

Le circuit économique et ses agents : les banques

3.1 Qu'est-ce qu'une banque ?

Une banque est une entreprise dont l'activité principale consiste à proposer des services financiers.



Quelles sont les tâches d'une banque ?

Elle remplit deux tâches fondamentales:

- Elle prend en l'argent que les épargnants versent sur leur compte
- Elle octroie des à ses clients

Elle joue ainsi un rôle entre **épargnants** et **emprunteurs**. De plus, elle fournit d'autres prestations financières telles que le règlement de paiement, la gestion de fortune ou les opérations de change.

Différents types de banques :

Banque de détail (<i>retail banking</i>)	Gestion de fortune	Banque d'investissement (<i>investment banking</i>)
<ul style="list-style-type: none">▶ Proposition d'un compte de salaire, d'épargne ou de prévoyance▶ Octroi de crédits hypothécaires pour l'achat de biens immobiliers▶ Exécution de paiements par l'intermédiaire d'un compte bancaire▶ Retrait d'espèces à un distributeur automatique ou au guichet▶ Mise à disposition de cartes de crédit▶ Conseils simples	<p>Banque privée (<i>private banking</i>)</p> <ul style="list-style-type: none">▶ Conseil patrimonial et gestion de fortune pour la clientèle privée fortunée, par exemple élaboration de stratégies de placement <p>Gestion d'actifs (<i>asset management</i>)</p> <ul style="list-style-type: none">▶ Gestion de fonds▶ Conseil et gestion du patrimoine financier de grandes institutions	<ul style="list-style-type: none">▶ Levées de fonds pour les entreprises sur le marché des capitaux (émission d'actions ou d'obligations)▶ Conseil et soutien des entreprises en cas de fusions ou d'acquisitions▶ Elaboration de nouveaux produits financiers, par exemple créances titrisées▶ Achat et vente de produits financiers au nom et pour le compte de la banque (opérations pour compte propre)

Source: Secrétariat d'Etat à l'économie (SECO), «Tendances conjoncturelles, automne 2010»

3.2 Comment fonctionnent les opérations de crédit ?

Les **emprunteurs** sont des particuliers ou des entreprises qui ont besoin d'argent pour consommer ou réaliser un **investissement**.

En échange de cet argent, les emprunteurs doivent verser à la banque des **intérêts***. Ceux-ci sont fixés notamment en fonction de la **durée** du crédit et du risque de **défaillance** (= probabilité qu'un emprunteur ne puisse pas rembourser le crédit). Plus ce risque est élevé, plus les intérêts demandés par la banque le seront aussi. Certains crédits sont couverts par des **garanties** ce qui permet d'accorder des intérêts plus **faibles**, car la banque peut utiliser l'objet garanti en cas d'insolvabilité. Exemple : crédit hypothécaire (lorsqu'on achète un bien immobilier). Si l'emprunteur ne peut pas rembourser le crédit, la banque peut vendre le bien (= logement).

***Intérêt** : c'est le « loyer » de l'argent. Lorsqu'un agent emprunte une somme d'argent, il doit verser une location au prêteur. L'intérêt est donc la **rémunération** que le prêteur reçoit de l'emprunteur. En d'autres termes, l'intérêt est la rémunération du capital, tout comme le salaire est la rémunération du travail. Le **taux d'intérêt**, de manière générale, est quant à lui stipulé dans un contrat ; il est donné en pour-cent et se définit sur un an.

3.3 Comment fonctionne le dépôt de fonds ?

Les **épargnants** peuvent être des particuliers ou des entreprises. L'argent qu'ils confient à la banque est appelé « dépôt ». En échange, celle-ci leur verse des **intérêts**, qui dépendent du type de compte. D'une manière générale, plus le compte offre de flexibilité en termes de paiements et de retraits, plus les intérêts sont bas.

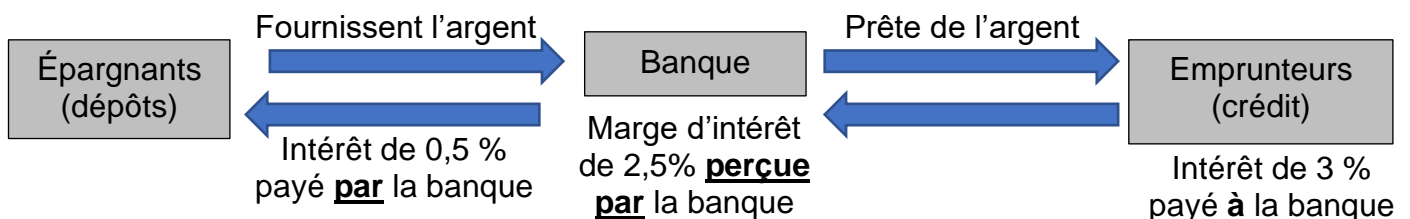
Approfondissement : Formule générale de calcul des intérêts

3.5 Pourquoi les banques servent-elles d'intermédiaires ?

D'un côté, les **épargnants** souhaitent que leur argent – quel que soit le montant – soit placé de manière **sûre**, mais qu'il reste **disponible** dans la mesure du possible. De l'autre, les **emprunteurs** ont besoin de sommes précises, souvent importantes, pour une période définie et il n'est pas certain qu'ils puissent les rembourser. Ces besoins divergents rendent difficile un **accord** direct entre épargnants et emprunteurs. En effet, des épargnants qui ne connaissent pas le secteur financier auront du mal à évaluer et à surveiller la solvabilité des emprunteurs. C'est là qu'interviennent les **banques** : grâce à leur activité, elles rapprochent les épargnants des emprunteurs. Elles sont par ailleurs, spécialisées dans l'évaluation et la surveillance de ces derniers.

3.6 Comment la banque gagne-t-elle de l'argent ?

Les banques gagnent notamment de l'argent en exigeant des **intérêts** plus élevés pour les crédits octroyés que ceux qu'elles versent sur les dépôts des épargnants. Cette différence entre les intérêts perçus et les intérêts payés s'appelle la **marge d'intérêt**. Les autres sources de revenus des banques proviennent des frais imputés aux clients pour différents services ainsi que de l'argent dégagé par leurs différents investissements.



3.7 Les réglementations des banques

La réglementation est une mesure étatique qui vise à influencer sur le comportement des acteurs économiques. Le principal objectif d'une réglementation bancaire est de garantir la sécurité et le fonctionnement du système financier. Le secteur bancaire est très fortement réglementé, car la faillite d'un seul établissement peut avoir des répercussions sur l'ensemble du système financier. De plus, cette réglementation contribue à protéger les clients des banques, notamment afin d'éviter la perte de leurs dépôts bancaires.

En Suisse, seules les banques au bénéfice d'une licence peuvent opérer et elle doivent également respecter différentes prescriptions comme détenir un minimum de fonds propres par rapport à leurs actifs ou encore disposer en tout temps d'un minimum de liquidités (avoirs immédiatement disponibles) afin de pouvoir respecter leurs engagements financiers à court termes.

Approfondissement : le rachat de Credit Suisse

Sources/textes pour ce chapitre : Ayer, J.-M., Perazzi, L. (2019) *Économie 21. Le Mont-sur-Lausanne : LEP ; Banque Nationale Suisse (BNS), Iconomix, 2012, extraits de « Qu'est-ce qu'une banque ? » ; Économie et Société (2019) Rendement du capital et de la fortune (ch. 2 Vol.1). Neuchâtel : CREME-CIIP*