



Panora**banques**.com

Le comparateur de banques

L'évolution des frais bancaires 2015-2016

Synthèse de l'étude

Janvier 2016

Sommaire

- ▶ Méthodologie de l'étude
- ▶ Synthèse de l'étude
- ▶ Présentation de Panorabanques.com
- ▶ Contacts

Méthodologie

L'étude (1/2)

Panorabanques.com a analysé l'évolution des tarifs de 158 banques de France Métropolitaine, représentant plus de 95% de part de marché. L'étude porte sur l'analyse détaillée de 196 lignes tarifaires et de 382 packages bancaires.

158 Banques
étudiées*

196 lignes tarifaires
comparées

382 packages pris
en compte*

*Listes complètes en annexe

Méthodologie

L'étude (2/2)

Un profil « moyen » a été réalisé sur la base des comportements de 102 000 personnes ayant effectué une comparaison bancaire sur Panorabanques.com en 2015.

L'échantillon a été redressé par rapport aux données INSEE sur les variables : âge, sexe, région et 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.

Données prises en compte dans la création du profil « Français moyen »

Banque actuelle

Type de carte bancaire

Nombre de retraits dans un distributeur d'une autre banque

Abonnement à la gestion du compte sur internet

Nombre de virements annuels : occasionnels et permanents

Nombre de prélèvements annuels

Assurance des moyens de paiements

Autorisation de découvert

Fréquence de dépassement de découvert autorisé

Nombre de chèquiers envoyés à domicile en recommandé

Méthodologie

Définition des variables

▶ Les packages

La plupart des banques proposent à leurs clients des offres globales de produits et services bancaires appelées packages. Plutôt que de souscrire à plusieurs produits à la carte les packages proposent un ensemble de services pour un prix forfaitaire.

▶ Les cartes bancaires

Les cartes bancaires étudiées dans l'étude sont : les cartes à autorisation systématique, les Cartes Internationales, les cartes Haut de Gamme et les cartes Très Haut de Gamme. Dans chacune de ces catégories, les cartes Visa et Mastercard (débit immédiat et débit différé) ont été comparées.

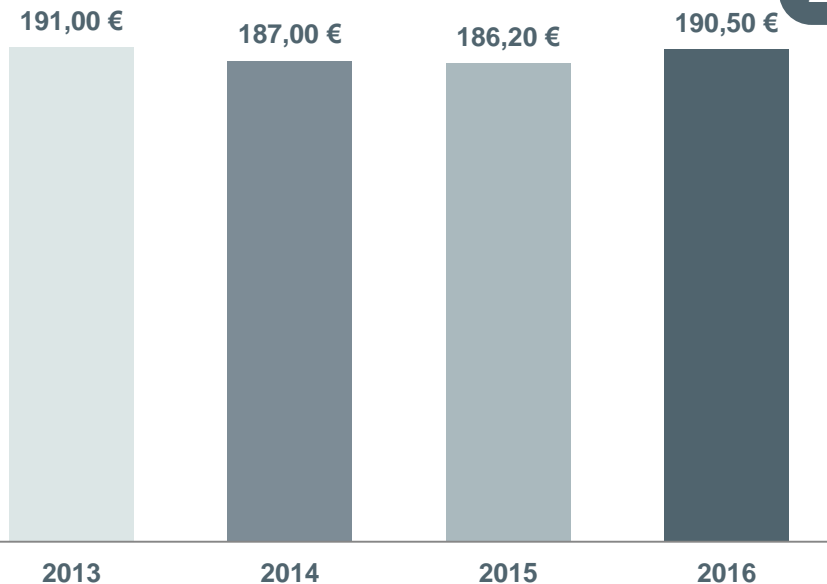
▶ La gestion du compte sur internet

Service permettant de consulter son compte, de réaliser des virements occasionnels et permanents sur internet

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais bancaires entre 2015 et 2016

Frais bancaires annuels moyens



2,3% de hausse entre 2015 et 2016

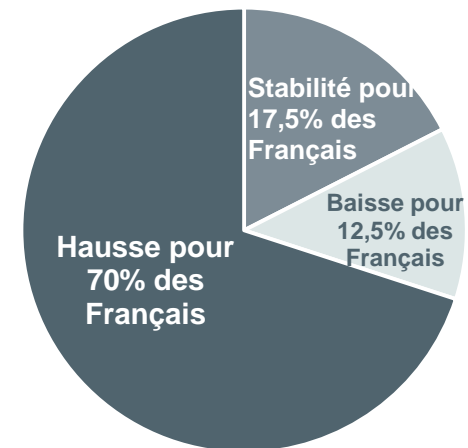
- ▶ Les Français ont payé en moyenne 186,20€ à leur banque en 2015 et vont payer 190,50€ en 2016
- ▶ Les Français vont donc payer 2,3% de frais bancaires de plus en 2016

➔ **Après 2 années de baisse consécutives, les frais bancaires reviennent au niveau de 2013**

Sur les 158 banques de l'étude Panoranbanques.com :

- 102 banques vont coûter plus cher (avec une hausse moyenne de 4€)
- 16 banques restent au même niveau
- 40 banques coûteront moins cher (avec une baisse moyenne de 5,60€)

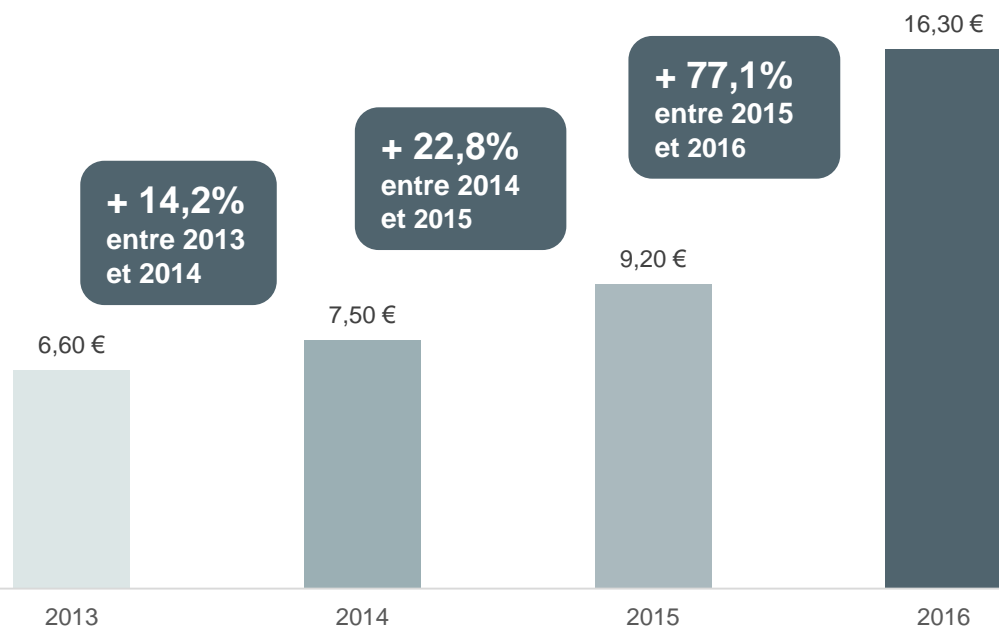
Evolution des frais bancaires en 2016 en prenant en compte les parts de marché des banques étudiées



Synthèse de l'étude

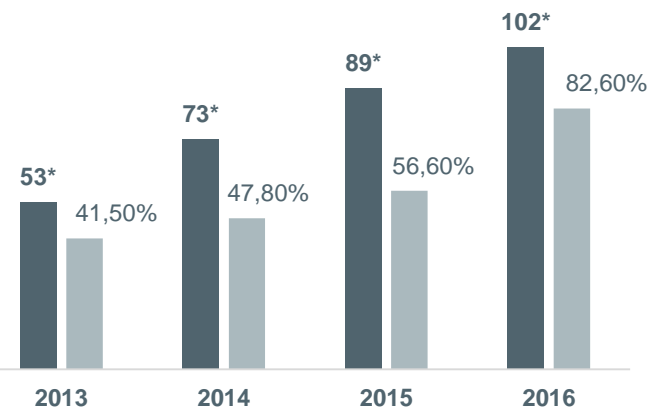
En augmentation : les frais de tenue de compte

Evolution des frais de tenue de compte



- ▶ Les frais de tenue de compte augmentent de 77,1% en 2016, après avoir déjà augmenté de 22,8% en 2015.
- ▶ Le nombre de banques qui facturent ces frais passe de 89 à 102 en 2016 (53 en 2013).
- ▶ 82,6% des Français sont dans des banques qui facturent des frais de tenue de compte en 2016
- ▶ Lorsque ce service est payant, son coût s'établit en moyenne à près de 22€ par an (comme en 2015).

Frais de tenue de compte



- Nombre de banques facturant des frais de tenue de compte
- Part des Français concernés par les frais de tenue de compte

*Les agences en ligne du groupe BPCE ne sont pas comptabilisées sur ce graphique.

La mise en place des frais de tenue de compte a tendance à renforcer l'attractivité des packages bancaires puisque lorsque l'on souscrit à ces offres groupées de services, ces frais sont souvent inclus.

Synthèse de l'étude

En augmentation : les frais de tenue de compte

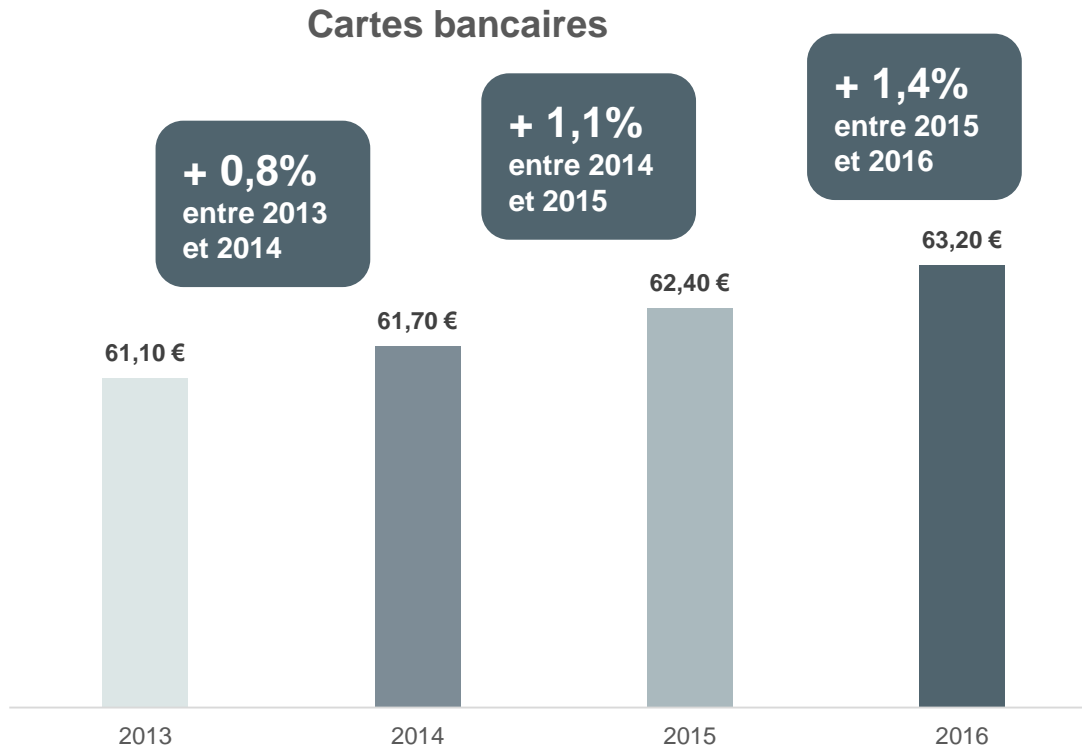
| Banques qui ne facturaient pas de frais de tenue de compte en 2015 et qui en facturent en 2016 | 2015 | 2016 |
|--|------|---------|
| BNP PARIBAS | - € | 30,00 € |
| CAISSE D'EPARGNE ILE-DE-FRANCE | - € | 15,00 € |
| CREDIT DU NORD | - € | 24,00 € |
| CREDIT MUTUEL CENTRE EST EUROPE | - € | 24,00 € |
| CREDIT MUTUEL DAUPHINE VIVARAIS | - € | 24,00 € |
| CREDIT MUTUEL ILE-DE-FRANCE | - € | 24,00 € |
| CREDIT MUTUEL MIDI-ATLANTIQUE | - € | 24,00 € |
| CREDIT MUTUEL SAVOIE MONT-BLANC | - € | 24,00 € |
| CREDIT MUTUEL MEDITERRANEEN | - € | 24,00 € |
| CREDIT MUTUEL SUD-EST | - € | 24,00 € |
| L'AGENCE DIRECTE | - € | 24,00 € |
| NET AGENCE | - € | 24,00 € |
| SOCIETE GENERALE | - € | 24,00 € |

- ▶ 13 banques facturent pour la 1^{ère} fois des frais de tenue de compte en 2016
- ▶ 4 banques baissent ou suppriment les frais de tenue de compte en 2016

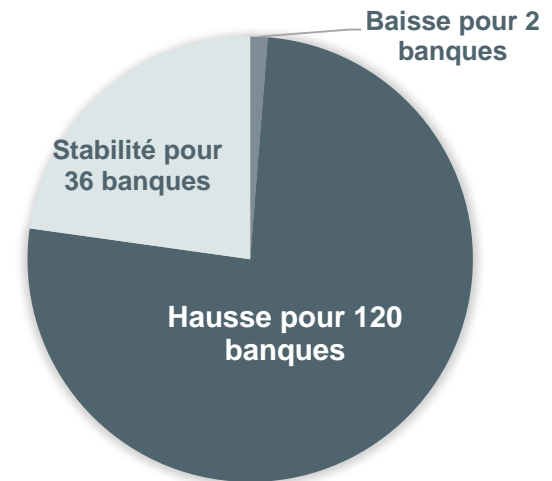
| Banques qui baissent leur frais de tenue de compte | 2015 | 2016 | Evolution |
|--|----------|---------|-----------|
| BANQUE CHAIX | 146,00 € | 26,40 € | -82% |
| BANQUE POPULAIRE ALSACE | 4,00 € | - € | -100% |
| CREDIT AGRICOLE SUD RHONE ALPES | 20,00 € | - € | -100% |
| CREDIT MUTUEL LOIRE ATLANTIQUE CENTRE OUEST | 26,40 € | 24,00 € | -9% |

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais de cartes bancaires (1/4)



Nombre de banques augmentant les cotisations des cartes bancaires en 2016



- ▶ Les cartes bancaires coûtaient en moyenne aux Français 62,40€ en 2015 et coûtent 63,20€ en 2016 soit une hausse de + 1,4%
- ▶ Plus de $\frac{3}{4}$ des banques de l'étude augmentent les cotisations annuelles des cartes en 2016

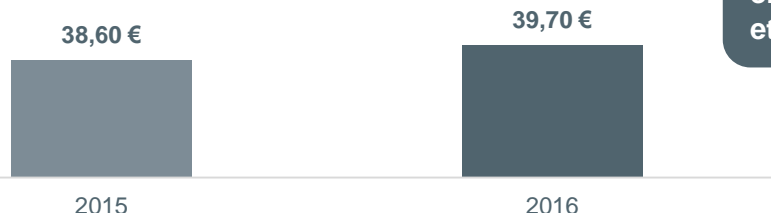
➔ Sur la période 2013-2016, les cotisations de cartes bancaires ont globalement augmenté de 3,4%

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais de cartes bancaires (2/4)

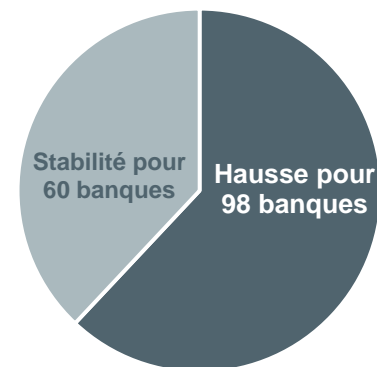
Focus sur les Cartes Internationales à débit immédiat

Tarifs moyens pondérés des Cartes Internationales à débit immédiat



+ 3%
entre 2015
et 2016

Nombre de banques ayant augmenté la cotisation de la carte internationale à débit immédiat



Top 5 des hausses sur les Cartes Internationales à débit immédiat

| Banques | 2015 | 2016 | Variations |
|--|---------|---------|------------|
| ALLIANZ BANQUE | 33,00 € | 39,00 € | 18% |
| BANQUE CHAIX | 39,00 € | 45,00 € | 15% |
| BANQUE POPULAIRE PROVENCALE ET CORSE | 39,00 € | 45,00 € | 15% |
| BANQUE POPULAIRE AQUITAINE CENTRE ATLANTIQUE | 40,00 € | 46,00 € | 15% |
| HSBC FRANCE | 38,00 € | 42,00 € | 11% |

- ▶ Les cartes bancaires internationales à débit immédiat coûtaient en moyenne 38,60€ en 2015 et coûtent 39,70€ en 2016 soit une hausse de + 3%
- ▶ Plus de 6 banques sur 10 augmentent leur cotisation annuelle pour les Cartes Internationales à débit immédiat en 2016

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais de cartes bancaires (3/4)

Focus sur les Cartes Internationales à débit différé

Tarifs moyens pondérés des Cartes Internationales à débit différé

43,70 €



2015

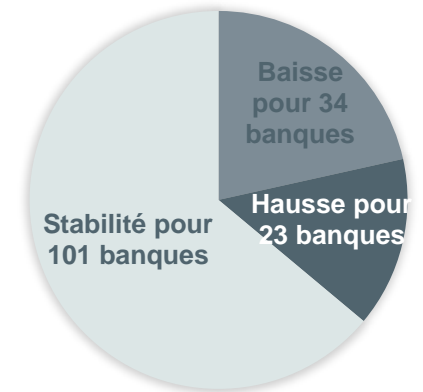
43,50 €



2016

- 0,5%
entre 2015
et 2016

Nombre de banques ayant baissé la cotisation de la carte internationale à débit différé



- ▶ Les cartes bancaires internationales à débit différé coûtaient en moyenne 43,70€ en 2015 et coûtent 43,50€ en 2016 soit une légère baisse de 0,5%
- ▶ 1 banque sur 5 baisse la cotisation annuelle des Cartes Internationales à débit différé en 2016

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais de cartes bancaires (4/4)

Focus sur les Cartes Internationales à débit différé

Top 5 des baisses sur les Cartes Internationales à débit différé

| Banques | 2015 | 2016 | Variations |
|--|---------|---------|------------|
| CAISSE D'EPARGNE D'AUVERGNE ET DU LIMOUSIN | 45,00 € | 39,00 € | -13% |
| CREDIT AGRICOLE CENTRE-EST | 47,00 € | 43,00 € | -9% |
| CAISSE D'EPARGNE COTE D'AZUR | 46,27 € | 43,00 € | -7% |
| CAISSE D'EPARGNE DE MIDI PYRENEES | 46,32 € | 43,20 € | -7% |
| BANQUE POPULAIRE DU SUD | 47,00 € | 44,00 € | -6% |

Top 5 des hausses sur les Cartes Internationales à débit différé

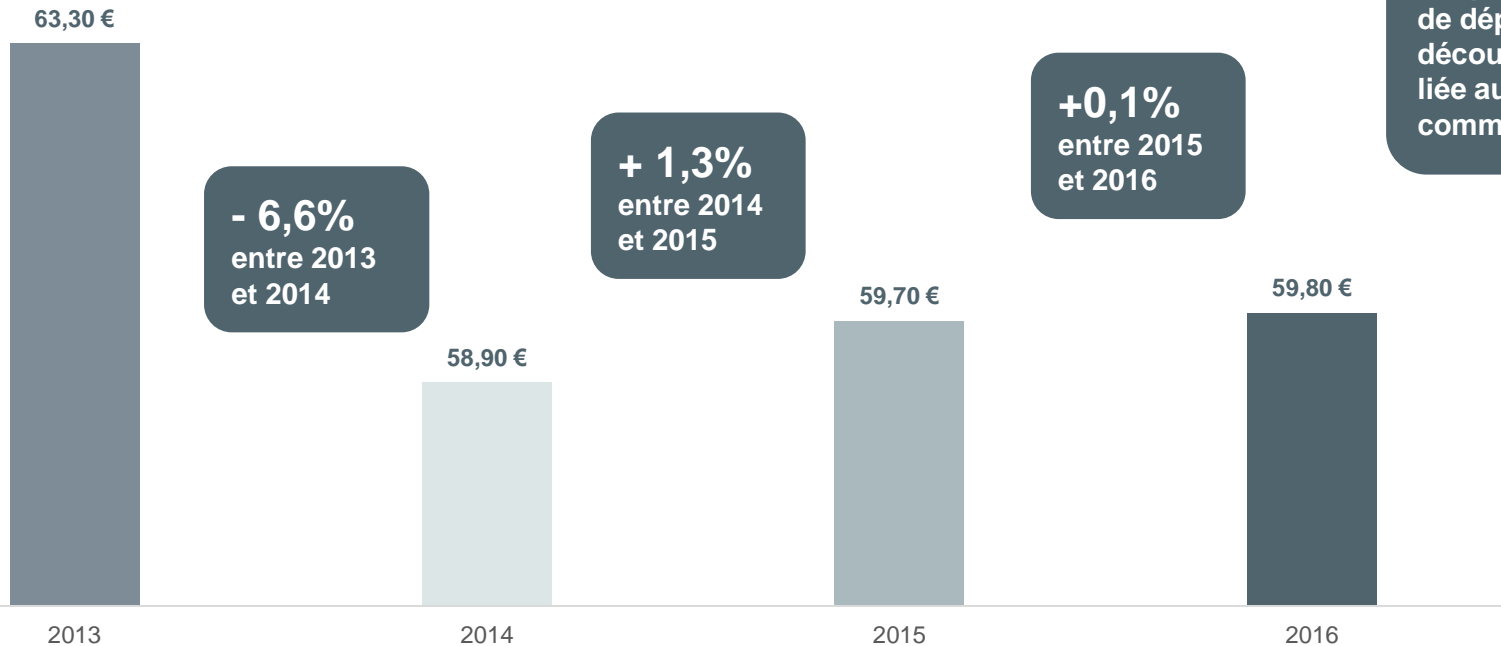
| Banques | 2015 | 2016 | Variations |
|-------------------------------------|---------|---------|------------|
| CREDIT AGRICOLE LOIRE HAUTE-LOIRE | 44,50 € | 46,50 € | 4% |
| LA BANQUE POSTALE | 43,00 € | 44,50 € | 3% |
| BANQUE POPULAIRE ALSACE | 44,50 € | 46,00 € | 3% |
| CAISSE D'EPARGNE NORD FRANCE EUROPE | 39,00 € | 39,50 € | 1% |
| CREDIT AGRICOLE ALSACE ET VOSGES | 46,90 € | 47,50 € | 1% |

- ▶ Les baisses de cotisation pour les Cartes Internationales à débit différé sont plus fortes que les hausses
- ▶ Du côté des baisses, les coûts des cotisations des cartes à débit différé se rapprochent des cotisations des cartes à débit immédiat. Par exemple, le coût de la carte internationale à débit immédiat sera identique au débit différé en 2016 pour la Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin, la Caisse d'Épargne Côte d'Azur ou la Banque Populaire du Sud

Synthèse de l'étude

Le dépassement de découvert autorisé

Dépassement de découvert



La quasi stabilité des frais de dépassement de découvert est directement liée au plafonnement des commissions d'intervention

- ▶ Les frais de dépassement de découvert coûtaient 58,90€ en 2014, 59,70€ en 2015, et restent quasiment stables en 2016 (+0,1%)
- ➔ Entre 2013 et 2016, les frais de dépassement de découvert ont baissé de 5,7%

Synthèse de l'étude

Le dépassement de découvert autorisé

Focus sur les commissions d'intervention

Liste des banques qui se sont alignées sur le plafond légal en 2016 :

| Banques | 2015 | 2016 |
|-----------------------------------|--------|--------|
| BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE | 7,90 € | 8,00 € |
| CREDIT AGRICOLE ATLANTIQUE VENDEE | 7,90 € | 8,00 € |
| CREDIT AGRICOLE BRIE PICARDIE | 7,90 € | 8,00 € |
| CREDIT AGRICOLE NORMANDIE-SEINE | 7,95 € | 8,00 € |

Liste des banques qui restent en dessous du plafond légal de 8€

| Banques* | 2015 | 2016 |
|---|--------|--------|
| CREDIT MUTUEL MAINE-ANJOU BASSE-NORMANDIE | 7,55 € | 7,60 € |
| LA BANQUE POSTALE | 6,60 € | 6,60 € |
| CREDIT COOPERATIF | 7,00 € | 7,00 € |
| BARCLAYS | 0,00 € | 0,00 € |
| BOURSORAMA BANQUE | 0,00 € | 0,00 € |
| FORTUNEO | 0,00 € | 0,00 € |
| HELLO BANK! | 0,00 € | 0,00 € |
| ING DIRECT | 0,00 € | 0,00 € |

*Soon by Axa Banque et BforBank ne sont pas intégrées dans l'étude mais ne facturent pas non plus de frais de commission d'intervention

- ▶ 4 des banques de l'étude étaient en dessous du plafond légal de 8€ et l'atteignent en 2016
- ▶ 8 banques, dont 4 banques traditionnelles restent en dessous du plafond légal

Synthèse de l'étude

En augmentation : les retraits déplacés

| Les hausses | | | Les baisses | |
|---|--|---|--|---|
| Baisse du nombre de retraits déplacés gratuits | Hausse du coût unitaire des retraits | Retraits déplacés gratuits qui deviennent payants | Hausse du nombre de retraits déplacés gratuits | Baisse du coût unitaire des retraits |
| Banque Populaire Rives de Paris de 4 à 3 gratuits | Crédit Agricole Loire Haute-Loire: de 0,85€ à 1€ (à partir du 5 ^{ème} retrait par mois) | HSBC (désormais 1€ à partir du 5 ^{ème} retrait par mois) | Caisse d'Epargne de Picardie : de 2 à 3 retraits gratuits par mois | Banque Populaire Alsace (fusion avec Banque Populaire Lorraine Champagne) de 1€ (à partir du 5 ^{ème} retrait par mois) à 0,80€ |
| BRED de 4 à 3 gratuits | Banque Populaire Aquitaine Centre Atlantique (et CCSO qui a fusionné avec) : de 0,90€ à 1€ (à partir du 5 ^{ème} retrait par mois) | | | |
| | Banque Populaire Rives de Paris: de 0,90€ à 1€ (à partir du 4 ^{ème} retrait par mois) | | | |
| | Crédit Agricole Lorraine: de 0,92€ à 0,98€ (à partir du 3 ^{ème} retrait par mois) | | | |
| | Crédit Agricole Sud Rhone-Alpes: de 0,85€ à 0,90€ (à partir du 3 ^{ème} retrait par mois) | | | |
| | Crédit Agricole Toulouse 31: de 0,95€ à 1€ (à partir du 4 ^{ème} retrait par mois) | | | |
| | Crédit Agricole Charente Maritime Deux Sèvres: de 0,90€ à 0,95€ (à partir du 5 ^{ème} retrait par mois) | | | |
| | Banque Populaire du Nord: de 0,85€ à 0,87€ (à partir du 4 ^{ème} retrait par mois) | | | |

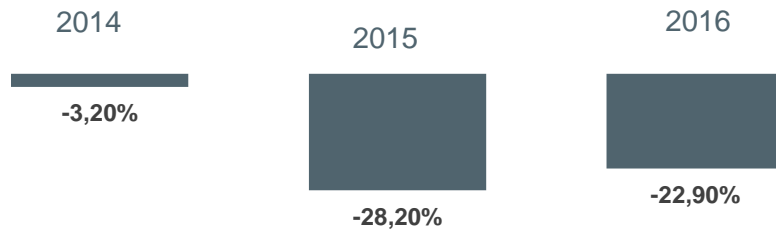
Les retraits déplacés pourront coûter un peu plus cher aux clients peu vigilants car la tendance est à la hausse du coût unitaire des retraits déplacés :

- ▶ 11 banques sont concernées par des hausses de frais sur les retraits déplacés
- ▶ 2 banques sont concernées par des baisses de frais sur les retraits déplacés

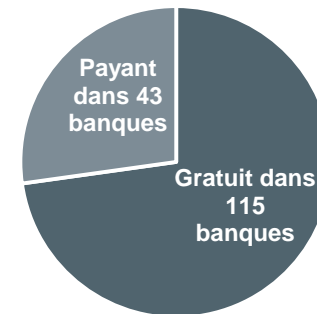
Synthèse de l'étude

Gestion des comptes sur internet : une forte baisse (1/2)

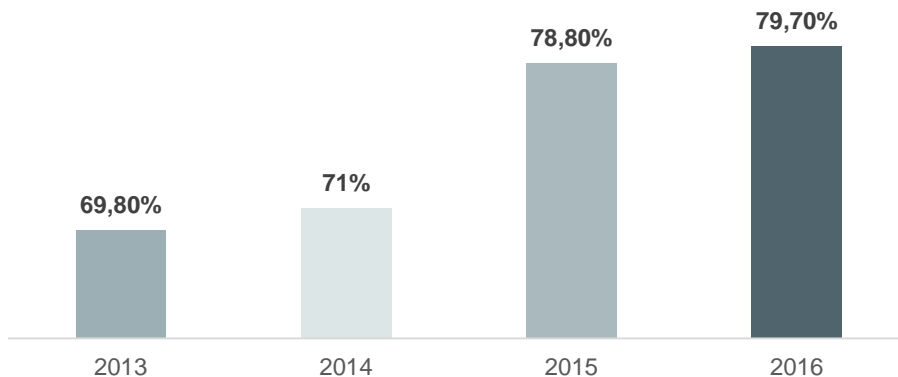
Evolution des frais d'abonnement à la gestion des comptes sur internet



Nombre de banques facturant l'abonnement à la gestion du compte sur internet en 2016



Part des Français qui ne payent pas de frais d'abonnement à la gestion du compte sur internet



- ▶ Les frais liés à la gestion du compte sur internet continuent de baisser en 2016
- ▶ Près de 80% des Français ne paient pas de frais d'abonnement à la gestion du compte sur internet en 2016 (78,8% en 2015)
- ▶ Ce service, lorsqu'il est facturé, coûte en moyenne près de 23,50€ par an (près de 28€ en 2015)

Synthèse de l'étude

Gestion des comptes sur internet : une forte baisse (2/2)

Banques ne facturant plus l'abonnement à la gestion du compte sur internet en 2016

| | 2015 | 2016 | Variations |
|---------------------------|---------|------|------------|
| CAISSE D'EPARGNE ALSACE | 18,00 € | - € | -100% |
| BANQUE POPULAIRE OCCITANE | 18,00 € | - € | -100% |

Banques qui facturent toujours l'abonnement à la gestion du compte sur internet mais qui baissent leurs tarifs en 2016

| | 2015 | 2016 | Variations |
|--------------------------------------|---------|---------|------------|
| CREDIT MUTUEL SUD-EST | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL MEDITERRANEEN | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL SAVOIE MONT-BLANC | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL NORMANDIE | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL MIDI-ATLANTIQUE | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL ILE-DE-FRANCE | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL DAUPHINE VIVARAIS | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL CENTRE EST EUROPE | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL CENTRE | 36,00 € | 12,00 € | -67% |
| CREDIT MUTUEL ANJOU | 27,48 € | 12,00 € | -56% |
| BANQUE POPULAIRE PROVENCALE ET CORSE | 36,00 € | 30,00 € | -17% |
| BANQUE CHAIX | 36,00 € | 30,00 € | -17% |
| BANQUE POPULAIRE ALSACE | 36,00 € | 33,60 € | -7% |

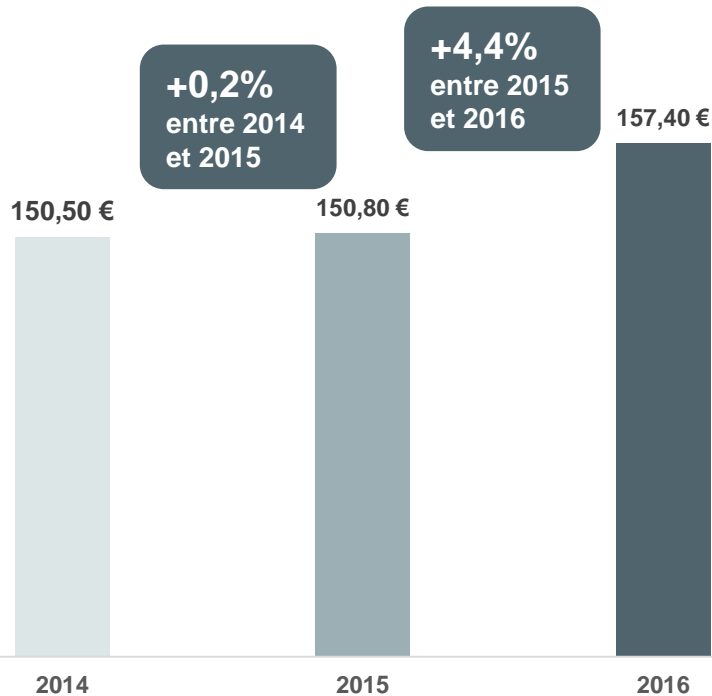
- ▶ 13 banques ont largement baissé leur tarif sur ce service tout en continuant à le facturer et 2 banques ont arrêté de facturer des frais d'abonnement à la gestion du compte sur internet

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais bancaires pour 3 profils (1/3)

Profil « standard »

Evolution des frais bancaires



Définition du profil « standard »

| | |
|---|---------------------------------------|
| Âge | 40 ans |
| Dépose sur son compte par mois | 1500€/mois |
| Carte bancaire | Carte Internationale à débit Immédiat |
| Retraits DAB hors banque | 4 par mois |
| Autorisation de découvert | Oui |
| Dépassement de découvert | 1 fois par trimestre |
| Abonnement Gestion comptes sur internet | Oui |
| Alertes par SMS | Non |
| Virements en agence | 0 par an |
| Virements en ligne | 4 par an |
| Virements permanents en agence | 1 par an |
| Virements permanents en ligne | 1 par an |
| Prélèvements par an | 1 par an |
| Nombre d'appel téléphonique | 1 fois par trimestre |
| Chéquier envoyé en recommandé | 1 fois par an |
| Assurance des moyens de paiements | Non |

Pour un profil standard les frais bancaires augmentent de 4,4% en 2016, après avoir déjà très légèrement augmenté de 0,2% en 2015.

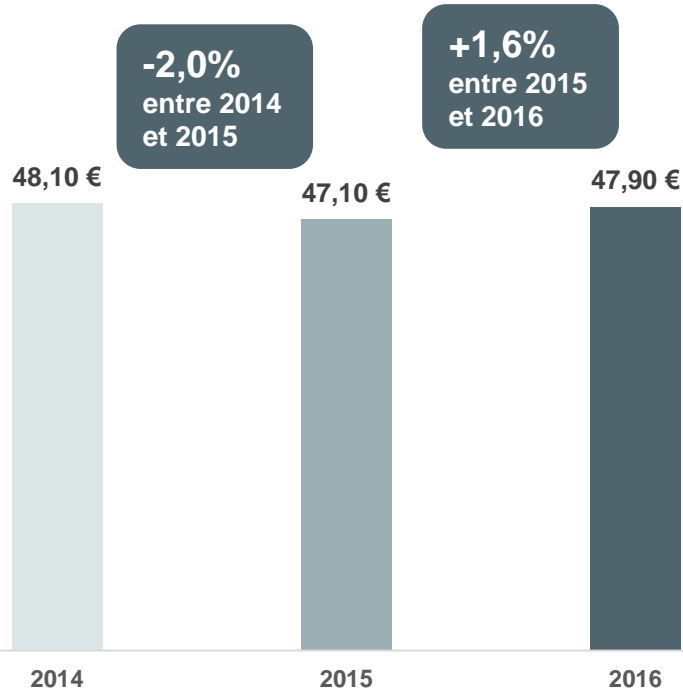
- ▶ Les frais de tenue de compte augmentent de 77,1%
- ▶ Le coût de la carte augmente de 3%

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais bancaires pour 3 profils (2/3)

Profil Jeune

Evolution des frais bancaires



Définition du profil Jeune

| | |
|---|---------------------------------------|
| Âge | 22 ans |
| Dépose sur son compte par mois | moins de 1000€/mois |
| Carte bancaire | Carte Internationale à débit Immédiat |
| Autorisation de découvert | Oui |
| Dépassement de découvert | Jamais |
| Abonnement Gestion comptes sur internet | Oui |
| Alertes par SMS | Non |
| Virements en agence | 0 par an |
| Virements en ligne | 9 par an |
| Virements permanents en agence | 0 par an |
| Virements permanents en ligne | 2 par an |
| Prélèvements par an | 1 par an |
| Nombre d'appel téléphonique | 1 fois par mois |
| Chéquier envoyé en recommandé | 1 fois par an |
| Assurance des moyens de paiements | Oui |

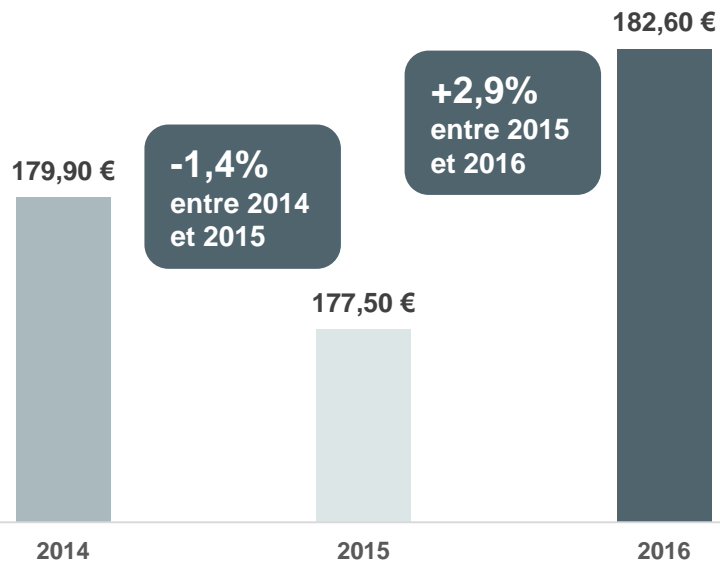
- ▶ Pour un profil jeune, la hausse des frais bancaires est de 1,6%, après une baisse de 2% en 2015
- ▶ Les packages spécial jeunes souvent très complets (frais de tenue de compte, assurance des moyens de paiement, gestion du compte sur internet...) et des frais de tenue de compte parfois gratuits pour les jeunes (Société Générale ou BNP Paribas par exemple) expliquent cette hausse plus faible que la moyenne.

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais bancaires pour 3 profils (3/3)

Profil CSP +

Evolution des frais bancaires



Définition du Profil CSP+

| | |
|---|-----------------------------------|
| Âge | 35 ans |
| Dépose sur son compte par mois | 3000€/mois |
| Carte bancaire | Carte Haut de Gamme débit différé |
| Autorisation de découvert | Oui |
| Dépassement de découvert | Jamais |
| Abonnement Gestion comptes sur internet | Oui |
| Alertes par SMS | Non |
| Virements en agence | |
| Virements en ligne | 9 par an |
| Virements permanents en agence | 1 par an |
| Virements permanents en ligne | 1 par an |
| Prélèvements par an | 1,5 par an |
| Nombre d'appel téléphonique | 1 fois par trimestre |
| Chéquier envoyé en recommandé | 1 fois par an |
| Assurance des moyens de paiements | Oui |

- ▶ Pour un profil CSP+, la hausse des frais bancaires est de 2,9% après une baisse de 1,4% en 2015
- ▶ Les frais de tenue de compte augmentent significativement : + 77,1%
- ▶ La carte bancaire augmente légèrement : + 0,75%
- ▶ La gestion du compte sur internet baisse fortement : - 22,9%

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**

Près de 160 banques comparées sur plus de 190 lignes tarifaires

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

Chiffres clés

3 ans après le lancement

- ▶ Plus de 300 000 visiteurs chaque mois
- ▶ Plus de **500 000 questionnaires** complétés
- ▶ Plus de 96% des internautes de Panorabanques satisfaits ou très satisfaits du service de comparaison (source eKomi)



Panorab**anques**.com

Le comparateur de banques

**Informations complémentaires disponibles
sur simple demande auprès du service de
presse au 07 62 58 36 06.**