

Étude sur le découvert bancaire, le pouvoir d'achat et l'inflation

Etude détaillée
Octobre 2026





Sommaire —

01

Méthodologie

02

Etude sur le découvert bancaire

Les Français et leur utilisation du découvert

Les différentes composantes du découvert bancaire

Le pouvoir d'achat des Français en 2026

L'inflation impacte toujours fortement le pouvoir d'achat des Français

03

Panorabanques, le comparateur de banques



01

Méthodologie





Méthodologie de l'étude

- Cette étude s'appuie sur un sondage réalisé par Discurv (Made in vote) pour Panorabank, par questionnaire auto-administré **du 7 août 2025 au 14 août 2025 et du 20 juillet au 28 juillet 2026.**
- **Le sondage a été réalisé auprès d'échantillons de 2 000 Français en 2026, représentatifs de la population française** âgée de 18 ans et plus, constitué selon une méthode des quotas appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, profession de l'individu, stratification par région, catégorie d'agglomération.



02

Etude sur le découvert bancaire

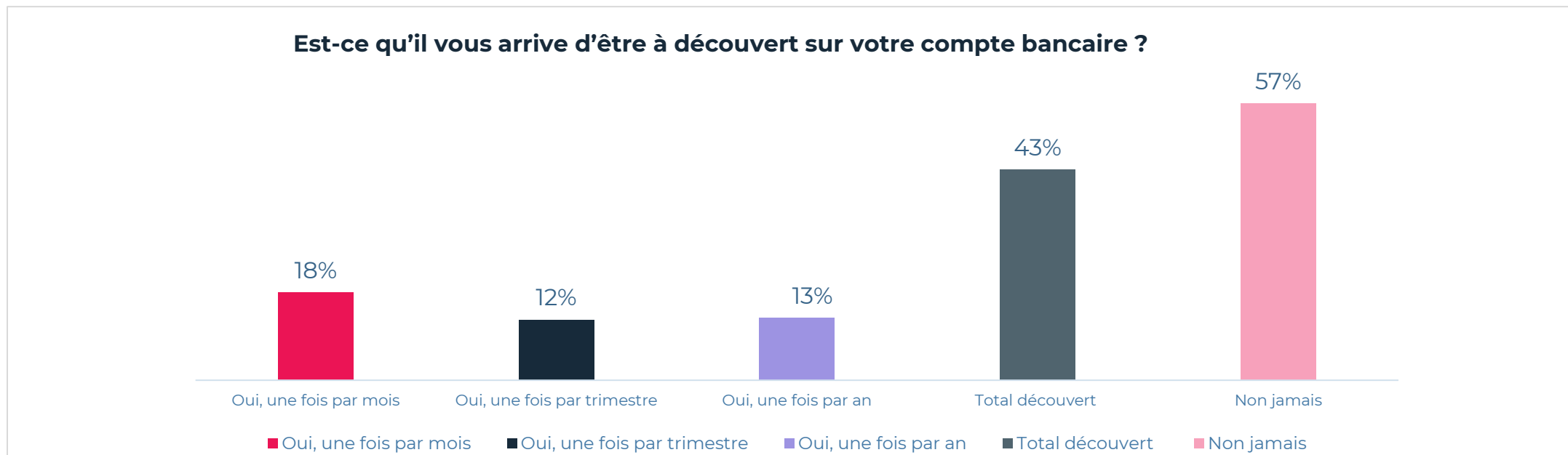




Le découvert bancaire touche près de la moitié des Français



43% des Français sont à découvert au moins une fois par an

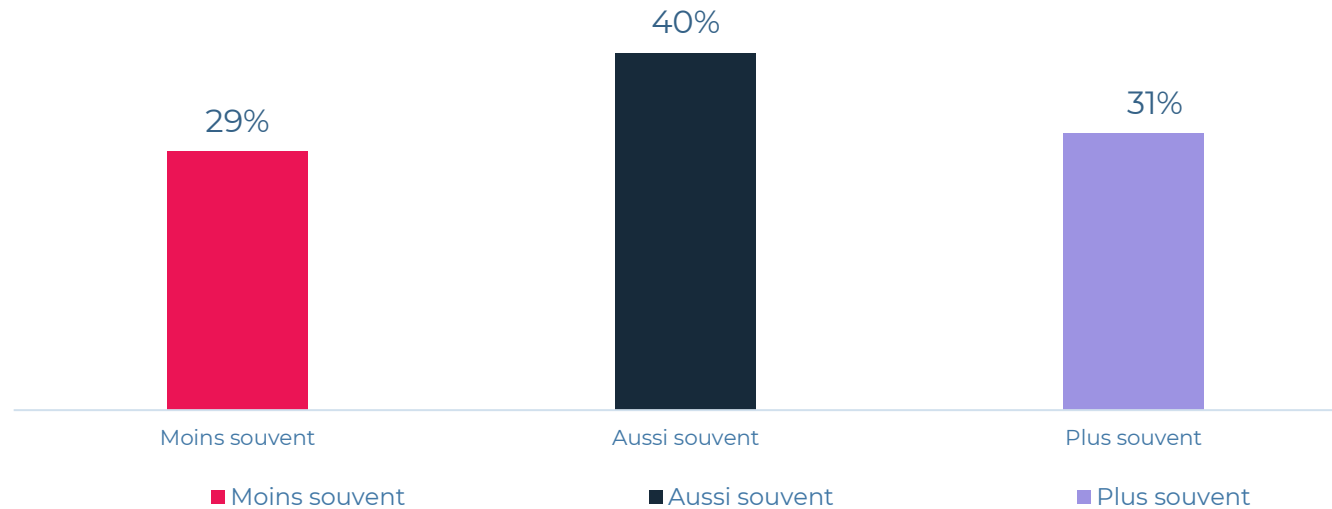


- **43%** des Français sont à découvert au moins **une fois par an**, contre 41% en 2025
- **18%** des Français sont à découvert **une fois par mois**, contre 16% en 2025
- **12%** des Français sont à découvert **une fois par trimestre**

Un tiers des Français déclare être plus souvent à découvert qu'en 2025



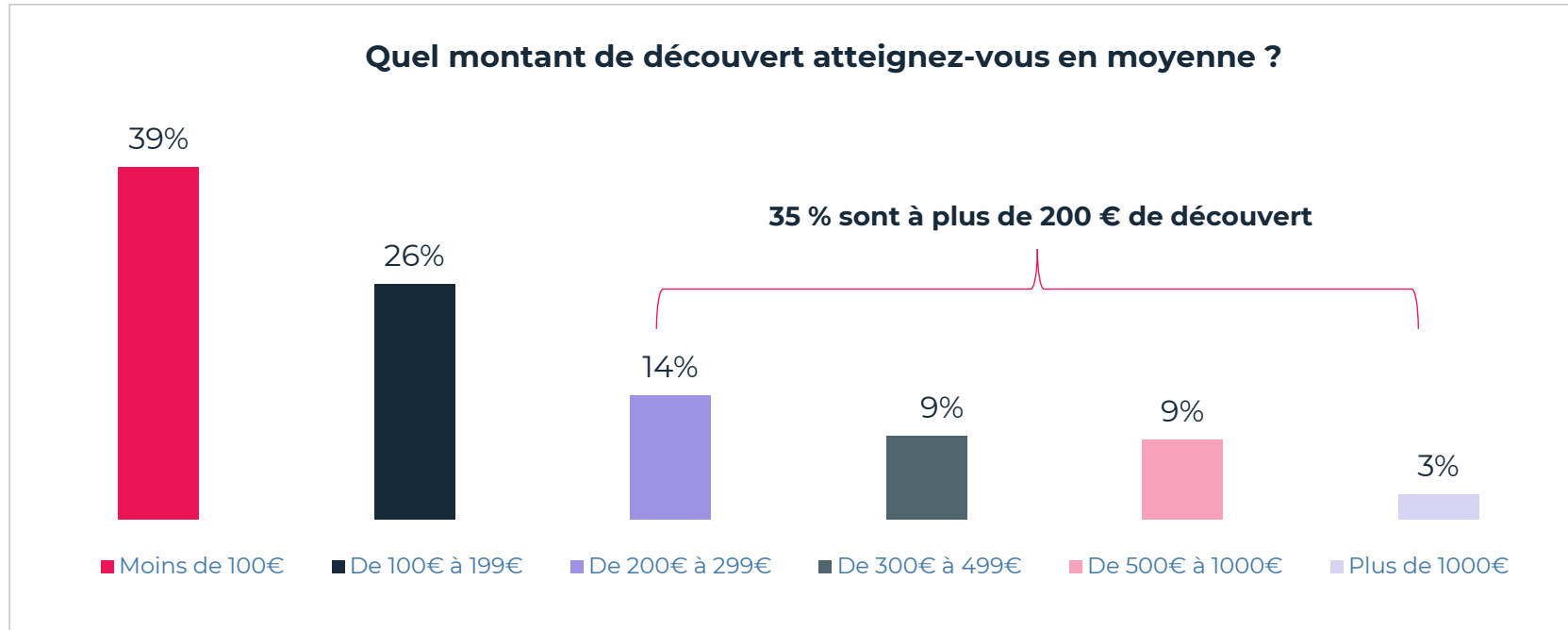
Par rapport à l'année dernière, diriez-vous que vous vous retrouvez à découvert :



- **31%** se retrouvent **plus souvent** à découvert qu'il y a un an
- **40%** déclarent une fréquence **stable**
- **29%** sont **moins souvent** à découvert



65% des Français ont un découvert inférieur à 200 €

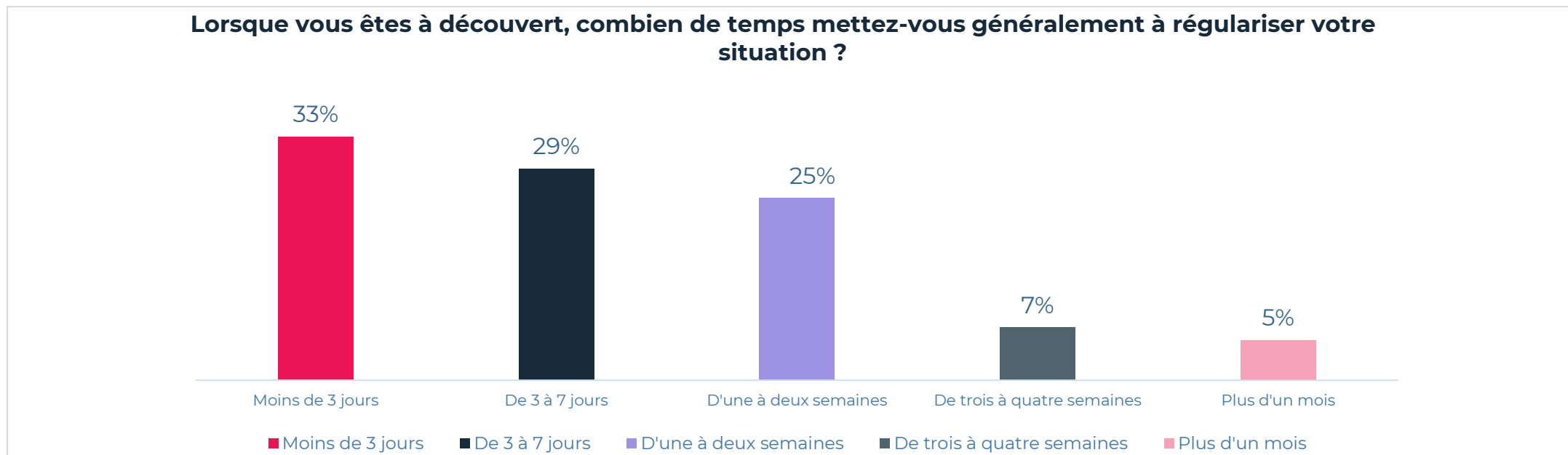


Montant moyen du
découvert en 2026

225 €

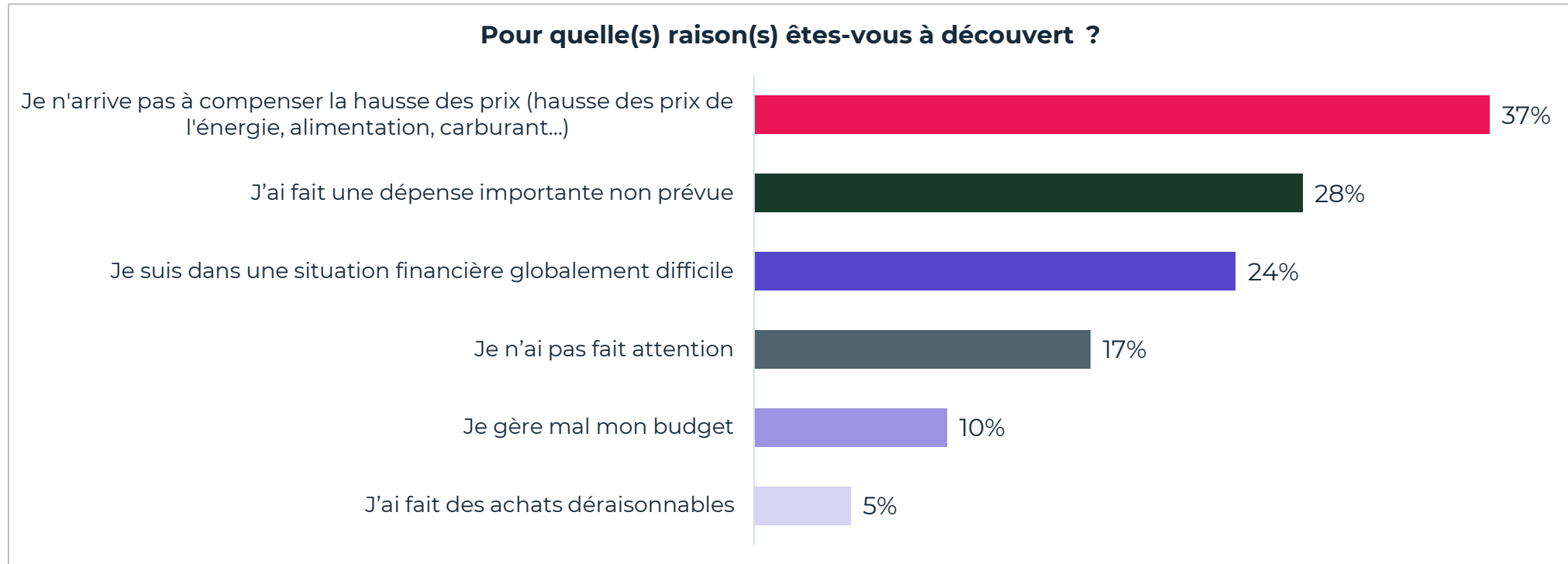
- **65% des Français ont un découvert inférieur à 200€ :**
 - **39%** des Français à découvert ont un découvert **de moins de 100€**
 - **26%** des répondant sont à découvert **entre 100€ et 199€**
- **35 % des Français sont à découvert de plus de 200 €**
- Le **montant moyen** du découvert est de **225€ en 2026**

Un quart des Français à découvert mettent une à deux semaines à retrouver un solde positif



- **33%** régularisent leur découvert en **moins de 3 jours**
- **29%** mettent entre **3 et 7 jours**
- **25%** ont besoin **d'une à deux semaines**
- **12%** mettent **plus de deux semaines** (dont 5 % plus d'un mois)

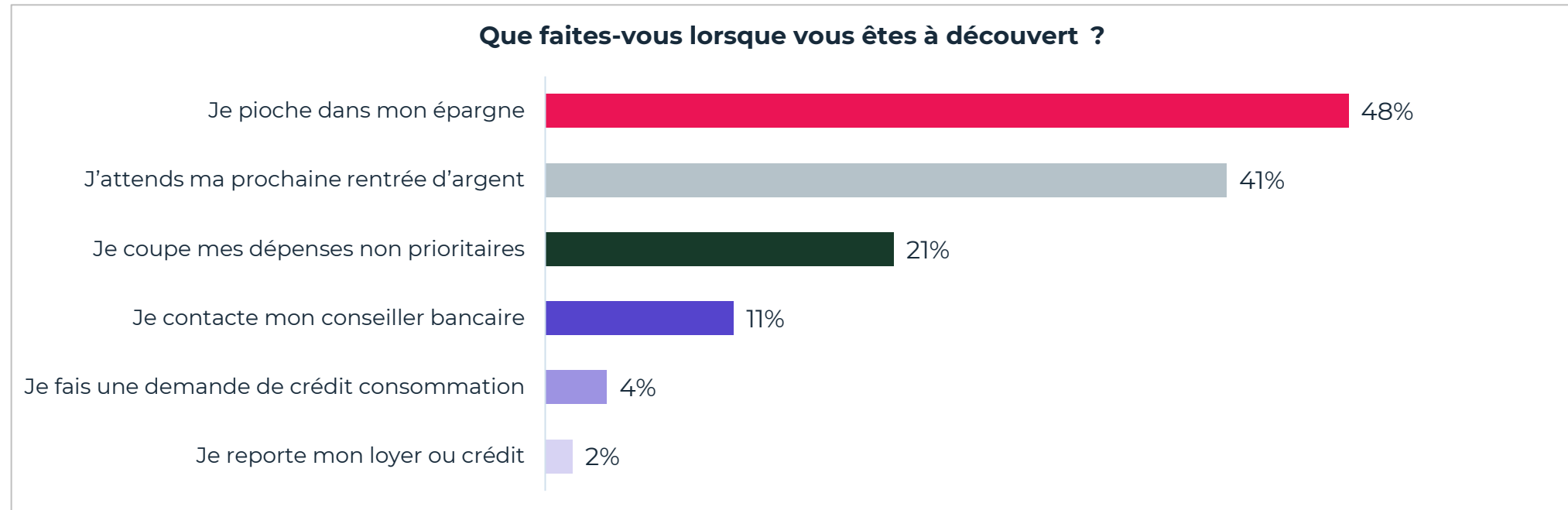
Plus d'un tiers des Français sont à découvert à cause de l'inflation



- **37%** des Français sont à découvert car ils n'arrivent pas à compenser la **hausse des prix**
- **28%** des Français sont à découvert car ils ont fait une dépense importante non prévue
- **24%** des répondants sont à découvert à cause d'une **situation difficile**

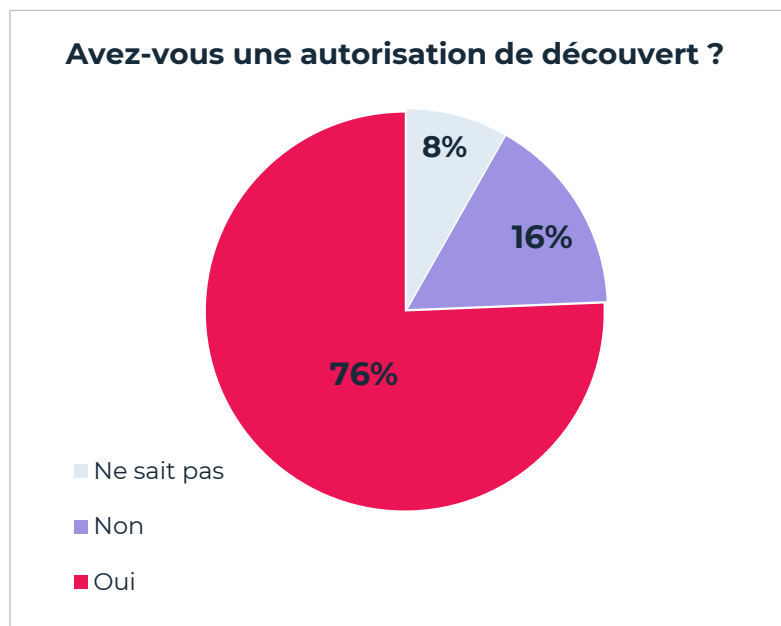


La majorité des Français piochent dans leur épargne en cas de découvert



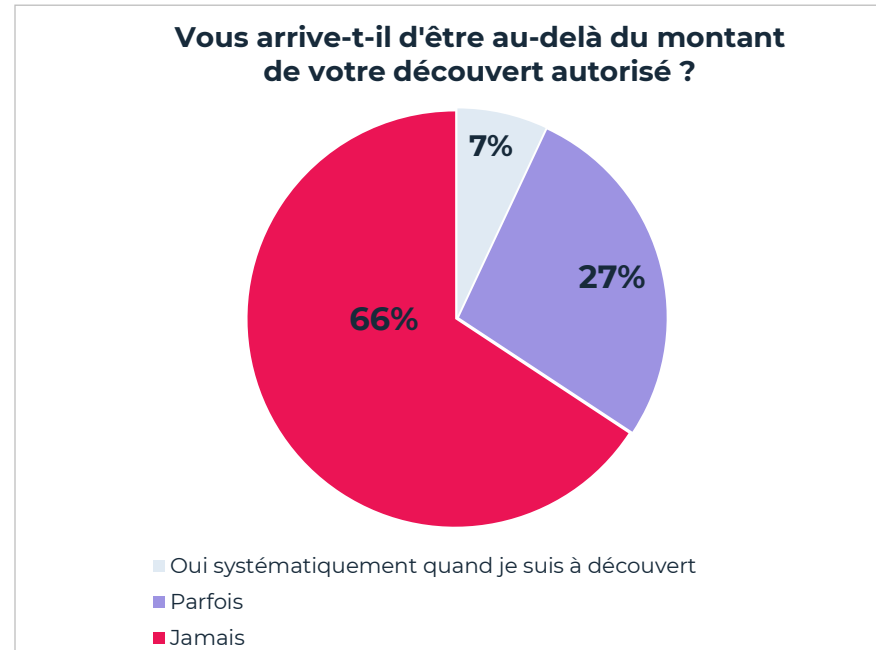
- **Près de la moitié des Français à découvert piochent dans leur épargne**
- **41%** des Français **attendent leur prochaine rentrée d'argent**
- **21%** des Français **coupent leurs dépenses non prioritaires**

La majorité des Français déclarent avoir une autorisation de découvert



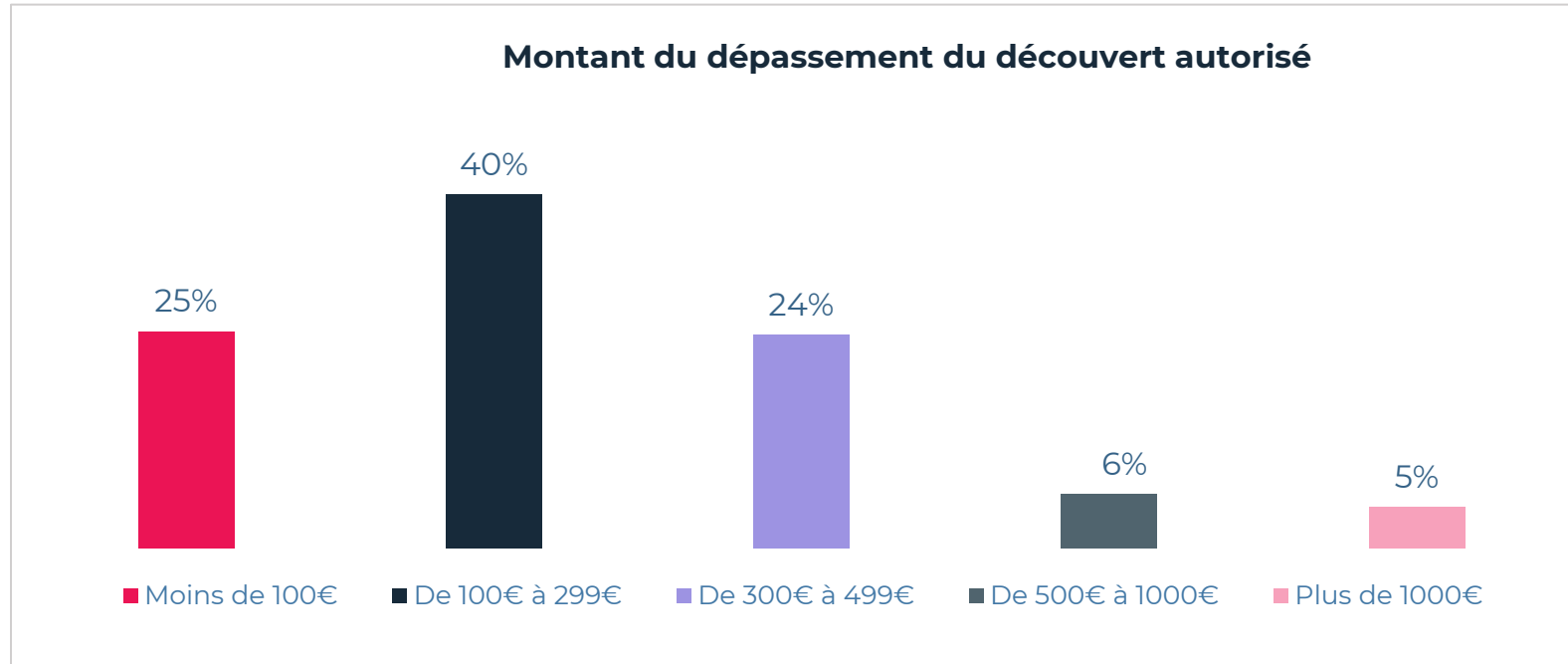
- **76%** des Français ont une **autorisation de découvert**
- **16%** des Français déclarent ne pas avoir d'autorisation de découvert
- **8%** des répondants ne savent pas s'ils bénéficient d'une autorisation de découvert

Plus d'un tiers des Français dépassent leur autorisation de découvert



- **7%** des Français dépassent **systématiquement** leur autorisation de découvert
- **27%** des Français ayant une autorisation de découvert, **la dépassent parfois**
- **66%** des Français ne la dépassent **jamais**

Le montant moyen du dépassement de découvert est de 285 € en 2026

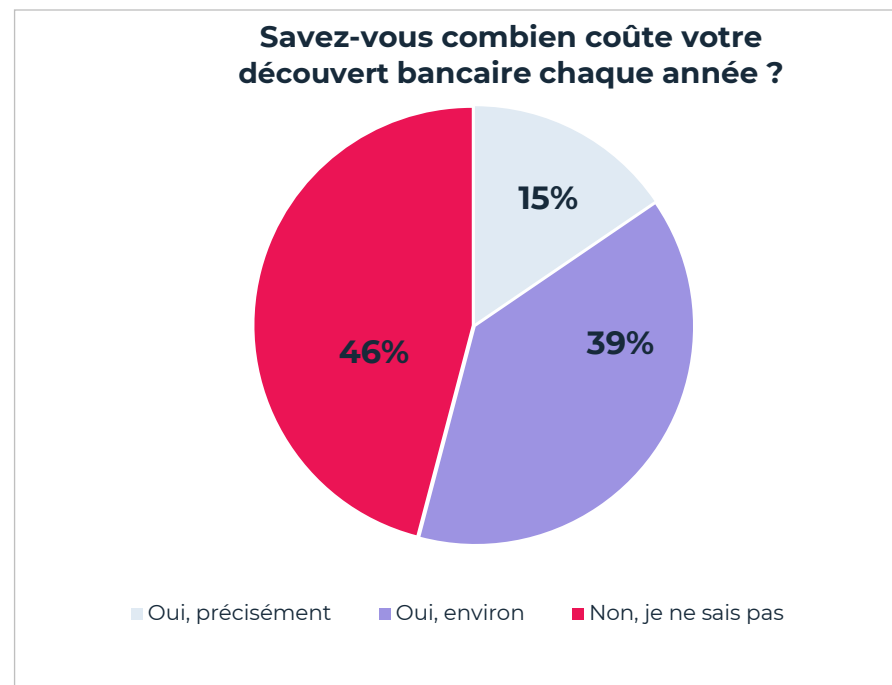


Montant moyen du dépassement du découvert en 2026

285 €

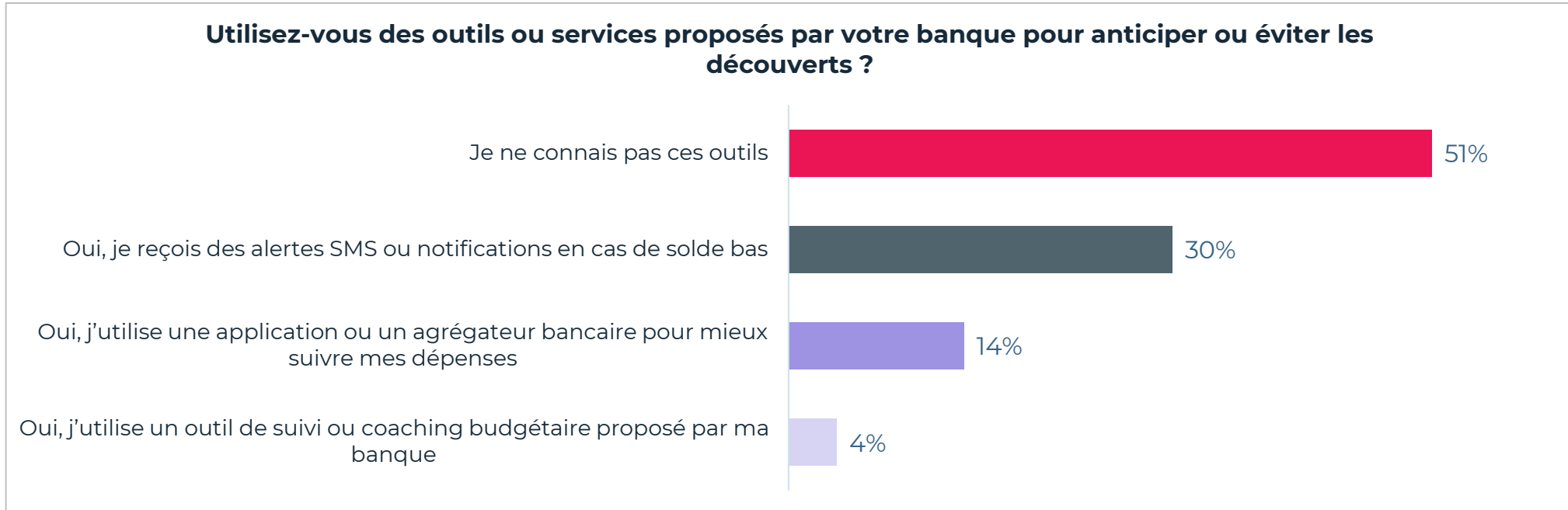
- **40% des Français** à découvert non autorisé ont un **découvert de 100€ à 299€**
- **24%** des Français à découvert non autorisé ont un **découvert de 300€ à 499€**, contre 28% en 2025
- **Le montant moyen** du découvert non autorisé est de 285€ **en 2026**

Près de la moitié des Français ne savent pas combien coûte leur découvert bancaire chaque année



- **46%** des Français ayant une autorisation de découvert, ne **connaissent pas le coût annuel de leur découvert**
- **15%** des Français ayant une autorisation de découvert en connaissent le coût précisément

Plus de la moitié des Français ne connaissent pas les services proposés par leur banque pour anticiper les découverts



- **51%** des Français **ne connaissent pas les outils ou les services** proposés par leur banque pour anticiper ou éviter les découverts
- **30%** des Français **reçoivent des alertes SMS ou des notifications en cas de solde bas**
- **14%** des Français utilisent **une application ou un agrégateur bancaire pour mieux suivre leurs dépenses**



Les différentes composantes du découvert bancaire



Le découvert autorisé : les différentes composantes



Il existe deux types de frais pour le découvert autorisé :

- les **frais fixes**, prélevés ponctuellement et/ou annuellement, que le découvert soit utilisé ou non
- les frais prélevés **en cas d'utilisation du découvert**

Frais fixes (avec ou sans utilisation du découvert)	Frais d'utilisation (en cas de découvert)
Frais de mise en place (frais dossier)	Agios (intérêts débiteurs) : taux entre 7 % et ~23 % (plafonné par le taux d'usure)
Frais de gestion annuelle	Agios proportionnels : facturés par toutes les banques
Les frais de dossier et/ou les frais de gestion de l'autorisation de découvert facturés par 40 % des banques	Agios forfaitaires** (ou minima forfaitaires d'intérêts débiteur) : facturés par 46 établissements*
Ces frais s'élèvent à 16,80 € par an en moyenne*	La commission du plus fort découvert : facturés par 5 établissements

*Données issues des plaquettes tarifaires des banques en janvier 2026 hors packages

**A partir du 20 novembre 2026, les frais forfaitaires devront entrer dans le calcul global du TAEG, devant lui-même respecter les taux d'usure en vigueur
Taux d'usure pour le crédit de trésorerie, prêt d'un montant inférieur ou égal à 3 000€ : 23,60 % à partir du 1er octobre 2026. [Source : Banque de France - Taux d'usure applicable au 1er octobre 2026](#)

Coût du découvert : focus sur les agios



Il existe 2 types d'agios bancaires : les agios proportionnels et les agios forfaitaires**

Agios proportionnels	Agios forfaitaires
Calcul selon le montant, la durée et le TAEG appliqué par l'établissement	Montant minimum facturé, quel que soit la durée ou le montant du découvert. Facturé par 46 établissements*
TAEG entre 7% et ~23% (plafonné par le taux d'usure)	Souvent pour des découverts < 400 €
Exemple pour un client d'un établissement dont le TAEG est à 14% et qui est à découvert de 350 € sur 7 jours $= (350\text{€} \times 7 \text{ jours} \times 14 \%) / 365 \text{ jours}$ 0,93 € d'intérêts débiteurs facturés au client	Exemple pour un client d'un établissement , qui applique un minimum forfaitaire pour les découverts < 400 € découvert de 350 € sur 7 jours, avec un minimum forfaitaire d'agios de 7 € par trimestre 7 € facturé au client sur ce trimestre

*Au 1^{er} janvier 2026

**A partir du 20 novembre 2026, les frais forfaitaires devront entrer dans le calcul global du TAEG, devant lui-même respecter les taux d'usure en vigueur.

Taux d'usure pour le crédit de trésorerie, prêt d'un montant inférieur ou égal à 3 000€ : 23,60 % à partir du 1^{er} octobre 2026. [Source : Banque de France -](#)

[Taux d'usure applicable au 1^{er} octobre 2026](#)

Coût du découvert : focus sur les agios



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	20,04%	Taux d'usure
Caisse d'Epargne Île de France	18%	Taux d'usure
CIC	15%	Plafond du taux d'usure - 0,05%
Crédit Agricole Île de France	Information non précisée dans la plaquette tarifaire	Fixé dans la limite du taux d'usure
Crédit Mutuel Île de France	17,84%	Taux d'usure - 0,05%
Crédit Mutuel de Bretagne	Information non précisée dans la plaquette tarifaire	Taux du découvert autorisé majoré de 3 points, ou taux d'usure si pas de découvert autorisé
La Banque Postale	16%	17%
LCL	Information non précisée dans la plaquette tarifaire	Fixé dans la limite du taux d'usure
SG	Information non précisée dans la plaquette tarifaire	Information non précisée dans la plaquette tarifaire

Banques en ligne	Taux nominal annuel du découvert autorisé*	Taux nominal annuel du dépassement*
BforBank	Non disponible	16%
BoursoBank	7%	16%
Fortuneo	7%	16%
Hello bank!	8%	18,40%
Monabanq	8%	Plafond du taux réglementaire - 0,05%

Taux d'usure pour le crédit de trésorerie, prêt d'un montant inférieur ou égal à 3 000€ : 23,60 % à partir du 1er octobre 2026. [Source : Banque de France - Taux d'usure applicable au 1er octobre 2026](#)

*Données issues des plaquettes tarifaires des banques en septembre 2026 hors packages

Le découvert non-autorisé : les différentes composantes



En cas de dépassement du découvert autorisé, des frais supplémentaires s'appliquent :

Type de frais	Description	
Intérêts débiteurs (agios)	Frais appliqués en cas de dépassement du découvert autorisé	Taux majoré selon la banque, entre 16 % et le taux d'usure (~23 %)
Commissions d'intervention	Frais facturés pour chaque opération entraînant une irrégularité nécessitant un traitement particulier par la banque	Plafonnées à 8 € par commission, 80 € par mois
Lettre d'information pour compte débiteur	Courrier informant le client du dépassement de sa limite autorisée	Coût moyen : 9,90 € en 2026
Autres frais	Frais de rejet de prélèvements, incidents de chèque...	Variable selon la banque

Taux d'usure pour le crédit de trésorerie, prêt d'un montant inférieur ou égal à 3 000€ : 23,60 % à partir du 1er octobre 2026. [Source : Banque de France - Taux d'usure applicable au 1er octobre 2026](#)

Coût du découvert non autorisé : focus sur les commissions d'intervention



- Presque toutes les banques se sont alignées sur le plafond légal de 8€ ces dernières années
- 6 banques (sur 100) du panel étudié facturent les commissions d'intervention en deçà du plafond légal en octobre 2026

Banques	Octobre 2026
BFORBANK	Gratuit
BOURSOBANK	Gratuit
FORTUNEO	Gratuit
HELLO BANK	Gratuit
CREDIT COOPERATIF	6 €
CREDIT MUTUEL MAINE-ANJOU BASSE-NORMANDIE	7,80 €

Coût du découvert non autorisé : focus sur la lettre d'information pour compte débiteur non autorisé



- La lettre d'information pour compte débiteur non autorisé augmente aussi la facture des frais de découvert non autorisé
- Quand elle est facturée, elle coûte en moyenne 9,90 €

Coût d'une lettre d'information pour compte débiteur non autorisé dans les banques en ligne

Banques	Octobre 2026
BFORBANK	Gratuit
BOURSOBANK	Gratuit
FORTUNEO	Gratuit
MONABANQ	Gratuit
HELLO BANK	20 €

Banques facturant le plus cher la lettre d'information pour compte débiteur non autorisé

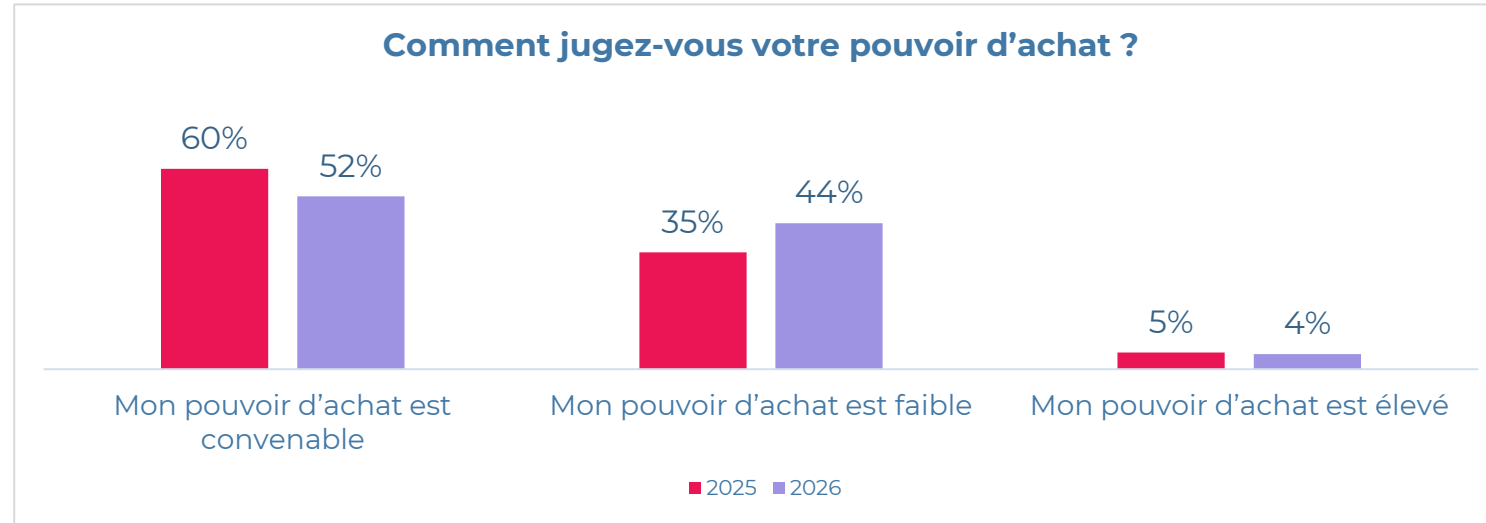
Banques	Octobre 2026
BNP PARIBAS	20 €
CREDIT AGRICOLE NORD MIDI-PYRENEES	20 €
CREDIT AGRICOLE CENTRE OUEST	19,10 €
CREDIT MUTUEL SUD OUEST	18,50 €
SG	16,00 €



Le pouvoir d'achat des Français en 2026

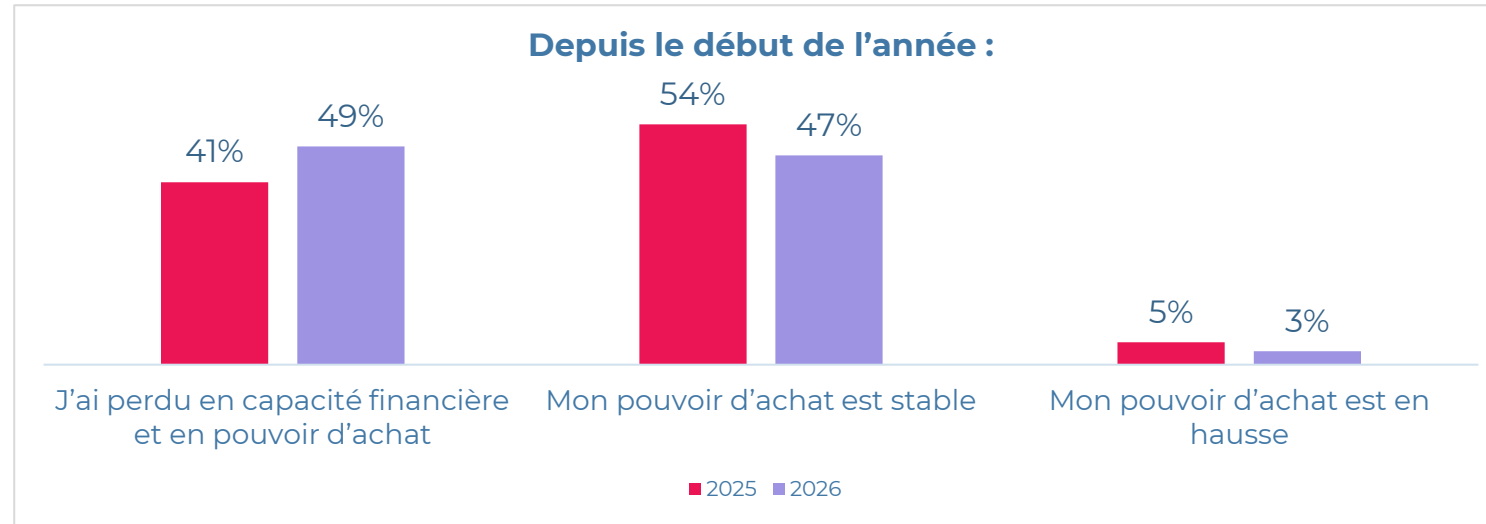


La perception du pouvoir d'achat se dégrade en 2026



- **52%** des Français jugent leur pouvoir d'achat convenable en 2026, contre 60% en 2025
- **44%** des Français le jugent **faible**, contre 35% en 2025
- **4%** des Français jugent leur pouvoir d'achat **élevé**

Près d'un Français sur deux déclare avoir perdu en pouvoir d'achat depuis le début de l'année 2026



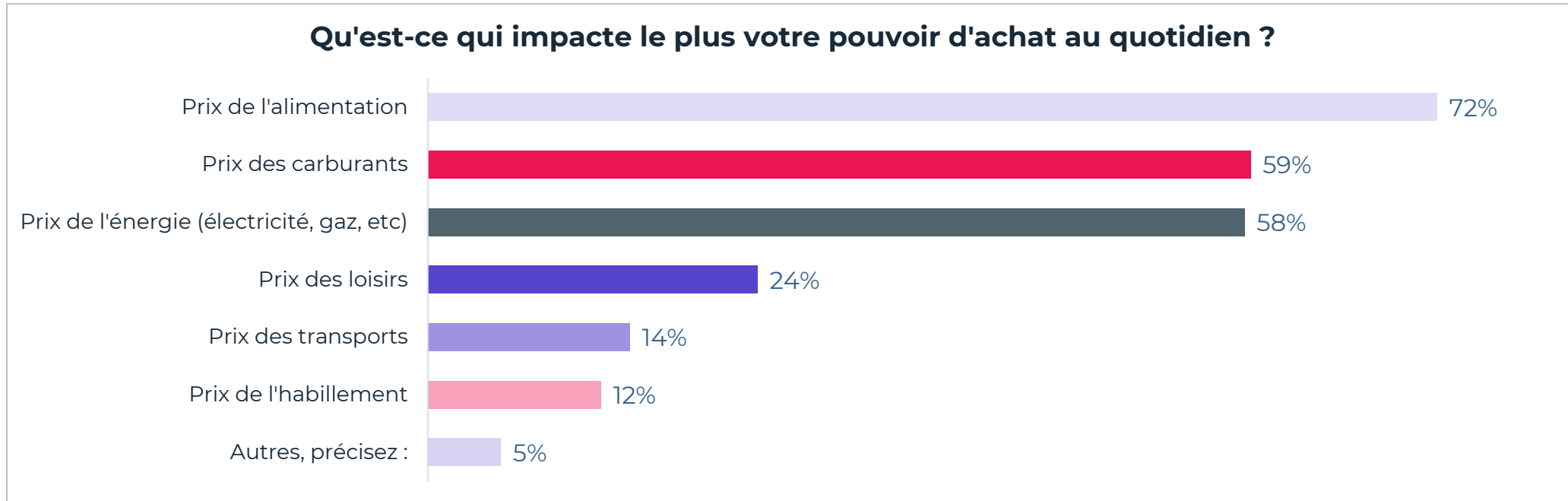
- **49%** des répondants estiment avoir **perdu en pouvoir d'achat** depuis le début de l'année 2026, **contre 41% en 2025**
- **47%** des Français estiment avoir un **pouvoir d'achat stable**, en baisse par rapport à 2025 (54%)



**L'inflation
impacte toujours
fortement le
pouvoir d'achat
des Français**

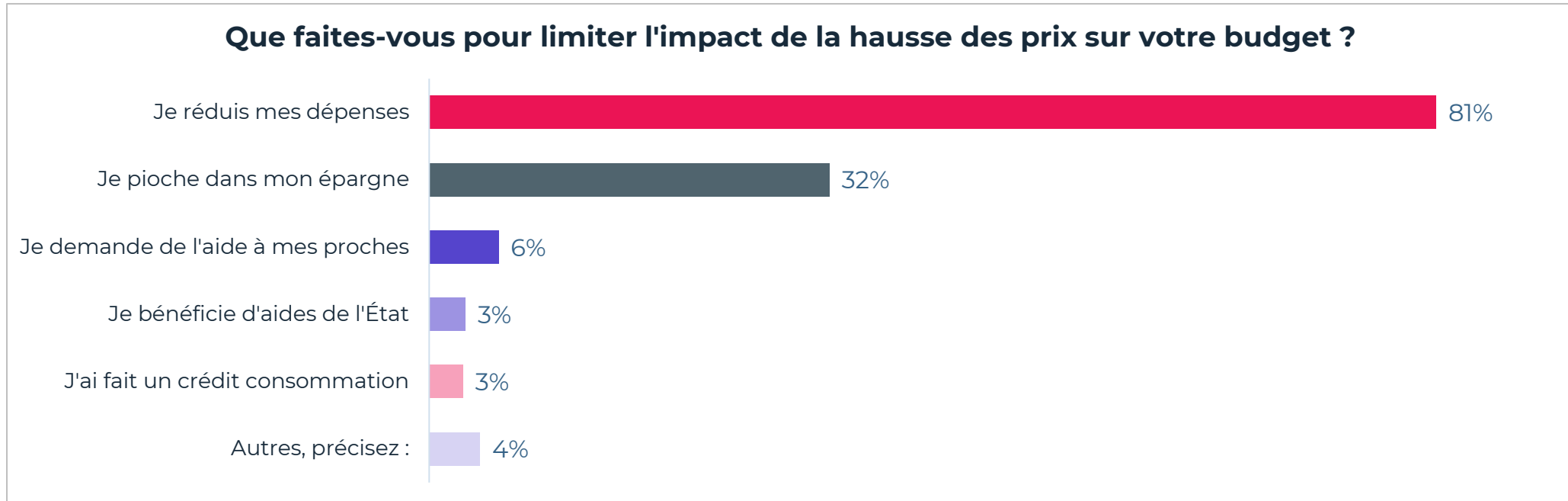


Les hausses de prix de l'alimentation impactent le plus les Français



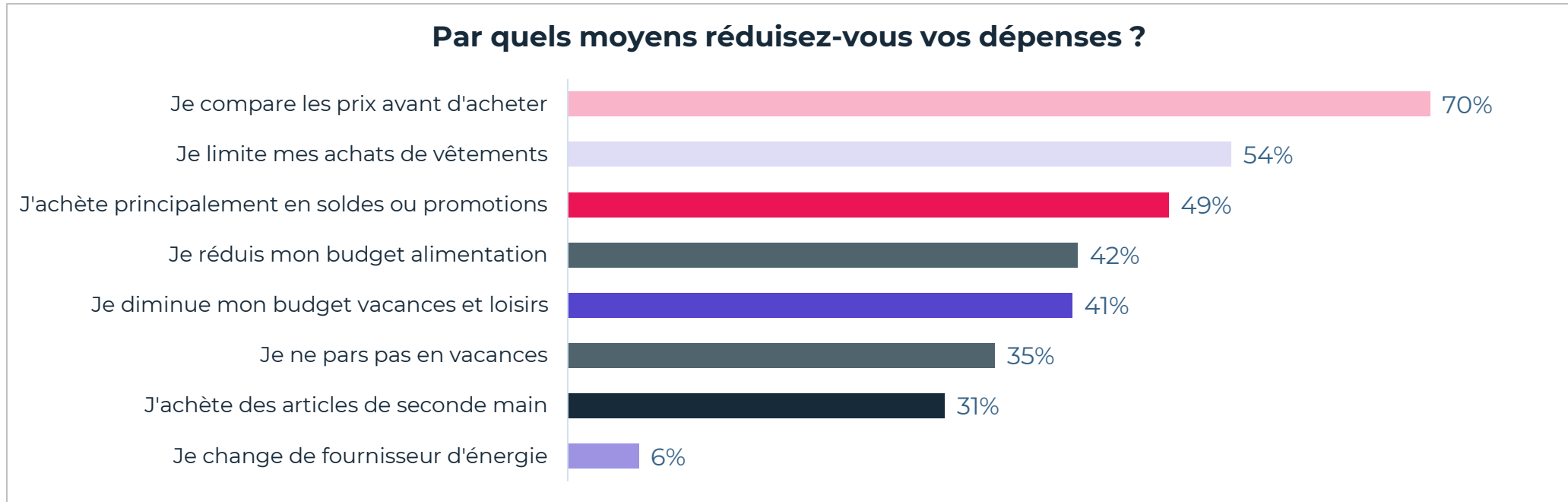
- **72% des Français** déclarent que la hausse des prix de **l'alimentation** impacte leur pouvoir d'achat, contre 84% en 2025
- La hausse des prix des **carburants** arrive en deuxième position avec **59%, devant l'énergie**, contre 47% en 2025
- Le **prix de l'énergie** recule à la troisième place avec **58%**, contre 68% en 2025

8 Français sur 10 réduisent leurs dépenses pour lutter contre l'inflation



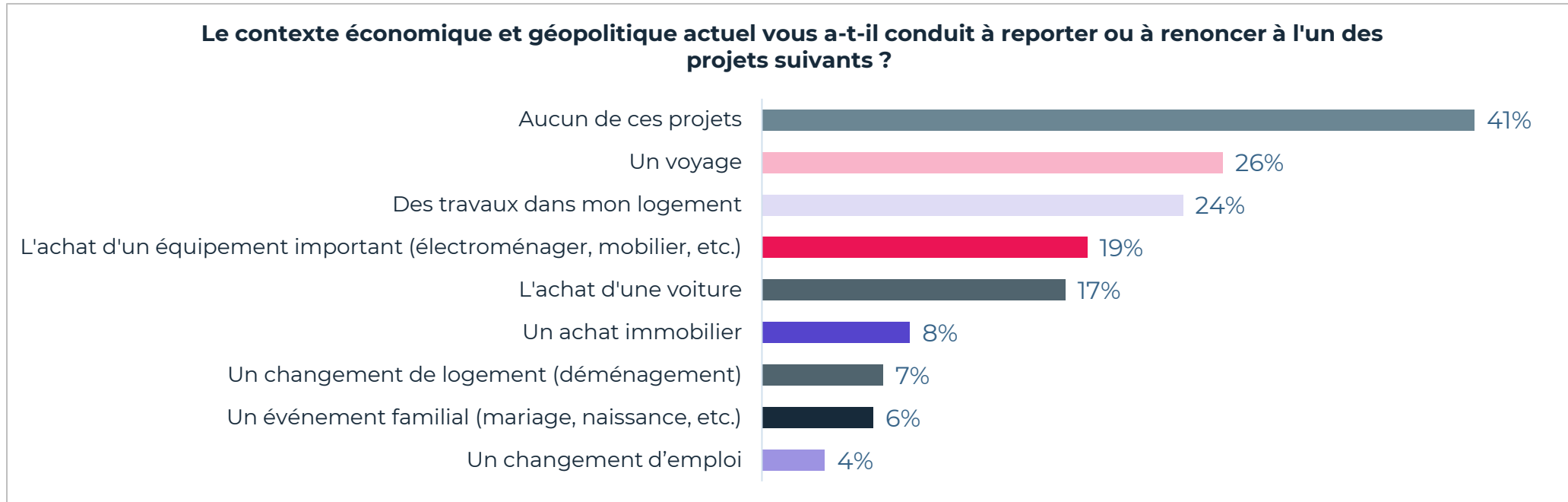
- **81%** des Français **réduisent leurs dépenses** pour lutter contre l'inflation
- Ils sont **32% à piocher dans leur épargne**
- **6%** des Français demandent de **l'aide à leurs proches**

Pour réduire leurs dépenses, 7 Français sur 10 comparent les prix avant d'acheter



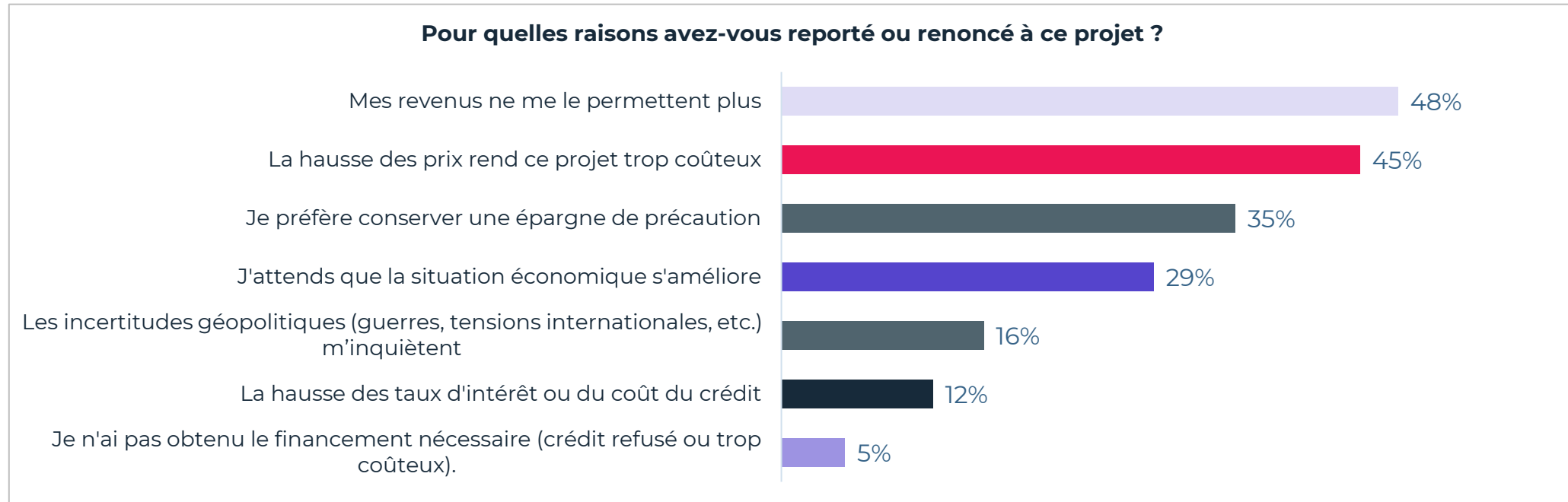
- **70%** des répondants **comparent les prix avant d'acheter** pour réduire leur budget
- **59%** des Français limitent leurs achats de vêtements
- **49%** achètent principalement en **soldes ou promotions**

Près de 6 Français sur 10 ont reporté ou renoncé à un projet en raison du contexte économique et géopolitique



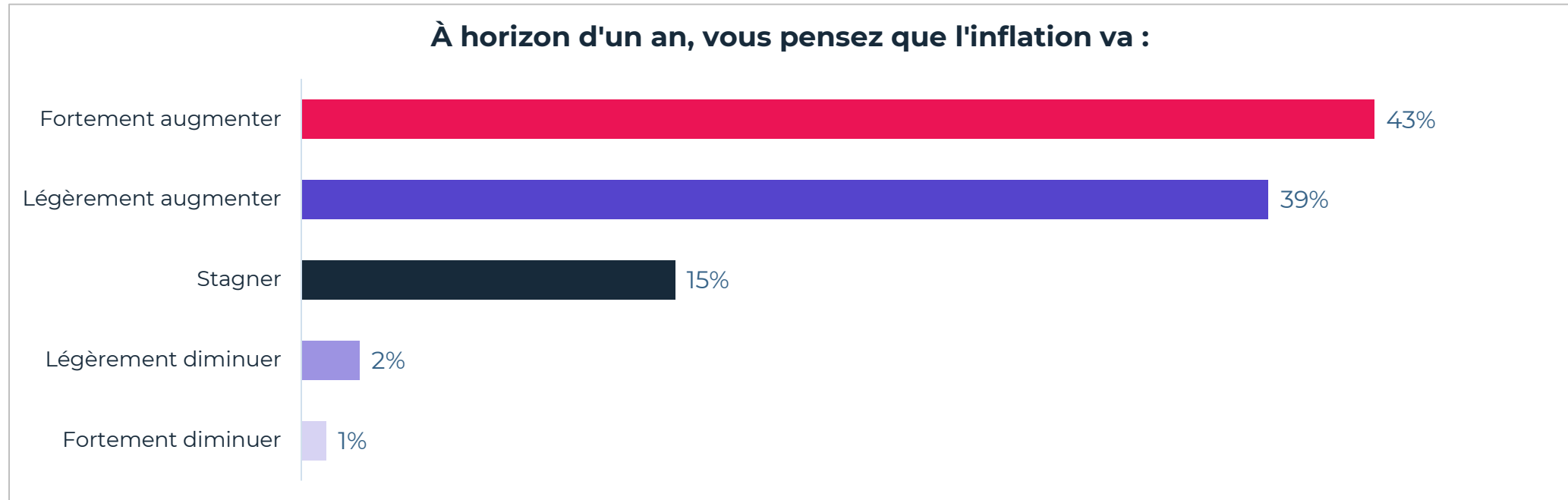
- **59%** des Français ont reporté ou renoncé à **au moins un projet**
- Les **voyages (26%)** et les **travaux dans le logement (24%)** sont les projets les plus souvent reportés
- **19%** ont renoncé à l'achat d'un équipement important et **17%** à l'achat d'une voiture

Le manque de moyens financiers est la première raison du report ou de l'abandon d'un projet



- **48%** des Français déclarent que **leurs revenus ne leur permettent plus** de réaliser leur projet
- Pour **45%**, **la hausse des prix** rend le projet trop coûteux
- **35%** préfèrent **conserver une épargne de précaution**, tandis que **29%** attendent une amélioration de la situation économique

Plus de 8 Français sur 10 anticipent une hausse de l'inflation dans l'année à venir



- **82%** des Français pensent que l'inflation **continuera d'augmenter** au cours des douze prochains mois.
- Parmi eux, **43%** anticipent une **forte hausse**, contre **39%** une **hausse plus modérée**
- Seuls **3%** estiment que l'inflation reculera dans l'année à venir



03

Panorabanques



Panorabanques, le comparateur de banques



✓ **Indépendance / Neutralité**

Société indépendante du secteur bancaire

Aucune publicité sur le site panorabanques.com

✓ **Expertise**

Simulateur élaboré par un spécialiste indépendant

✓ **Exhaustivité**

Respect des exigences d'un véritable comparateur : les 99 banques comparées représentent plus de 95% du marché (banques en ligne & banques traditionnelles)

✓ **Comparaison de tarifs et de services**

Plus de 250 lignes tarifaires analysées et packages pris en compte

Plus de 20 services étudiés

Chiffres clés

14 ans après le lancement

Plus de **3,5 millions** de comparaisons complétées

Plus **d'1 million de visiteurs chaque mois**



Informations complémentaires disponibles sur simple demande ici :
presse@panorabanques.com