

BanqueShow - crédits immobiliers - épisode 272. Le mardi 5 septembre 2023, dans un pays de l'Union européenne, dans l'antenne locale de la Banque Centrale Européenne.



Frantz : Raymoooooooooond !

Raymond : Monsieur le Grand Joujou ?

F : jolies marques de maillot de bain. Ces chiffres du crédit immobilier ? ça farte ?

R : au poil Monsieur le Fringant Timonier. Les libellules du lac sont posées sur le porte-avions rose.

F : comment ? Raymond ! huit semaines de congés vous ont frappé d'insolation ? victime d'apéros mal dosés ?

R : non, mais il paraît que nos conversations sont enregistrées et diffusées par internet. Je parle en code...

F : Raymond, nous sommes les soulèvements du taux. Rien n'espionne ni n'arrête un soulèvement. C'est nous qui imposons la fable officielle : noble lutte contre l'inflation, altière protection du petit emprunteur, juste retour à la normale, « décontractés pas préoccupés, » tout ça...

R : alors tout roule. À peine 10 milliards d'euros de production mensuelle de crédit immobilier aux Particuliers, en juillet 2023. Contre [presque 22 milliards en juillet 2022](#). Et une année que les taux remontent, vers l'infini et au-delà. Vous êtes le Gustave Caillebotte de la finance !

F : dans ce monde inerte qui fétichise la contemplation des désastres, toute action énergique bien emballée avance toute seule. Chacun attend de l'autre qu'il agisse. Les victimes se drapent dans les commentaires : « la crise du logement et du crédit était prévisible » ; « je l'avais bien dit le premier » ; « les banques ne jouent pas le jeu » (« jouer le jeu » : sans blague...), « on vous aura prévenu »... Ben oui. Je me suis prévenu tout seul. Je suis tauxtologue assermenté. Tiens, justement, quels sont les commentaires de l'été ?

R : des envolées du genre : « la hausse des taux est terminée, les taux se stabilisent, les taux baissent, les taux s'apaisent, les taux sont beaux, les banques rêvent de prêter, les banques sont au bord de prêter, les banques prêtent déjà dans un canton du nord-est de la France, les banques aimeraient être des banques... patience : voici bientôt l'allumette du début de la lueur de la fin du terme de la sortie du bout du tunnel... »

F : ô fervents hymnes d'espoir ! La vérité mon bon Raymond, c'est que le niveau élevé d'inflation maintient la hausse des taux. Qui ne vont pas descendre de sitôt, de toute manière. Et surtout, la déchiquteuse du crédit immobilier bricolée par nous autres va fonctionner longtemps. Elle est étanche aux taux, aux crises ; et : aux commentaires. J'ai inventé le Taux d'Endettement Collectif de la Population (TECp) : il globalise tous les emprunteurs, tous les revenus. Tant que ce ratio « encours de crédit immobilier/revenu des ménages » sera trop élevé, écrabouiller le crédit immobilier sera la norme dans la province. J'impose un nouveau ratio. L'Histoire, c'est moi ! Reste à inventer son bon niveau, parce que je n'en ai aucune idée.

R : vous êtes le char Leclerc du crédit. L'encours de crédit immobilier aux Particuliers à fin juillet 2023 atteint 1.294 petits milliards, contre 1.281 fin décembre 2022. Ce n'est pas « adieu les taux bas » c'est « adieu le crédit immobilier. »

F : oui mais les prix de l'immobilier ne baissent pas... Et ça se voit ; c'est la grosse tuilasserie. Il faudrait trouver une astuce pour obliger ces abr... heu, ces propriétaires hargneux, à vendre fissa. Même sans plus-value. Ces petits épargnants asociaux sont sans pudeur dans leur immonde appât du gain. Ils doivent payer la facture de la lutte contre l'inflation. D'autres conséquences ?

R : inédites : le HCSF aura poussé des villes comme celle de Paris au dépôt de bilan. Clamons fort que c'est la faute des propriétaires si les finances publiques locales s'effondrent. Si on interdisait les plus-values dans l'immobilier ? Ou taxons ceux qui ne vendent pas. Psalmotions le catéchisme marxiste jusqu'au bout, non ?

F : t'as raison, Raymond ! Notre objectif c'est de paralyser le crédit et le logement, pas d'allumer le feu. Jouissons des vains commentaires. Et de l'inaction stupéfiante des râleurs. Le temps qui érode aussi les illusions et les espoirs est notre frerot. Tiens : aidons plutôt tous ces gentils petits propriétaires à faire leur travail de deuil de leur investissement immobilier. Trouvez donc pourquoi c'est cool de vendre sans s'enrichir. Hardi. J'aime ce boulot. Cap sur la rentrée et sur la réunion du HCSF de septembre ! Je sens un nouveau variant de normes monter en moi !

[#hcsf](#) [#credit](#) [#prêt](#) [#creditimmobilier](#) [#pretimmobilier](#) [#banque](#) [#iobsp](#) [#courtier](#)  
[#immobilier](#) [#courtage](#) [#agentimmobilier](#) [#logement](#) [#investisseur](#) [#taux](#) [#usure](#)  
[#taeg](#) [#épargne](#) [#investissement](#) [#patrimoine](#) [#consommation](#) [#consommateur](#)  
[#macroprudential](#)

Banque de France, juillet 2023 (4 septembre 2023) : [https://www.banque-france.fr/sites/default/files/webstat\\_pdf/cre\\_par\\_2273\\_fr\\_si\\_credits\\_particuliers\\_fr\\_202307.pdf](https://www.banque-france.fr/sites/default/files/webstat_pdf/cre_par_2273_fr_si_credits_particuliers_fr_202307.pdf)

*Note : « BanqueShow » est un court récit de nature satirique et caricaturale, commentant les statistiques nationales de crédit. Il repose sur des exagérations, sur des déformations ainsi que sur la présentation ironique de personnages. Ce texte vise un effet comique (sans garantie, hélas, de l'atteindre). Il a pour objectif d'éclairer le lecteur de manière pédagogique et décalée, quant aux évolutions du droit bancaire, notamment dans le domaine du crédit, particulièrement quant aux règles juridiques macroprudentielles (ou systémiques).*