

2011

CARTOGRAPHIE

DES MOYENS

DE PAIEMENT SCRIPTURAUX

Bilan de la collecte 2012

(données 2011)

Banque de France
39, rue Croix-des-Petits-Champs – 75001 PARIS
Directeur de la publication : Denis Beau, directeur général des Opérations
Réalisation : direction de la Communication

1| Introduction

Dans le cadre de sa mission de surveillance des moyens de paiement scripturaux définie aux articles L.141-4 et L.141-6 du *Code monétaire et financier*, la Banque de France a procédé du 20 février au 15 juillet 2012 à la collecte des éléments permettant de constituer la cartographie des moyens de paiement utilisés en France en 2011.

Pour plus d'informations sur la mission de surveillance des moyens de paiement scripturaux de la Banque de France, se référer au rapport 2011 sur la surveillance des moyens de paiement et des infrastructures des marchés financiers (http://www.banque-france.fr/fileadmin/user_upload/banque_de_france/Stabilite_financiere/la-surveillance-des-moyens-de-paiement-et-des-infrastructures-des-marches-financiers-2011.pdf).

Les statistiques de la zone euro et de l'Union européenne présentées dans ce document sont extraites des données publiées par la BCE (<http://sdw.ecb.europa.eu/reports.do?node=1000001964>).

2| Faits marquants

211 Une nette progression de la valeur des transactions échangées

En 2011, la progression du montant des paiements scripturaux (+ 11,7 %, soit + 3 327 milliards d'euros) est significativement plus importante que son rythme moyen sur les dix dernières années (+ 4,4 % par an en moyenne depuis 2000). La valeur totale des transactions atteint ainsi **28 402 milliards d'euros**.

Cette progression est principalement due à la hausse de la valeur des virements de gros montants¹ qui s'élève à + 2 708 milliards d'euros. La Banque de France mène des analyses complémentaires pour étudier dans quelle mesure cette hausse serait

due au report des paiements clientèles d'autres systèmes d'échanges interbancaires.

212 Une augmentation du volume des transactions conforme à la tendance observée ces dix dernières années

L'augmentation du nombre total des paiements scripturaux (+ 3,1 % en 2011) est conforme à la tendance moyenne observée au cours des dix dernières années (+ 3,65 % par an en moyenne depuis l'année 2000), même si elle est légèrement plus faible en 2011. Le volume des paiements scripturaux s'établit ainsi, en 2011, à 17,88 milliards de transactions, soit 269 transactions par an et par habitant.

213 Le paiement par carte conforte sa première place en nombre de transactions

L'usage de la carte de paiement progresse toujours plus rapidement (+ 7,4 % en 2011) que les autres moyens de paiement. La carte de paiement renforce ainsi sa place de moyen de paiement scriptural le plus utilisé avec 46 % du nombre de transactions en 2011, contre 44 % en 2010. Le volume des paiements par carte en France représente 21,3 % de la totalité des paiements par carte dans l'Union européenne et 35,6 % dans la zone euro.

214 L'usage des chèques continue de décliner

L'usage du chèque poursuit sa décroissance (- 4,9 % en 2011) au profit d'autres moyens de paiement. À noter que le chèque est désormais en quatrième position en nombre de transactions, derrière la carte (depuis 2003), le prélèvement (depuis 2010) et le virement (en 2011). Malgré cela, son utilisation reste toujours élevée en France (près de 3 milliards de chèques, soit 45,6 transactions par an et par habitant) et représente, en 2011, **64,16 % du nombre de chèques émis dans l'Union européenne et 81,5 % dans la zone euro**.

¹ Les virements de gros montants dans ce document font référence aux paiements de clientèle (*customer payments*) qui sont échangés au sein du système interbancaire *Target2*.

215 Augmentation significative de la valeur des virements

La valeur des virements échangés progresse significativement en 2011 de + 34,2 % pour les virements de gros montants et + 3,2 % pour les autres virements, pour atteindre respectivement 10 635 et 13 880 milliards d'euros.

Le virement demeure le moyen de paiement privilégié pour les transactions de gros montants, avec un montant moyen de 1 926 030 euros pour les virements de gros montants et 4 688 euros pour les autres virements. Ainsi, sa part de marché en valeur des transactions atteint 86,3 % en 2011, contre 85,3 % en 2010.

216 L'usage de la monnaie électronique progresse mais reste encore marginal

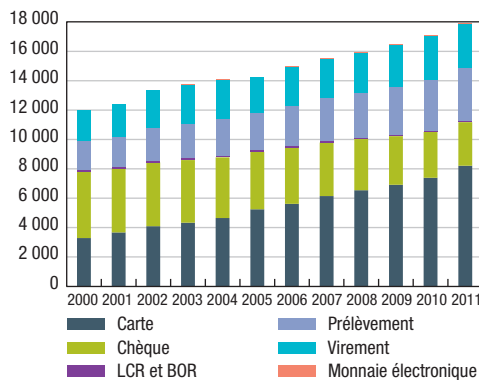
L'utilisation de la monnaie électronique poursuit sa progression (+ 11 %, après + 14 % en 2010) mais reste toujours marginale (part de marché en nombre de transactions inférieure à 0,0004 %, soit, moins d'un paiement par an et par habitant). Elle représente ainsi 3,6 % de la totalité des paiements par monnaie électronique dans l'Union européenne et 3,7 % dans la zone euro.

3| Analyse synthétique de la collecte

311 En volume

Graphique 1 Évolution du nombre de transactions des moyens de paiement scripturaux

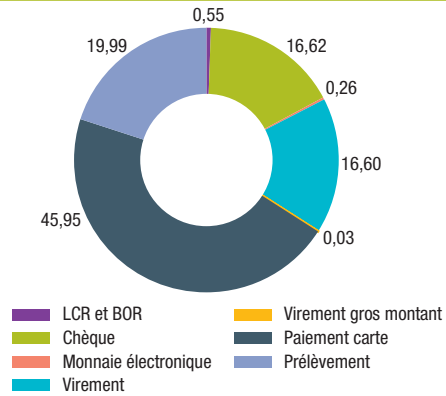
(nombre de transactions en millions)



Source : Banque de France

Graphique 2 Parts de marché des instruments de paiement en 2011

(en %)



Source : Banque de France

Le classement par nombre de transactions en 2011 se présente comme suit :

1. **La carte de paiement** renforce sa place, acquise en 2003, de moyen de paiement scriptural le plus utilisé en France. Son utilisation n'a cessé de croître avec une progression moyenne de + 8 % par an depuis 2000 pour atteindre 7,65 milliards de transactions en 2011, soit 121 paiements par habitant et par an. Ainsi, l'usage de la carte s'inscrit dans les habitudes des Français et le recours à ce moyen de paiement pourrait représenter près d'un paiement scriptural sur deux dans les années à venir.

2. **La famille prélèvements**, qui regroupe le prélèvement (96,4 % des prélèvements en 2011), le téléversement (0,6 % en 2011) et le Titre interbancaire de paiement TIP (3 % en 2011) arrive en deuxième position pour la deuxième année consécutive avec 3,57 milliards de transactions (+ 4,83 % par rapport à 2010, proche de la moyenne annuelle de + 5,8 % observée depuis 2000). Cette augmentation est essentiellement due à la progression du prélèvement (+ 5,2 % en 2011, contre une moyenne de + 6,1 % par an depuis 2000) et du téléversement (+ 16,67 % en 2011, contre une moyenne de + 26,5 % par an depuis 2000) sous l'impulsion de la règle fiscale qui rend obligatoire le téléversement des impôts pour les entreprises dont le chiffre d'affaires dépasse 500 000 euros depuis octobre 2010 et 230 000 euros depuis octobre 2011. Le TIP, quant à lui, recule de - 7 % en 2011, conformément à la tendance observée depuis de nombreuses années (- 5,4 % par an depuis 2000).

3. La famille virements, composée des virements de gros montants échangés sur *Target2*² (majoritairement des virements entre entreprises) et des autres virements de clientèle, bien qu'en légère décroissance (- 0,5 % en 2011), dépasse pour la première fois le chèque en 2011 avec un nombre total de 2 987,1 millions de transactions. Si le nombre de virements de gros montants ne cesse d'augmenter, + 310 000 transactions soit + 6 % en 2011, pour atteindre 5,52 millions de transactions³, les autres virements ont vu leur nombre décroître de 14,21 millions (soit une faible baisse de - 0,5 % en 2011) pour atteindre 2 967,67 millions d'opérations. À fin 2011, il est à noter que seulement 16,2 % de ces opérations sont émises au format SEPA.

4. Le recours au chèque poursuit quant à lui sa décroissance, en faveur des trois autres principaux moyens de paiement. Le chèque recule de 4,9 % en 2011, contre un taux de décroissance moyen de 3,7 % par an depuis 2000, pour atteindre ainsi 2,97 milliards de chèques, soit 46 chèques par habitant et par an, ce qui représente 16,6 % du nombre des paiements scripturaux. Le déclin du chèque devrait se poursuivre du fait du changement des habitudes des Français et de la mise en œuvre de mesures qui imposent l'utilisation du virement en remplacement du chèque, comme ce sera le cas prochainement pour les paiements effectués ou reçus par un notaire pour le compte des parties à un acte reçu sous la forme authentique et donnant lieu à publicité foncière.

5. Le nombre de lettres de change relevé (LCR) et de billets à ordre relevé (BOR) décroît plus rapidement en 2011 (- 2,6 % en 2011, contre - 1,3 % en moyenne par an depuis 2000). Leur volume atteint ainsi 98,45 millions en 2011, soit 1,5 opération par an et par habitant.

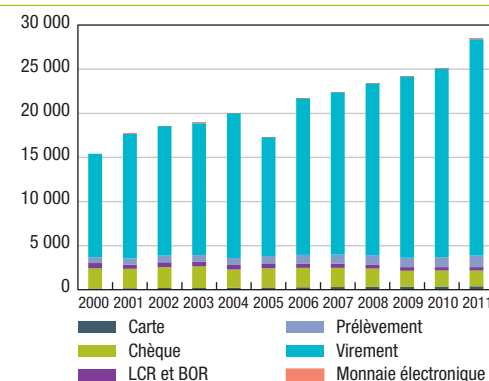
6. L'utilisation de la monnaie électronique peine à s'installer dans les habitudes des Français malgré un taux de progression significatif de + 13 % en 2011 et une croissance moyenne de 66 % par an depuis 2000. Le nombre de transactions reste très faible, à 46,5 millions de paiements en 2011,

ce qui représente moins d'une transaction par an et par habitant. À titre de comparaison, au sein de l'Union européenne, on compte 2,57 paiements par monnaie électronique par an et par habitant. L'usage de la monnaie électronique pourrait croître plus rapidement avec la transposition en France de la deuxième directive de la monnaie électronique prévue en 2013 qui a pour objectif de stimuler l'offre sur ce marché.

3|2 En montant

Graphique 3 Évolution du montant des transactions des moyens de paiement scripturaux

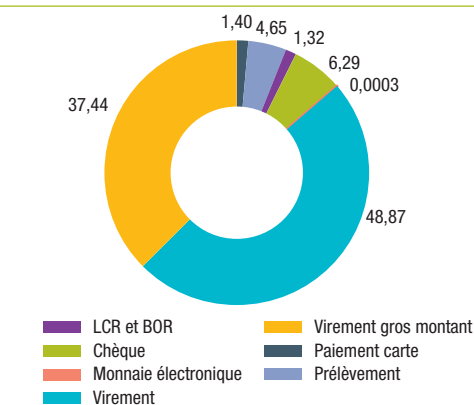
(en milliards d'euros)



Source : Banque de France

Graphique 4 Parts de marché des instruments de paiement en 2011

(en %)



Source : Banque de France

2 Seuls les virements de clientèle sont pris en compte dans le cadre de cette collecte. Les opérations entre prestataires de services de paiement (opérations de compensation ou de trésorerie par exemple), qui représentent la majorité des transferts opérés via *Target2*, sont exclues.
 3 Ces dernières sont composées pour 44 % d'échanges domestiques et pour 56 % d'échanges transfrontaliers.

Le classement par montant des transactions émises en 2011 se présente comme suit :

1. En 2011, les **virements** représentent plus de 86 % du montant total des transactions tous instruments confondus avec une valeur totale de 24 514,9 milliards d'euros dont 10 635,10 milliards pour les seuls virements de gros montants. La valeur totale des virements en France représente ainsi 11,5 % de la valeur totale des virements émis dans l'Union européenne.

Les virements de gros montants, dont le montant moyen s'élève à 1,926 million d'euros, ont vu leur valeur fortement progresser de + 34,16 % en 2011 (+ 2 707,67 milliards d'euros). Les autres virements, dont le montant moyen s'élève à 4 677,26 euros, progressent également en valeur de + 3,17 % en 2011 (+ 434,68 milliards d'euros).

2. Le chèque, malgré un recul de - 40,86 milliards d'euros, soit - 2,2 % par rapport à 2010 et une moyenne de décroissance de - 1,9 % par an depuis 2000, reste utilisé pour des montants assez élevés avec un montant moyen de 601,6 euros en 2011. Les chèques émis en France représentent plus de 32,5 % du montant des chèques émis dans l'Union européenne et 41,1 % de la zone euro.

3. Le montant des **prélèvements** a augmenté en 2011 de + 18,18 % (+ 139,63 milliards d'euros⁴) pour atteindre 907,64 milliards d'euros, soit un montant moyen de 263 euros par transaction. La valeur totale de la famille prélèvements en France représente 7,3 % du montant total des débits directs émis dans l'Union européenne.

On notera qu'au sein de la famille prélèvements, les prélèvements et les téléversements continuent de progresser en 2011 (respectivement + 18,18 % et + 19,33 %) alors que le TIP poursuit sa décroissance avec - 680 millions d'euros de transactions échangées. Ce dernier ne représente désormais que 2,82 % au sein de la famille des prélèvements, avec un montant moyen de 352 euros.

4. La carte de paiement progresse de + 30,72 milliards d'euros, soit + 8,33 % en valeur

par rapport à 2010. Les paiements par carte en France atteignent ainsi 399,38 milliards en 2011 et représentent près de 20,5 % des paiements par carte dans l'Union européenne et 34,4 % au sein de la zone euro. Les paiements par carte restent privilégiés pour des montants modérés avec un montant moyen de 48,61 euros en 2011.

5. Les lettres de change relevé et billets à ordre relevé progressent légèrement en valeur de + 2,37 milliards d'euros, soit + 0,63 %, pour atteindre 377,21 milliards d'euros en 2011. À l'instar du virement, ces instruments de paiement sont réservés à des montants assez importants puisque le montant moyen s'élève à 3 831,63 euros.

6. La monnaie électronique a connu une augmentation en valeur, en 2011, de près de 10 millions d'euros, soit + 11,10 %, et atteint près de 101,256 millions d'euros. Elle reste réservée à des paiements de très faibles montants avec une moyenne de 2,17 euros par paiement. La France compte pour 0,27 % de la valeur des paiements en monnaie électronique dans l'Union européenne.

313 Répartition des transactions en fonction des modalités d'échange

Les systèmes interbancaires restent le canal le plus utilisé pour les paiements scripturaux avec 70,9 % des opérations en 2011, contre 70,2 % en 2010. Certains moyens de paiement, tels le TIP et le téléversement, sont presque exclusivement échangés au sein des systèmes interbancaires.

Les retraits par carte sont quant à eux en majorité traités en dehors des systèmes interbancaires. Ceci s'explique par une tarification spécifique pratiquée par de nombreux établissements qui peuvent facturer les retraits réalisés sur les distributeurs d'autres banques au-delà d'un certain seuil, favorisant ainsi les retraits dans les distributeurs de l'établissement ou du groupe auquel il appartient.

À noter : la progression de la part de l'intra-bancaire résulte en grande partie de la fiabilisation des données collectées.

⁴ On notera que cette croissance s'explique, pour les deux tiers environ, par la fiabilisation des données collectées.

Annexe

Le détail des nombres de transactions par moyen de paiement scriptural, 2010 et en 2011 ainsi que le taux de progression en 2011 sont présentés dans le tableau ci-dessous.

Tableau A Nombre de transactions effectuées en France avec les différents moyens de paiement scripturaux

(nombre de transactions en millions, variation en %)

| | Nombre de transactions 2010 | | Nombre de transactions 2011 | | Variation volume 2011/2010 |
|-------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|----------------------------|
| | Total | En pourcentage | Total | En pourcentage | Total |
| Paiement carte | 7 651,36 | 44,19 | 8 214,59 | 45,94 | 7,36 |
| Famille prélèvements | 3 409,18 | 19,69 | 3 573,71 | 19,98 | 4,83 |
| <i>dont prélèvement</i> | 3 275 | 96,09 | 3 445 | 96,42 | 5,2 |
| <i>TIP</i> | 114 | 3,37 | 106 | 2,99 | - 7,02 |
| <i>télérelèvement</i> | 18 | 0,54 | 21 | 0,60 | 16,67 |
| Virement | 2 981,88 | 17,22 | 2 967,67 | 16,59 | - 0,48 |
| Virement gros montant | 5,21 | 0,0300 | 5,52 | 0,0308 | 6,01 |
| Chèque | 3 122,80 | 18,03 | 2 971,44 | 16,62 | - 4,85 |
| LCR BOR | 101,11 | 0,5840 | 98,45 | 0,5506 | - 2,64 |
| Monnaie électronique | 41,09 | 0,2373 | 46,50 | 0,2600 | 13,16 |
| Total | 17 312,64 | 100 | 17 877,88 | 100 | 3,1 |

Tableau B Nombre de transactions par habitant et par an

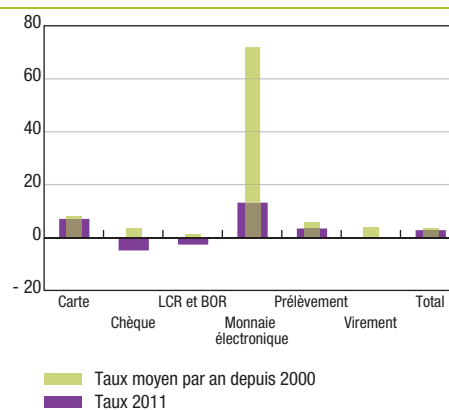
| Moyen de paiement | Nombre de transactions par habitant | |
|----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| | En France | En zone euro |
| Carte | 121 | 74 |
| Prélèvement | 54 | 44 |
| Virement | 46 | 49 |
| Chèque | 46 | 9 |
| LCR et BOR | 1,5 | nd ^(a) |
| Monnaie électronique | 0,7 | 4 |

nd : non déterminé

a) Les LCR et les BOR sont des instruments de paiement exclusivement français

Graphique A Taux de progression du nombre des paiements scripturaux

(en %)



Source : Banque de France

La valeur des transactions par moyen de paiement scriptural, en 2010 et en 2011 ainsi que le taux de progression observé en 2011 sont présentés dans le tableau ci-dessous.

Tableau C Montants des transactions effectuées en France avec les différents moyens de paiement scripturaux

(valeur des transactions en milliards d'euros, variation en %)

| | Valeur des transactions 2010 | | Valeur des transactions 2011 | | Variation montant 2011/2010 |
|-------------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|
| | Total | En pourcentage | Total | En pourcentage | Total |
| Virement | 13 453,88 | 53,65 | 13 880,56 | 48,87 | 3,17 |
| Virement gros montant | 7 927,43 | 31,61 | 10 635,10 | 37,44 | 34,16 |
| Chèque | 1 828,39 | 7,29 | 1 787,53 | 6,29 | - 2,23 |
| Famille prélèvements | 1 122,67 | 4,47 | 1 322,85 | 4,65 | 17,83 |
| <i>dont prélèvement</i> | 768,01 | 68,41 | 907,64 | 68,61 | 18,18 |
| <i>TIP</i> | 38,03 | 3,39 | 37,35 | 2,82 | - 1,8 |
| <i>télévirement</i> | 316,64 | 28,20 | 377,86 | 28,56 | 19,33 |
| LCR BOR | 374,84 | 1,49 | 377,21 | 1,32 | 0,63 |
| Monnaie électronique | 0,09 | 0,0003 | 0,10 | 0,0003 | 11,10 |
| Paiement carte | 368,66 | 1,47 | 399,38 | 1,40 | 8,33 |
| Total | 25 075,95 | 100 | 28 402,73 | 100 | 11,7 |

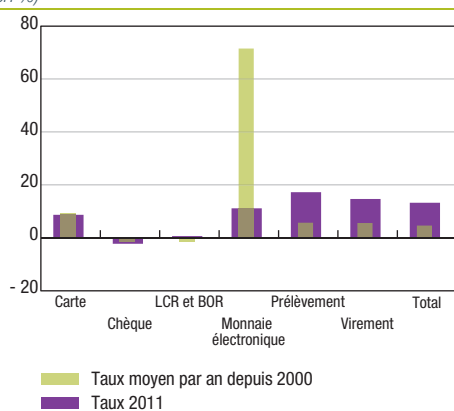
Tableau D Évolution du montant moyen des transactions par moyen de paiement

(Montants en milliards d'euros)

| Moyen | Montant moyen 2009 | Montant moyen 2010 | Montant moyen 2011 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Chèque | 555,46 | 585,49 | 601,56 |
| LCR BOR | 3 754,76 | 3 707,07 | 3 831,63 |
| Monnaie électronique | 2,23 | 2,21 | 2,17 |
| Prélèvement | 326,89 | 329,30 | 370,16 |
| Virement | 4 453,23 | 4 511,87 | 4 677,26 |
| Virement gros montant | 1 686 691,82 | 1 521 981,96 | 1 926 030,17 |
| Paiement carte | 47,44 | 48,18 | 48,61 |
| Total | 1 303,75 | 1 448,41 | 1 588,70 |

Graphique B Taux de progression du montant des paiements scripturaux

(en %)



Source : Banque de France

Graphique C Répartition système/hors système par instrument de paiement

(en volume)

