

La Banque de France mène une enquête trimestrielle auprès des entreprises de l'industrie, des services et du bâtiment sur leur accès au financement bancaire. Reposant sur un échantillon de plus de 4 000 PME et 400 ETI, cette enquête permet de connaître la perception des chefs d'entreprise sur leurs demandes de financement, sur les réponses obtenues et sur les conditions d'accès au crédit proposées par les banques. L'échantillon est important et très largement similaire d'un trimestre à l'autre, ce qui renforce la pertinence statistique des évolutions constatées.

Depuis le 2^e trimestre 2015, l'enquête intègre deux fois par an des questions permettant de mesurer l'autocensure des chefs d'entreprise dans leur relation avec les établissements de crédit.

Depuis le 1^{er} trimestre 2016, l'enquête intègre une question supplémentaire concernant l'accès aux crédits d'équipement.

Périmètre de l'étude

Les entreprises participant à l'enquête mensuelle de conjoncture sur les secteurs de l'industrie manufacturière et des services marchands sont interrogées. Les entreprises du bâtiment sont également interrogées depuis le troisième trimestre 2013.

Parmi les entreprises contactées, seules celles déclarant avoir une autonomie de décision en matière de demande de financement bancaire sont incluses dans le périmètre de l'étude.

Les TPE (ou microentreprises) sont définies comme les entreprises employant moins de 10 salariés ; les PME comme les entreprises de 10 à 249 salariés ; les ETI comme les entreprises de 250 à 4 999 salariés.

Contenu du questionnaire

Le questionnaire est détaillé page suivante ; il est identique pour les PME et les ETI. Il est composé de 12 questions, dont certaines sont conditionnées aux réponses précédentes. Par exemple, la question 2bis sur l'obtention de lignes de crédit n'est posée que si l'entreprise a déclaré avoir effectué une demande de ligne de crédit à la question 2 précédente.

Les questions portent sur le trimestre sous revue, à l'exception des deux premières questions sur les lignes de crédit qui se placent sur les douze derniers mois.

Présentation des résultats

Le détail des résultats obtenus est disponible dans la base de données interactive Webstat (<http://webstat.banque-france.fr/fr/browse.do?node=5384532>), ainsi que dans les tableaux ci-dessous.

Ces résultats sont exprimés sous la forme de pourcentages : pour chaque modalité de réponse, le chiffre s'interprète comme la proportion d'entreprises ayant apporté cette réponse (parmi toutes les réponses possibles).

Les séries ne sont pas désaisonnalisées.

Révisions

Les données de l'avant-dernier trimestre sont révisées lors de la publication du dernier trimestre. Par ailleurs, des recalculs peuvent être effectués ponctuellement sur l'ensemble de l'historique : la dernière révision globale a eu lieu lors de la publication du 3^e trimestre 2016.

Questionnaire : Enquête trimestrielle auprès des entreprises sur la distribution de crédit en France

1. Question filtre : avez-vous une autonomie de décision en matière de demande de crédit ?

- Oui
- Non
- Sans réponse

2. Avez-vous fait une demande ou un renouvellement de ligne de crédit au cours des douze derniers mois ?

- Oui
- Non
- Sans réponse

2 bis - Si vous avez fait une telle demande, a-t-elle été satisfaite :

- Totalement
- En grande partie (plus de 75%)
- En partie (moins de 75%)
- Refus de la banque
- Non de facto, car taux et ou garanties trop élevés
- Sans réponse

2 ter - Si elle vous a été accordée, avez-vous tiré sur cette ligne au cours des trois derniers mois ?

- Oui
- Non
- Sans réponse

2 quater - Si elle vous a été accordée, a-t-elle été revue par le banquier au cours des trois derniers mois ¹ ?

- Oui
- Non
- Sans réponse

3. Avez-vous fait une autre demande de crédit de trésorerie au cours des trois derniers mois ² ?

- Oui
- Non
- Sans réponse

3bis - Si vous avez fait une telle demande, a-t-elle été satisfaite :

- Totalement
- En grande partie (plus de 75%)
- En partie (moins de 75%)
- Refus de la banque
- Non de facto, car taux et ou garanties trop élevés
- Sans réponse

3ter - Si vous n'avez pas fait une telle demande, pour quelle raison n'avez-vous pas demandé ?

- Pas de besoin de crédit
- Volonté de principe de ne pas s'endetter
- Situation de l'entreprise jugée non propice par le chef d'entreprise lui-même
- Critères du prêteur anticipés comme trop sévères
- Sans réponse

4. Avez-vous fait une demande crédit d'investissement au cours des trois derniers mois ?

- Oui
- Non
- Sans réponse

4bis - Si vous avez fait une telle demande, a-t-elle été satisfaite :

- Totalement
- En grande partie (plus de 75%)
- En partie (moins de 75%)
- Refus de la banque
- Non de facto, car taux et ou garanties trop élevés
- Sans réponse

4ter - S'agissant plus particulièrement des crédits d'équipement, votre demande a-t-elle été satisfaite :

- Totalement
- En grande partie (plus de 75%)
- En partie (moins de 75%)
- Refus de la banque
- Non de facto, car taux et ou garanties trop élevés
- Sans réponse

4quater - Si vous n'avez pas fait une telle demande, pour quelle raison n'avez-vous pas demandé ?

- Pas de besoin de crédit
- Volonté de principe de ne pas s'endetter
- Situation de l'entreprise jugée non propice par le chef d'entreprise lui-même
- Critères du prêteur anticipés comme trop sévères
- Sans réponse

5. Comment a évolué le coût global du financement obtenu par rapport à votre précédente demande ?

- Augmentation
- Sans changement
- Diminution
- Sans réponse

6. Vos demandes de crédit ont-elles été assorties de nouvelles demandes de garanties ?

- Oui
- Non
- Sans réponse

¹ Est assimilée à une révision l'annulation par le banquier de tout ou partie des droits initiaux de tirage au motif d'une détérioration de la situation de l'entreprise.
² C'est-à-dire une demande de crédit de trésorerie qui ne consiste pas en l'utilisation de lignes déjà accordées.

Complément : informations sur les TPE fournies par la Fédération des Centres de Gestion Agréés

La Banque de France et la Fédération des Centres de Gestion Agréés (FCGA) ont signé une convention en vue d'une analyse statistique sur l'accès au crédit des TPE.

Périmètre de l'étude

Les entreprises interrogées sont des adhérents auprès des centres de gestion agréés. Ces adhérents sont des microentreprises, c'est-à-dire des entreprises de moins de 10 salariés.

Contenu du questionnaire

Le questionnaire est le suivant :

1. Avez-vous fait une demande de crédit de trésorerie au cours des 3 derniers mois ?

Oui
Non
Sans réponse

1bis. Dans l'affirmative, avez-vous obtenu satisfaction à hauteur de 75 % au moins du montant sollicité ?

Oui
Non
Sans réponse

1ter. Si vous n'avez pas fait une telle demande, pour quelle raison n'avez-vous pas demandé ?

Pas de besoin de crédit
Volonté de principe de ne pas s'endetter
Situation de l'entreprise jugée non propice par le chef d'entreprise lui-même
Critères du prêteur anticipés comme trop sévères
Sans réponse

2. Avez-vous fait une demande de crédit d'investissement au cours des 3 derniers mois ?

Oui
Non
Sans réponse

2bis. Dans l'affirmative, avez-vous obtenu satisfaction à hauteur de 75 % au moins du montant sollicité ?

Oui
Non
Sans réponse

2ter. S'agissant plus particulièrement des crédits d'équipement, votre demande a-t-elle été satisfaite ?

Oui
Non
Sans réponse

2quater. Si vous n'avez pas fait une telle demande, pour quelle raison n'avez-vous pas demandé ?

Pas de besoin de crédit
Volonté de principe de ne pas s'endetter
Situation de l'entreprise jugée non propice par le chef d'entreprise lui-même
Critères du prêteur anticipés comme trop sévères
Sans réponse

3. La (les) réponses de votre banque a-t-elle (ont-elles) été assorties de nouvelles exigences en matière de garanties ?

Oui
Non
Sans réponse

1 - Demande et obtention de lignes de crédit et crédits de trésorerie (en %)

PME

Demande de lignes de crédit - 12 derniers mois	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16
Oui	37	36	40	38	38	38	38	36	39
Non	62	63	59	62	61	61	61	62	61
Sans réponse	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Obtention de lignes de crédit pour celles ayant demandé									
Obtenu en totalité	83	83	84	85	87	86	87	88	88
Obtenu en grande partie (>75 %)	7	7	8	7	6	8	7	6	6
Obtenu en partie (<75 %)	5	4	3	3	3	3	3	2	2
Refusé par le banquier	2	2	2	2	1	1	2	1	1
Refusé par entreprise (coût/garanties trop élevés)	1	2	2	2	1	2	1	2	2
Sans réponse	1	2	1	2	1	1	1	1	1
Utilisation au cours des 3 derniers mois des lignes de crédit obtenues									
Oui	65	66	67	64	63	64	66	64	64
Non	34	33	32	36	36	35	34	35	35
Sans réponse	1	1	1	1	0	0	1	1	1
Révision de lignes de crédit par le banquier au cours des 3 derniers mois									
Oui	6	7	7	7	6	8	9	8	6
Non	91	90	91	90	92	90	88	90	92
Sans réponse	3	2	2	3	2	2	2	2	2
Demande de crédit de trésorerie au cours des 3 derniers mois									
Oui	6	7	9	7	7	7	8	7	7
Non	89	90	88	89	89	89	88	88	89
Sans réponse	5	4	4	4	4	4	4	5	4
Obtention de crédit de trésorerie pour celles ayant demandé									
Obtenu en totalité	71	70	68	66	72	71	75	74	76
Obtenu en grande partie (>75 %)	9	10	8	8	12	11	10	9	8
Obtenu en partie (<75 %)	7	7	5	7	3	4	4	4	4
Refusé par le banquier	3	5	5	6	6	4	6	4	5
Refusé par entreprise (coût/garanties trop élevés)	4	6	8	10	5	8	4	6	5
Sans réponse	5	2	6	4	2	1	2	4	2

2 - Demande et obtention de crédits d'investissement (en %)

PME

Demande de crédit d'invest. - 3 derniers mois	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16
Oui	21	21	24	22	23	23	24	23	23
Non	75	76	74	74	75	73	73	72	74
Sans réponse	4	3	2	4	2	3	3	4	3
Obtention de crédit d'investissement pour celles ayant demandé									
Obtenu en totalité	88	90	90	87	90	91	92	90	93
Obtenu en grande partie (>75 %)	4	4	4	4	4	3	3	3	2
Obtenu en partie (<75 %)	2	1	1	2	1	1	1	1	1
Refusé par le banquier	2	1	2	2	2	1	2	1	1
Refusé par entreprise (coût/garanties trop élevés)	1	1	1	1	1	2	1	2	1
Sans réponse	3	2	2	3	1	2	2	3	1

3 - Conditions d'accès au crédit (en %)

PME

Évolution du coût global du financement obtenu	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16
Augmentation	3	3	2	3	4	3	2	2	3
Sans changement	47	43	53	53	55	49	49	46	52
Diminution	29	34	29	24	24	31	34	36	27
Sans réponse	22	20	15	20	17	17	15	16	17
Demande de nouvelles garanties de la part du banquier auprès de l'entreprise									
Oui	7	6	7	6	6	5	6	5	5
Non	74	76	79	76	78	79	82	82	80
Sans réponse	19	18	14	18	16	15	13	14	14

Champ : PME avec une autonomie de décision en matière de demande de crédit

Source : Banque de France, DGS, Direction des enquêtes et statistiques sectorielles, données disponibles début janvier 2017

1 - Demande et obtention de lignes de crédit et crédits de trésorerie (en %)

ETI

Demande de lignes de crédit - 12 derniers mois	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16
Oui	54	52	48	51	52	50	48	48	52
Non	46	48	50	49	47	49	51	51	47
Sans réponse	1	1	1	0	1	0	1	1	1
Obtention de lignes de crédit pour celles ayant demandé									
Obtenu en totalité	87	89	91	91	90	93	93	91	92
Obtenu en grande partie (>75 %)	6	5	6	6	6	2	4	4	5
Obtenu en partie (<75 %)	2	2	2	0	2	2	1	2	2
Refusé par le banquier	0	1	1	1	1	1	1	1	0
Refusé par entreprise (coût/garanties trop élevés)	2	1	0	0	0	0	0	0	0
Sans réponse	2	1	1	2	1	1	1	2	0
Utilisation au cours des 3 derniers mois des lignes de crédit obtenues									
Oui	70	69	71	73	70	70	72	71	72
Non	28	30	29	26	28	30	28	29	27
Sans réponse	2	0	0	1	1	0	0	0	0
Révision de lignes de crédit par le banquier au cours des 3 derniers mois									
Oui	6	7	5	5	6	5	7	6	8
Non	92	91	93	93	93	94	91	91	92
Sans réponse	3	2	2	2	1	1	2	3	1
Demande de crédit de trésorerie au cours des 3 derniers mois									
Oui	8	10	10	10	8	8	11	11	11
Non	86	86	84	85	88	88	83	82	84
Sans réponse	5	4	6	5	4	3	6	6	5
Obtention de crédit de trésorerie pour celles ayant demandé									
Obtenu en totalité	85	96	83	91	85	93	83	82	88
Obtenu en grande partie (>75 %)	3	0	6	4	5	3	6	9	6
Obtenu en partie (<75 %)	0	0	0	0	5	3	0	4	2
Refusé par le banquier	0	2	2	2	3	3	2	0	4
Refusé par entreprise (coût/garanties trop élevés)	8	2	0	2	0	0	2	0	0
Sans réponse	5	0	8	0	3	0	8	5	0

2 - Demande et obtention de crédits d'investissement (en %)

ETI

Demande de crédit d'invest. - 3 derniers mois	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16
Oui	28	25	30	27	26	24	28	27	32
Non	68	72	68	69	71	72	67	68	66
Sans réponse	4	3	2	4	3	4	5	5	2
Obtention de crédit d'investissement pour celles ayant demandé									
Obtenu en totalité	88	96	92	92	90	93	92	92	96
Obtenu en grande partie (>75 %)	5	3	3	3	5	3	4	3	3
Obtenu en partie (<75 %)	1	0	0	1	2	1	1	1	0
Refusé par le banquier	0	0	1	2	0	2	0	4	1
Refusé par entreprise (coût/garanties trop élevés)	3	1	0	0	2	0	1	0	0
Sans réponse	3	1	3	2	2	2	3	0	1

3 - Conditions d'accès au crédit (en %)

ETI

Évolution du coût global du financement obtenu	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16
Augmentation	3	1	3	3	2	2	2	2	5
Sans changement	45	44	50	53	56	47	52	49	54
Diminution	35	37	35	31	31	35	36	36	29
Sans réponse	17	18	12	14	10	17	11	13	12
Demande de nouvelles garanties de la part du banquier auprès de l'entreprise									
Oui	6	4	4	5	6	3	4	5	6
Non	79	80	85	82	85	81	86	83	83
Sans réponse	15	16	11	13	9	16	10	13	11

Champ : ETI avec une autonomie de décision en matière de demande de crédit

Source : Banque de France, DGS, Direction des enquêtes et statistiques sectorielles, données disponibles début janvier 2017