



Panorab**anques**.com

Le comparateur de banques

**Les Français et le
découvert bancaire**

Synthèse de l'étude

Juin 2017

Sommaire

- ▶ Méthodologie de l'étude
- ▶ Synthèse de l'étude
- ▶ Présentation de [Panorabanques.com](https://www.panorabanques.com)
- ▶ Contacts

Méthodologie

Recueil des données

L'étude 2017 a été réalisée à partir des données collectées sur le site Panorabanques.com entre les mois de mai 2016 et avril 2017.

Seules les variables collectées dans le cadre du questionnaire détaillé et renseignées en totalité ont été conservées pour cette étude qui porte donc sur un panel de 84 675 personnes.

Mode d'interrogation
Questionnaire sur le site
Panorabanques.com

Echantillon étude 2017
84 675 personnes
de 18 à 50 ans

Méthodologie

Analyse et redressement des données

Redressement de l'échantillon par rapport aux dernières données INSEE sur les variables :

- Âge
- Sexe
- Région
- Taille de la ville d'habitation

afin d'être représentatif de la population française de 18 à 50 ans.

Les moins de 18 ans et les 50 ans et plus, en nombre insuffisant pour garantir une représentativité nationale, ont été exclus de l'étude.

Les variables ont été analysées et redressées par la société NP6.

Méthodologie

Définition des variables (1/2)

▶ Versements mensuels

Les versements mensuels correspondent aux sommes déposées chaque mois sur le compte courant des personnes ayant répondu au questionnaire : salaires, allocation chômage, rentes locatives...

▶ Autorisation de découvert

Il s'agit d'un contrat signé avec sa banque permettant le fonctionnement débiteur du compte sur une durée et un montant précis. L'autorisation de découvert peut générer certains frais : frais de mise en place de l'autorisation de découvert, frais de dossiers annuels du découvert, taux d'intérêts débiteurs.

▶ Outil de gestion de budget

Il s'agit d'une solution qui permet de suivre et de gérer en détail ses comptes bancaires et épargne via une application mobile et/ou un espace personnel. Un outil de gestion de budget permet de catégoriser automatiquement ses dépenses, de suivre l'évolution de ses comptes dans le temps, de paramétrer des alertes ou encore d'anticiper le solde de fin de mois.

Certains permettent d'agréger sur une même interface l'ensemble de ses comptes ouverts dans différentes banques et donc de connaître à tout moment la situation de l'ensemble de ses comptes.

Méthodologie

Définition des variables (2/2)

▶ **Dépassement de découvert autorisé**

Fonctionnement du compte au-delà de la limite autorisée. Si aucune autorisation de découvert n'a été accordée par la banque, le dépassement de découvert autorisé correspond à un fonctionnement débiteur du compte.

Le dépassement de découvert autorisé génère des frais :

Commissions d'intervention : frais perçus par la banque en raison d'une opération entraînant une irrégularité de fonctionnement du compte nécessitant un traitement particulier par la banque.

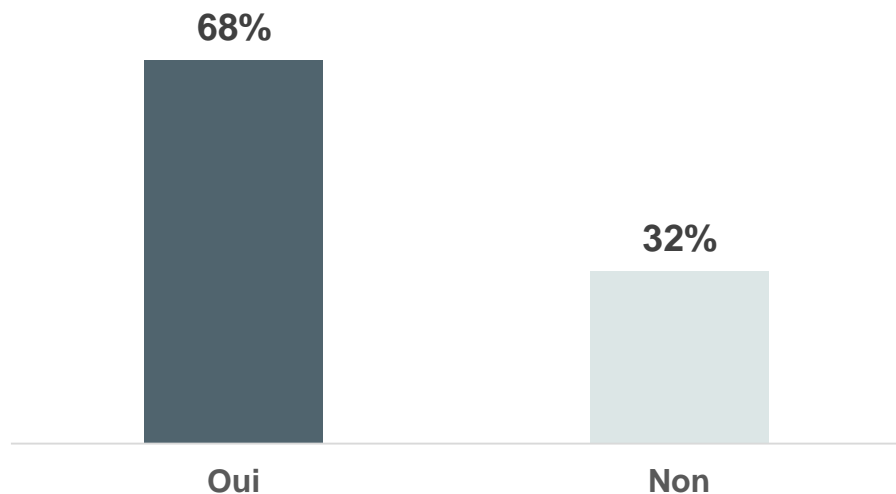
Lettre d'information pour compte débiteur non autorisé : génère des frais perçus par la banque qui envoie au client une lettre l'informant qu'il a dépassé la limite autorisée.

Intérêts débiteurs : intérêts perçus par la banque lorsque le compte présente un solde débiteur pendant un ou plusieurs jours.

Synthèse de l'étude

Les Français souhaitent disposer d'une autorisation de découvert (1/2)

Part des personnes souhaitant une autorisation de découvert



68% des Français souhaitent disposer d'une autorisation de découvert

Coût de la mise en place ou de gestion d'une autorisation de découvert :

Gratuit chez 97 banques des 176 banques du panel étudié par Panorabanques (frais de mise en place et frais annuels de dossier)

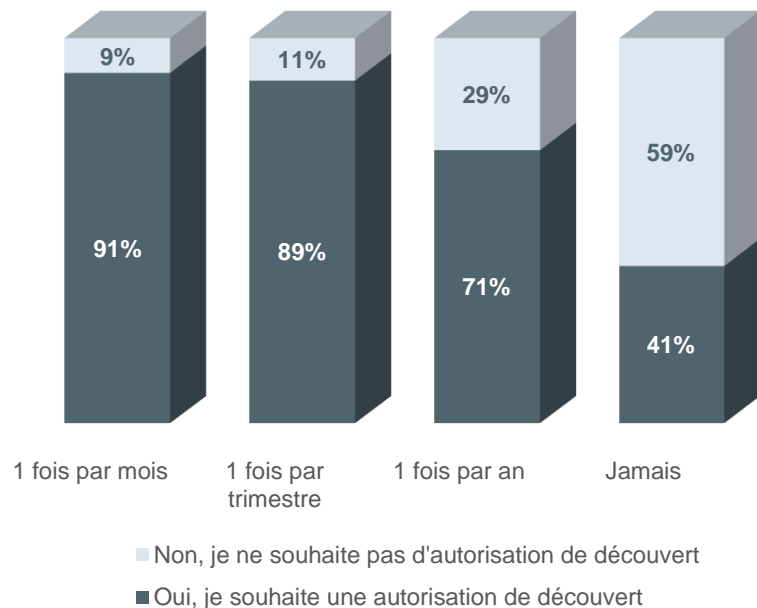
Disposer d'une autorisation de découvert coûte en moyenne 7€ par an aux Français

Statistiques Panorabanques – Juin 2017

Synthèse de l'étude

Les Français souhaitent disposer d'une autorisation de découvert (2/2)

Part des personnes souhaitant une autorisation de découvert selon la fréquence du dépassement de leur limite autorisée



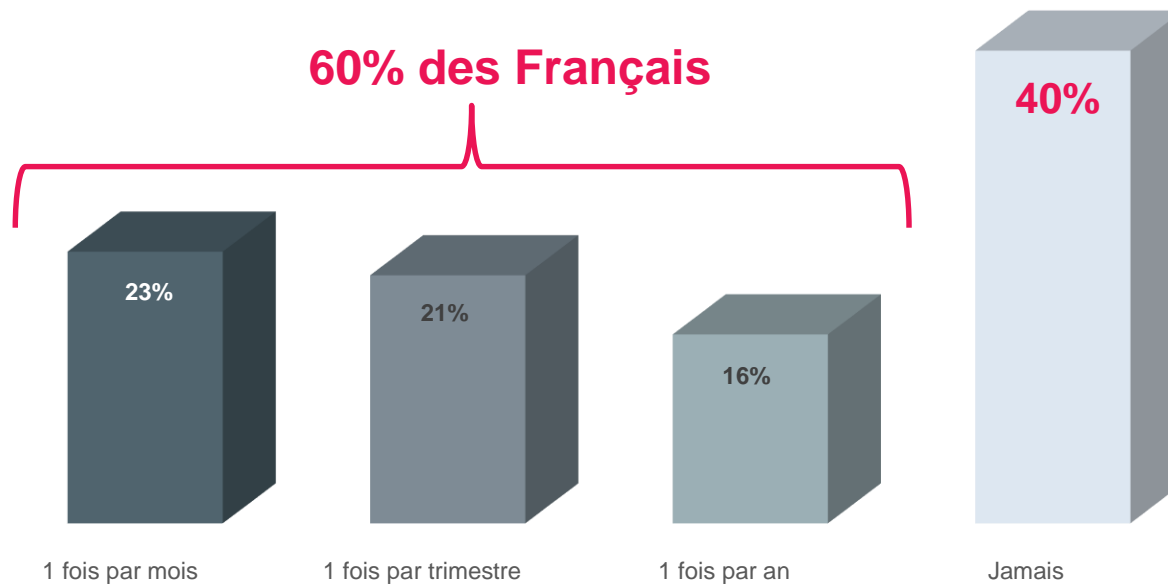
41% des personnes qui ne sont jamais en dépassement souhaitent disposer d'une autorisation de découvert

- ▶ Plus le dépassement de découvert autorisé est fréquent, plus le besoin d'autorisation de découvert est important.
- ▶ 91% des personnes qui dépassent leur limite autorisée tous les mois souhaitent pouvoir disposer d'une autorisation de découvert
- ▶ 41% des personnes qui ne sont jamais en dépassement souhaitent cependant disposer d'une autorisation de découvert

Synthèse de l'étude

60% des Français en dépassement de leur limite autorisée au moins une fois par an

Fréquence de dépassement de la limite du découvert autorisé



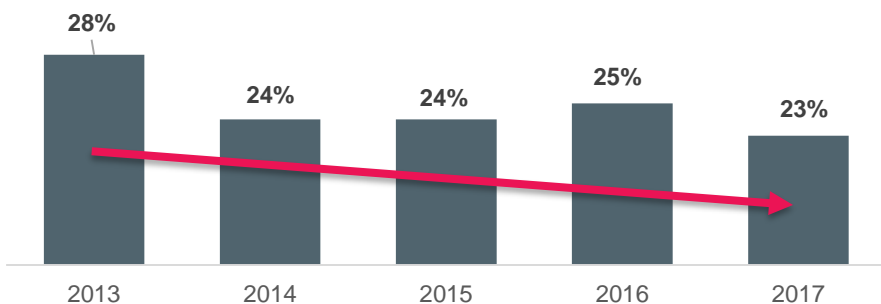
- ▶ 60% des Français sont en dépassement de leur limite autorisée au moins une fois par an
- ▶ Près d'1/4 des Français sont en dépassement de leur limite autorisée au moins une fois par mois
- ▶ 40% des Français ne sont jamais en dépassement de leur limite autorisée

Synthèse de l'étude

Les Français moins souvent en dépassement de leur limite autorisée

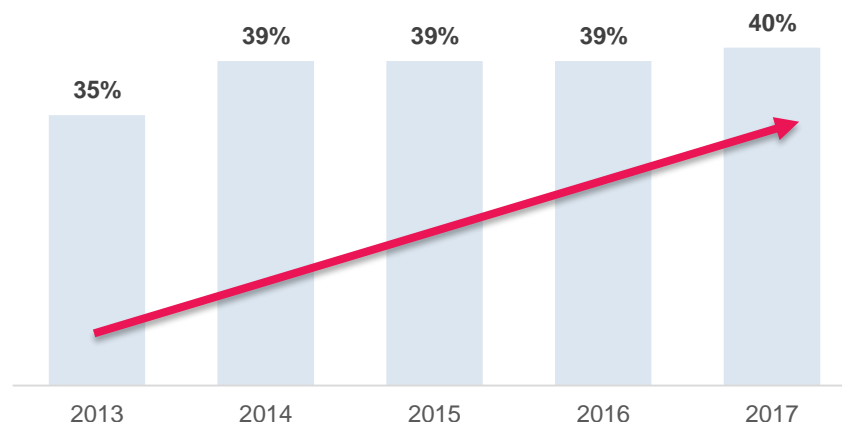
Evolution 2013 – 2017 de la fréquence du dépassement de découvert autorisé

En dépassement de découvert autorisé tous les mois



Pas de baromètre en 2015

Jamais en dépassement de découvert autorisé



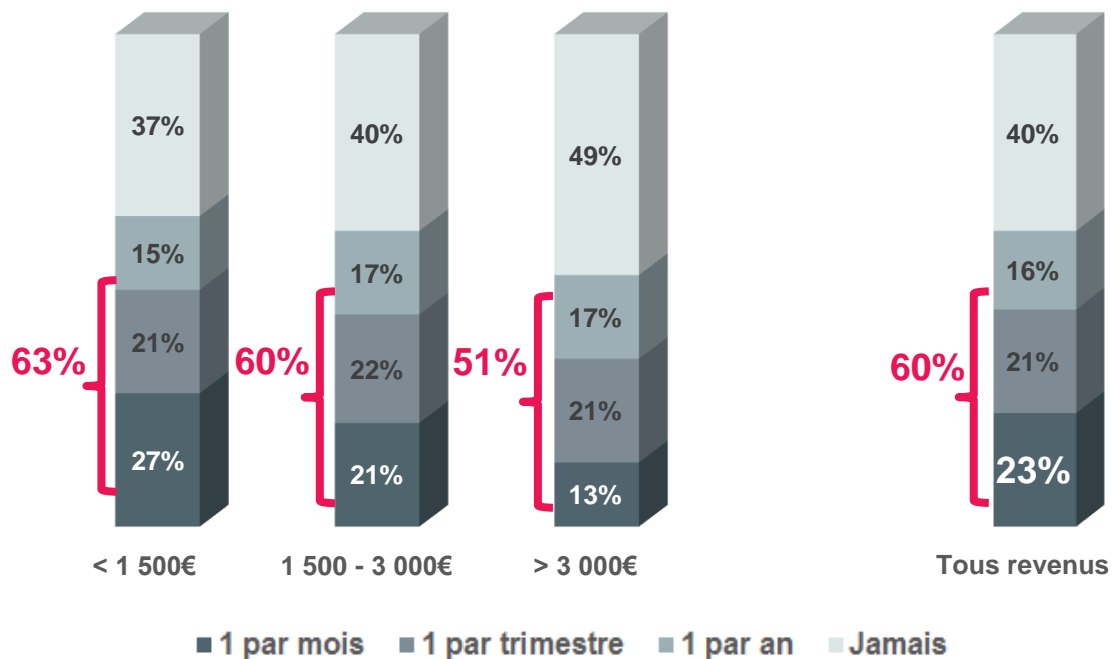
Pas de baromètre en 2015

- ▶ 23% des Français sont en dépassement de leur limite autorisée tous les mois. Ils étaient 28% en 2013
- ▶ 40% des Français ne sont jamais en dépassement de leur limite autorisée. Ils n'étaient que 35% en 2013

Synthèse de l'étude

Le dépassement de découvert autorisé : des différences selon les revenus

Tous les Français sont concernés par le dépassement de découvert

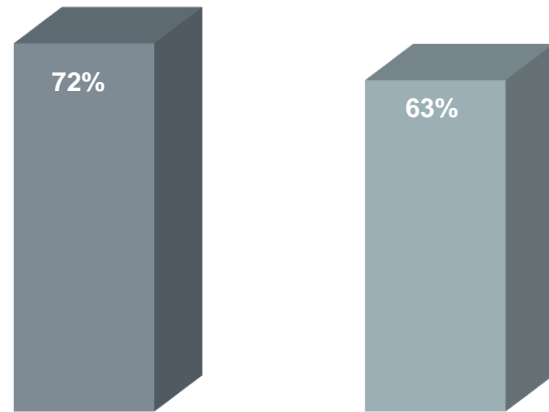


- ▶ Toutes les tranches de revenus sont concernées par le dépassement de découvert : 51% de ceux qui versent plus de 3 000€ par mois sur leur compte sont en dépassement de découvert autorisé au moins 1 fois par an. Ils sont 63% parmi ceux qui versent moins de 1 500€ mensuels sur leur compte
- ▶ 23% des Français sont en dépassement de leur découvert autorisé tous les mois. Ce chiffre varie selon les revenus : de 13% pour ceux qui versent plus de 3 000€ par mois sur leur compte jusqu'à 27% pour ceux qui versent moins de 1 500€ par mois sur leur compte.

Synthèse de l'étude

Les Français et le découvert : des différences hommes / femmes

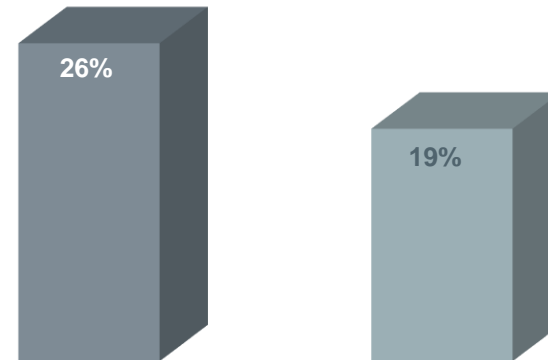
Souhaitent une autorisation de découvert



Femmes

Hommes

En dépassement de découvert tous les mois



Femmes

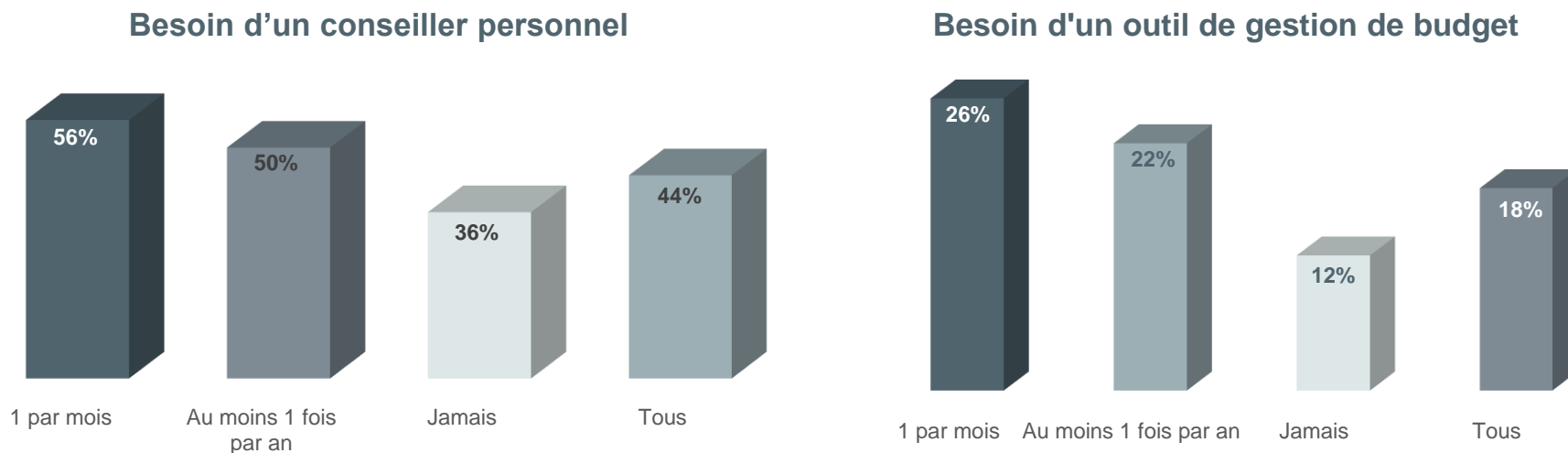
Hommes

- ▶ Les femmes sont plus nombreuses que les hommes à souhaiter une autorisation de découvert (72% contre 63%)
- ▶ Et sont également plus nombreuses (26%) à être en dépassement de découvert tous les mois (19%)

Synthèse de l'étude

Les Français les plus souvent en dépassement de leur découvert autorisé ont besoin de plus d'accompagnement

Besoin d'accompagnement selon la fréquence du dépassement de leur limite autorisée

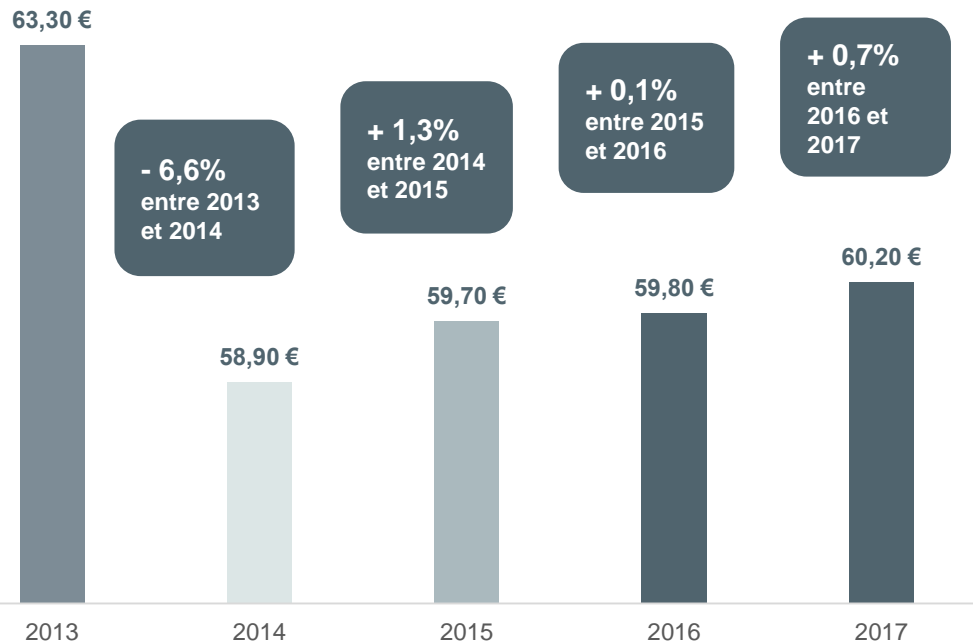


- ▶ Conseiller personnel : les Français en dépassement de leur limite autorisée tous les mois sont 56% à souhaiter disposer d'un conseiller personnel, contre 36% pour ceux qui ne sont jamais à découvert.
- ▶ Les Français en dépassement de leur limite autorisée tous les mois sont 26% à vouloir un outil de gestion de budget, contre 12% pour ceux qui ne sont jamais à découvert.

Synthèse de l'étude

Le dépassement de découvert coûte cher (1/3)

Coût du dépassement de découvert



Etude Panorabanques coût de la banque – Janvier 2017

Composantes du découvert

- **Commissions d'intervention** : 94% des banques facturent les commissions d'intervention au plafond légal, soit 8€ par opération
11 banques du panel étudié les facturent en deçà du plafond légal
- **Lettre d'information pour compte débiteur non autorisé** : gratuite dans 32% des banques, soit chez 57 banques sur les 176 du panel étudié.

Statistiques Panorabanques – Juin 2017

► Pour les personnes en dépassement de découvert autorisé tous les mois, les frais de dépassement de découvert s'élèvent en moyenne à 185€

Synthèse de l'étude

Le dépassement de découvert coûte cher (2/3)

Focus sur les commissions d'intervention

Tendance à l'alignement sur le plafond légal de 8€ ces dernières années

Banques	juil-15	juil-16	juin-17
CREDIT AGRICOLE NORMANDIE-SEINE	7,95 €	8,00 €	8,00 €
CREDIT AGRICOLE ATLANTIQUE VENDEE	7,90 €	8,00 €	8,00 €
CREDIT AGRICOLE BRIE PICARDIE	7,90 €	8,00 €	8,00 €
CREDIT COOPERATIF	7,00 €	8,00 €	8,00 €
BARCLAYS	0,00 €	8,00 €	8,00 €
CREDIT MUTUEL MAINE-ANJOU BASSE-NORMANDIE	7,55 €	7,60 €	7,60 €
LA BANQUE POSTALE	6,60 €	6,60 €	6,90 €
LA BANQUE POSTALE GUADELOUPE MARTINIQUE REUNION	6,60 €	6,60 €	6,90 €
LA BANQUE POSTALE GUYANE MAYOTTE COLLECTIVITES OUTRE MER	6,60 €	6,60 €	6,90 €
CREDIT MUTUEL ANTILLES-GUYANE	5,00 €	6,00 €	6,00 €
BFORBANK	0,00 €	0,00 €	0,00 €
BOURSORAMA BANQUE	0,00 €	0,00 €	0,00 €
FORTUNEO	0,00 €	0,00 €	0,00 €
HELLO BANK!	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ING DIRECT	0,00 €	0,00 €	0,00 €
SOON BY AXA BANQUE	0,00 €	0,00 €	0,00 €

► 16 banques du panel étudié facturaient les commissions d'intervention en deçà du plafond légal en juillet 2015, elles ne sont plus de 11 désormais

Synthèse de l'étude

Le dépassement de découvert coûte cher (3/3)

Banques de réseau	Taux nominal annuel du découvert autorisé*	Taux nominal annuel du dépassement*
BNP Paribas	15,90% pour la facilité de caisse automatique, Taux personnalisé autrement	Majoration de 2,50% du taux appliqué au taux débiteur du contrat
BRED	Aucune information donnée	Taux de l'usure
Caisse d'Epargne Île de France	12,00%	Taux de l'usure
CIC	Taux de base bancaire de 7,40% + marge	Plafond du taux réglementaire - 0,05%
Crédit Agricole Île de France	Aucune information donnée	Fixé dans la limite du taux d'usure
Crédit Mutuel Centre Est Europe	Aucune information donnée	Taux réglementaire - 0,05%
Crédit Mutuel de Bretagne	Aucune information donnée	Taux du découvert autorisé majoré de 3 points
HSBC	Taux de base bancaire de 7,40% + 7 à 9,50% pour une facilité de caisse et + 2,80% à 8% autrement	Taux de base bancaire de 7,40% + 9,50%
La Banque Postale	15,00%	16,00%
LCL	Plafond du taux réglementaire minoré de 1 à 9%	Variable et indexé sur le taux d'usure
Société Générale	Pas d'info. Mais TAEG de 6,64% à 19,96% au 01/01/2017	Pas d'info. Mais TAEG de 6,64% à 19,96% au 01/01/2017

Banques en ligne	Taux nominal annuel du découvert autorisé	Taux nominal annuel du dépassement
Boursorama Banque	7,00%	16,00%
Fortuneo	8,00%	16,00%
BforBank	7,00%	16,00%
monabanq.	6,67%	Plafond du taux réglementaire – 0,05%
ING Direct	8,00%	14,00%
Soon	Pas de découvert autorisé	6,72%
Hello bank!	8% pour la facilité de caisse automatique, Taux personnalisé autrement	Majoration de 10,40% du taux débiteur du contrat en cas de facilité de caisse automatique, majoration de 2,50% autrement

Taux d'usure pour le crédit de trésorerie, prêt d'un montant inférieur ou égal 3000€ : 20,27% pour le 2^{ème} trimestre 2017. Source : site de la Banque de France au 08/06/2017

*Données issues des plaquettes tarifaires des banques en juin 2017, hors packages

Panorabanques.com, Le comparateur de banques

▶ **Indépendance / Neutralité**

Société totalement indépendante du secteur Bancaire / Aucune publicité

▶ **Expertise**

Simulateur élaboré par un spécialiste indépendant des comparatifs de tarifs bancaires avec respect des exigences d'un véritable comparatif :

Les banques comparées représentent plus de 95% du marché

La méthode de calcul utilisée est accessible

▶ **Comparaison de tarifs et de services**

Plus de 190 lignes tarifaires. Comptes courants et Packages pris en compte
Plus de 20 services étudiés

▶ **Exhaustivité**

176 banques comparées sur plus de 190 lignes tarifaires

Banques en ligne, banques traditionnelles... plus de 95% de part de marché

Chiffres clés

5 ans après le lancement

- ▶ Plus de 1,5 million de comparaisons complétées
- ▶ Plus d'1 million de visiteurs chaque mois
- ▶ Plus de 96% des internautes de Panorabanques satisfaits ou très satisfaits du service de comparaison (source eKomi)



Panorabankes.com

Le comparateur de banques

**Informations complémentaires disponibles
sur simple demande auprès du service de
presse au 01 83 81 76 85.**