

# Eco@Home



– Les banques : Premier acteur finançant l'économie –





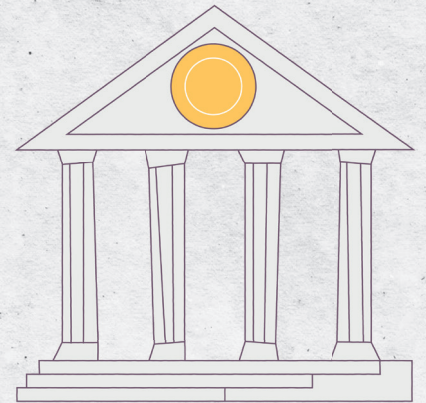
L'argent est l'outil intermédiaire des échanges. On en a besoin pour accéder à nos besoins de toute sorte ou vivre tout simplement.

Si nous n'avons pas suffisamment d'argent pour répondre à certains de nos besoins, nous devons trouver un moyen de s'en procurer d'une autre façon que par nos activités. Au contraire, si nous avons la chance d'en avoir plus que nécessaire, nous devons trouver un moyen de l'épargner quelque part. Mais où ?

La banque est la réponse à cette question. Cette organisation propose ses services dans les situations de besoins ou de capacité de financement. Le rôle d'une banque commerciale est donc d'agir dans les phases de financements de l'économie, de permettre aux agents d'obtenir des financements ou de conseiller sur de possibles investissements.

Par exemple, si une famille souhaite acheter une maison et qu'elle n'a pas suffisamment de moyens pour l'obtenir, c'est vers une banque qu'elle se tournera. Et si une entreprise a fait un très gros chiffre d'affaire, c'est également à la banque qu'elle ira demander des moyens de placement.

Pour découvrir tout ça en détail, voici un petit lexique qui vous aidera à mieux comprendre les notions le petit jeu.



## Lexique

**Agent en besoin de financement :** Il s'agit des acteurs économiques qui ont besoin de financement pour un projet quand ils n'ont pas suffisamment d'argent. Cela peut-être des ménages, des entreprises ou des associations.

**Agent de capacité de financement :** Ce sont les acteurs économiques qui ont de l'argent qu'ils n'utilisent pas et qui souhaitent le placer. Il peut s'agir des ménages, des entreprises ou des associations.

**Taux d'intérêt :** Les banques prêtent de l'argent aux agents en besoin de financement moyennant un taux d'intérêt. C'est à dire qu'ils s'octroient un pourcentage de la somme demandée afin de pouvoir se rémunérer. Les banques commerciales doivent suivre le niveau du taux d'intérêt fixé par la banque centrale. C'est elle qui décide à combien elle prête son argent, c'est à dire le prix de l'argent en quelque sorte.

**Fonds propres :** Il s'agit des capitaux provenant des actionnaires ou des profits réalisés dont dispose une banque ou une entreprise.



# Quiz

Dans ce quiz, vous endosserez le rôle d'un jeune banquier commercial pendant son entretien d'embauche. Pour vous tester, votre futur employeur vous demande de répondre à ce petit questionnaire. Obtiendrez-vous le poste tant convoité en démontrant votre connaissance du métier ?

D'après vous, qui sont les clients d'une banque commerciale ?

- A) Les ménages, les entreprises et les associations
- B) Les ménages, les autres banques, les entreprises
- C) Les ménages, les entreprises, les associations et les autres banques

Solution : C) Les ménages, les entreprises, les associations et les autres banques peuvent être clients des banques commerciales.

Un client a besoin d'argent pour s'acheter un ranch. Que lui proposez-vous ?

- A) Vendre ses anciens jouets sur internet
- B) Un crédit
- C) De demander de l'argent à votre famille et vos "vrais" amis

Solution : B) Un crédit est la meilleure solution qu'une banque peut proposer à un client en besoin de financement.

Le même client vous annonce qu'il n'y connaît rien à l'élevage des chevaux et que ce projet sera une grande découverte pour lui. D'après vous, lui prêter de l'argent sera plutôt :

- A) Très risqué
- B) Peu risqué
- C) Une merveilleuse idée

prêter de l'argent n'est peut-être pas l'idée du siècle pour la banque.

Solution : A) Très risqué. En effet, le projet du client est risqué (il n'y connaît rien à l'élevage des chevaux) et de compétences équestres. Lui prêter de l'argent n'est peut-être pas l'idée du siècle pour la banque.

Vous avez décidé d'accorder un crédit à un de vos clients. Qu'est-ce que la banque peut gagner ou perdre ?

- A) De l'argent si le client rembourse
- B) La perte du montant du crédit
- C) Un chapeau de cowboy

Solution : B) La perte du montant du crédit. Quand une banque prête de l'argent à un client, elle doit faire attention à sa capacité à rembourser. Si le client ne rembourse pas, c'est de l'argent perdu pour la banque. La banque ne prête pas son argent à n'importe qui même si on lui offre un chapeau de cowboy.

Un client vient de gagner au loto et il vous demande une solution plus pratique que sa tirelire. Que lui proposez-vous ?

- A) D'aller jouer le tout au casino
- B) De tout donner à une association caritative
- C) De lui proposer plusieurs solutions de placement pour augmenter son pactole.

permettent aux clients de gagner plus d'argent, sans trop risquer de tout perdre comme au casino.

Solution : C) Le rôle d'une banque est également de proposer des solutions de placement aux clients en capacité de financement. Les solutions de placement



Parmi les combinaisons de niveau de risque suivants, laquelle correspond à cette liste de produits financiers : achat d'actions, assurance vie, livret A.

A) Pas risqué / très risqué / un peu risqué

B) Très risqué / un peu risqué / pas risqué

C) Un peu risqué / pas risqué / très risqué

Solution : B) Les achats d'actions peuvent rapporter beaucoup mais ce revenu n'est jamais garanti car leur valeur peut varier très vite. L'assurance vie est un placement intéressant sur le long terme mais ne garantit pas toujours de récupérer l'intégralité des sommes placées. Le livret A est un placement sans risque mais ne rapporte pas beaucoup.

Un client très peu téméraire souhaite placer son argent chez vous. Que lui proposez-vous ?

A) Une assurance vie

B) Des achats d'actions

C) Un livret A

Solution : C) En effet le livret A est le placement le moins risqué. Même si les deux autres produits de placements rapportent plus, la banque se doit de respecter le souhait du client et son profil.

Comment les banques commerciales créent-elles de la monnaie ?

A) En imprimant des billets

B) En faisant des crédits à leurs clients

Solution : B) En faisant un crédit à un client, les banques commerciales créent de la monnaie existante en écrivant le montant du crédit sur le compte du client. Elle sera détruite lors du remboursement du crédit.

Les banques peuvent-elles créer autant de monnaie qu'elles le veulent ?

A) Oui, car il n'y a pas de limites aux crédits tant que les clients remboursent

B) Non, elles sont limitées par des règles de prudence

C) Non, seulement en fonction de sa réserve d'or

Solution : B) Les banques commerciales sont assujetties aux règles de la banque centrale (la banque des banques). Les règles permettent de contrôler la quantité de monnaie dans l'économie.

Est-ce que les banques prêtent de l'argent gratuitement ?

A) Oui, les banquiers sont payés par l'Etat

B) Oui, l'argent n'a pas de prix

C) Non, elles demandent un intérêt lors du remboursement

Solution : C) Une banque commerciale demande au client de rembourser un peu plus que ce qu'elle lui a prêté pour payer ses charges (employés, locaux etc.). En fait, les banques ne font pas ça gratuitement ! Le supplément est appelé l'intérêt et est calculé grâce au taux d'intérêt.

Alors vous pensez avoir réussi l'entretien d'embauche ?  
N'hésitez pas à retenter votre chance !



Si on résume, la banque est un agent économique qui est en relation avec presque tous les autres agents économiques qui forment ses clients (les ménages, les entreprises...) Elle a un rôle central pour le financement de l'économie en proposant des placements financiers aux agents en capacité de financement et des prêts aux agents en besoin de financement. Pour cela, la banque doit prendre en compte les profils des clients et leur niveau de risques, plutôt que de rechercher en priorité ce qui rapporte le plus. Enfin, en octroyant des crédits, elle crée de la monnaie scripturale. Le service n'est pas gratuit et l'argent a bel un bien un coût décidé par les banques centrales... mais ça, c'est une autre histoire.

