

13 – QUEL EST LE RÔLE ECONOMIQUE DES BANQUES ?

A – Quelles sont les fonctions d'une banque ?

a) - Avant tout une fonction d'intermédiaire

1 - Le rôle des banques : Par définition, le rôle d'une banque consiste à collecter des dépôts d'argent puis à les utiliser sous forme de crédits ou d'investissements. Jusqu'à présent, les banques françaises étaient surtout organisées sur un mode géographique avec des agences et des succursales¹ qui couvraient un vaste champ d'opérations et fonctionnaient de façon relativement autonome.

Aujourd'hui, la donne a changé car l'activité des banques s'est largement diversifiée et étoffée. Résultat : l'organisation par " lignes " de métiers est à l'ordre du jour. Il s'agit de mieux répondre aux besoins des clients en leur offrant des services homogènes et performants, mais aussi de mieux cerner les sources de profit.

Ainsi, on distingue désormais deux grandes familles de métiers : la banque de détail, c'est-à-dire les prestations offertes par le réseau des agences, et la banque de gros qui comprend notamment le marché des capitaux, l'investissement, la gestion d'actifs et la gestion des titres.

Chacun de ces axes se décline à la fois sur le plan national et sur le plan mondial. Le métier de la banque de marché, par exemple, concerne les actions de toutes les entités de la banque dans ce domaine, qu'elles se trouvent à Nogent-sur-Marne ou à Singapour.

La banque de détail

C'est la banque de Monsieur Tout le monde et la mieux connue du grand public. La plupart de ses activités s'exercent dans l'agence au coin de la rue, mais certaines d'entre elles, comme la création de produits d'épargne ou la gestion des moyens de paiement, relèvent également du siège social.

La collecte des dépôts

Pour financer les besoins de crédit des entreprises et des particuliers, les banques doivent mobiliser une quantité d'épargne importante. Elles y parviennent en recueillant des fonds du public dont, comme le stipule la loi bancaire, elles peuvent " *disposer pour leur propre compte, à charge pour elles de les restituer* ". Ces dépôts s'effectuent sous différentes formes, par exemple les comptes chèques, les comptes sur livrets, les produits d'assurance vie, les comptes pour le développement industriel (Codevi) ou encore les plans d'épargne logement (PEL).

Le crédit aux particuliers

La banque fait fructifier l'argent déposé par ses clients en attribuant des crédits aux particuliers. Les trois plus importants sont le crédit à la consommation, le crédit habitation et le crédit revolving qui s'apparente à une autorisation de découvert permanent.

La gestion des moyens de paiement

Les banques doivent proposer des moyens fiables et efficaces afin que les clients puissent utiliser à tout moment l'argent qu'ils ont déposé. La gestion des moyens de paiement englobe les chèquiers, les cartes de crédit, les virements interbancaires, les distributeurs de billets et les coffres-forts.

Les assurances de dommages

Comme nous l'avons déjà dit dans le chapitre consacré à la distribution des produits d'assurances, les banques sont de plus en plus présentes dans la distribution d'assurances automobile et multirisques habitation. Avec La Poste et le Trésor, elles ont commercialisé 8 % du total des assurances de dommages en 2001, contre 7 % en 1998.

(Source : *Les métiers de la banque finance assurance - 3e édition*, collection Guides J, édition Studyrama)

Succursales¹ = Une succursale est une entreprise directement rattachée à une autre société sans avoir de comptabilité autonome.

Q1 – Rappelez ce qu'est une épargne et besoin de financement.

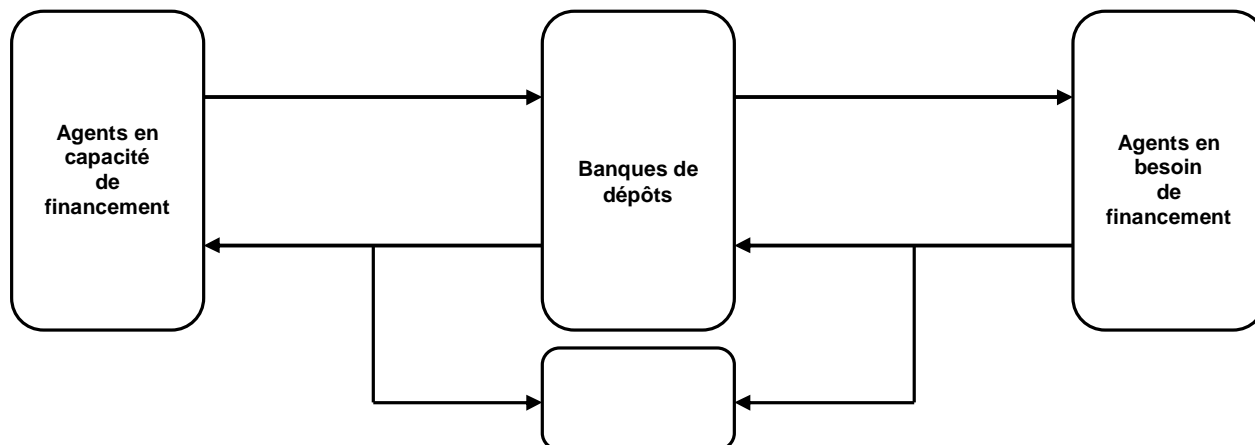
-
-
-

Q2 – Montrer à partir de la définition d'une banque qu'elle joue le rôle d'un intermédiaire entre ceux qui disposent d'une épargne et ceux qui ont des besoins de financement.

-
-
-

Q3 – Inscrivez les termes suivants sur les flèches et dans le cartouche : *intérêts perçus (taux débiteurs), capitaux empruntés (crédits), marge bénéficiaire, intérêts versés (taux créditeurs), capitaux prêtés (dépôts)*.

L'intermédiation bancaire



Q4 – Quelles sont les différentes activités d'une banque de détail ?

-
-
-
-

b) - Ensuite, des activités qui s'étendent à d'autres domaines

2 - Les banques de gros ont assurément mieux traversé la crise. Bank of America a racheté Merrill Lynch, BNP-Paribas a mis la main sur une partie de Fortis, devenant par là même la première banque européenne par les dépôts. Les banques de gros disposent de leurs propres capitaux et des dépôts de leurs clients comme sources de financement prioritaires, même si elles font également appel aux marchés financiers, en recourant en cas de besoin aux autres établissements sur le marché interbancaire ou en émettant des obligations. Leur activité principale consiste à attribuer des prêts. Elles offrent des services à leurs clients (gestion des titres, placement des titres, conseils financiers...) sur lesquels elles gagnent des commissions. Elles jouent également sur les marchés financiers l'argent que leur confient des investisseurs, mais aussi leurs propres capitaux, par l'intermédiaire de leur banque de financement et d'investissement (BFI), une activité qui leur rapporte aussi des commissions.
(Source : Christian Chavagneux, *Alternatives Economiques* n° 274 - novembre 2008)

Q5 – Qu'est-ce qu'une banque de gros ?

-
-
-

Q6 – Quels sont les autres fonctions de la banque ?

-
-
-

Q7 – Pourquoi peut-on dire que les métiers de la banque se sont fortement diversifiés ? (vous rechercherez sur l'ONISEP ou STUDYRAMA les différents métiers répertoriés dans le secteur bancaire).

-
-
-

B - Le rôle des banques auprès des agents économiques

1) - Les banques et les ménages.

a) - les offres des banques.

Q1 – Aller sur les pages d'accueil des sites internet – de la BNP PARIBAS et celui du CREDIT AGRICOLE et compléter le tableau suivant:

Services bancaires proposés aux particuliers par la BNP PARIBAS et le Crédit Agricole

	Placer ses économies	Financer un projet	Opérations courantes	Autres services
BNP PARIBAS				
Crédit Agricole				

Q2 – Sur ces deux sites choisir un service d'une des deux banques et présenter ses caractéristiques:

-
-
-

b) - L'argent "travaille".

. Combien rapportent mes économies ?

Le Livret Jeune de la BNP Paribas



Réservé aux **12-25 ans**, le livret Jeune permet de bénéficier d'une rémunération attractive et **nette d'impôts**. Une solution efficace pour **mettre de l'argent de côté** tout en restant **libre de l'utiliser** à tout moment.

Les avantages

- Rémunéré** : il rapporte actuellement 3 % net d'impôts sur une épargne pouvant atteindre 1 600 €.
- Sans risque** : il garantit la récupération du capital majoré des intérêts.
- Disponible** : l'épargne réalisée est accessible à tout moment.
- Sans contrainte** : seul un versement de 15 € minimum est nécessaire à l'ouverture. Les versements sont ensuite libres ou automatiques (15 € minimum).

Q3 – Pierre a 17 ans. Il décide d'ouvrir un livret jeune où il place la somme de 300 €. Quelle est la somme disponible sur le livret de Pierre au bout d'1 an, puis au bout de 2 ans. Peut-on établir une formule qui permette de trouver la somme acquise au bout de n années ?

- 1 an =
- 2 ans =
- n années =

Pierre a un livret à la BNP. Il désire maintenant avoir une carte de paiement pour régler ses achats plus facilement. Mais sa banque lui explique qu'elle n'accorde de carte de paiement que pour les titulaires d'un compte courant (non rémunéré). Samuel s'interroge sur cette contrainte, mais décide de créer ce compte courant!

Il en parle à son père qui lui répond: " La banque a tout intérêt à garder le plus longtemps ton épargne sur un placement, même si il est rémunéré. Plus la durée du placement est long, plus en principe il est rémunéré. L'idée est que qu'avec cette épargne, la banque peut....." .

Q4 – Qu'est-ce qu'un livret Jeune? Quelle différence y a-t-il avec un compte courant?

-
-
-

Q5 – Pourquoi la banque refuse-t-elle d'accorder une carte de paiement attaché au Livret Jeune?

-
-

Q6 – Prolongez l'explication du père.

-
-

c) - Le crédit bancaire aux particuliers.

1 - Objet du crédit

Ordinateur portable ou poste fixe, imprimante, graveur, scanner... ce crédit finance en douceur une configuration à la carte. Quel que soit votre choix, vous détiendrez bientôt l'outil idéal pour travailler, vous distraire, rester en contact avec vos connaissances...

Bénéficiaires

Cette opération est destinée aux étudiants (personnes titulaires d'une carte d'étudiants quel que soit leur âge), à tous les **jeunes de moins de 26 ans (étudiant ou non) et à leurs parents (pour les enfants mineurs)**.

Montant et durée

Votre achat peut être financé jusqu'à **3000 €** sur une durée allant **de 12 à 36 mois**.

Exemple de financement

Pour un prêt ordinateur de 1 000 € sur 36 mois, vous remboursez 36 mensualités de 29,04 € au TEG fixe de 2,94 % (taux nominal de 2,90 %). Montant total du par l'emprunteur 1 045,34 €. Pas de frais de dossier. Les mensualités ne comprennent pas l'assurance facultative (décès et perte totale et irréversible d'autonomie) d'un coût mensuel de 0,35 € pour une tête. (Source : www.creditmutuel)

Q1 – Qu'est-ce qu'un crédit? Repérez ici les conditions du crédit, a priori, adressé aux étudiants.

-
-
-

Q2 – Quelle différence y a-t-il entre le taux d'intérêt nominal et le TEG (taux effectif global) ? Trouvez-vous cette différence importante?

.....
.....
.....

Q3 – Que représente le taux d'intérêt ? Et les intérêts ?

➤
.....
➤
.....

Q4 – Quels sont les différents types de crédits qu'une banque peut accorder aux particuliers (ménages)? Donnez quelques exemples.

➤
➤
➤
➤

Q5 – On peut aisément imaginer que les crédits proposés par une banque peuvent avoir des durées (termes) différentes. Parmi les exemples de crédit trouvés plus haut, indiquez la durée que vous estimez être pour chaque type de crédit.

➤
➤
➤
➤

Q6 – Pour quelles raisons les crédits des durées différentes ?

.....
.....

d) - Les risques liés aux crédits.

1 - Une situation de surendettement.

Témoignage: " En 2003, Nous avons voulu acheter une maison sans apport personnel. La Société Générale nous a accordé un prêt sur 15 ans, mais cela ne suffisait pas et nous avons dû faire appel à un prêt complémentaire chez Sofinco. Notre taux d'endettement était alors de 33%, taux légal.

En 2005, n'arrivant plus à faire face aux échéances de remboursement, nous avons souscrit dans la précipitation un **crédit à taux variable** sur 25 ans afin de rembourser les crédits précédents.

En 2006, nous avons dû changer de voiture pour cet achat nous avons contracter un prêt personnel auprès de Cofidis.

En 2007, Notre fille s'est mariée. Pour l'aider, nous avons souscrit un **prêt à la consommation** chez Cetelem.

Depuis 2003, notre endettement augmente et nos revenus sont stables. En additionnant les mensualités de la maison, les remboursements des autres prêts et nos assurances, nous ne pouvons plus assumer les dépenses de nourriture et de transport, ni les frais médicaux. C'est pourquoi nous avons eu recours aux **crédits revolving** (crédits renouvelables) et utilisé les réserves d'argent mise à disposition par ces organismes de prêt, en croyant ainsi pouvoir faire face.

Aujourd'hui, en 2010, avec 3000 € de revenus mensuels, nous avons 3 300 € de mensualités à rembourser par mois. Impossible de vivre dans ces conditions. **A découvert** à la banque, les frais de découvert s'ajoutent à notre endettement. Notre maison et notre voiture vont être bientôt saisies par la banque. Une fois tout perdu, nous aurons encore des dettes à régler."

Q1 – Définir les termes en gras en faisant une recherche personnelle.

➤
.....
➤
.....
➤
.....
➤
.....

Q2 – Calculez le taux d'endettement du ménage en 2010.

Q3 – Dans quelle situation se trouve ce ménage aujourd'hui ? A qui incombe la responsabilité de cette situation ?

.....
.....
.....

Q4 – A quels risques sont exposés le ménage et la banque dans cette histoire? Qui a pris le plus de risque?

.....
.....
.....

Q5 – En principe, quelles garanties doivent présenter les emprunteurs auprès des banques?

.....
.....
.....

2) - Le rôle des banques auprès des entreprises :

a) - les différents crédits aux entreprises.

1 - Exemple: l'entreprise Sunrise, spécialisée dans l'installation de panneaux solaires, vient d'être créée. Son patron a la réputation d'être un bon électricien, mais il n'est pas très au fait des questions financières. Ainsi, lorsqu'un client lui demande un délai de paiement, il n'est pas trop regardant, se disant qu'il fidélise ainsi sa clientèle. Le problème que le mois dernier il reçoit un relevé de compte avec en crédit 13 000 €, et en débit 14 550 €. Cela tombe mal, d'autant qu'il doit, lui, payer ses fournisseurs, le mois qui vient, alors qu'il ne sera payé par son client que dans 3 mois.

Il interroge sa banque, afin de trouver une solution à cette situation. Sur le site de celle-ci, il trouve les informations suivantes:

- *Facilité de caisse*: Autorisation de découvert de votre compte de quelques jours par mois, pour faire face aux décalages entre dépenses et recettes de votre entreprise.
- *Le crédit de campagne*: La solution pour les difficultés de financement liées à la saisonnalité de votre activité. D'une durée supérieure à 1 mois, il permet de financer les décalages dans le temps entre vos dépenses et vos recettes.
- *Le découvert*: Il vous permet de financer des décalages supérieures à 1 mois entre le paiement des fournisseurs et vos entrées d'argent clients.
- *L'affacturage*: Votre client doit vous payer plus tard, et vous souhaitez disposer du règlement dès maintenant. La banque vous donne une partie du règlement et en contrepartie, le client payera la banque directement.

Q1 – L'entreprise Sunrise a-t-elle un excédent ou un déficit de trésorerie ? Pourquoi ?

.....
.....

Q2 – Quelle est, selon vous, la bonne solution bancaire au problème de l'entreprise Sunrise ? Expliquez votre choix.

.....
.....

Q3 – Quel rôle joue alors la banque auprès des entreprises ?

.....
.....

b) - la banque crée de la monnaie lorsqu'elle accorde des crédits à court terme.

Le 1^{er} mars :

- ◆ L'entreprise A achète 100 000 € de marchandises à l'entreprise B.
 - ◆ L'entreprise A demande à B l'autorisation de ne payer que dans trois mois, soit le 1^{er} juin.
 - ◆ L'entreprise B accepte mais demande une garantie : l'entreprise A lui signe une reconnaissance de dette (une « lettre de change ») par laquelle elle ordonne à sa banque de verser 100 000 € à l'entreprise B au 1^{er} juin.
- L'entreprise B a donc accordé un « crédit commercial » matérialisé par un « effet de commerce », ici la lettre de change.

Q1 – Pourquoi l'entreprise B a-t-elle accepté de n'être payée que trois mois plus tard ?

.....
.....

Le 19 mars :

- ◆ L'entreprise B et l'entreprise C ont un compte courant dans la banque BAN.
- ◆ L'entreprise C a déposé 50 000 € de billets sur son compte en banque.
- ◆ L'entreprise B n'a plus d'argent sur son compte et a besoin d'argent pour payer ses fournisseurs.

L'entreprise B présente sa « lettre de change » à sa banque BAN. La banque accepte de lui donner de l'argent en contrepartie de son effet de commerce mais elle lui fait payer un taux d'intérêt annuel de 10% (365 jours) qui court sur les 73 jours qui restent avant l'échéance. Il s'agit du mécanisme de « l'escompte ».

Q1 – Calculez les intérêts que prélève la banque sur la lettre de change

$$\text{Intérêts} = \dots \times \dots \times \frac{\dots}{\dots} = \dots$$

Q2 – Remplissez le compte simplifié de la banque BAN en sachant que « l'actif » est ce que possède la banque et le « passif », ce qu'elle doit à ses clients ou à ses propriétaires.

Avoirs (Actif)	€	Engagements (Passif)	€
Billets de banque		Compte de l'entreprise B	
Lettre de change		Compte de l'entreprise C	
Total =		Bénéfice bancaire	
		Total =	

Q3 – Où la banque a-t-elle pris les 98 000 € qu'elle a inscrit sur le compte de B ?

.....
.....

Q5 – Quelle a été la « contrepartie » de cette création de « monnaie scripturale » ?

.....
.....

Q6 – Quels sont les deux risques pris par la banque lorsqu'elle fait un crédit à court terme ?

-
-

Sur l'ensemble d'une période donnée et compte tenu de la distribution de crédits de chaque banque et de sa collecte de dépôts, il existe des banques qui éprouvent des besoins de liquidités (à la marge, elles ont distribué plus de crédit qu'elles n'ont collecté de nouveaux dépôts) et des banques qui ont des liquidités en excédent (à la marge, elles ont distribué moins de crédits qu'elles n'ont collecté de nouveaux dépôts).

Comme les liquidités déposées à la banque centrale ne rapportent aucun intérêt ou un intérêt faible, les secondes ont souvent intérêt à prêter aux premières les liquidités en excédent qu'elles détiennent contre paiement d'un intérêt. Le taux de ces intérêts est le taux interbancaire.

On a vu qu'à cause de la transformation des dépôts en billets, et à cause des réserves obligatoires¹, les banques souffraient chroniquement d'un manque de liquidités. C'est le rôle de la banque centrale de régler l'alimentation en liquidités du circuit bancaire, en fonction de certains objectifs (de prix, de taux d'intérêt, de taux de change, de chômage...) et avec certains instruments. Elle refinance les banques sur le marché monétaire, et plus précisément, sur le marché interbancaire en achetant les créances dont elles disposent pour leur fournir de la monnaie banque centrale (billets...).

réserves obligatoires¹ = Fraction des dépôts reçue par les banques qu'elles doivent laisser à la banque centrale sur un compte non rémunéré

Le 19 mai :

- ◆ L'entreprise B demande à sa banque 90 000€ en billets banque centrale.

Q1 – Devant quel problème la banque se trouve-t-elle confrontée ?

.....
.....

Q2 – Quels sont les deux moyens pour se procurer les billets qui lui manquent ?

-
-

Q3 – Que devra-t-elle payer dans ces deux cas ?

-
-

Le 1er juin :

- ◆ L'entreprise A règle sa lettre de change de 100 000€.

Q1 – A qui va-t-il payer cette somme ?

.....
.....

Q2 – Que va faire la banque ?

.....
.....

Q3 – Quelles conclusions en tirez-vous sur la création monétaire par les banques ?

.....
.....
.....
.....