



Panora**banques**.com

Le comparateur de banques

L'évolution des frais bancaires 2016-2017

Synthèse de l'étude

Janvier 2017

Sommaire

- ▶ Méthodologie de l'étude
- ▶ Synthèse de l'étude
- ▶ Présentation de [Panorabanques.com](https://www.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 348 packages bancaires.

158 Banques
étudiées*

196 lignes tarifaires
comparées

348 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 2016.

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 paiement

Autorisation de découvert

Fréquence de dépassement de découvert autorisé

Nombre de chèquiers envoyés à domicile en recommandé

Méthodologie

Définition des variables

▶ **Le tarif moyen d'un produit**

Dans l'étude, le tarif moyen du produit est pondéré par la part de marché des banques afin d'être représentatif de la population française.

▶ **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 retenues 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.

▶ **Cash back**

La cotisation annuelle de la carte bancaire est remboursée dans certaines banques grâce à un système de cash back : si le porteur de la carte dépasse un certain montant de dépenses annuelles par carte, la cotisation de sa carte bancaire est en partie ou intégralement remboursée.

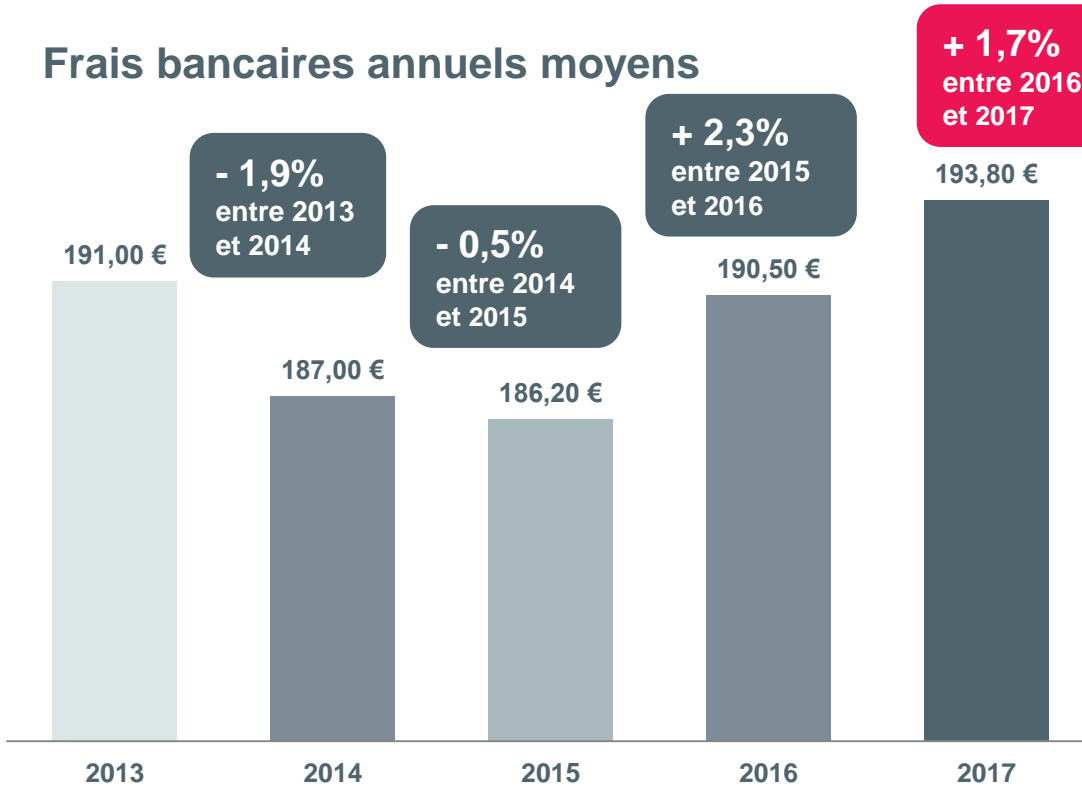
▶ **La gestion du compte sur internet**

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 2016 et 2017

Frais bancaires annuels moyens



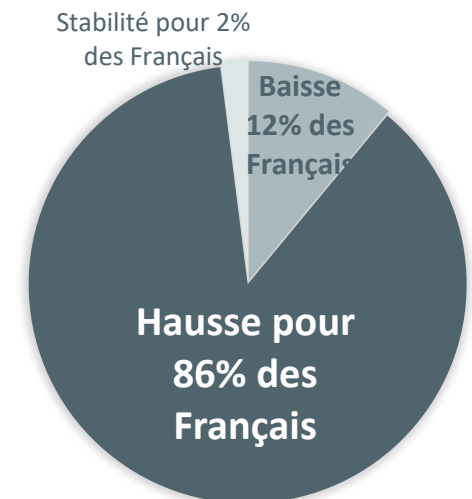
- ▶ Les Français ont payé en moyenne 190,50€ à leur banque en 2016 et vont payer 193,80€ en 2017
- ▶ Les Français vont donc payer 1,7% de frais bancaires de plus en 2017

➔ Les frais bancaires sont en hausse pour la 2^{ème} année consécutive : + 4,1% en 2 ans

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

- 114 banques vont coûter plus cher (avec une hausse moyenne de 5,40€)
- 9 banques restent au même niveau
- 35 banques coûteront moins cher (avec une baisse moyenne de 8,80€)

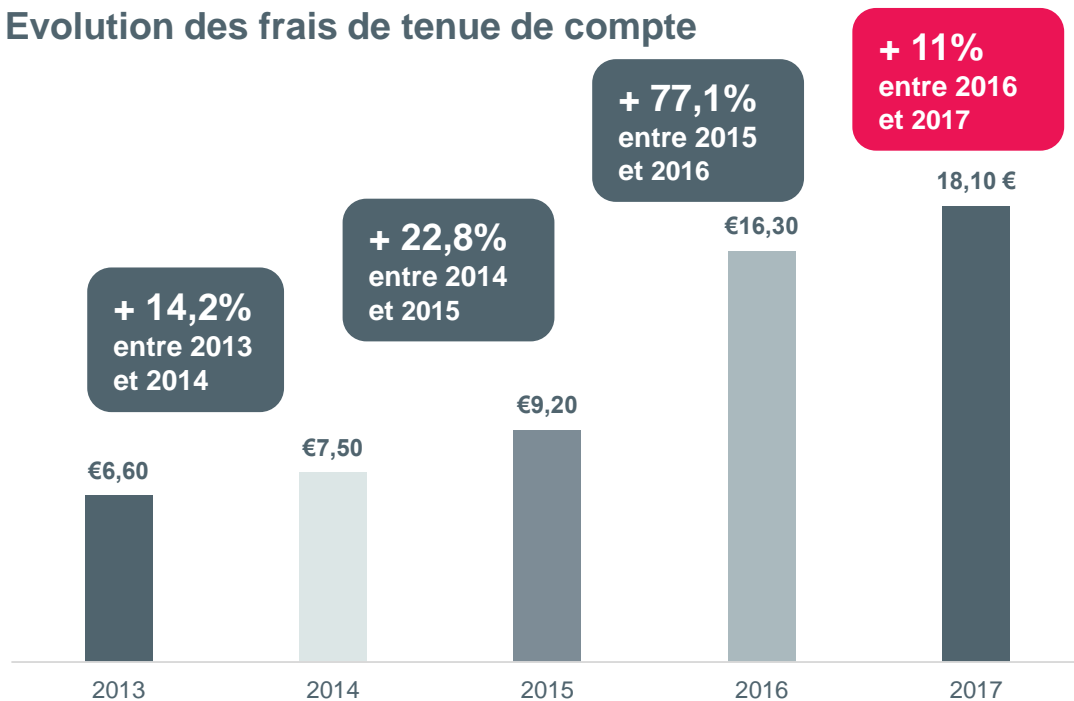
Evolution des frais bancaires en 2017 en prenant en compte les parts de marché des banques étudiées



Synthèse de l'étude

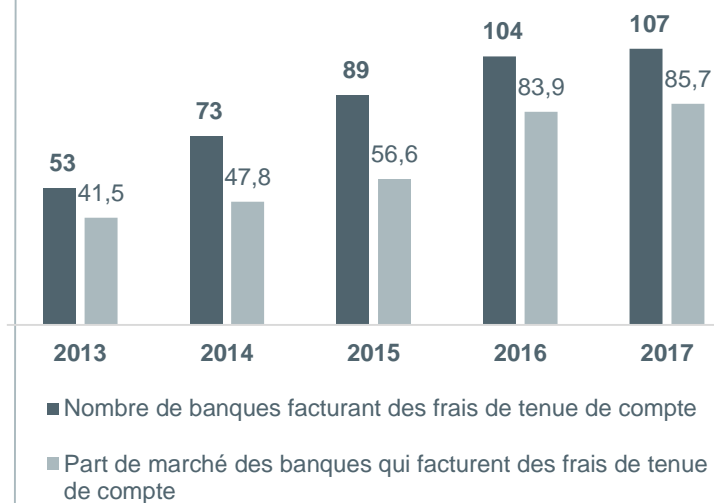
En augmentation : les frais de tenue de compte

Evolution des frais de tenue de compte



- ▶ Les frais de tenue de compte augmentent de 11% en 2017, après avoir déjà augmenté de 77,1% en 2016. Depuis 2013, les frais de tenue de compte ont augmenté de +174%
- ▶ Le nombre de banques qui facturent ces frais passe de 104 à 107 en 2017 (53 en 2013)
- ▶ 85,7% des Français sont dans des banques qui facturent des frais de tenue de compte en 2017
- ▶ Lorsque ce service est payant, son tarif s'établit en moyenne à 21,20€ par an (contre 19,70€ en 2016)

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 2016 et qui en facturent en 2017	2016	2017
GROUPAMA BANQUE	- €	8,80 €
CREDIT AGRICOLE PROVENCE COTE D'AZUR	- €	12,00 €
BANQUE POPULAIRE ALSACE / LORRAINE CHAMPAGNE	- €	24,00 €
BANQUE POPULAIRE RIVES DE PARIS	- €	30,00 €

Banque qui baisse les frais de tenue de compte	2016	2017
AXA BANQUE*	12,00 €	- €

- ▶ 4 banques facturent pour la 1^{ère} fois des frais de tenue de compte en 2017
- ▶ 1 banque baisse les frais de tenue de compte en 2017 : AXA Banque
- ▶ 16 banques ne facturent pas de frais de tenue de compte en 2017
- ▶ 52 banques qui facturaient déjà des frais de tenue de compte en 2016, les augmentent cette année

Banques ne facturant pas les frais de tenue de compte en 2017**	2017
AXA BANQUE	- €
BOURSORAMA BANQUE	- €
CREDIT AGRICOLE CENTRE LOIRE	- €
CREDIT AGRICOLE DE LA TOURAINE ET DU POITOU	- €
CREDIT AGRICOLE D'ILE DE FRANCE	- €
CREDIT AGRICOLE LORRAINE	- €
CREDIT AGRICOLE NORMANDIE-SEINE	- €
CREDIT AGRICOLE PYRENEES GASCOGNE	- €
CREDIT AGRICOLE SUD RHONE ALPES	- €
CREDIT COOPERATIF	- €
FORTUNEO	- €
HELLO BANK!	- €
ING DIRECT	- €
LCL	- €
MONABANQ	- €
TOOKAM - CREDIT AGRICOLE PYRENEES GASCOGNE	- €

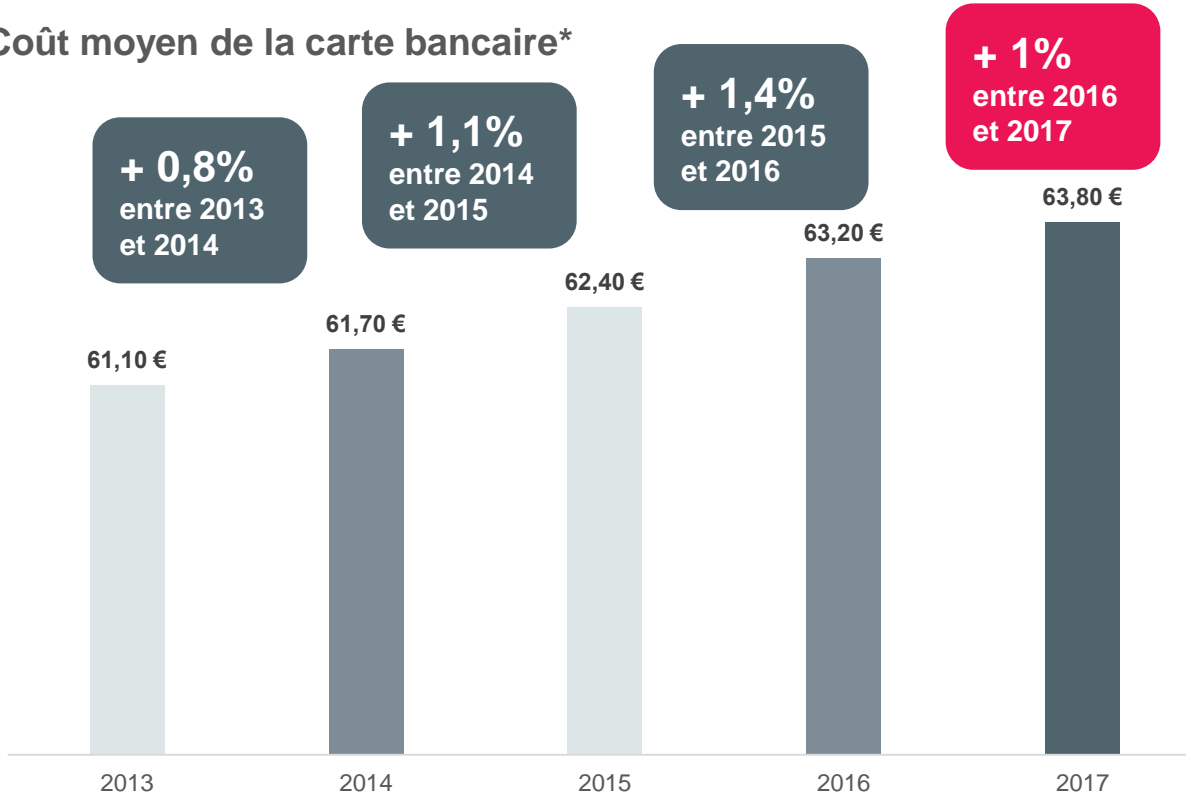
*AXA Banque : en janvier 2016, les 12€ de frais de tenue de compte étaient offerts si le montant annuel des achats réalisés avec la carte de paiement était supérieur ou égal à 6000€. En 2017, les frais de tenue de compte sont offerts pour un compte avec carte. Pour un compte sans carte bancaire, ils s'établissent à 16€ en 2017.

**Soon by AXA Banque et BforBank ne sont pas intégrées dans l'étude mais ne facturent pas non plus de frais de tenue de compte.

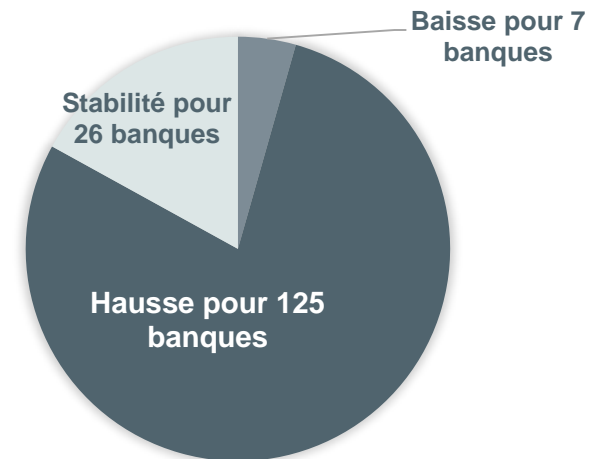
Synthèse de l'étude

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

Coût moyen de la carte bancaire*



Nombre de banques augmentant les cotisations des cartes bancaires en 2017



*En fonction de la part de marché de tous les types de carte : carte à autorisation systématique, carte internationale à débit immédiat, différé, cartes haut de gamme et très haut de gamme à débit immédiat et différé

- ▶ Les cartes bancaires coûtaient en moyenne aux Français 63,20€ en 2016 et coûtent 63,80€ en 2017 soit une hausse de + 1%
 - ▶ Près de 80% des banques de l'étude augmentent les cotisations annuelles des cartes en 2017
- ➔ Sur la période 2013-2017, les cotisations des cartes bancaires ont globalement augmenté de 4,4%

Synthèse de l'étude

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

Focus sur les Cartes Internationales à débit immédiat

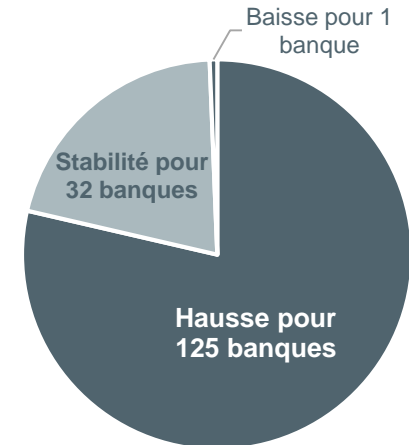
Tarifs moyens* des Cartes Internationales à débit immédiat



+ 2%
entre 2016
et 2017

*Tarifs des cartes bancaires
avec cash back éventuels inclus

Nombre de banques ayant augmenté la cotisation de la Carte Internationale à débit immédiat



Top 5 des hausses des Cartes Internationales à débit immédiat

Banques	2016	2017	Variation
CAISSE D'EPARGNE ALSACE	38,00 €	44,00 €	16%
BANQUE POPULAIRE DU NORD	41,50 €	47,00 €	13%
BANQUE POPULAIRE ALSACE LORRAINE CHAMPAGNE	38,00 €	42,00 €	11%
GROUPE CREDIT DU NORD	46,00 €	50,00 €	9%
BANQUE POPULAIRE AQUITAINE CENTRE ATLANTIQUE	46,00 €	50,00 €	9%

- ▶ Les Cartes bancaires Internationales à débit immédiat coûtaient en moyenne 39,70€ en 2016 et coûtent 40,40€ en 2017 soit une hausse de + 2%
- ▶ Près de 8 banques sur 10 augmentent la cotisation annuelle de leurs Cartes Internationales à débit immédiat en 2017

Synthèse de l'étude

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

Focus sur les Cartes Internationales à débit différé

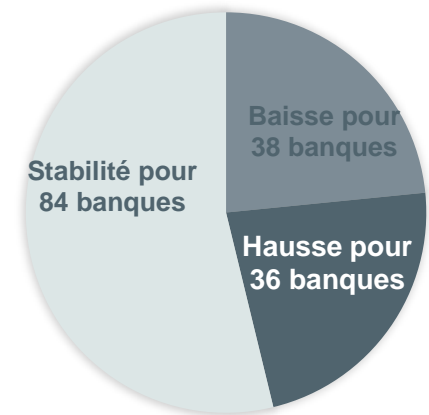
Tarifs moyens* des Cartes Internationales à débit différé



- 0,8%
entre 2016
et 2017

*Tarifs des cartes bancaires
avec cash back éventuels inclus

Nombre de banques ayant baissé la cotisation de la Carte Internationale à débit différé



Cartes Internationales à débit différé devenues moins chères qu'à débit immédiat en 2017

Banques	Débit différé	Débit immédiat	Écart
CAISSE D'EPARGNE NORMANDIE	40,50 €	44,50 €	4,00 €
CAISSE D'EPARGNE DE PICARDIE	40,00 €	41,00 €	1,00 €
CAISSE D'EPARGNE NORD FRANCE EUROPE	40,00 €	41,00 €	1,00 €
CAISSE D'EPARGNE RHONE ALPES	41,00 €	42,00 €	1,00 €

- ▶ Les Cartes bancaires Internationales à débit différé coûtaient en moyenne 43,50€ en 2016 et coûtent en moyenne 43€ en 2017 (-0,8%)
- ▶ Près de 1 banque sur 5 baisse la cotisation annuelle des Cartes Internationales à débit différé en 2017

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	2016	2017	Variation
AXA BANQUE	37,00 €	- €	-100%
CREDIT AGRICOLE NORMANDIE-SEINE	47,00 €	41,00 €	-13%
CREDIT COOPERATIF	45,60 €	40,00 €	-12%
CREDIT AGRICOLE CENTRE OUEST	46,50 €	41,00 €	-12%
CAISSE D'EPARGNE LORRAINE CHAMPAGNE-ARDENNE	46,00 €	41,00 €	-11%

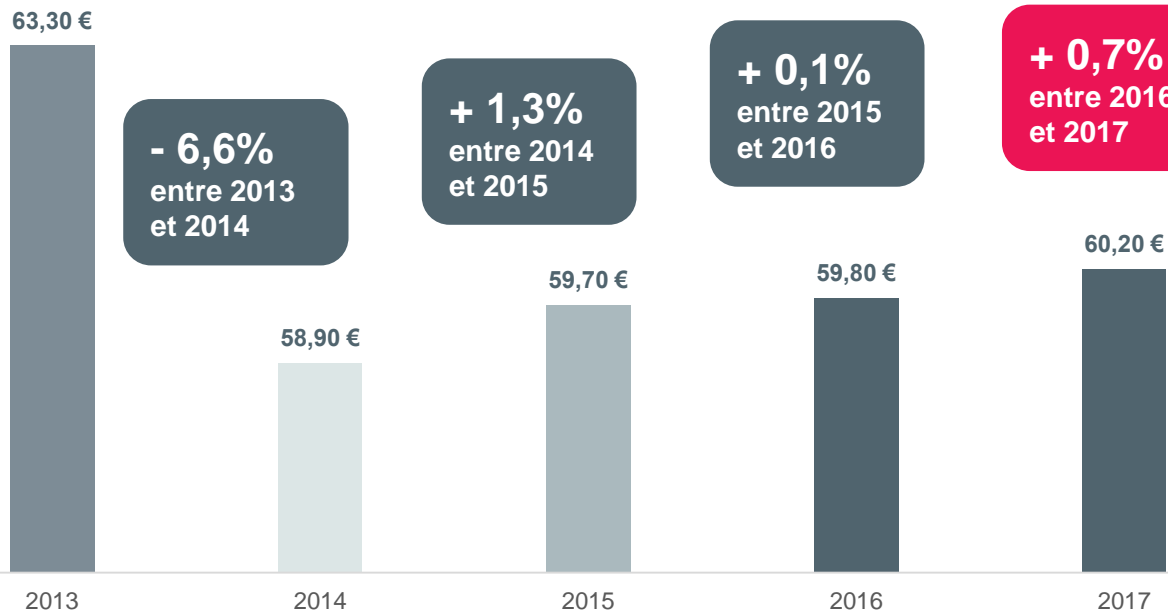
Top 5 des hausses sur les Cartes Internationales à débit différé

Banques	2016	2017	Variation
BANQUE POPULAIRE AQUITAINE CENTRE ATLANTIQUE	47,00 €	50,00 €	6%
CAISSE D'EPARGNE DE BOURGOGNE FRANCHE-COMTE	40,00 €	42,00 €	5%
GROUPAMA BANQUE	46,00 €	48,00 €	4%
CAISSE D'EPARGNE BRETAGNE - PAYS DE LOIRE	38,50 €	39,50 €	3%
LCL	46,80 €	48,00 €	3%

Synthèse de l'étude

Le dépassement de découvert autorisé

Dépassement de découvert



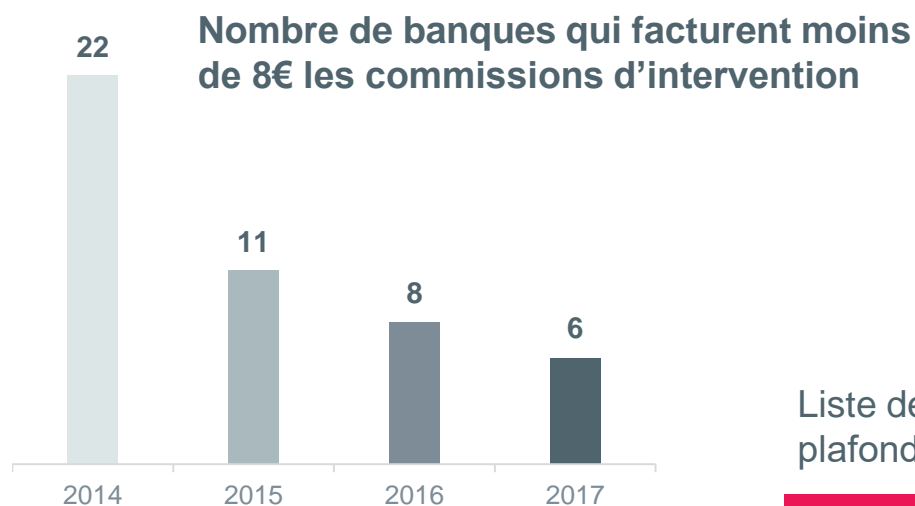
La quasi stabilité des frais de dépassement de découvert est directement liée au plafonnement des commissions d'intervention

- ▶ Les frais de dépassement de découvert coûtaient 59,80€ en 2016 et passent à 60,20€ en 2017 (+0,7%)
- ➔ Entre 2013 et 2017, les frais de dépassement de découvert ont baissé de 4,9%

Synthèse de l'étude

Le dépassement de découvert autorisé

Focus sur les commissions d'intervention



*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

Liste des banques qui se sont alignées sur le plafond légal en 2017 :

Banques	2016	2017
CREDIT COOPERATIF	7,00 €	8,00 €
BARCLAYS BANK	- €	8,00 €

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

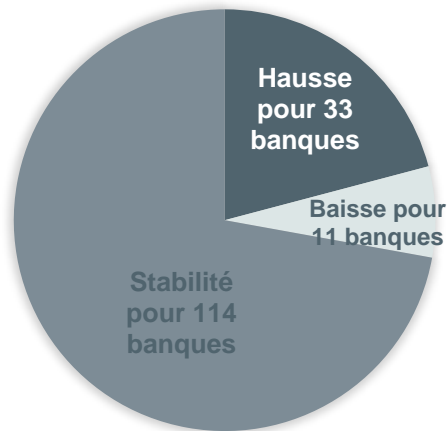
Banques	2016	2017
CREDIT MUTUEL MAINE-ANJOU BASSE-NORMANDIE	7,60 €	7,60 €
LA BANQUE POSTALE	6,60 €	6,90 €
BOURSORAMA BANQUE	- €	- €
FORTUNEO	- €	- €
HELLO BANK!	- €	- €
ING DIRECT	- €	- €

- ▶ 2 des banques de l'étude s'alignent sur le plafond légal de 8€ en 2017. Elles étaient 4 dans ce cas en 2016
- ▶ 6 banques, dont 2 banques traditionnelles, restent en dessous du plafond légal. En 2014, elles étaient 22

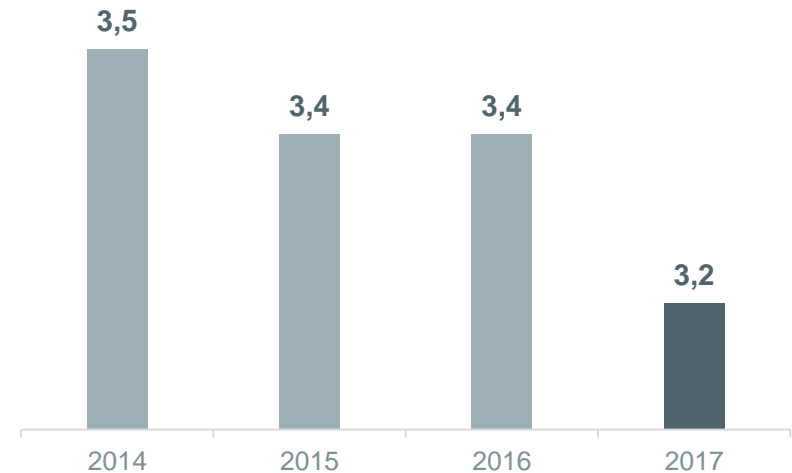
Synthèse de l'étude

En augmentation : les retraits déplacés (1/2)

Nombre de banques qui durcissent leur tarification sur les retraits déplacés* en 2017



Nombre moyen de retraits gratuits mensuels, avec une Carte Internationale à débit immédiat



*Banques qui diminuent le nombre de retraits gratuits ou augmentent le prix du retrait déplacé sur au moins une de leurs cartes bancaires

- ▶ Les frais de retraits déplacés resteront globalement stables dans près des $\frac{3}{4}$ des banques
- ▶ 33 banques durcissent la tarification des retraits déplacés en 2017
- ▶ Les banques qui facturent les retraits déplacés faits avec une Carte Internationale à débit immédiat proposent seulement 3,2 retraits gratuits par mois en 2017 (3,4 retraits gratuits en 2016)

Synthèse de l'étude

En augmentation : les retraits déplacés (2/2)

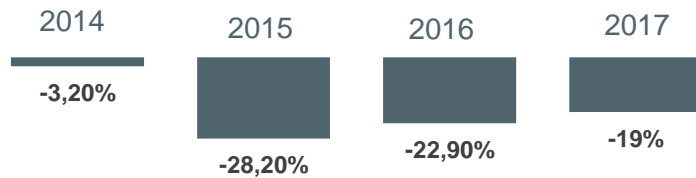
Exemples d'augmentation des retraits déplacés pour des cartes bancaires internationales

Les Hausses en 2017		Les Baissees en 2017	
Baisse du nombre de retraits déplacés gratuits	Haussse du coût unitaire des retraits déplacés	Baisse du nombre de retraits déplacés gratuits et hausse du coût unitaire	Haussse du nombre de retraits déplacés gratuits
Crédit Agricole Centre France: de 5 à 3 retraits gratuits par mois	Crédit Agricole Lorraine: de 0,98€ à 1€ (à partir du 3ème par mois)	Crédit Mutuel Nord Europe: de 0,9€ à partir du 5ème retrait par mois à 0,95€ à partir du 4ème retrait par mois	Caisse d'Epargne Loire Drôme Ardèche: de 2 à 3 retraits gratuits par mois
Crédit Coopératif: de 7 à 5 retraits gratuits par mois	Crédit Agricole Sud Rhône Alpes: de 0,9€ à 0,95€ (à partir du 3ème par mois)	Crédit Agricole Normandie: de 0,9€ à partir du 6ème retrait par mois à 1€ à partir du 5ème retrait par mois	Crédit Agricole Alsace Vosges: de 2 à 3 retraits gratuits par mois
Crédit Agricole Côtes d'Armor: de 4 à 3 retraits gratuits par mois	Crédit Agricole Centre Est: de 1€ à 1,05€ (à partir du 5ème par mois)	Crédit Agricole Val de France: de 0,9€ à partir du 6ème retrait par mois à 1€ à partir du 5ème retrait par mois	Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou: de 3 à 4 retraits gratuits par mois
Crédit Agricole Finistère: de 4 à 3 retraits gratuits par mois	Banque de Savoie: de 0,85€ à 0,95€ (à partir du 5ème par mois)	Banque Populaire du Nord: de 0,87€ à partir du 4ème retrait par mois à 1€ dès le premier retrait par mois	Caisse d'Epargne Bourgogne Franche-Comté: de 0 à 3 retraits gratuits par mois
Crédit Agricole Morbihan: de 4 à 3 retraits gratuits par mois	Caisse d'Epargne Ile de France: de 0,9€ à 1€ (à partir du 4ème par mois)		Crédit Agricole Centre Ouest : de 3 à 6 retraits gratuits par mois
La Banque Postale: de 4 à 3 retraits gratuits par mois	Banque Populaire Alsace Lorraine Champagne: de 0,8€ à 1€ (à partir du 5ème par mois)		AXA Banque: de 10 retraits gratuits par mois aux retraits gratuits illimités
	Banque Populaire Atlantique: de 0,8€ à 1€ (à partir du 5ème retrait par mois)		
	Banque Populaire Val de France : de 0,8€ à 1€ (à partir du 4ème retrait par mois)		

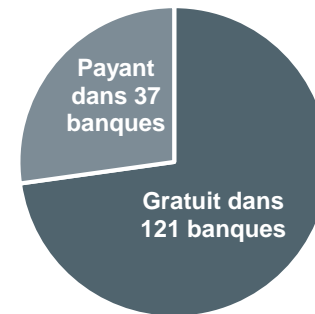
Synthèse de l'étude

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

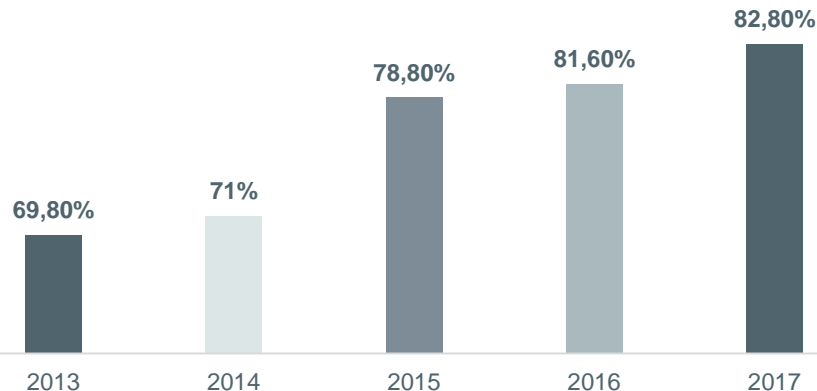
Evolution des frais d'abonnement à la gestion du compte sur internet



Nombre de banques facturant l'abonnement à la gestion du compte sur internet en 2017



Part des Français pour lesquels l'abonnement à la gestion du compte sur internet est gratuit



- ▶ Les frais liés à la gestion du compte sur internet continuent de baisser en 2017 : -19% en 2017. En 4 ans, son prix a baissé de 57%
- ▶ Plus de 82% des Français ne paient pas de frais d'abonnement à la gestion du compte sur internet en 2017 (79,7% en 2016)
- ▶ Lorsque ce service est payant, son tarif s'établit en moyenne à 17,90€ par an (près de 20,70€ en 2016)

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 2017

Banques	2016	2017
BANQUE POPULAIRE COTE D'AZUR	18,00 €	- €
BANQUE POPULAIRE LOIRE ET LYONNAIS	24,00 €	- €
BANQUE POPULAIRE ALSACE LORRAINE CHAMPAGNE	33,60 €	- €

Banques qui facturent toujours l'abonnement à la gestion du compte sur internet mais qui baissent leurs tarifs en 2017

Banques	2016	2017	Variation
CREDIT AGRICOLE ALSACE ET VOSGES	18,00 €	15,00 €	-17%
BANQUE CIC	24,00 €	16,80 €	-30%
BANQUE MARTIN MAUREL	54,12 €	48,00 €	-11%

Seule banque qui augmente le tarif de l'abonnement à la gestion du compte sur internet en 2017

Banque	2016	2017	Variation
CREDIT MUTUEL OCEAN	30,24 €	30,60 €	1,19%

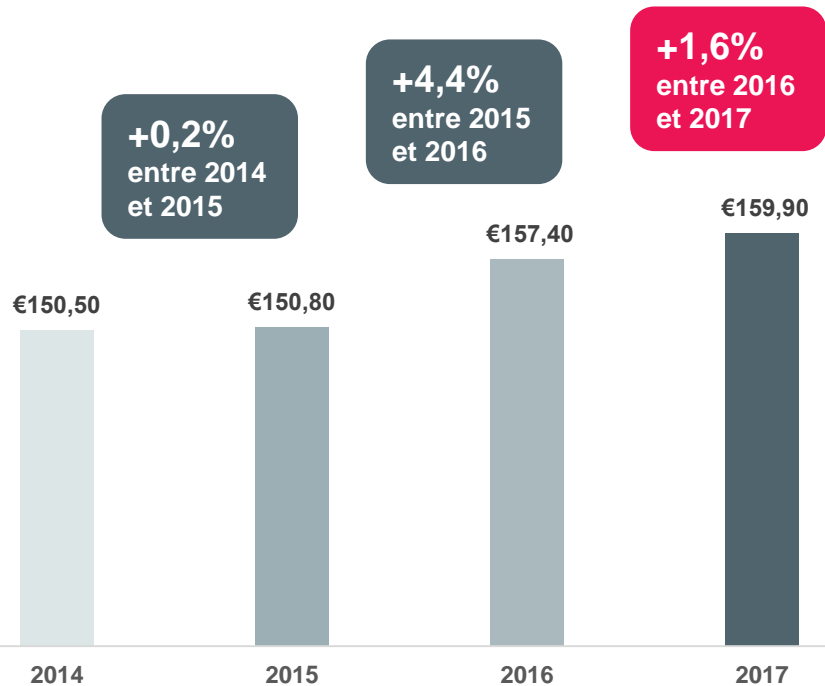
- ▶ 3 banques ont baissé leur tarif sur ce service tout en continuant à le facturer. 3 autres banques ont arrêté de facturer des frais d'abonnement à la gestion du compte sur internet
- ▶ 1 seule banque a augmenté les tarifs de l'abonnement à la gestion du compte sur internet en 2017

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais bancaires pour 3 profils (1/4)

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

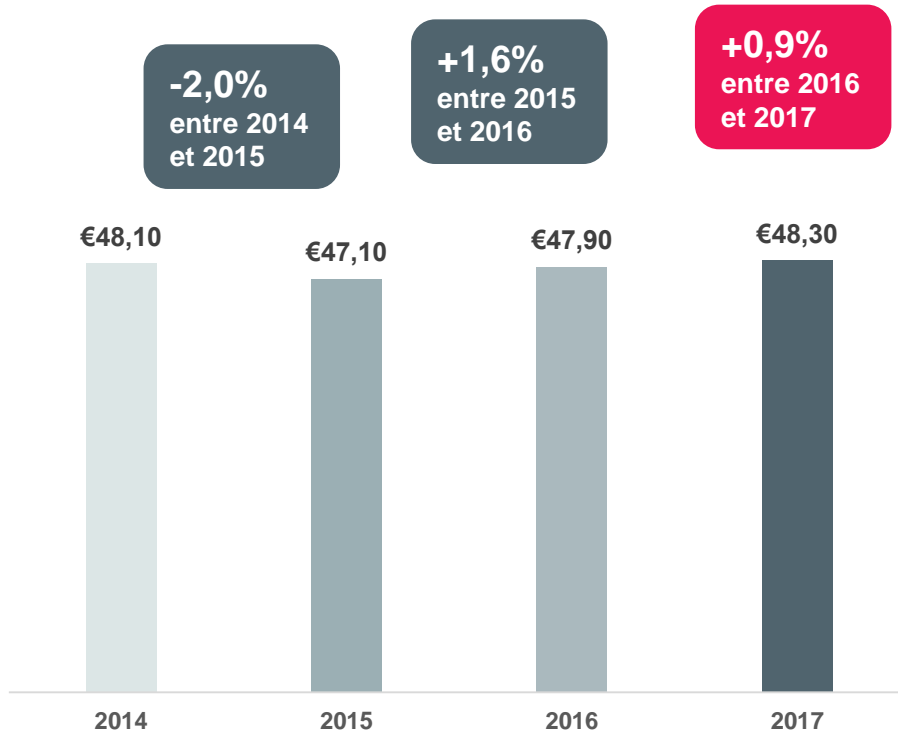
- ▶ Pour un profil standard les frais bancaires augmentent de 1,6% en 2017, après avoir augmenté de 4,4% en 2016.
- ▶ Les frais de tenue de compte augmentent de 11%
- ▶ Le coût de la carte bancaire augmente de 2%

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais bancaires pour 3 profils (2/4)

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

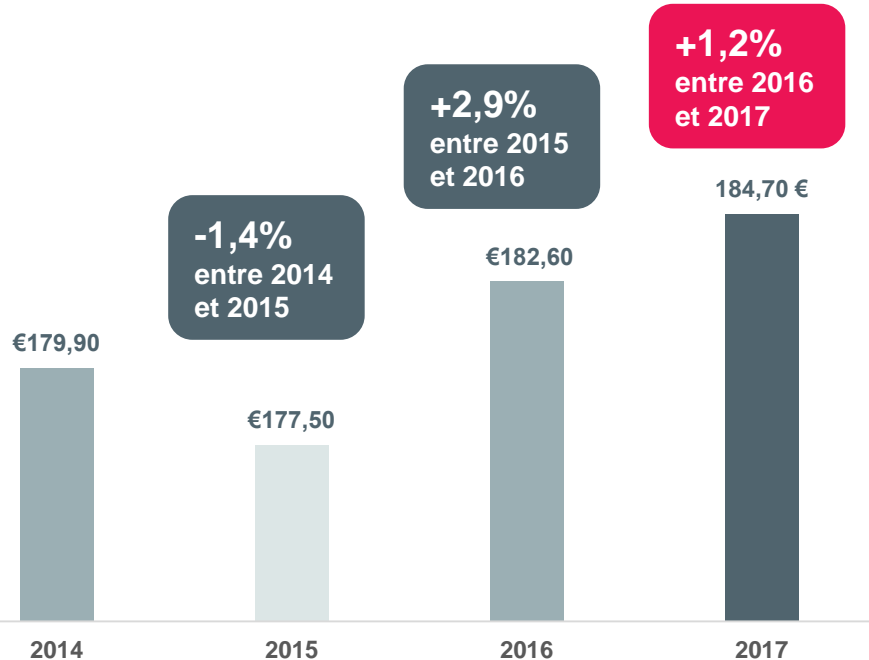
- ▶ Pour un profil jeune, la hausse des frais bancaires est de 0,9%, après une hausse de 1,6% en 2016
- ▶ Les packages spécial jeunes souvent très complets (frais de tenue de compte, assurance des moyens de paiement, gestion du compte sur internet...) et des frais de tenue de compte parfois gratuits 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 (3/4)

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 1,2% après une hausse de 2,9% en 2016
- ▶ Les frais de tenue de compte augmentent de 11%
- ▶ La carte bancaire augmente légèrement : + 0,4%
- ▶ La gestion du compte sur internet continue de baisser fortement : - 24%

Synthèse de l'étude

L'évolution des frais bancaires pour 3 profils (4/4)

Pour les 3 profils spécifiques étudiés, **les frais bancaires** sont moins importants que la moyenne (193,80€) car ils sont moins consommateurs de services chers :

- ▶ Ils réalisent moins d'opérations en agence que la moyenne des Français (virements, prélèvements...)
- ▶ Ils sont moins à découvert que la moyenne des Français

Pour les 3 profils spécifiques étudiés, **l'évolution des frais bancaires** est également inférieure à la moyenne car les packages bancaires sont plus avantageux sur ces profils au comportement bancaire ordinaire (pas de consommation excessive ou minimaliste de produits bancaires).

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

4 ans après le lancement

- ▶ Plus de 500 000 visiteurs chaque mois
- ▶ Plus de **1 000 000 de comparaisons** complétées
- ▶ 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.**