

**Algoan Index**

De mars 2020 à avril 2021

# Analyse de la **santé financière** des emprunteurs français

A partir de données Open Banking

# Sommaire

**Préambule & Contexte** **2**

**Méthodologie** **3**

**Takeaways** **5-6**

**Indicateurs** **8-10**

- Adoption de l'Open Banking
- Algoan Score
- Soldes bancaires moyens
- Découvert bancaire
- Chômage
- Fragilités financières

# Préambule & Contexte

Grâce à la puissance des données Open Banking, il est désormais possible de mesurer plus justement le risque de crédit des ménages français et de prévenir le surendettement. C'est avec cette mission que nous publions l'*Algoan Index* : une analyse de la santé financière des emprunteurs français menée à partir d'indicateurs de risque du crédit avancés.

L'*Algoan Index* aborde trois thématiques à travers différents indices :

- L'évolution de l'adoption à l'Open Banking dans un contexte d'octroi de crédits (c'est à dire la proportion d'individus disposés à partager leurs informations bancaires lors des parcours d'octroi de crédit),
- L'évaluation de la solvabilité des souscripteurs de crédit reflétée par la note de l'*Algoan Score*\*,
- L'évaluation de la solvabilité des souscripteurs de crédit à travers plusieurs métriques financières pertinentes dont la trésorerie, les revenus, la gestion financière (usage du découvert bancaire) et l'existence ou non de fragilités financières (saisie, rejet de chèque, impayés...).

*\*Algoan Score reflète le comportement financier du demandeur de crédit. Il est calculé à partir des 3 mois d'historique bancaire qui précèdent la demande de crédit.*

## A propos d'Algoan

Algoan est une fintech française qui révolutionne le secteur du crédit en Europe grâce à la puissance de l'Open Banking. Algoan innove à toutes les étapes de la vie du crédit (octroi, regroupement, rachat...) en s'appuyant sur des briques technologiques propriétaires développées par une équipe composée d'environ 40 professionnels, techs, UX et data scientists.

Fort de ses solutions de « Credit Decisioning Open Banking » (moteur d'aide à la décision basé sur le partage sécurisé des données bancaires de l'emprunteur), Algoan fournit une réponse et une analyse quasi-instantanées, en améliorant très largement les taux d'acceptation et la gestion du risque. Les solutions d'Algoan aboutissent en effet à une analyse de risque beaucoup plus fine et performante que les méthodes traditionnelles, permettant un crédit plus inclusif et juste, et ce, avec un risque maîtrisé (score GINI jusqu'à 80 %).

L'ambition d'Algoan est simple : rendre le crédit plus accessible.

# Méthodologie de l'Algoan Index

Les statistiques présentées dans l'Algoan Index ont été réalisées à partir de données anonymisées de souscripteurs de crédit français, utilisateurs des technologies de Credit Decisioning développées par Algoan.

Les données utilisées sont issues des 3 mois d'historique bancaire qui précèdent la demande de crédit - données dites «Open Banking», partagées par les souscripteurs de crédit au moment de leur demande. Ces données, non déclaratives, sont récupérées automatiquement et directement auprès des organismes bancaires teneurs de comptes.

Les statistiques couvrent la période allant de mars 2020 à avril 2021. Les cohortes de mars et avril 2020 agrègent des informations bancaires sur les mois qui précèdent la crise du COVID-19 en France (décembre 2019 à mars 2020). Il s'agit donc d'une cohorte «non-stressée». A l'inverse, les cohortes suivantes intègrent des éléments de stress économique liés à ladite crise.



## HISTORIQUE BANCAIRE





60%

des emprunteurs  
français acceptent  
de partager leurs  
informations  
bancaires via  
l'Open Banking.

# Takeaways

## 1

### Une hausse marquée de l'adoption de l'Open Banking à l'octroi à partir du printemps 2020

Cette augmentation va de pair avec les changements d'habitude en matière de consommation et d'usage du digital observés à la même époque et liés à l'impact du contexte sanitaire sur la vie des Français. Depuis novembre 2020, l'adoption de l'Open Banking s'est stabilisée au-delà de 60% (voir Indicateur n°1 page 8 - Adoption de l'Open Banking).



Adoption de l'Open Banking

## 2

### Une dégradation de la solvabilité des emprunteurs au printemps 2020

A l'issue de la première période de confinement, une dégradation de la solvabilité des emprunteurs est visible en particulier au travers de la baisse de la note moyenne de l'Algoan Score\* (voir Indicateur n°2 page 8 - Algoan Score). Cette dégradation reflète les difficultés financières rencontrées par certains Français depuis le début de la crise du COVID-19 (perte de revenus, chômage partiel ou total). Cette dégradation est ensuite atténuée par des changements de comportements chez les personnes qui, préoccupées par la situation sanitaire, vont réduire certains postes de dépenses et modifier la structure de leurs achats. Elle laisse place, à partir de l'été 2020, à une amélioration lente dans le temps de la qualité de crédit moyenne des souscripteurs de crédits qui, davantage qu'une amélioration de la situation économique des ménages français dans leur ensemble, reflète l'auto-censure vis-à-vis du crédit de certains ménages - fragiles ou exposés à la crise - qui préfèrent reporter leurs projets à des temps moins incertains et, par conséquent, ne contribuent pas à l'Algoan Index.



Mesuré sur l'Algoan Score au printemps 2020

**+12%**

Emprunteurs en situation  
de fragilité financière

**21%**

des demandeurs ont déjà  
3 crédits en cours


## Une augmentation de la proportion des emprunteurs en situation de fragilité financière

La proportion de clients fragiles a fortement diminué après le premier confinement. Cette diminution trouve son explication dans :

- les aides de l'Etat alors mises en place,
- la baisse des dépenses des ménages à cette époque,
- le fait que les établissements prêteurs ont su se montrer compréhensifs vis-à-vis de leurs clients les plus en difficulté en proposant des mécaniques de pauses de remboursements.

Cette proportion de clients fragiles a ensuite fortement augmenté (+67% en septembre 2020 par rapport à août 2020) pour s'établir, début 2021, à des niveaux supérieurs à ceux d'avant la crise du COVID-19 (voir Indicateur n°6 page 10 - *Fragilités financières*). Ainsi, sur mars-avril 2021, la proportion de clientèle fragile était en augmentation de +12% par rapport à la même époque en 2020. Il est probable que cette tendance se confirme, voire s'accélère, sur 2021, à l'instar du constat de l'augmentation des dépôts de dossiers de surendettement depuis fin 2020.

Le volet de l'endettement excessif est par ailleurs scruté par Algoan. Ainsi, sur un échantillon de plus de 20 000 demandes de crédits à la consommation traitées, nous relevons que 21% des demandeurs avaient déjà 3 crédits en cours au moment de leur demande, 8% en avaient au moins 5 et 1% au moins 10.



« Chaque situation de surendettement est un drame. L'Open Banking n'est pas un remède miracle, mais il rend la gestion des dossiers plus rapide et plus humaine. »

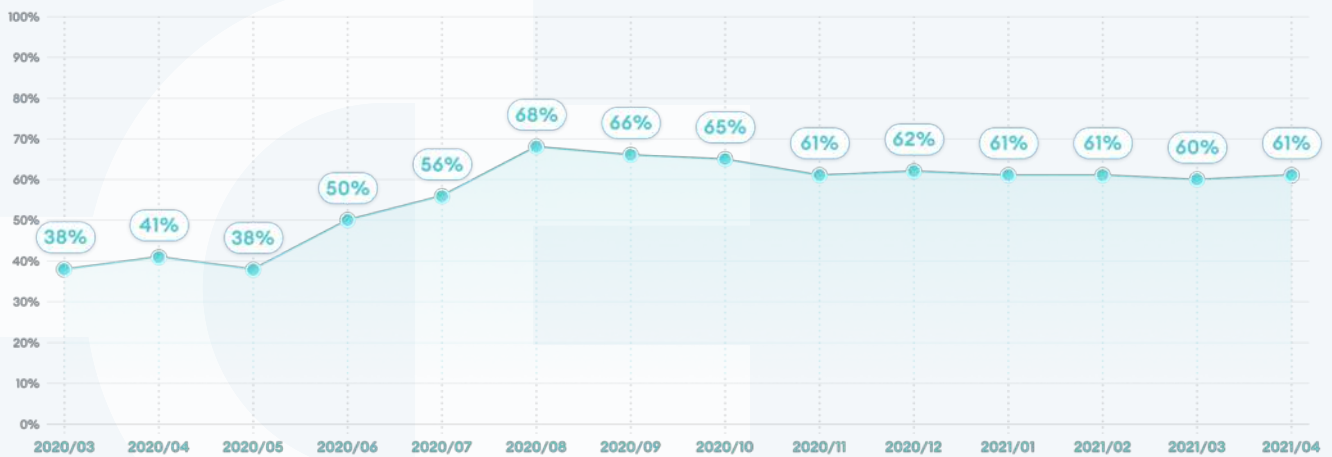
Paul Peyré, Co-Fondateur et  
Chief Risk & Data Officer chez Algoan.



# Indicateurs Algoan Index

## 1. Adoption de l'Open Banking

Proportion des souscripteurs de crédit disposés à partager leurs informations bancaires.



## 2. Algoan Score

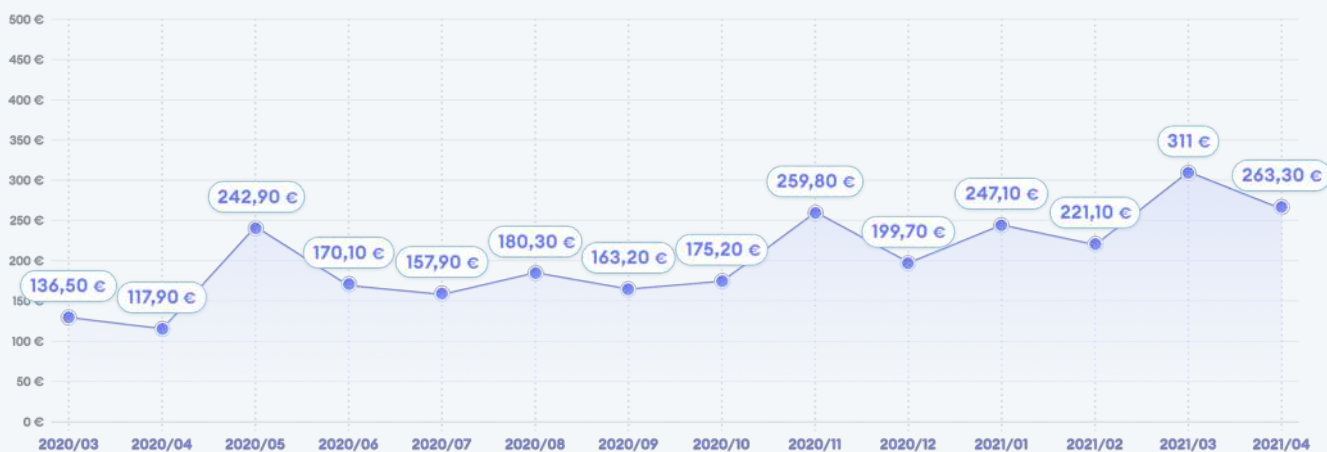
Moyenne des notes Algoan Score\* des souscripteurs de crédit.

\*Algoan Score reflète le comportement financier du demandeur de crédit. Il est calculé à partir des 3 mois d'historique bancaire qui précèdent la demande de crédit. L'échelle de notation d'Algoan Score va de 0 à 1000 (1000 étant la meilleure note).



### 3. Trésorerie : solde bancaire moyen

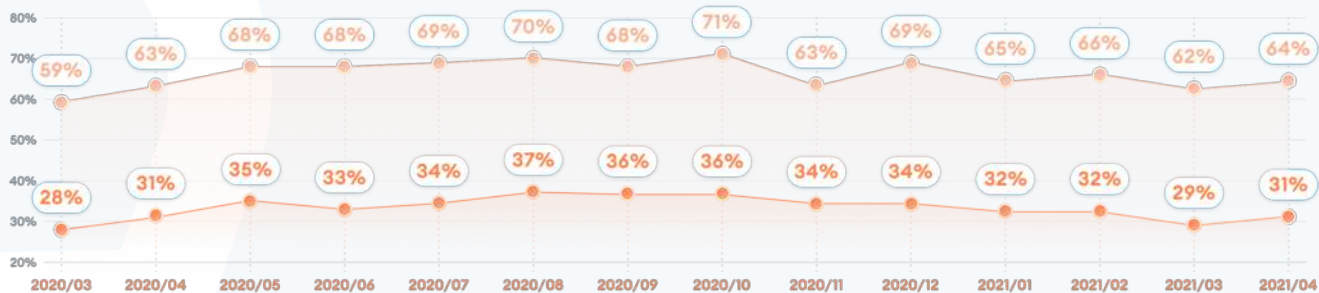
Solde bancaire moyen calculé sur les 3 derniers mois d'historique bancaire des souscripteurs de crédit.



### 4. Découvert bancaire

Proportion des souscripteurs de crédit ayant subi :

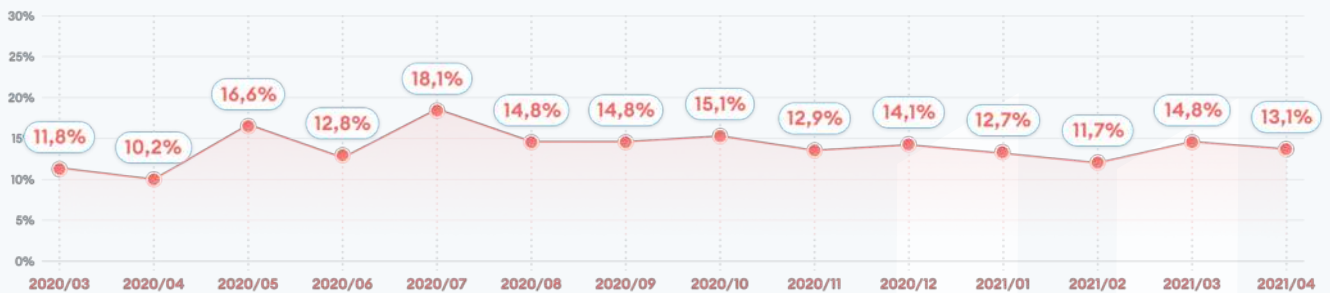
- un découvert léger (solde bancaire en dessous de -50€ sur une journée au moins)
- un découvert moyen (solde bancaire en dessous de -500€ sur une journée au moins).





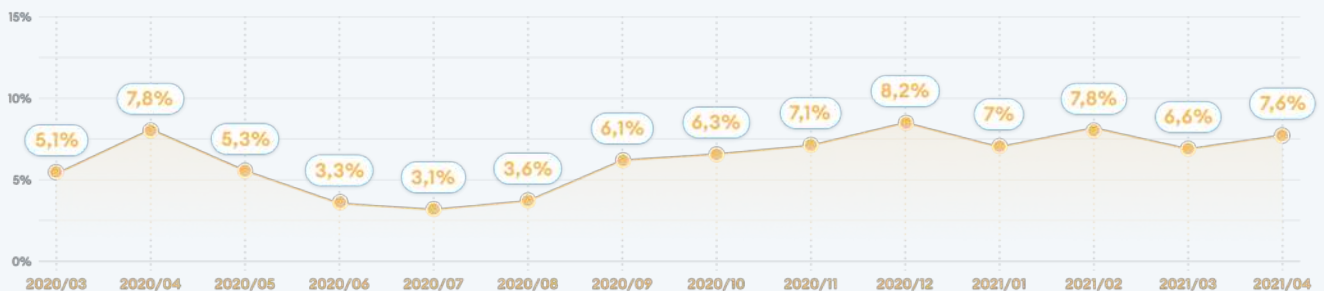
## 5. Chômage

Proportion des souscripteurs de crédit ayant touché une indemnité chômage au cours des 3 derniers mois.



## 6. Fragilités financières

Proportion des souscripteurs de crédit dont les comptes bancaires sur les 3 derniers mois présentent au moins un incident grave (saisie sur salaire ou sur compte bancaire, rejet de chèque, etc.).



[www.algoan.com](http://www.algoan.com)

•

[contact@algoan.com](mailto:contact@algoan.com)