



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

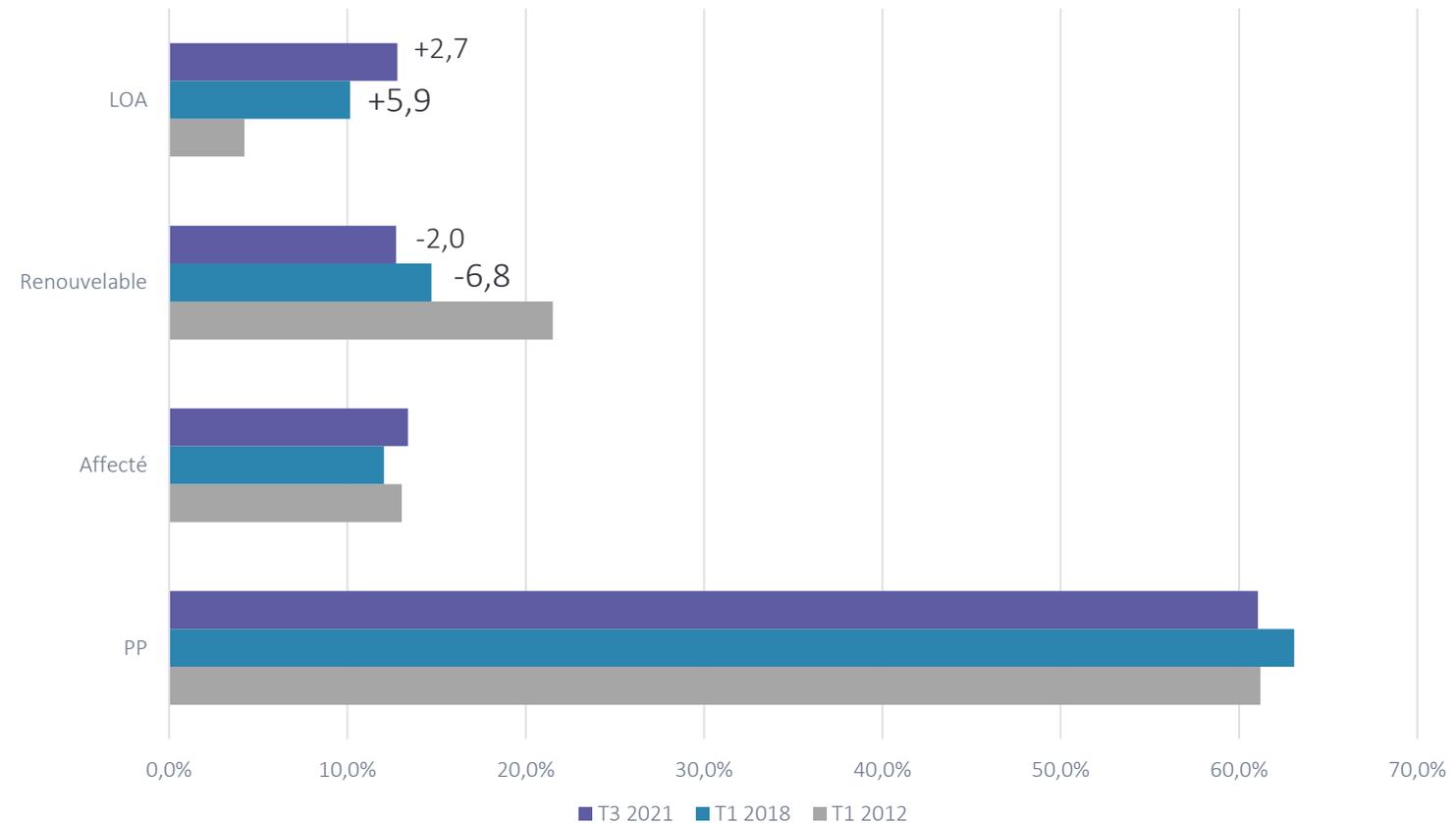
LOA en fort développement

Renouvelable en fort repli

Regain du crédit affecté

Ajustement du Prêt personnel

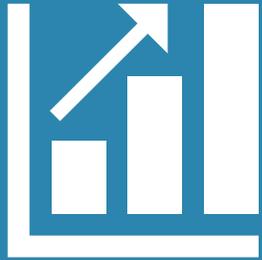
Evolution 2012-2021 de la part de chaque type de crédit dans l'encours aux particuliers



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

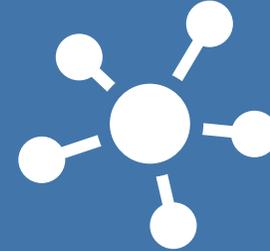
Financement automobile : vers le 100% usage?

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



MONGE CONSEIL 

www.mongeconseil.fr