 2022, en Mds €



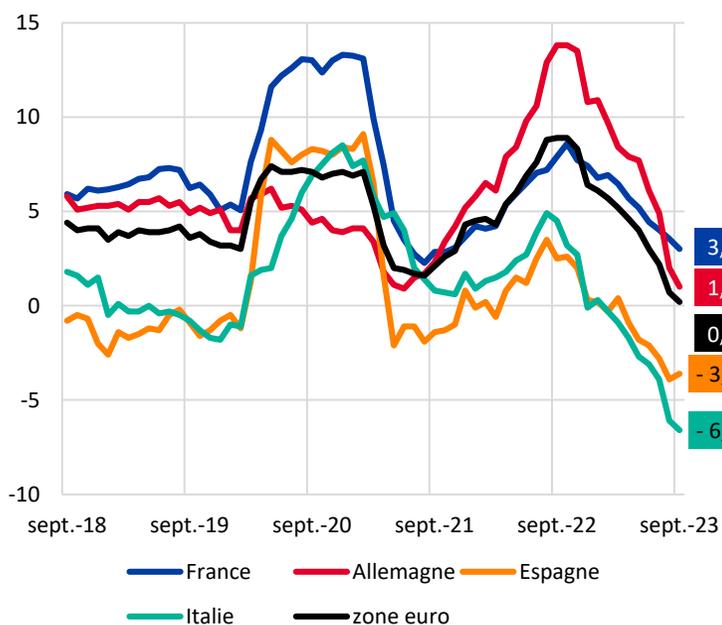
Dépôts des entreprises, cumul de flux depuis juillet 2022, en Mds €



# Le financement des entreprises reste globalement bien assuré

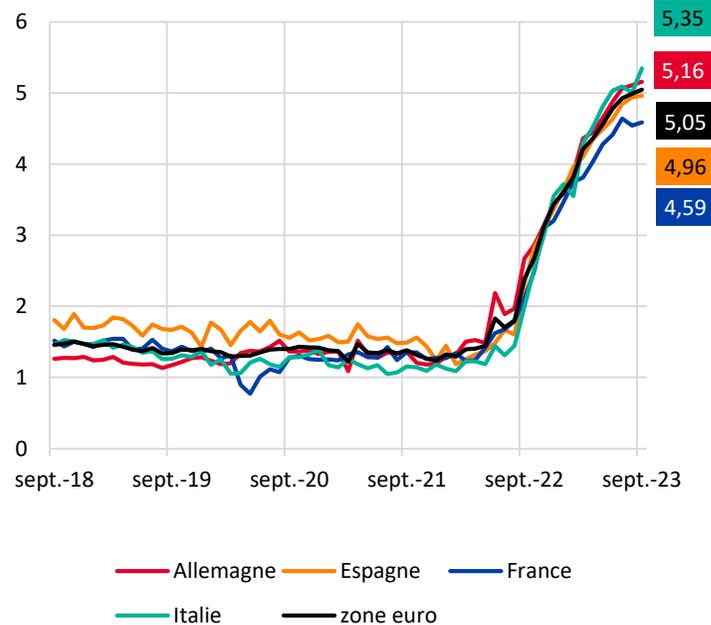
## Un accès au crédit plus favorable en France que dans les autres pays européens

### Crédits aux SNF, taux de croissance annuel (%)



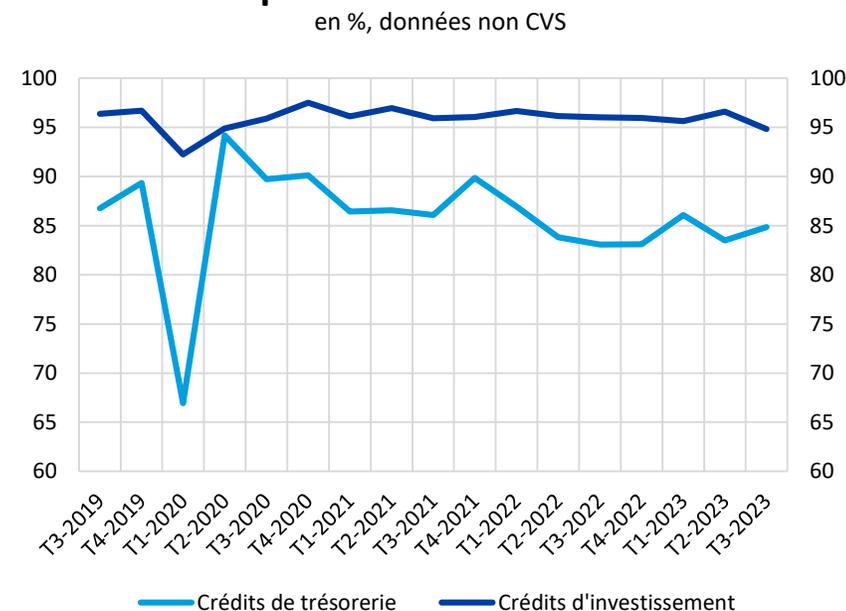
Source : BCE (statistiques monétaires), Eurostat; dernier point : septembre 2023

### Taux d'intérêt des nouveaux crédits aux SNF (%)



Source : BCE, statistiques monétaires; dernier point : septembre 2023

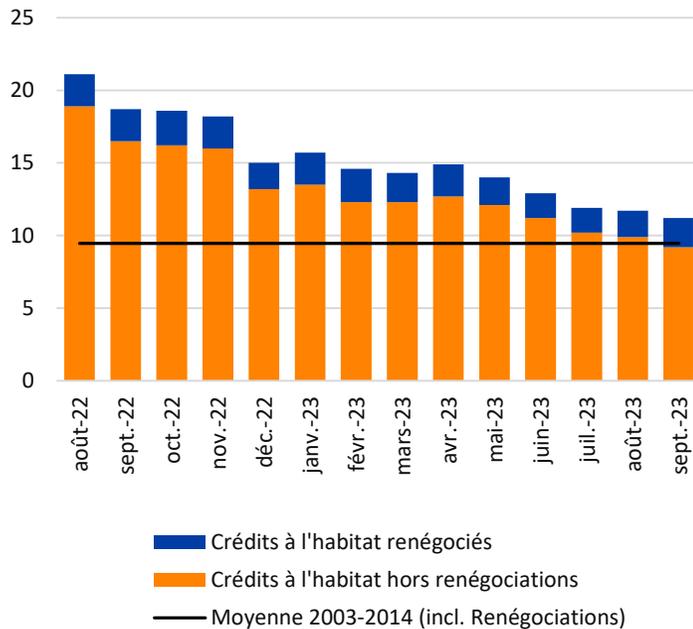
### Proportion d'obtention des crédits bancaires demandés par les PME au cours du trimestre



Source : Banque de France, Enquête sur l'Accès au Crédit des entreprises, T3 2023

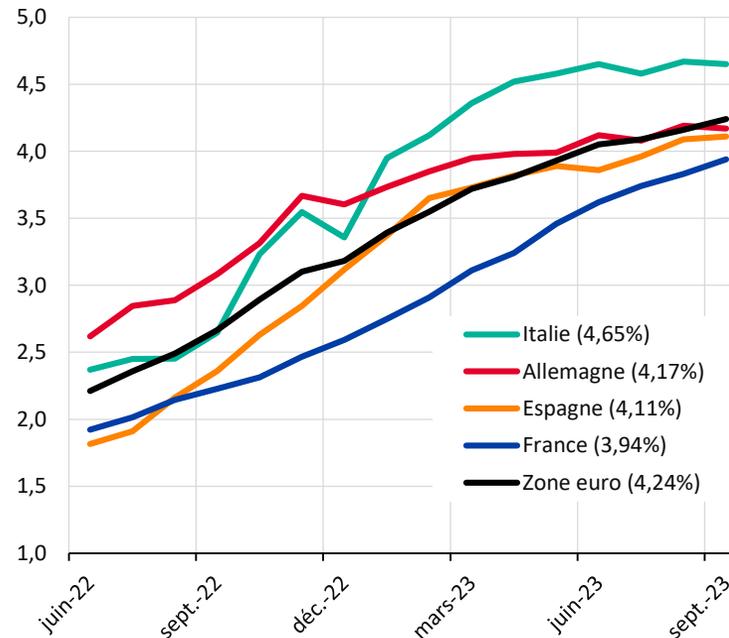
# Crédit immobilier : moins cher que chez nos voisins européens, mais une demande attentiste

**Production de crédits à l'habitat aux particuliers en France (Mds €, CVS)**



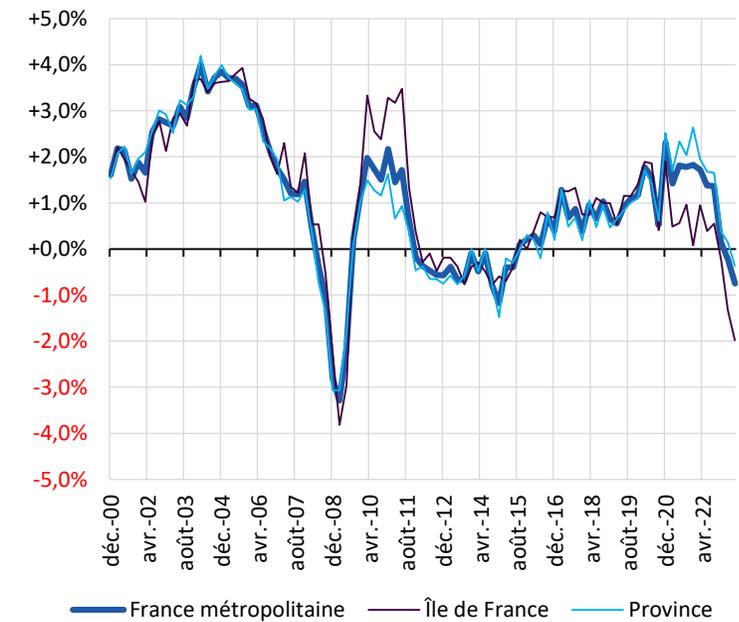
Source : Banque de France ;  
dernier point : septembre 2023

**Taux d'intérêt des crédits nouveaux à l'habitat en zone euro (taux effectif global, y compris frais et assurance, en %)**



Source BCE ; dernier point : septembre 2023

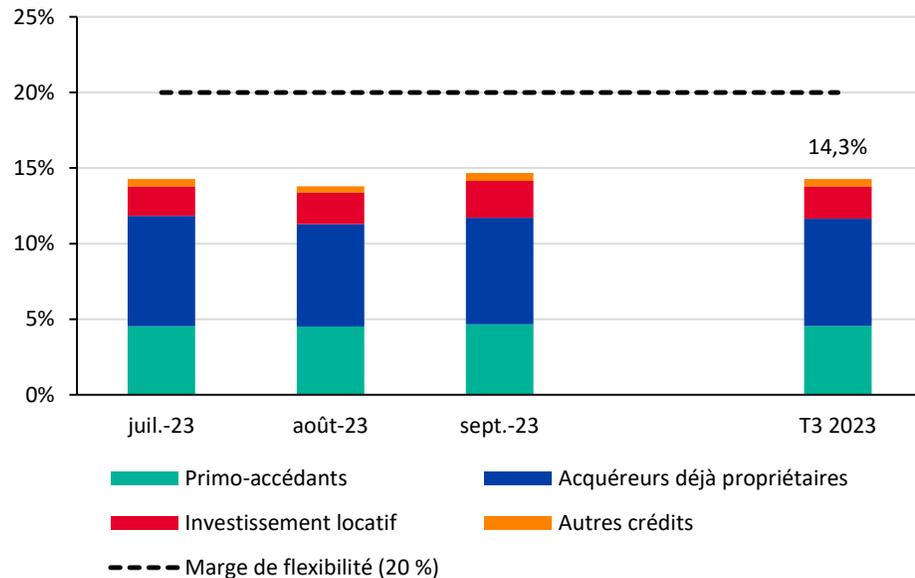
**Indice des prix du logement en France  
Évolution trimestrielle en %  
(T / T-1, CVS)**



Source : Notaires – Insee ; dernier point : T2 2023

# Crédit immobilier et normes HCSF : Des flexibilités loin d'être pleinement utilisées

## Part des prêts non conformes dans la production (plafond de 20%)



## Structure de la marge de flexibilité

	Part réservée aux résidences principales	Dont part réservée à la primo-accession (incluse dans la colonne précédente)	Part libre d'utilisation
En % de la flexibilité maximale (20 % de la production trimestrielle)	≥ 70%	≥ 30%	≤ 30%
En % de la production trimestrielle	14% (70% de 20%)	6% (30% de 20%)	6% (30% de 20%)

# Le rétablissement des marges sur le crédit immobilier

## Perception des banques de l'évolution de leurs marges sur les prêts à l'habitat, solde d'opinions

