



# Crédit à la consommation : quand les attentes des consommateurs font émerger de nouveaux modèles

Rémi LEGRAND - 23 mars 2022

EXTRAIT

finance  
d'aujourd'hui

Rémi Legrand

# LE CRÉDIT À LA CONSOMMATION

UN LEVIER  
POUR LA REPRISE ?



FRANEL  
éditions

## Rémi Legrand



Associé Fondateur

MONGE CONSEIL 

# Agenda

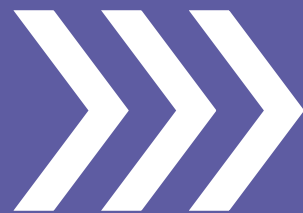
EXTRAIT



---

Point de situation du  
crédit à la  
consommation en  
France

BNPL : vers le crédit  
immédiat?



---

Financement  
automobile : vers le  
100% usage?

Conclusion et débat



# Chiffres clés

EXTRAIT

190 Mds €

Encours des crédits à la  
consommation  
accordés aux ménages

Source : Banque de France

1348 Mds €  
soit 14%

Pour comparaison,  
encours des crédits à  
l'habitat accordés aux  
ménages

Source : Banque de France

Nouveaux crédits  
69 Mds €

Source : Banque de France  
janv 2021-janv 2022

46 Mds €  
2021 idem 2019

Source : ASF

6%

de la consommation des  
ménages en 2021



# Des évolutions en tendance longue

EXTRAIT

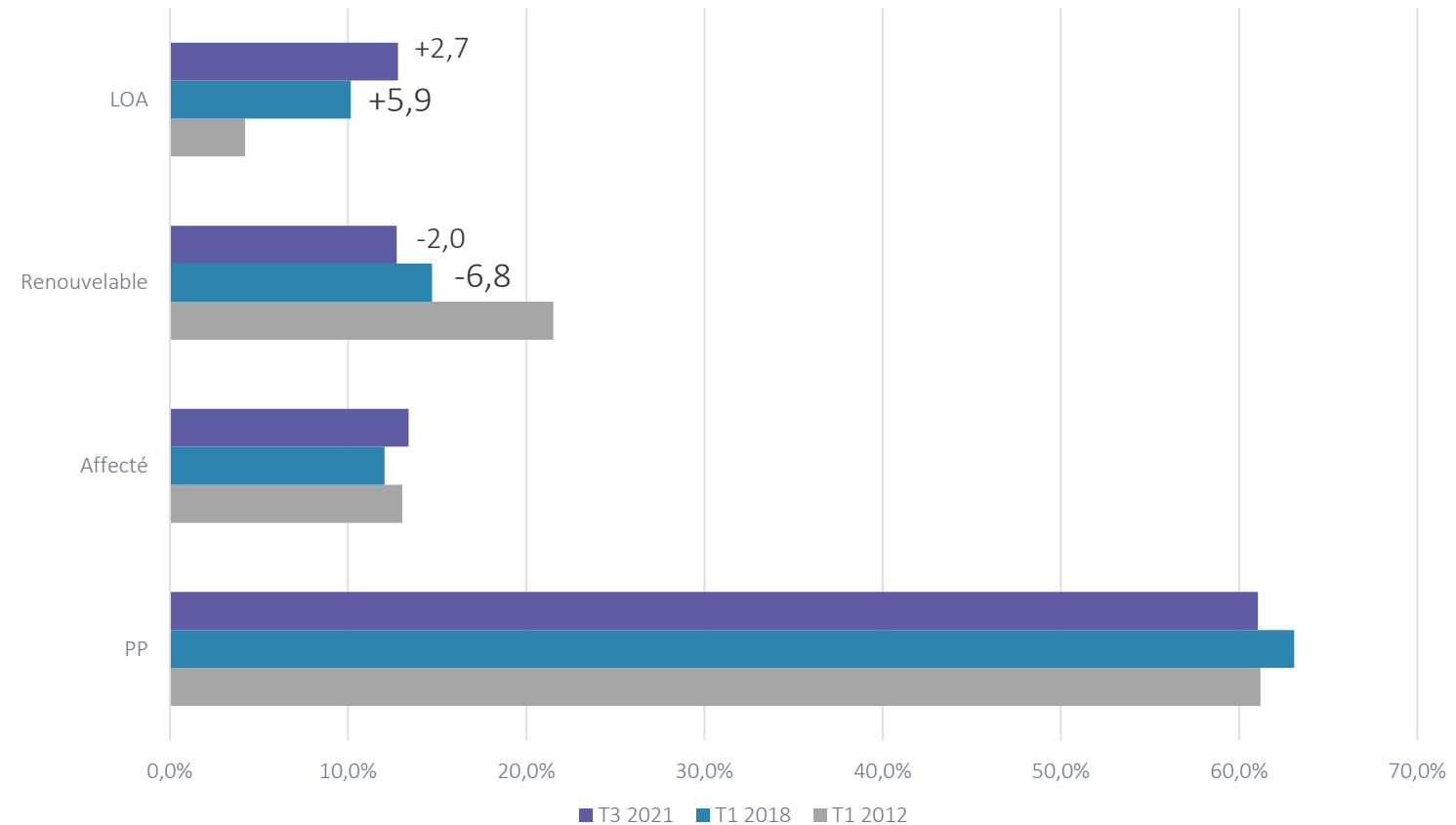
LOA en fort développement

Renouvelable en fort repli

Regain du crédit affecté

Ajustement du Prêt personnel

Evolution 2012-2021 de la part de chaque type de crédit dans l'encours aux particuliers



Source : Banque de France

# Buy Now Pay Later

EXTRAIT



---

Définition

Pourquoi ce succès ?



---

Acteurs et modèles

Risques et régulation



# Rien de nouveau ... ?

EXTRAIT

## UTILITE

---

Un produit qui offre la possibilité de différer ou d'étaler le paiement d'un bien ou service acheté sur une période de temps déterminée

## ECONOMIE

---

à un coût nul ou limité pour le consommateur

## SIMPLICITE

---

sans passer par une procédure d'instruction de crédit et sans nécessairement posséder une carte

## INSTANTANEITE

---



# Bénéfices - coûts

EXTRAIT



## Consommateur

Différé de paiement  
gratuit ou peu coûteux

Pas de procédure  
d'instruction de dossier

Réponse immédiate

Frais en cas de retard  
de paiement

## Commerçant

Hausse du taux de  
transformation

Hausse du panier  
moyen

Garantie de paiement

Coût du différé de  
paiement supporté à la  
place du client

## Opérateur BNPL

Encaissement des  
commissions  
(commerçant et  
éventuellement  
consommateur)

Acquisition de données

Risque de non  
recouvrement

Coûts opérationnels



# Les régulateurs réagissent au développement rapide du BNPL

EXTRAIT

## UE

- Projet de Directive publié par la Commission européenne en juillet 2021
- Inclut les crédits de moins de 3 mois et moins de 200€ dans le champ du crédit à la consommation
- Renforce les modalités d'information pré-contractuelle et d'étude de la solvabilité de l'emprunteur

## FRANCE

- Rapport Chassaing publié en octobre 2021
- Recommandation d' « Agir sans délai afin de renforcer le cadre réglementaire applicable aux paiements fractionnés, différés, ainsi qu'aux crédits inférieurs au seuil de 200 €. »
- La mission précise que le corpus de règles doit être proportionné

# Conclusion sur le BNPL

EXTRAIT

Un développement très rapide sous l'effet :

- du boom du e-commerce
- de la facilité des fintechs à mobiliser des fonds
- de la réponse du produit à la demande de simplicité et d'immédiateté

Un prolongement de la transformation des paiements



Des risques d'abus ou de mauvais usage qui appellent une réglementation sur tous les marchés



Un équilibre à trouver en Europe et en France pour prévenir les risques sans « tuer » le côté innovant du produit

# Financement automobile : vers le 100% usage?

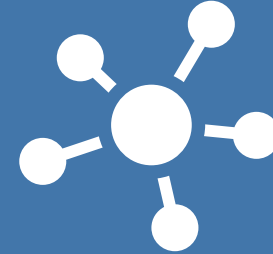
EXTRAIT



---

Situation du marché  
du financement  
automobile

Les enjeux sur le  
sous-jacent



---

Le jeu des acteurs

Conclusion



# Conclusion sur le financement automobile

EXTRAIT

Electrification  
accélérée

---

Financement à  
l'usage

Le consommateur  
transfert le risque

---

Distribution  
en ligne

Des produits de  
plus en plus  
intégrés

---

Une importance  
croissante de la  
donnée

Plusieurs types  
d'acteurs  
légitimes en  
compétition

---

Vers des life style  
platforms?

finance  
d'aujourd'hui

Rémi Legrand

# LE CRÉDIT À LA CONSOMMATION

UN LEVIER  
POUR LA REPRISE ?



**FRANEL**  
éditions

## Rémi Legrand

[remi.legrand@mongeconseil.fr](mailto:remi.legrand@mongeconseil.fr)



**MONGE CONSEIL** ■

[www.mongeconseil.fr](http://www.mongeconseil.fr)