

## **LES ENTREPRISES FRANCILIENNES FACE À LA COVID 19 : BILAN 2020 ET PERSPECTIVES 2021.**

*conférence du 11/02/2021*

*« Aucune représentation en reproduction, même partielle, autre que celles prévues à l'article L. 122-5 2° et 3° a du code de la propriété intellectuelle ne peut être faite de la présente publication sans l'autorisation expresse de la Banque de France ou, le cas échéant, sans le respect des modalités prévues à l'article L. 122-10 dudit code ».*

## **LES ENTREPRISES FRANCILIENNES FACE À LA COVID 19 : BILAN 2020 ET PERSPECTIVES 2021.**

*conférence du 11/02/2021*

Jean-Pascal PREVET

Directeur régional de la Banque de France en Île-de-France

**Conjoncture internationale et française : situation et perspectives.**

Jean-Pascal PREVET & Danièle KOUBI

Directeur régional de la Banque de France en Île-de-France et Responsable du département économique en Île-de-France

**Comment les entreprises d'Île-de-France ont-elles traversé la crise de la COVID 19 ?**

**Quelles sont leurs perspectives pour 2021 ?**

Yohann PETIOT & Guillaume SIMONIN

Directeur Général de l'Alliance du Commerce et Directeur des Affaires Économiques et Juridiques

**Quel impact a eu la crise sanitaire sur les entreprises du commerce**

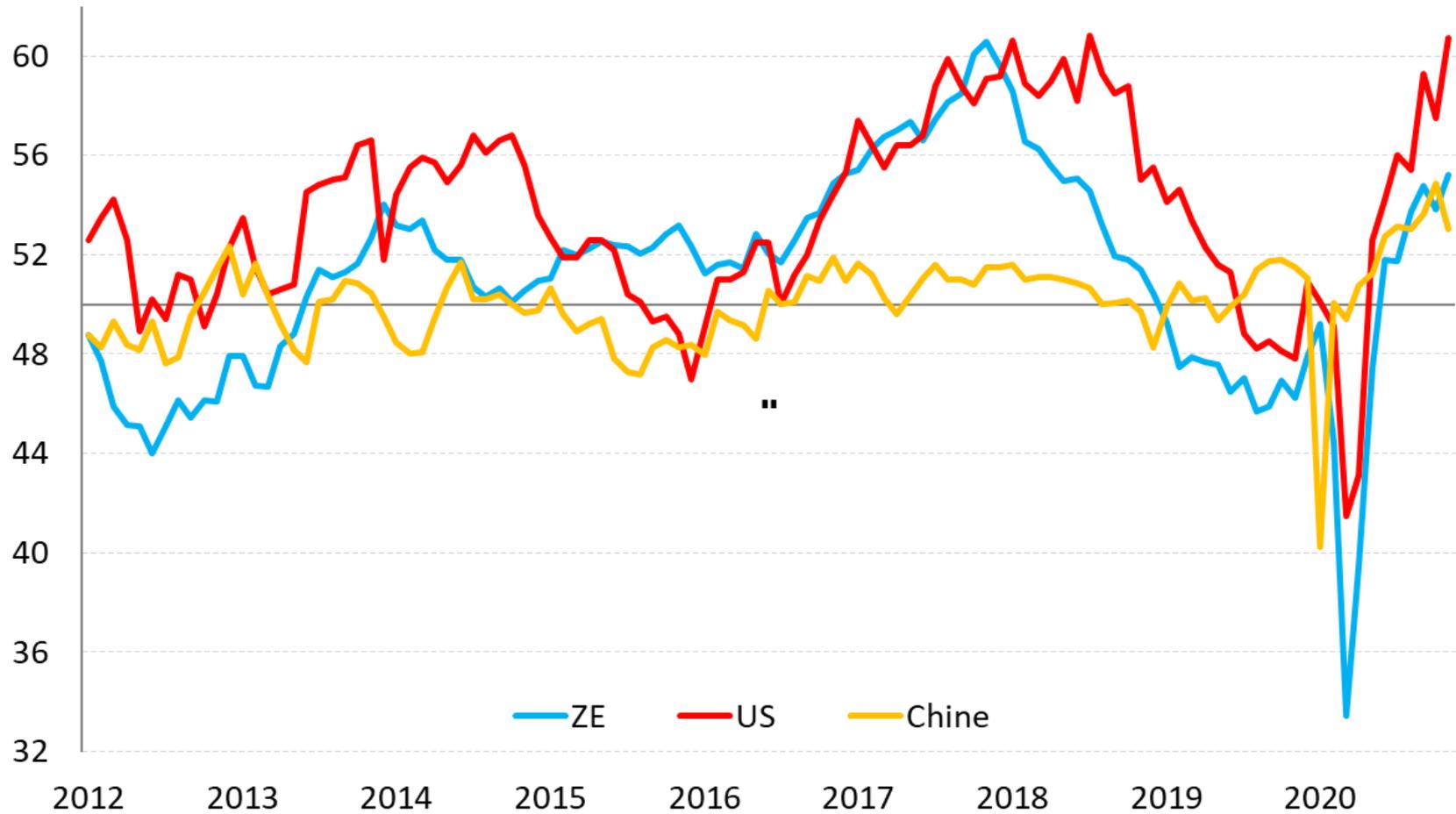
**et comment appréhendent-elles 2021 ?**

Questions

# CONJONCTURE INTERNATIONALE ET FRANÇAISE :

## SITUATION ET PERSPECTIVES

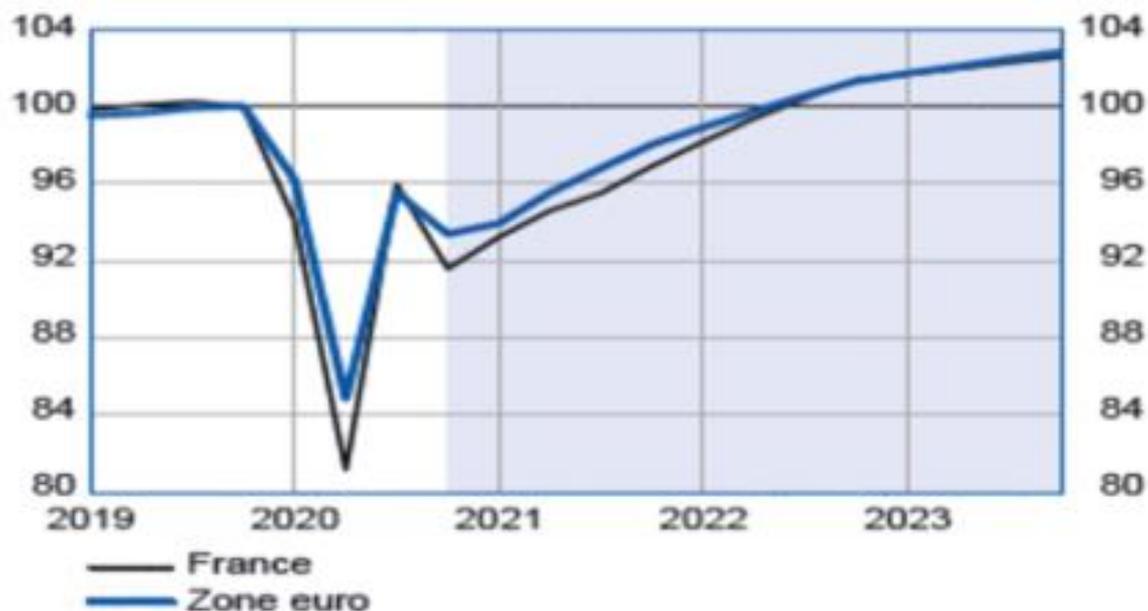
# Activité manufacturière, indice composite PMI



# Projection du PIB en France et en zone euro

## Niveau de PIB réel en France et en zone euro

(base 100 = T42019)



Source: INSEE et EUROSTAT jusqu'au 3<sup>ème</sup> trimestre 2020, projections Banque de France et Eurosysteme sur fond bleuté

**CONJONCTURE FRANCILIENNE :**  
**BILAN 2020 et PERSPECTIVES 2021**

# Des créations particulièrement dynamiques



**Île-de-France**

=

**30 %** des créations

**73.000** créations au T4 2020  
**+ 15 %** par rapport au T4 2019



Près de **2** entreprises sur **3** créées dans :

**Commerce**



**Transport**



**Activités de service**



# Des défaillances en diminution



## Nombre de défaillances

(variation entre 11/2019 et 11/2020)



*Île- de- France* - **34 %**



*France* - **36 %**

**TOUS** les secteurs concernés

mais **de manière plus prononcée** :

**Construction**



**Transports- Entreposage**



**Activités d'enseignement, de  
santé et Action sociale**



# Les Prêts Garantis par l'État : 48 428 M€ en IDF



## Île-de-France

=

**1** entreprise / **5**

**37 %** des montants accordés

**60 %** de **TPME**

*en montants accordés*

## Les secteurs les plus représentés

*En nombre de bénéficiaires*



Hébergement/  
Restauration

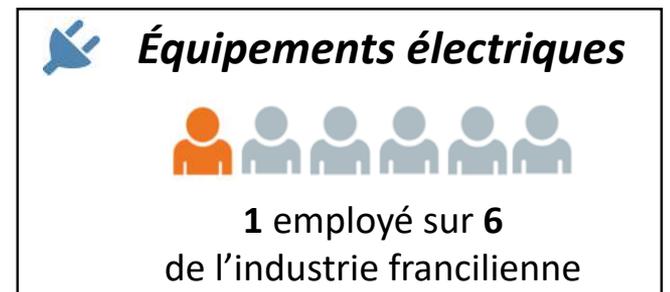
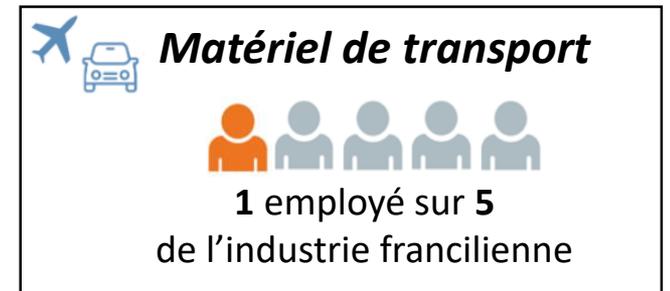
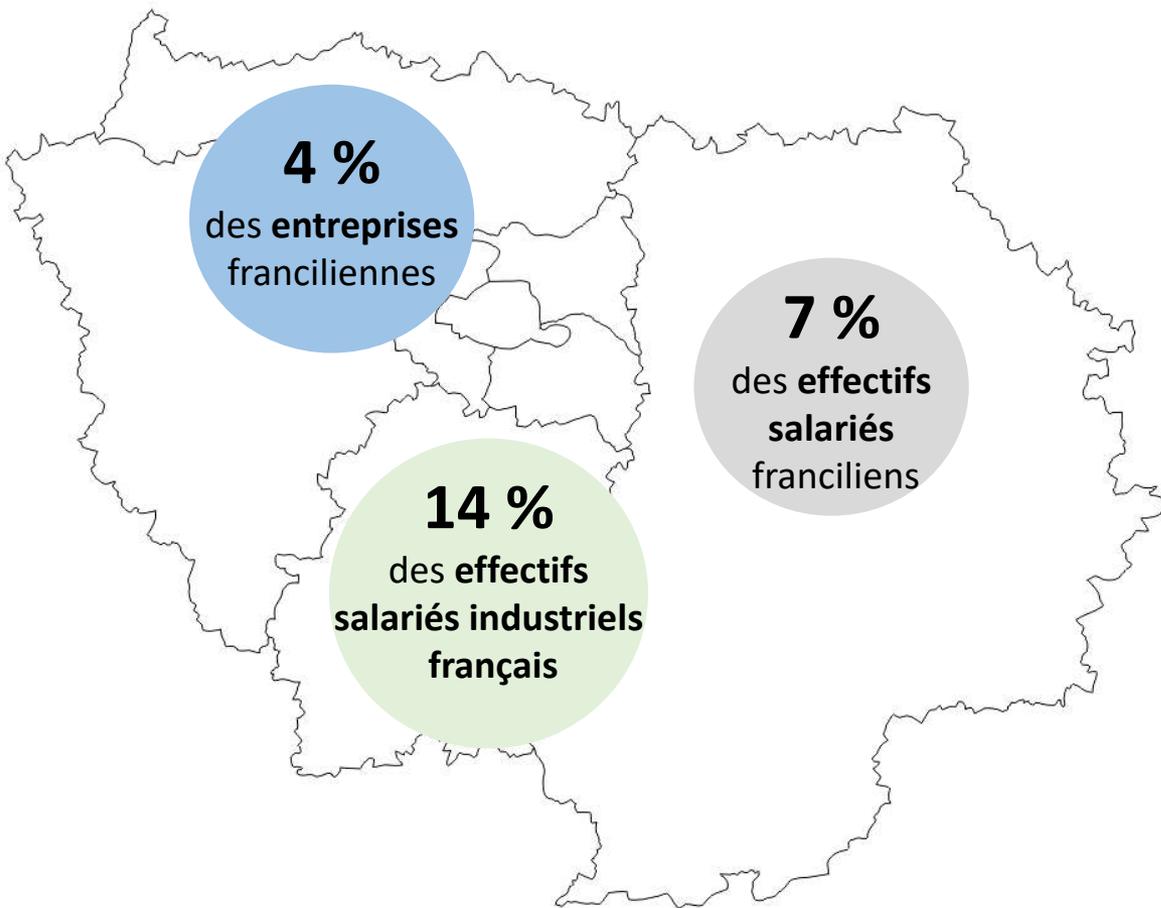


Commerce



Activités spécialisées  
scientifiques et techniques

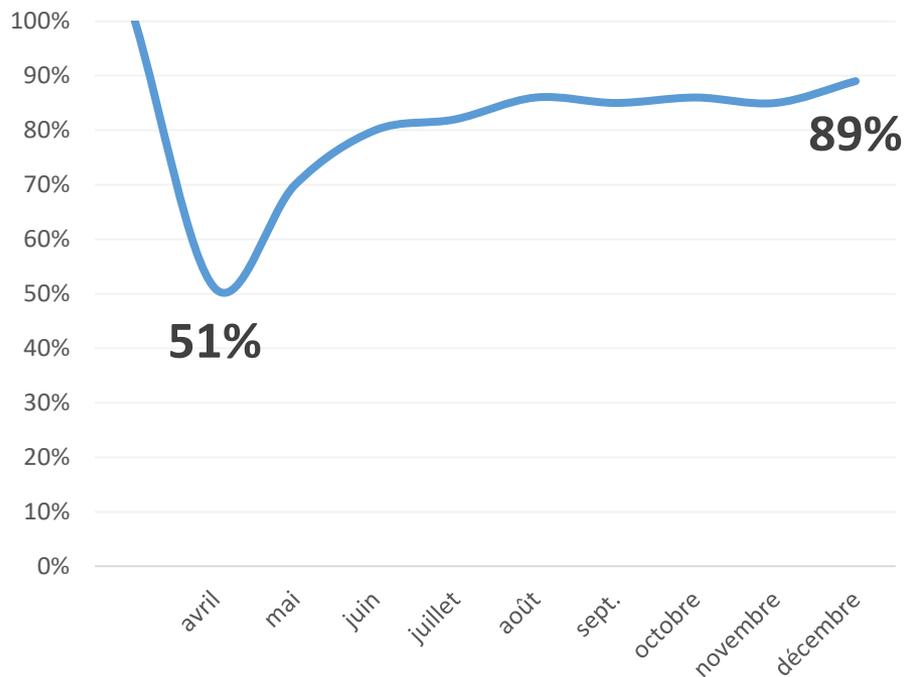
# L'Industrie en Île- de- France



# En 2020, l'industrie...

## NIVEAU D'ACTIVITÉ

par rapport à un mois normal



## CHIFFRES CLÉS



Chiffres d'affaires - 20 %



Chiffres d'affaires EXPORT - 12 %



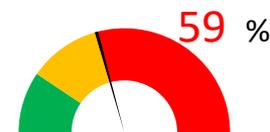
Effectifs - 4 %



Investissements - 55 %



Rentabilité



Augmentation  
Stabilité  
Diminution

# En 2020, par secteurs...

## Le secteur **le plus touché**



### *Matériel de transport*

**CA** - 44 %

CA export - 7 %

**Effectifs** - 8 %

## Dans les autres secteurs

### *Autres produits industriels*



**CA** - 15 %

CA export - 20 %

**Effectifs** - 3 %

### *Équipements électriques*



**CA** - 15 %

CA export - 15 %

**Effectifs** - 2 %

### *Agroalimentaire*



**CA** - 6 %

CA export + 3 %

**Effectifs** - 5 %

# En 2021, l'industrie...

## CHIFFRES CLÉS



Chiffres d'affaires **+ 14 %**



Chiffres d'affaires EXPORT **+ 4 %**



Effectifs **- 2 %**



Investissements **+ 14 %**



Rentabilité

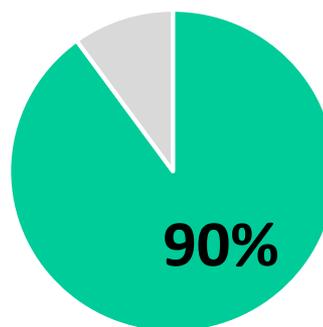


■ Augmentation  
■ Stabilité  
■ Diminution

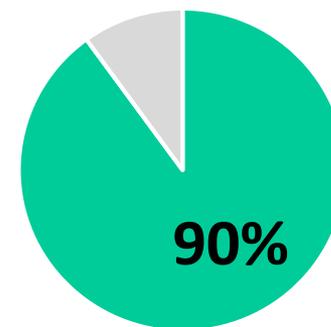
## NIVEAU D'ACTIVITÉ

*par rapport à un mois normal*

Janvier



Prévision Février



# En 2021, par secteurs...

Le secteur avec **la reprise la plus forte envisagée**



## **Matériel de transport**

**CA** + 49 %

CA export - 7 %

**Effectifs** - 8 %

Dans les autres secteurs

### *Autres produits industriels*



**CA** + 8 %

CA export + 12 %

**Effectifs** Stable

### *Équipements électriques*



**CA** + 6 %

CA export + 4 %

**Effectifs** + 1 %

### *Agroalimentaire*

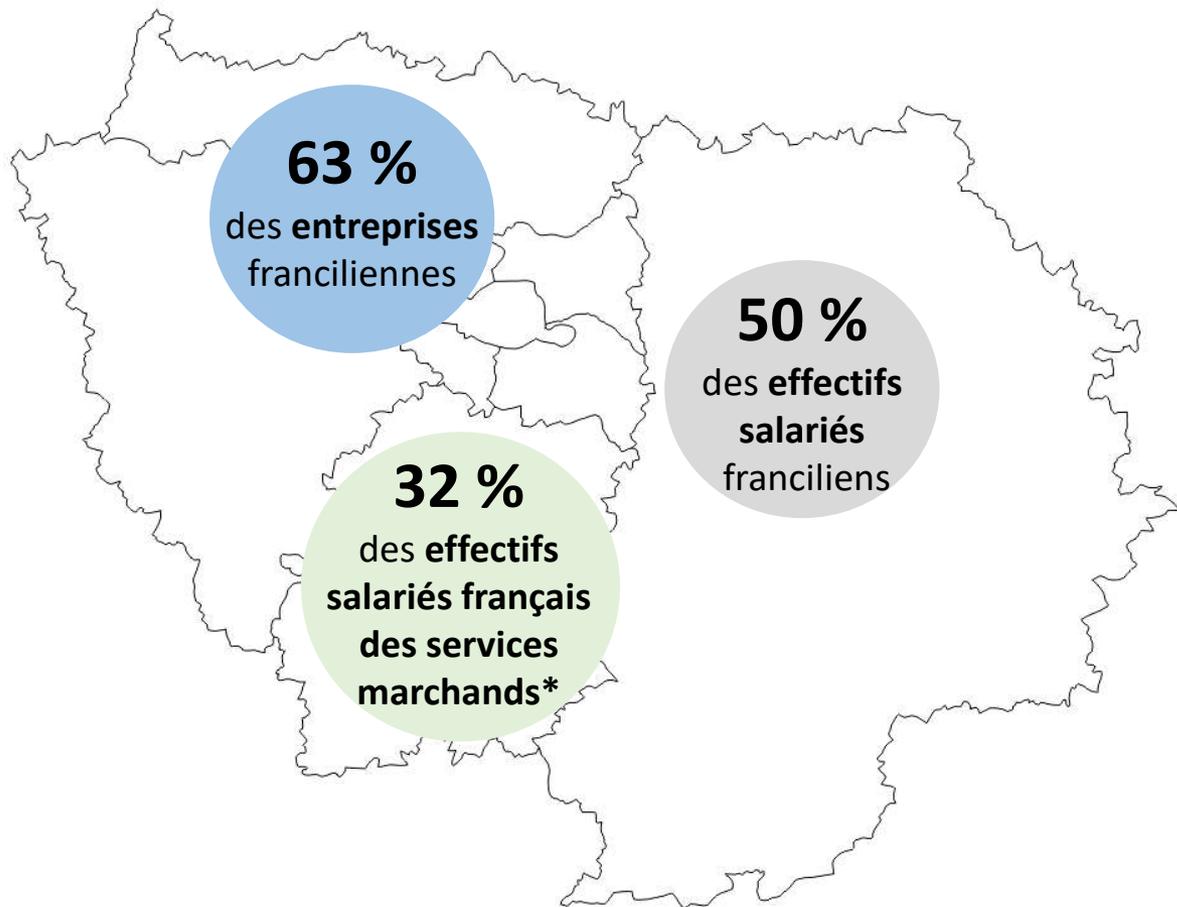


**CA** + 1 %

CA export + 3 %

**Effectifs** Stable

# Les Services Marchands en Île- de- France



**Information et Communication**



1 employé sur 4 des SM franciliens



**Hébergement- restauration**



1 employé sur 5 des SM franciliens



**Activités juridiques- comptables et Conseil en affaires- gestion**



1 employé sur 6 des SM franciliens



**Ingénierie technique**



1 employé sur 12 des SM franciliens



**Transport et entreposage**



1 employé sur 20 des SM franciliens

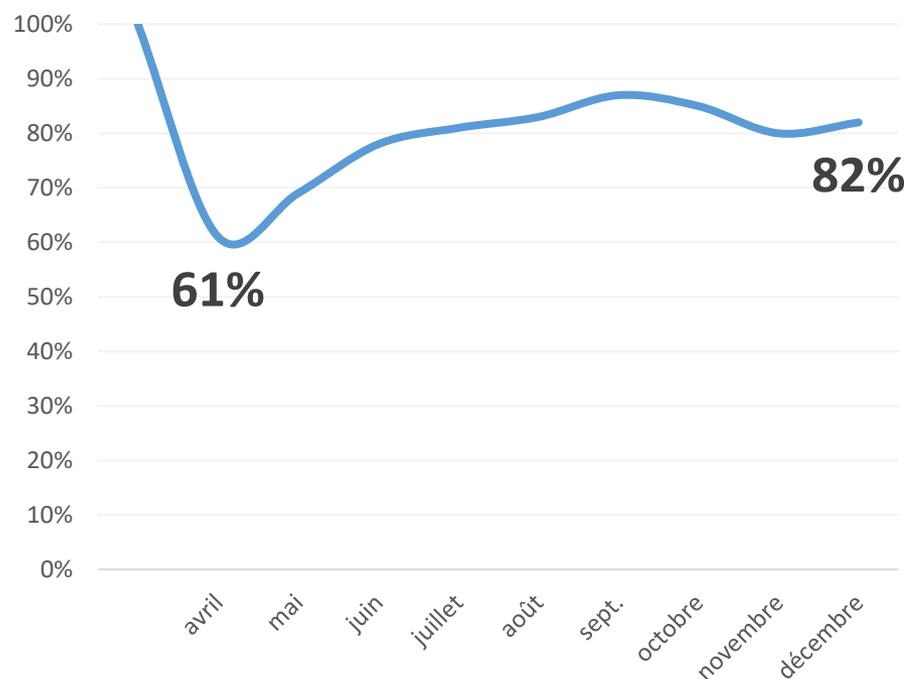
\*Hors commerce

Source: Banque de France, INSEE, ACOSS.

# En 2020, les Services Marchands...

## NIVEAU D'ACTIVITÉ

*par rapport à un mois normal*



## CHIFFRES CLÉS



Chiffres d'affaires **- 16 %**



Effectifs **- 4 %**



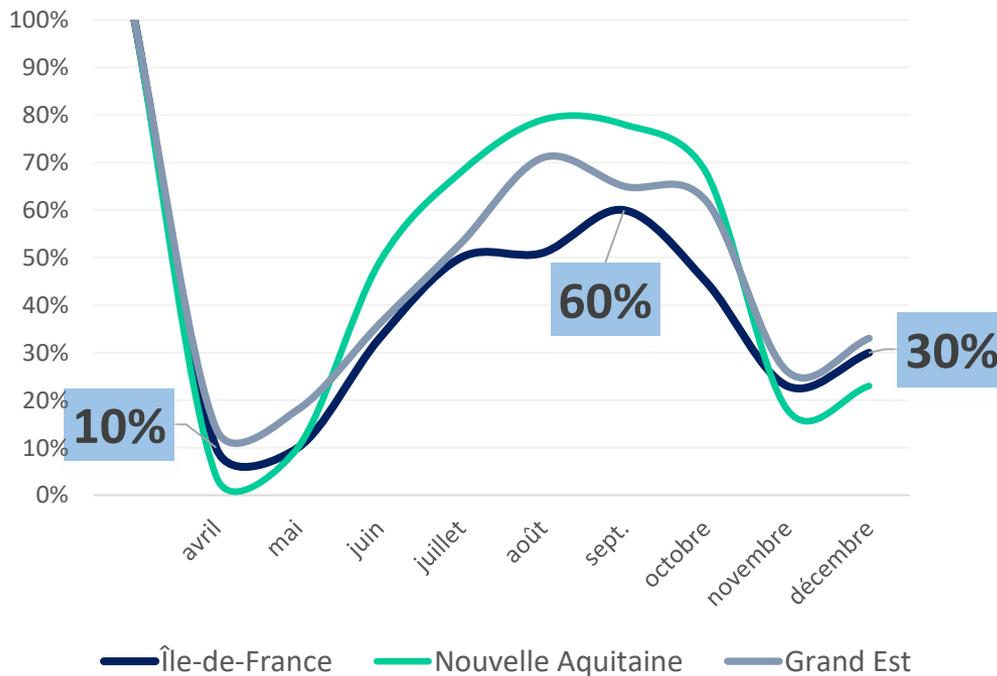
Rentabilité **62 %**

Augmentation  
Stabilité  
Diminution

# Un secteur de l'hébergement- restauration fortement touché.

## NIVEAU D'ACTIVITÉ

*par rapport à un mois normal*



Chiffres  
d'affaires

**- 48 %**



Effectifs

**- 8 %**

# En 2020, dans les autres secteurs...



*Transport et entreposage*

**CA** - 15 %

Effectifs Stable



*Ingénierie technique*

**CA** - 6 %

Effectifs - 1 %



*Publicité*

**CA** - 18 %

Effectifs - 5 %



*Information et  
Communication*

**CA** - 4 %

Effectifs Stable



*Activités  
juridiques- comptables  
et conseil en affaires- gestion*

**CA** - 3 %

Effectifs + 2 %

# En 2021, les Services Marchands...

## CHIFFRES CLÉS



Chiffres  
d'affaires

**+ 10 %**



Effectifs

**+ 3 %**



Rentabilité

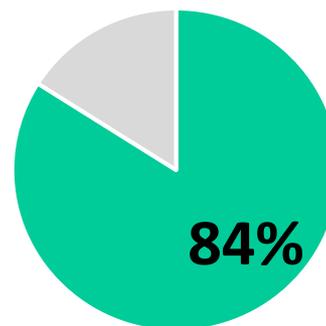


■ Augmentation  
■ Stabilité  
■ Diminution

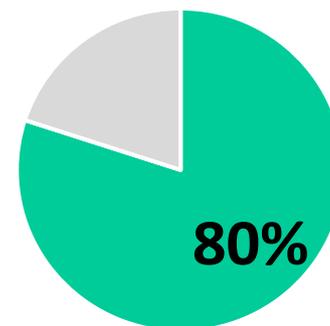
## NIVEAU D'ACTIVITÉ

*par rapport à un mois normal*

Janvier



Prévision Février



# En 2021, par secteurs...



## *Hébergement- Restauration*

**CA** + 36 %

Effectifs - 1 %



## *Transport et entreposage*

**CA** + 10 %

Effectifs + 1 %



## *Publicité*

**CA** + 7 %

Effectifs - 2 %



## *Information et Communication*

**CA** + 6 %

Effectifs + 4 %



## *Activités juridiques- comptables et conseil en affaires- gestion*

**CA** + 5 %

Effectifs + 3 %

# La CONSTRUCTION en Île- de- France

**12 %**  
des entreprises  
franciliennes

**5 %**  
des effectifs  
salariés  
franciliens

**21 %**  
des effectifs  
salariés de la  
construction  
française



## *Second œuvre*



**1 employé sur 2**  
de la construction francilienne



## *Gros œuvre*



**1 employé sur 3**  
de la construction francilienne



## *Travaux publics*

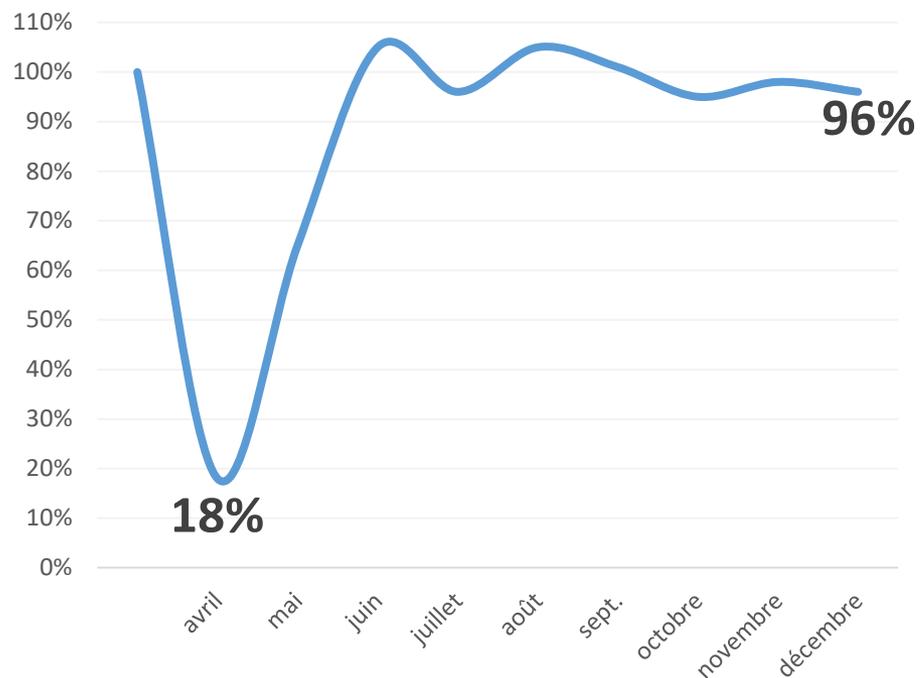


**1 employé sur 5**  
de la construction francilienne

# En 2020, la construction...

## NIVEAU D'ACTIVITÉ dans le **Bâtiment**

*par rapport à un mois normal*



## CHIFFRES CLÉS



**Production** - **9** %



**Effectifs** **Stable**



**Rentabilité**



■ Augmentation  
■ Stabilité  
■ Diminution

# En 2020, par secteurs...



## *Gros œuvre*

Production **- 11 %**

Effectifs

Stable



## *Second œuvre*

Production **- 9 %**

Effectifs **- 1 %**



## *Travaux publics*

Production **- 7 %**

Effectifs

Stable

# En 2021, la construction...

## CHIFFRES CLÉS



Production

+ 7 %



Effectifs

+ 2 %



Rentabilité

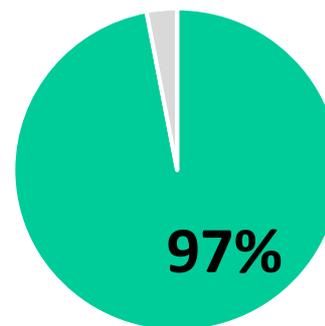


■ Augmentation  
■ Stabilité  
■ Diminution

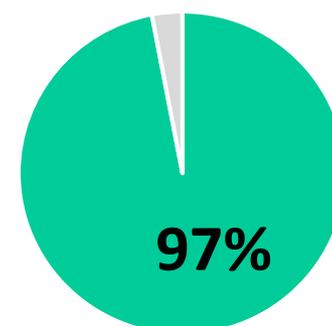
## NIVEAU D'ACTIVITÉ dans le Bâtiment

*par rapport à un mois normal*

Janvier



Prévision Février



# En 2021, par secteurs...



## *Second œuvre*

Production **+ 10 %**

Effectifs **+ 3 %**



## *Gros œuvre*

Production **+ 7 %**

Effectifs **+ 2 %**



## *Travaux publics*

Production **+ 6 %**

Effectifs **Stable**

# Conclusion

- **L'économie française a connu sa plus grave crise depuis l'après-guerre, le choc en Île-de-France a été encore plus marqué qu'ailleurs en raison de l'importance des activités touristiques, culturelles et événementielles**
- **Le choc a été atténué par les mesures mises en place par les pouvoirs publics (indemnisation du chômage partiel, aide aux entreprises, prêts garantis par l'État -PGE-)**
- **Certains secteurs ont déjà entamé leur rebond, d'autres sont prêts à repartir dès que la situation sanitaire s'améliorera (diffusion du vaccin)**
- **85% des chefs d'entreprises de la région anticipent une reprise d'activité sensible, particulièrement pour le second semestre**
- **Le rebond francilien pourrait être sensible, les forces fondamentales de notre économie régionale restant bien réelles**



# **LE COMMERCE DE DÉTAIL EN FRANCE: SITUATION ET PERSPECTIVES**

# Situation du Commerce de détail à la fin 2020.

## Ventes

volume CVS- CJO, variation M/M-  
12

Novembre : - **25** %

Décembre: + **15** %

### Quelques secteurs



#### Alimentaire

NOV - **7** %

DÉC + **3** %



#### Bricolage

NOV + **5** %

DÉC + **26** %



#### Textile/Habillement

NOV - **65** %

DÉC + **26** %



#### Chaussures

NOV - **63** %

DÉC + **20** %

### Par circuit de distribution



#### Petits commerces

NOV - **30** %

DÉC + **16** %



#### Grande distribution

NOV - **8** %

DÉC + **9** %



#### Grands Magasins

NOV - **71** %

DÉC - **3** %

ALLIANCE DU COMMERCE

# Commerce de la mode

## Bilan 2020 & Enjeux d'avenir

**11 février 2021**

---



# L'ALLIANCE DU COMMERCE



## L'UNION DES GRANDS ACTEURS DE L'EQUIPEMENT DE LA PERSONNE



=





# Agenda

- 1) Le film 2020
- 2) Les grandes tendances observées
- 3) Les enjeux à venir



ALLIANCE DU COMMERCE

# Le film de 2020

---

**UCV**  
UNION DU GRAND COMMERCE  
DE CENTRE-VILLE

**feh** Fédération  
des Enseignes  
de l'Habillement

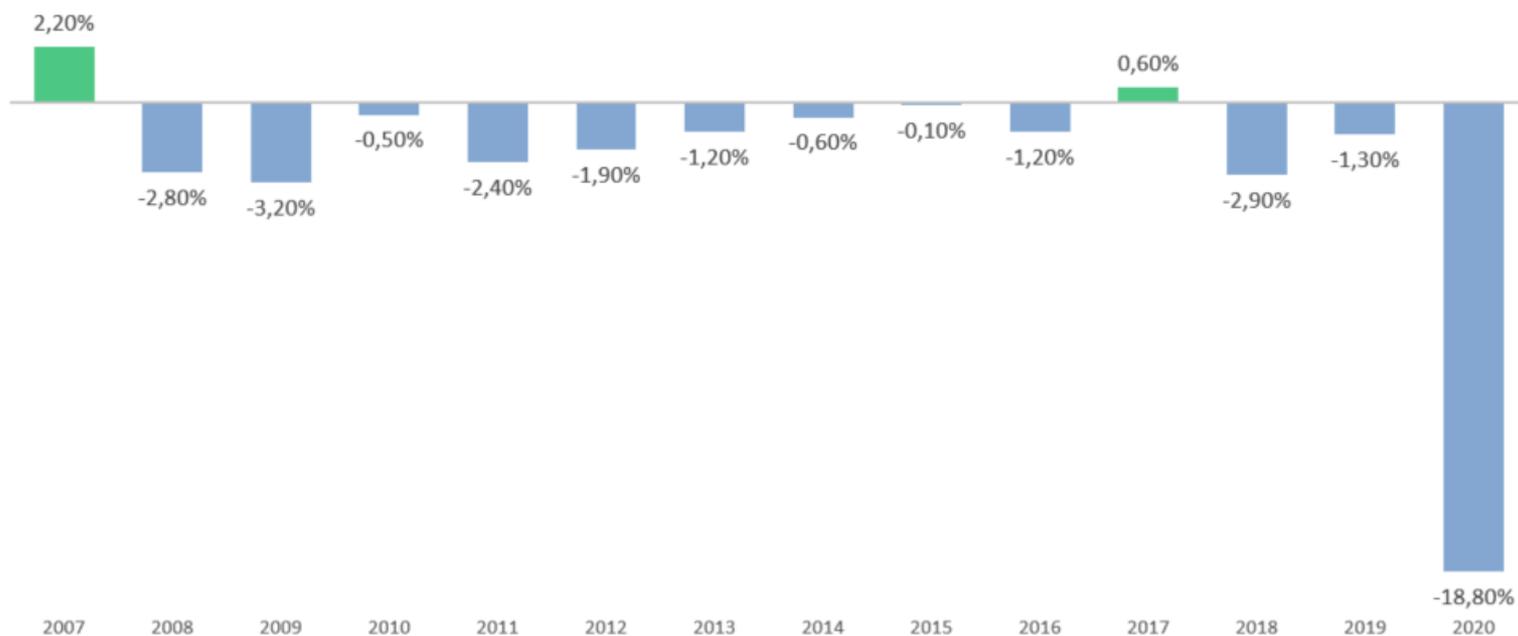
**fec** Fédération des enseignes de la Chaussée

# LA CRISE DE LA COVID A FRAPPE UN SECTEUR EN CRISE



## Une baisse quasi continue du marché depuis 2007

Evolution de la consommation mode et textile en France

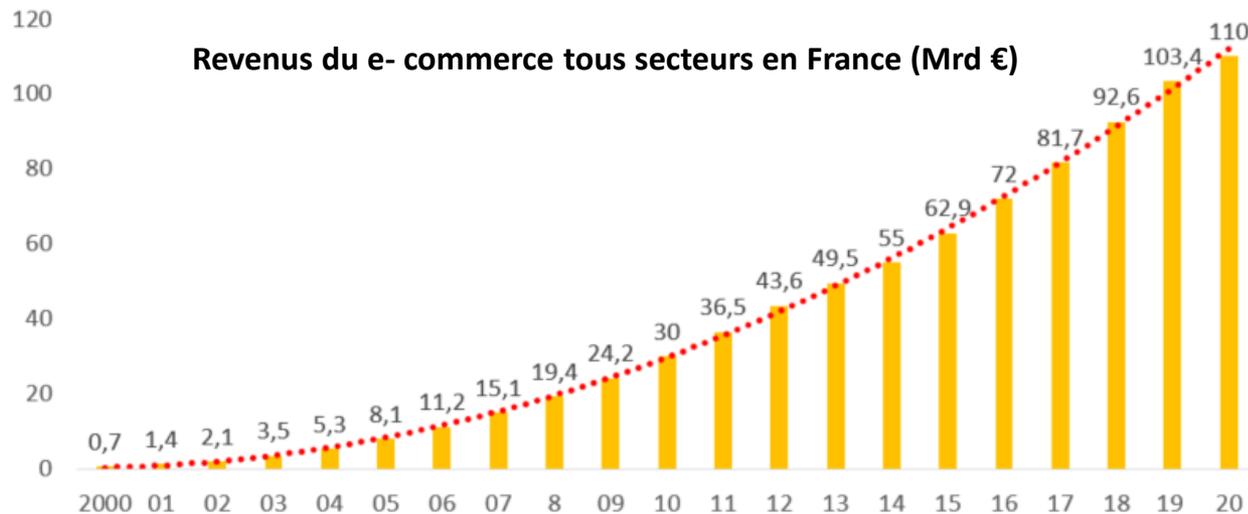


# LA CRISE DE LA COVID A FRAPPE UN SECTEUR EN CRISE



## Des causes structurelles à la crise

- Un modèle économique en crise engendrant de fortes pressions déflationnistes
- La transformation des modes de consommation et des attentes clients
- Essor du e-commerce (*15% du commerce de la mode en 2019 / 18-20% en 2020*)



# LA CRISE DE LA COVID A FRAPPE UN SECTEUR EN CRISE

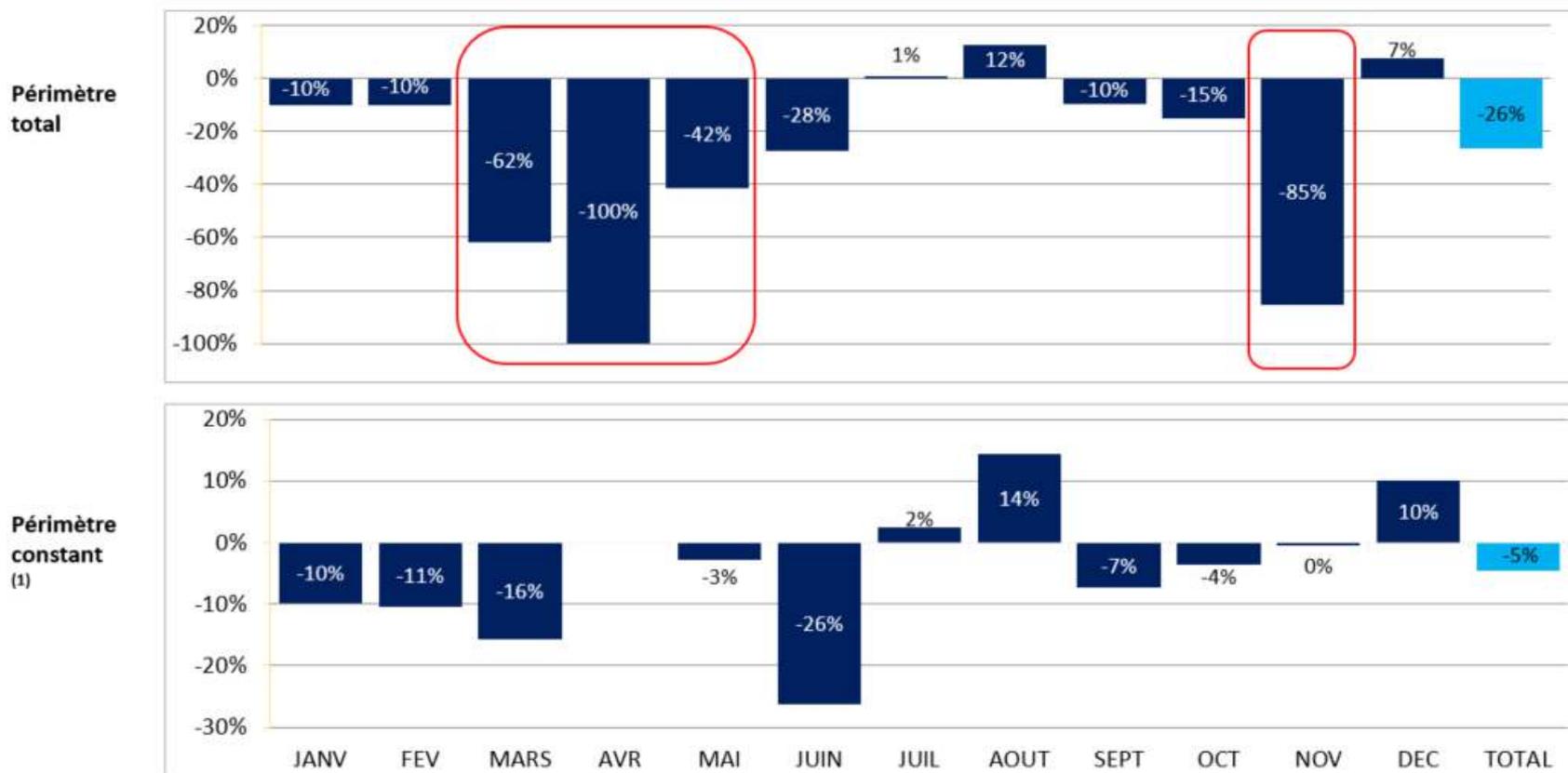
## Des causes conjoncturelles depuis trois ans

- **Printemps 2018** : manifestation et grève dans les transports
- **Automne 2018 - 2019** : crises des gilets jaunes
- **Fin 2019 – début 2020** : mouvements sociaux contre la réforme des retraites
- **L'activité commerciale dans les centres des grandes métropoles, particulièrement à Paris, a été très fortement perturbée**

# FOCUS 2020 : UNE BAISSÉ D'ACTIVITÉ DE 26% EN MAGASIN POUR LES ENSEIGNES DE L'HABILLEMENT



## Une baisse limitée à 5% en dehors des confinements



(1) Pour les seuls magasins ouverts année N et année N-1, hors périodes de fermeture liées aux confinements

Source : Panel Retail Int. France

# FOCUS 2020 : PREMIER CONFINEMENT

## Deux mois de fermeture des commerces

Périmètre total



Fermeture des commerces du 15 mars au 11 mai pour une réouverture progressive

Périmètre constant <sup>(1)</sup>



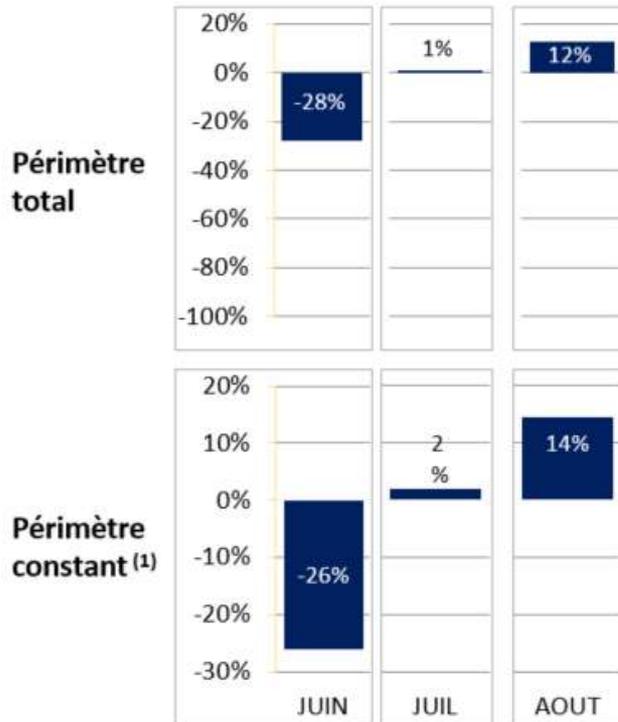
Reprise timide en centre ville et centre commercial, compensée par le dynamisme du textile enfant et des zones de périphérie

(1) Pour les seuls magasins ouverts année N et année N-1, hors périodes de fermeture liées aux confinements  
Source : Panel Retail Int. France

# FOCUS 2020 : SOLDES D'ETE

## Un décalage défavorable aux enseignes

Croissance des ventes du panel Habillement Magasins par mois et total 2020



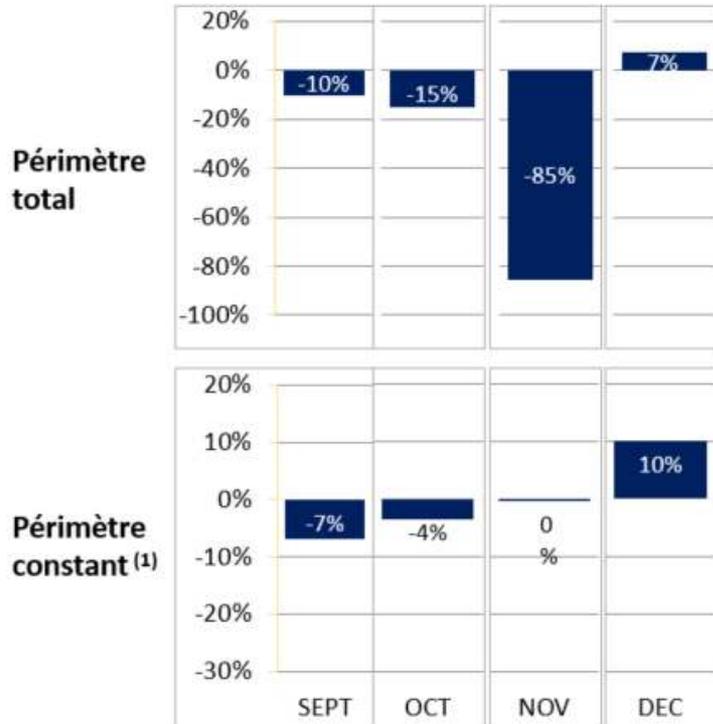
Décalage des soldes d'été : 15 juillet au 11 août 2020 vs. 26 juin au 06 août 2019  
**CUMUL = -6%**

(1) Pour les seuls magasins ouverts année N et année N-1, hors périodes de fermeture liées aux confinements

Source : Panel Retail Int. France

# FOCUS 2020: 2<sup>ème</sup> CONFINEMENT ET FÊTE DE NOËL

## Un reprise dynamique en décembre



Décalage Black Friday  
 Fêtes de fin d'année  
 Historique 2019 mauvais (grèves contre la réforme des retraites)  
 1 jour de vente en plus en 2020

(1) Pour les seuls magasins ouverts année N et année N-1, hors périodes de fermeture liées aux confinements  
 Source : Panel Retail Int. France

ALLIANCE DU COMMERCE

# Les principales tendances de consommation observées

---

  
UNION DU GRAND COMMERCE  
DE CENTRE-VILLE

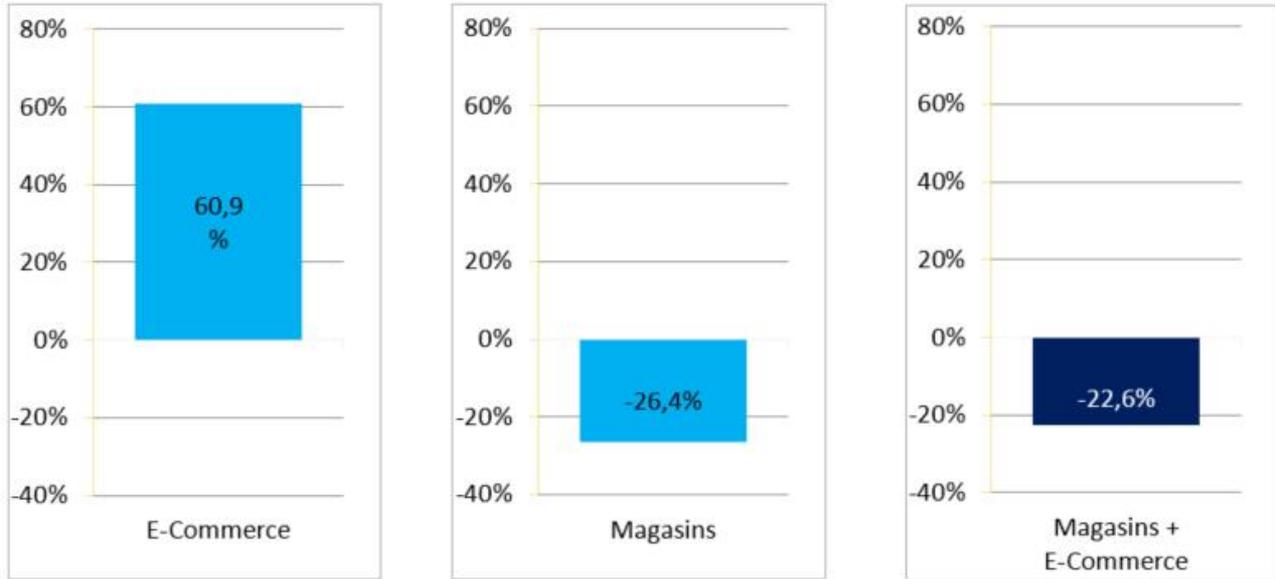
 Fédération  
des Enseignes  
de l'Habillement

 Fédération des enseignes de la Chaussée

# BOOM DU COMMERCE SUR INTERNET DE + 60%

Mais qui compense uniquement 4 points de la baisse de chiffre d'affaires

Croissance 2020 CA du panel Habillement<sup>(1)</sup> par canal de vente<sup>(1)</sup> et total (%)



Poids du canal dans le CA total des Enseignes (%)

9%

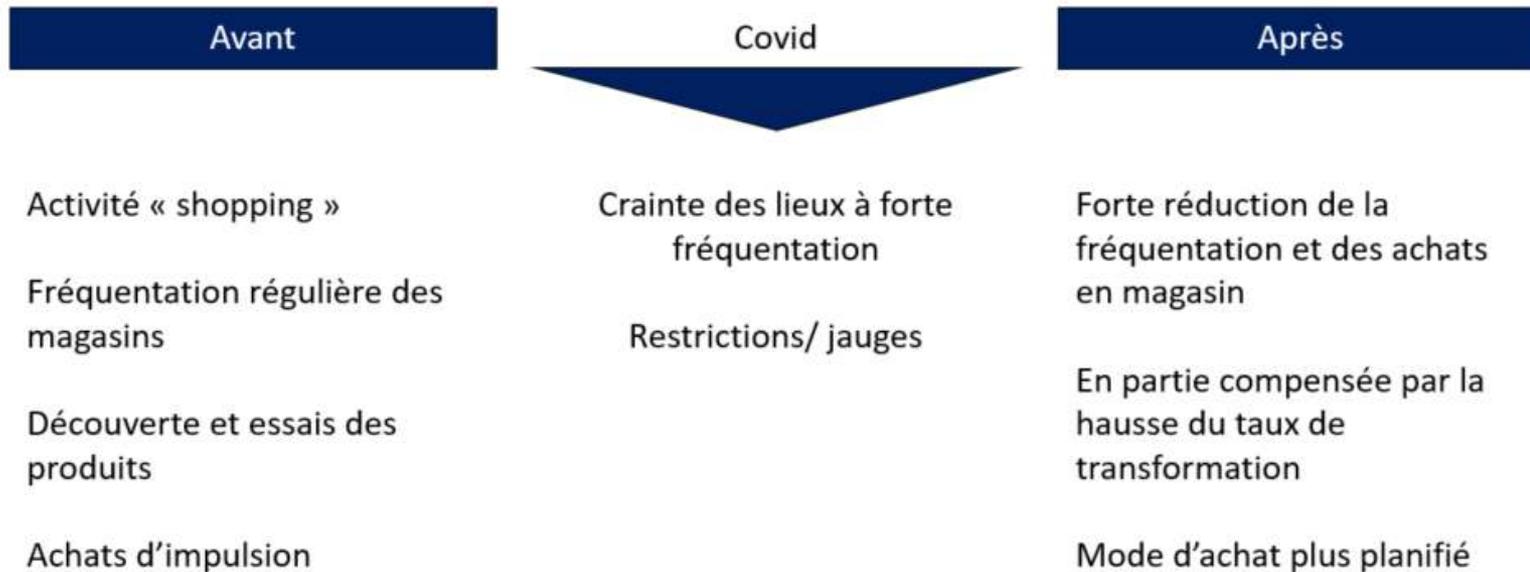
91%

100%

(1) Poids et croissance E-Commerce extrapolés à partir d'un panel de 19 enseignes représentant 60% du CA du panel Habillement  
 Source : Panel Retail Int. France

# UNE RUPTURE DANS LES MODES DE CONSOMMATION D'HABILLEMENT

## D'un achat impulsif à un achat planifié

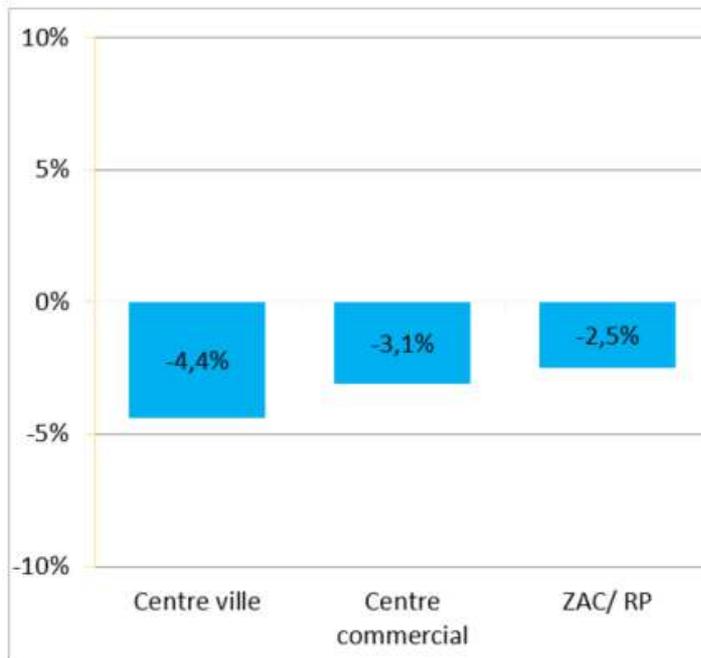


# UN TRANSFERT D'ACTIVITE DANS LES TERRITOIRES

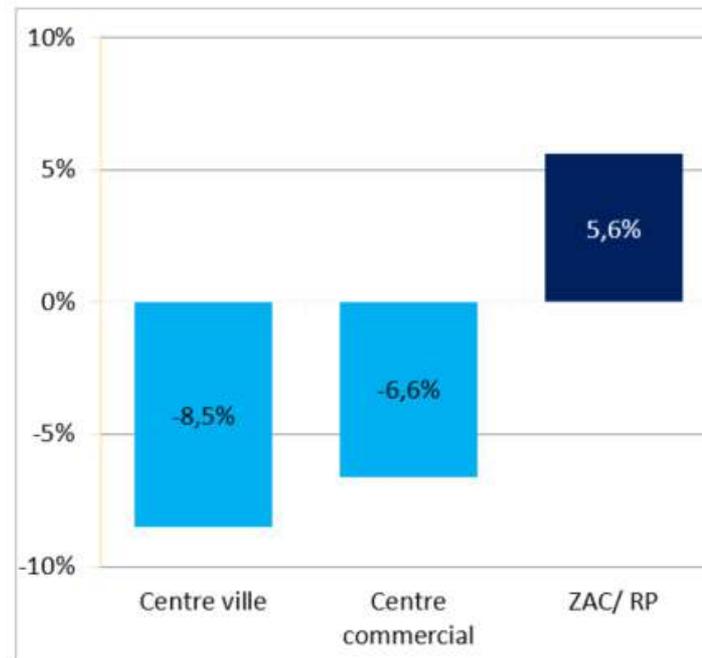
## DES CENTRES-VILLES ET CENTRES COMMERCIAUX VERS LES ZONES PERIPHERIQUES

Croissance annuelle CA panel Habillement périmètre constant<sup>(1)</sup> Magasins par type d'emplacement (%)

Moyenne annuelle 2019 vs. 2016



2020 vs. 2019

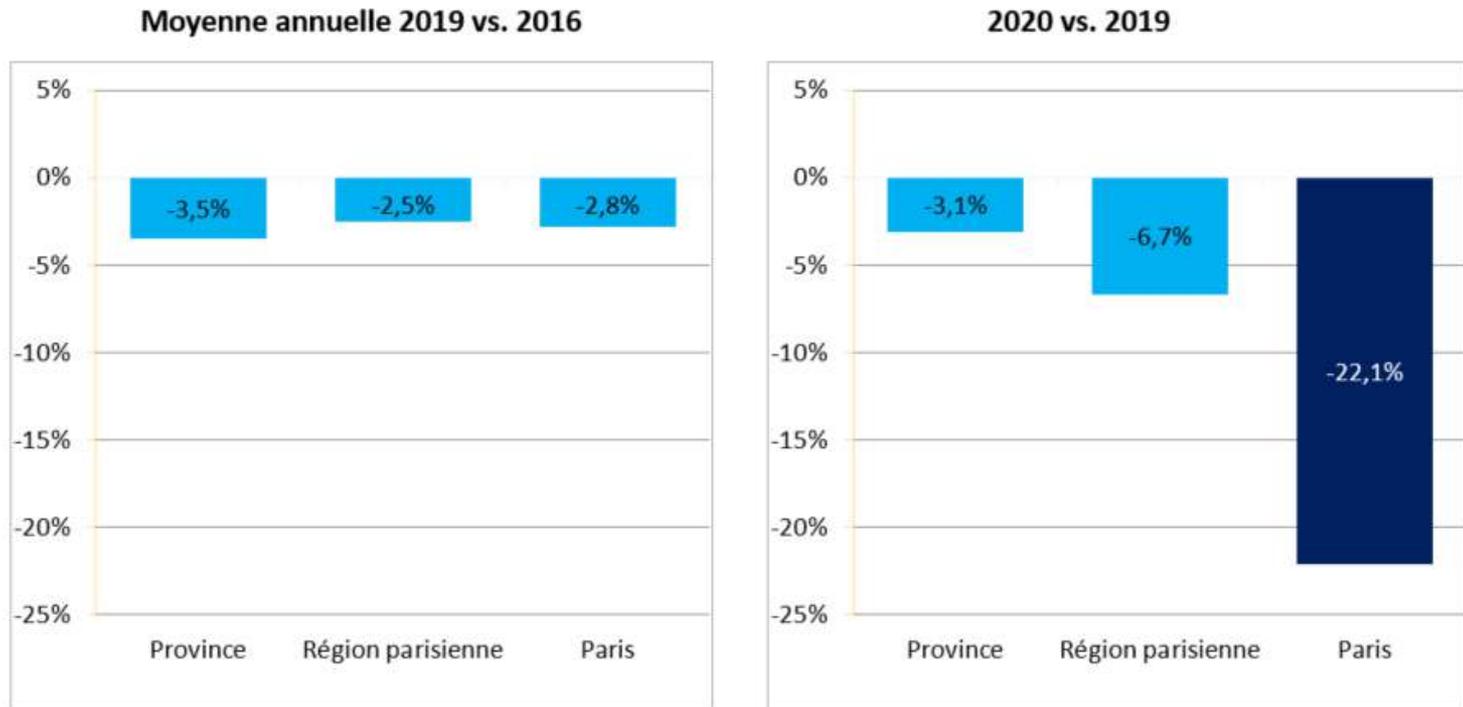


Pour les seuls magasins ouverts année N et année N-1, hors périodes de fermeture liées aux confinements  
 Source : Panel Retail Int. France

# PARIS SOUFFRE (I)

## Effondrement du tourisme, télétravail, craintes des lieux à forte fréquentation

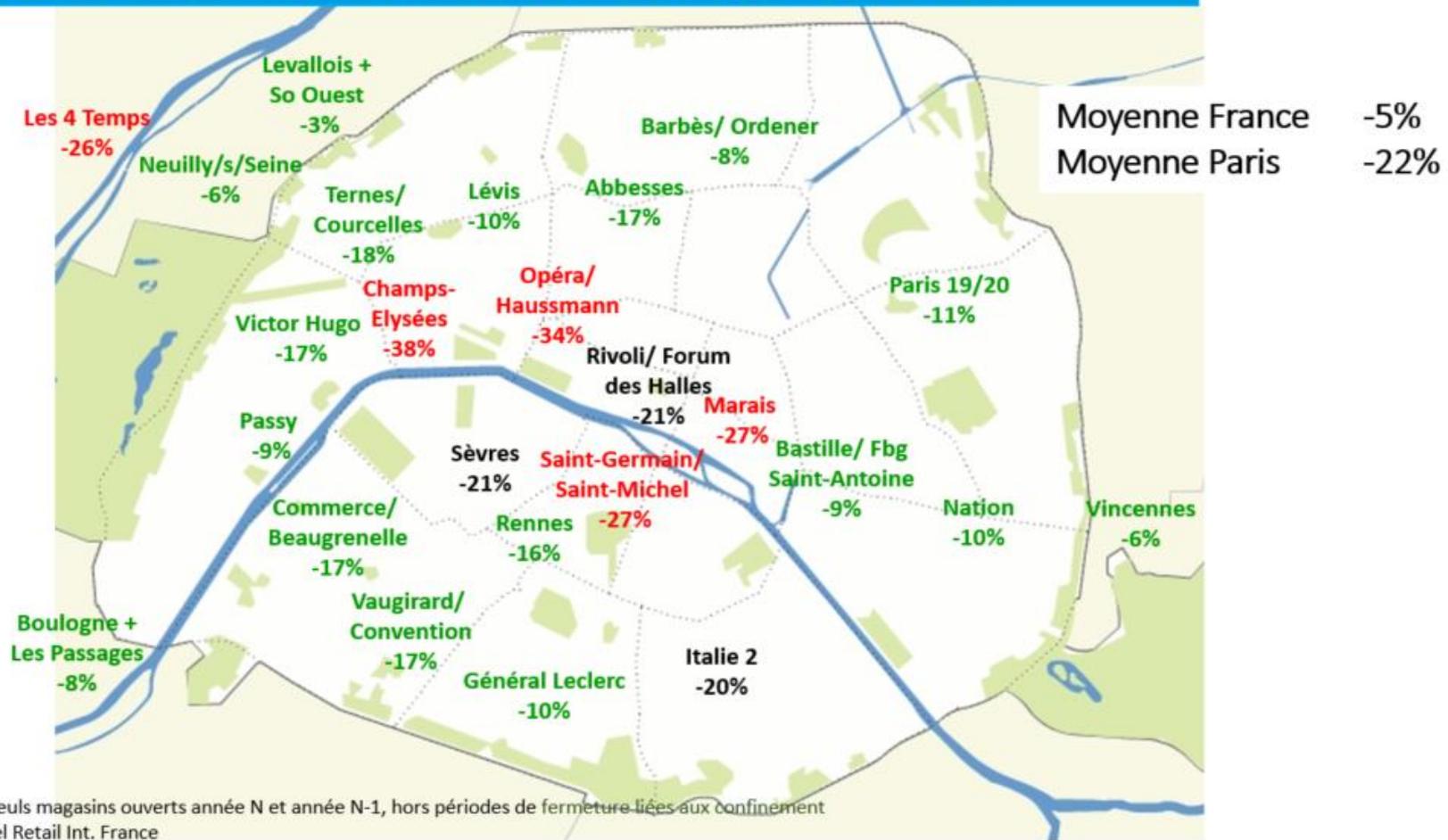
Croissance annuelle CA panel Habillement périmètre constant<sup>(1)</sup> Magasins par zone géographique (%)



Pour les seuls magasins ouverts année N et année N-1, hors périodes de fermeture liées aux confinement  
 Source : Panel Retail Int. France

# PARIS SOUFFRE (II)

## Croissance 2020 du Panel habillement par quartier



(1) Pour les seuls magasins ouverts année N et année N-1, hors périodes de fermeture liées aux confinement  
Source : Panel Retail Int. France

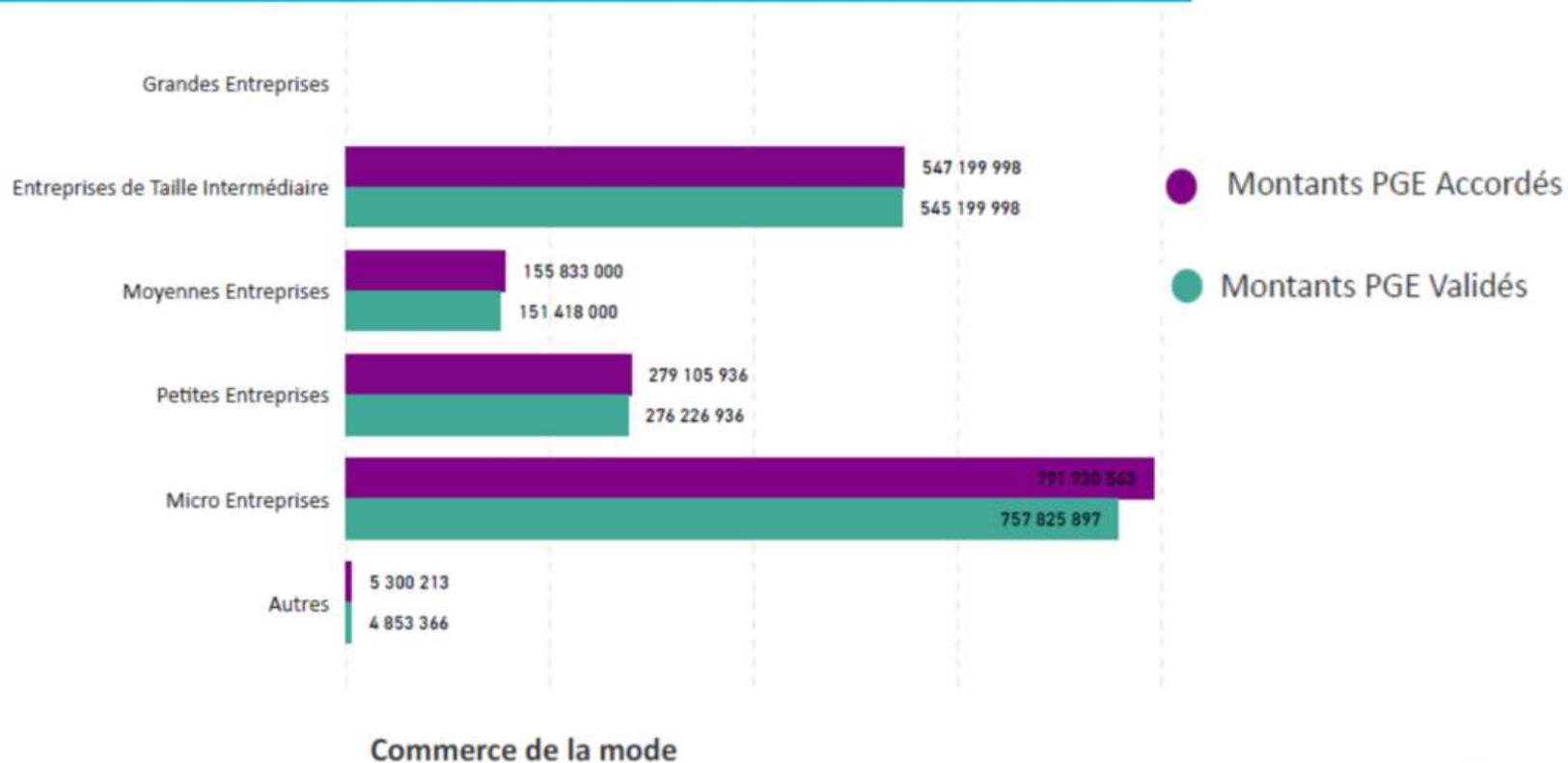
## DES ENTREPRISES FRAGILISEES

- ✓ Des disparition d'entreprises ou d'enseignes
  - Départ d'enseignes étrangères qui quittent le marché français
  - Phénomène de concentration du secteur
  
- ✓ Un nombre important de restructuration entraînant des suppressions de magasins et d'emplois

## UN SECTEUR SOUTENU PAR L'ETAT ...



### 1,7 Mds€ de Prêts garantis par l'Etat

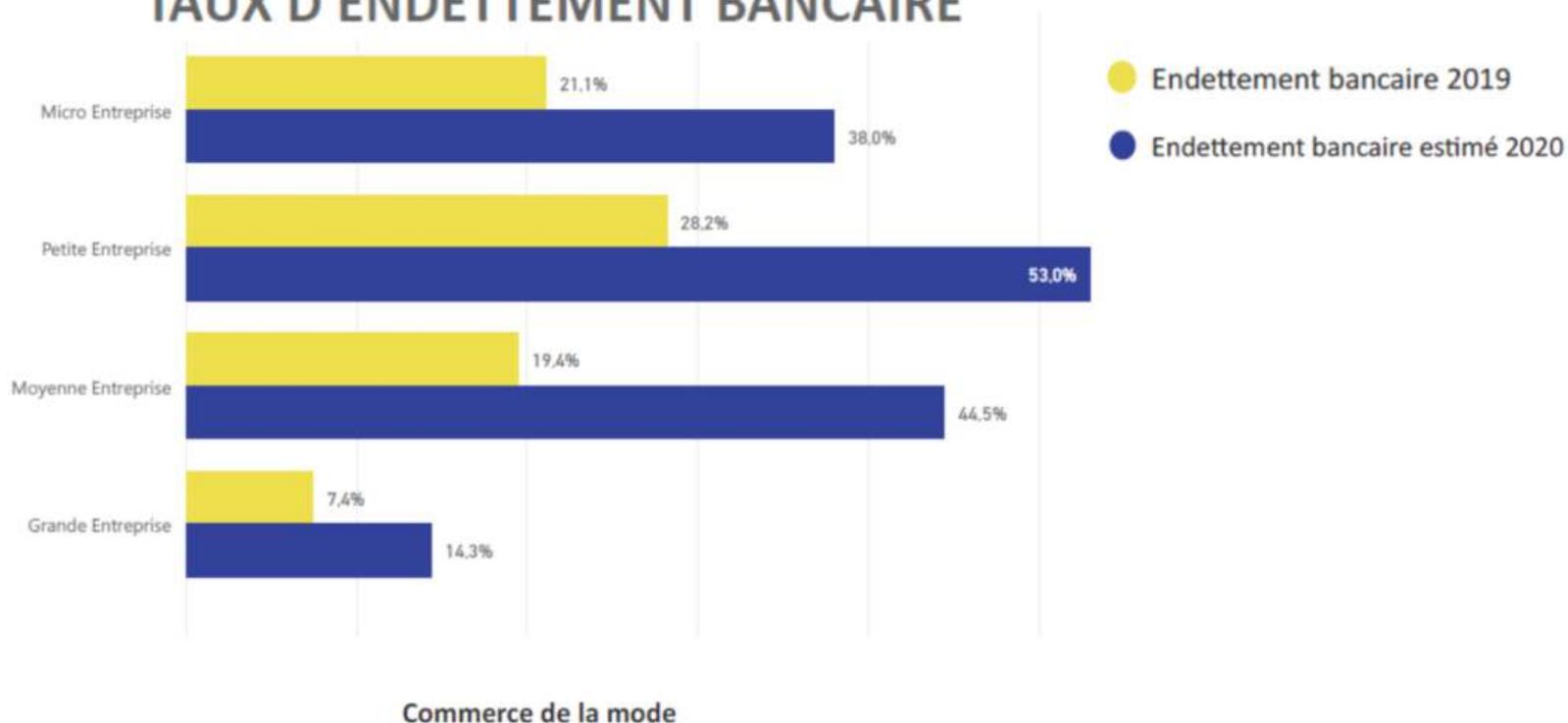


## ...AU PRIX D'UN FORT ENDETTEMENT



**+129% d'endettement bancaire pour les moyennes entreprises**

### TAUX D'ENDETTEMENT BANCAIRE

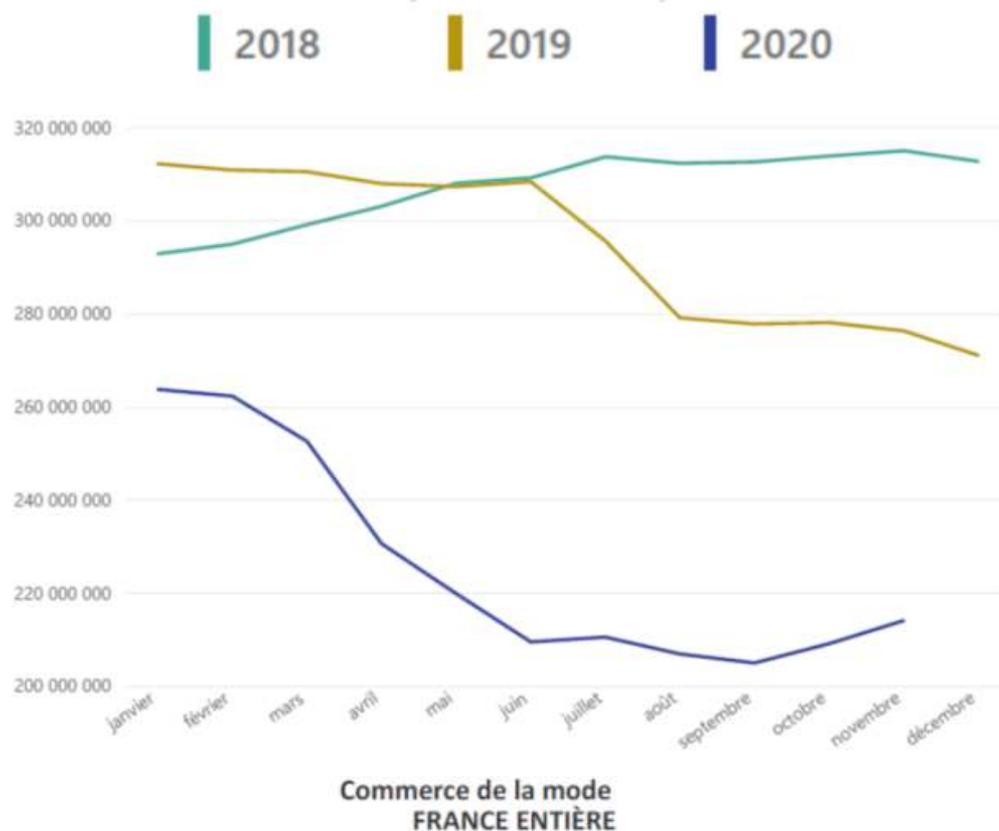


Source : Banque de France

# UNE DIMINUTION DES ASSURANCES CREDITS



## Evolution du montant des créances garanties déclarées par les assureurs crédits



Source : Banque de France

# ALLIANCE DU COMMERCE

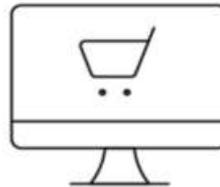
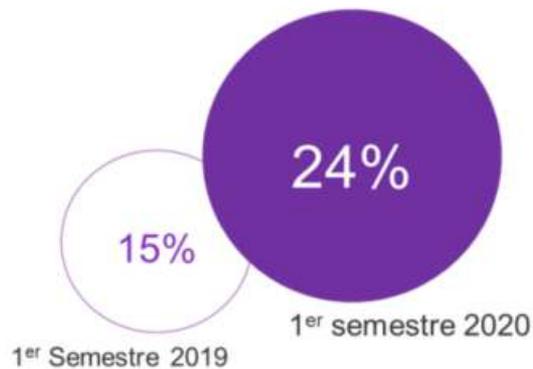
## Les enjeux à venir

---

# LA CRISE ACCELERE LA TRANSFORMATION



## Accélération de la digitalisation



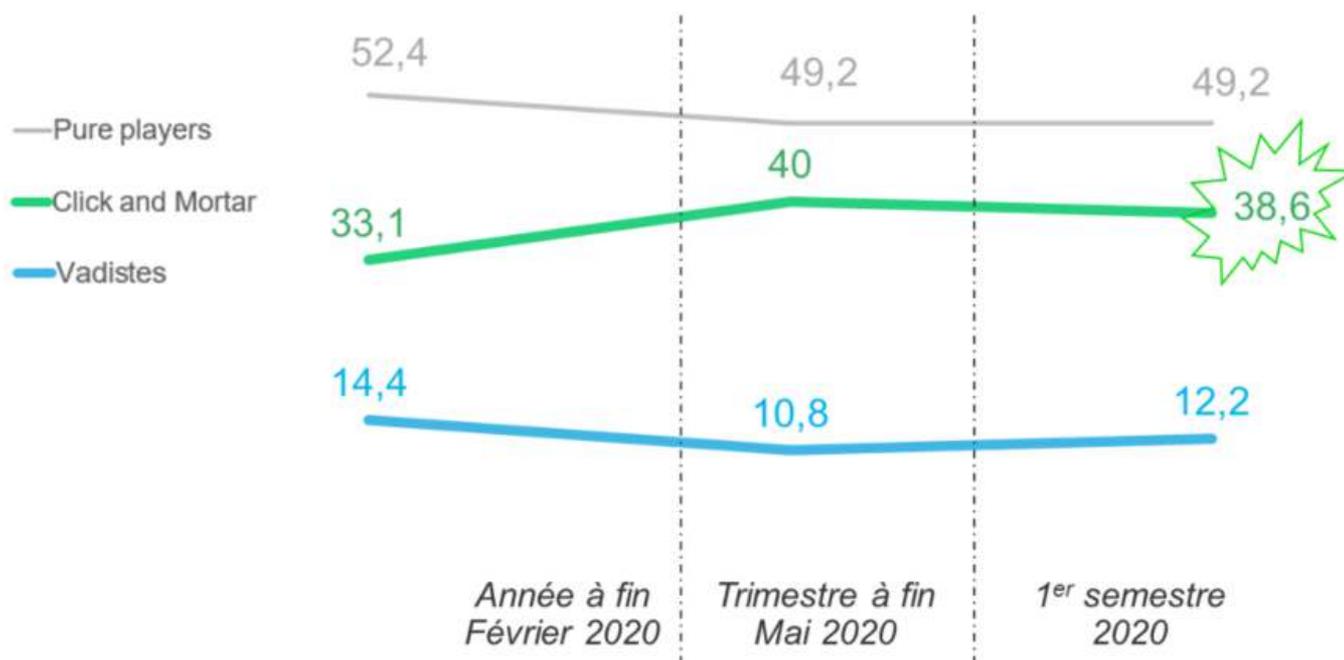
**20%** des acheteurs de mode sur Internet pendant la crise sont des **nouveaux acheteurs** pour ce canal

**Soit 2,6 millions de nouveaux clients => un enjeu de fidélisation**

# LA REVANCHE DES ACTEURS TRADITIONNELS FACE AUX PURES PLAYERS



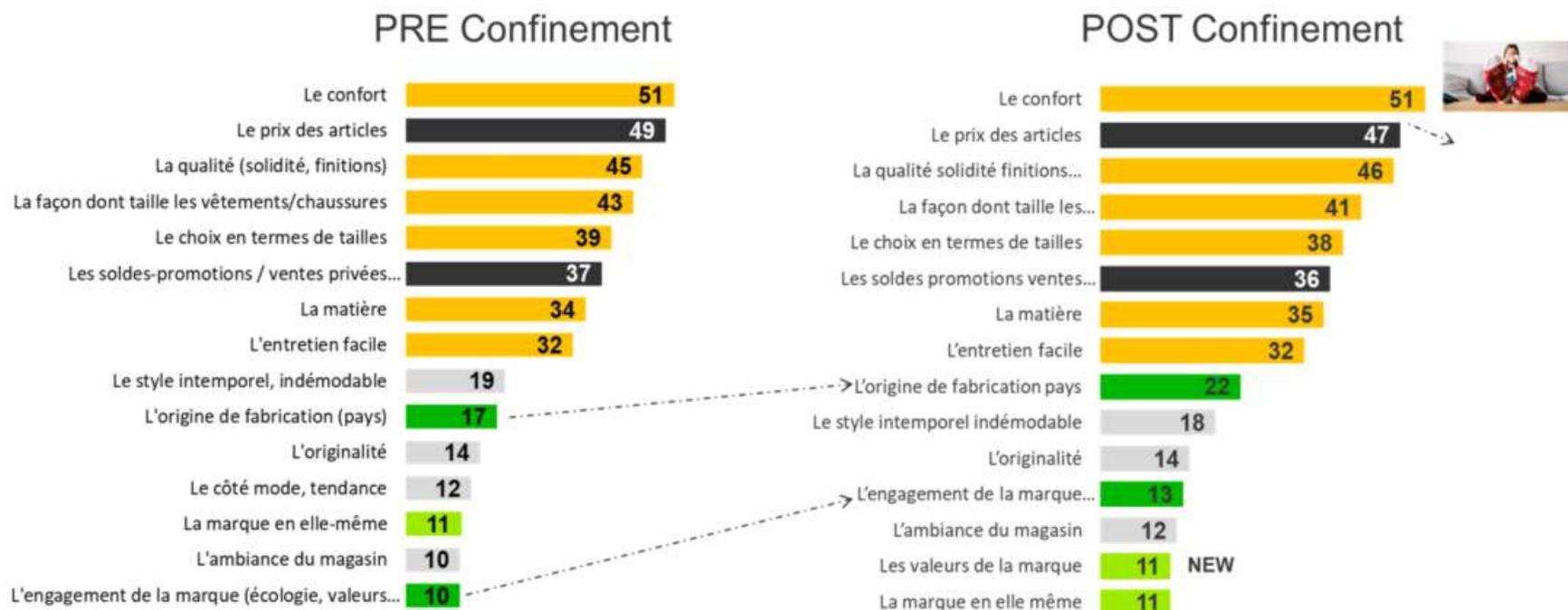
## Répartition des dépenses Online par type de sites



# LA TRANSFORMATION VERS UNE MODE PLUS DURABLE



## L'émergence de la RSE dans les critères d'achat



Q3BIS/ Quels critères sont importants pour vous lorsque vous achetez des articles de mode (vêtements, chaussures, accessoires) pour vous-même ou un autre adulte de votre foyer? Base 4907 répondants

Sources : Kantar

# LA TRANSFORMATION VERS UNE MODE PLUS DURABLE



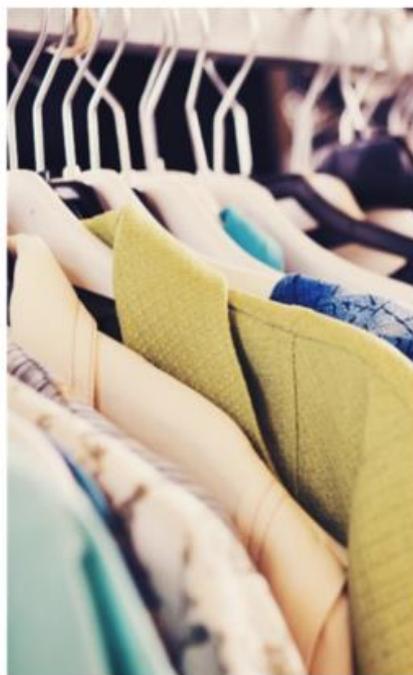
## L'essor de la seconde main

32%

Des Français ont acheté de la mode d'occasion en 2019

40%

Des Français ont fait du tri dans leurs vêtements pendant le confinement\*



5  
actes  
d'achat

Vinted

La + forte fréquence d'achat au sein du TOP 20 des sites e commerce (Année à fin juin 20)

3<sup>ème</sup> lieu  
d'achat

PATATAM

FRIPERIE - FEMME & ENFANT



3<sup>ème</sup> lieu d'achat de mode 2<sup>nd</sup>e main en 2019, qu'un début...

# LA TRANSFORMATION VERS UNE MODE PLUS DURABLE



Les enseignes innovent pour répondre à cette nouvelle attente



*l'atelier*  
BOCAGE



**Merci**

## Pour consulter nos études de conjoncture

<https://www.banque-france.fr/statistiques/tendances-regionales/tendances-regionales-ile-de-france>