

Qu'est-ce qu'une banque?

Set d'exercices 1

Exercice 1

Complétez le texte ci-dessous à l'aide du bon terme.

Les banques offrent à leurs clients la possibilité d'ouvrir un _____ (compte d'épargne/de crédit) pour éviter qu'ils ne conservent leurs économies _____ (dans la rue/chez eux). L'argent est en sécurité dans les établissements bancaires, qui _____ (versent/retiennent) des intérêts, même si ceux-ci sont actuellement modestes. Cette prestation relève du domaine dit de la _____ (banque de détail/banque d'investissement). En fait également partie l'octroi de _____ (prêts hypothécaires/crédits à la consommation), qui permettent d'acquérir un bien immobilier même lorsqu'on ne dispose pas, à court terme, d'un montant suffisant pour un tel achat. Grâce aux comptes bancaires, les clients peuvent effectuer facilement leurs paiements et retirer des _____ (monnaies scripturales/espèces). Le secteur de la gestion de fortune concerne, quant à lui, la gestion judicieuse du patrimoine des _____ (politiciens/entreprises) et des particuliers. Enfin, le secteur de la _____ (private banking/banque d'investissement) aide les entreprises à entrer en bourse, à _____ (lever des capitaux/trouver des employés) sur le marché ou à fusionner avec d'autres sociétés. L'élaboration de nouveaux _____ (produits financiers/biens de consommation) et le négoce pour compte propre de la banque relèvent également de ce secteur d'activité.

Exercice 2

Comment les banques gagnent-elles de l'argent? Cochez la ou les réponses correctes. Pour les affirmations incorrectes, expliquez sous forme de phrases les raisons pour lesquelles elles sont erronées.

- Les banques gagnent de l'argent grâce aux opérations d'intérêt, en accordant aux épargnants des intérêts plus élevé sur leurs dépôts que ceux qu'elles touchent sur les crédits qu'elles octroient. La différence entre ces deux taux s'appelle la marge d'intérêt.

- Les banques gagnent de l'argent grâce aux opérations de commission, par exemple en exécutant des ordres d'achat en bourse pour les clients.

- Les banques gagnent de l'argent grâce au négoce pour compte propre, en exerçant une activité de conseil et de soutien en faveur des entreprises.

Exercice 3

Les banques jouent un rôle important en tant qu'intermédiaires entre les épargnants et les emprunteurs. C'est pourquoi on les appelle le «moteur de l'économie».

Attribuez la description correcte à chacune des fonctions d'intermédiation d'une banque.

Conversion des volumes	Les avoirs bancaires disponibles à court terme sont convertis en crédits à plus long terme
Conversion des échéances	Les avoirs bancaires sûrs sont convertis en crédits relativement risqués
Conversion du risque	De petits avoirs bancaires sont convertis en crédits d'un montant plus important (et inversement)

Exercice 4

Richard Frick souhaite ouvrir un compte. Il a le choix entre deux types de comptes (voir tableau ci-dessous).

Avec la solution classique du compte privé ou du compte courant, M. Frick ne bénéficiera que d'un taux d'intérêt très faible, voire nul, et paiera des frais mensuels pour la tenue du compte. En échange, il pourra payer librement avec sa carte Maestro et retirer de l'argent de son compte.

Le taux d'intérêt pour un compte d'épargne ou de placement (également appelé compte de dépôt) est, en revanche, nettement plus élevé et il n'y a aucun frais. Par contre, Richard Frick ne peut prélever gratuitement de l'argent sur son compte que dix fois par an, tout retrait supplémentaire étant facturé.¹

Compte	Taux d'intérêt	Frais (par mois)	Possibilités de paiement et de retrait
Compte courant	0,05%	3 francs	Illimitées
Compte d'épargne ou de dépôt	0,25%	Gratuit	Après le 10 ^e retrait, tout retrait ou toute opération est facturé 8 francs. En outre, les retraits d'un montant élevé doivent être annoncés à l'avance.

Supposons que Richard Frick dispose en permanence de 20000 francs en moyenne sur son compte pendant une année.

- a. A la fin de l'année, à combien s'élèveront les intérêts versés sur le compte courant, d'une part, et sur le compte d'épargne, d'autre part?

Compte courant: _____

Compte d'épargne: _____

¹ Les banques ne facturent plus que rarement les retraits et les paiements qui concernent les comptes d'épargne ou de dépôt. Les retraits importants doivent cependant être annoncés plusieurs mois à l'avance. Cette immobilisation de l'argent occasionne indirectement des coûts au client.

- b. Richard Frick envisage de retirer de l'argent de son compte ou d'effectuer des paiements 40 fois dans l'année. Quel sera le montant des frais correspondants? Veuillez noter que les dix premiers retraits ou paiements sont aussi gratuits sur un compte d'épargne.

Compte courant: _____

Compte d'épargne: _____

- c. Quel serait le solde de chaque compte après le versement des intérêts et l'imputation des frais?

Compte courant: _____

Compte d'épargne: _____

- d. Quel compte convient le mieux à Richard Frick?

- e. A la fin de l'année, le solde de chaque compte est inférieur à celui du début de l'année. Quelle pourrait en être la raison?

- f. Quelle conclusion tirez-vous de cette comparaison pour vos propres comptes? Dans quel cas un compte d'épargne est-il judicieux? Dans quel cas un compte courant est-il opportun?

Exercice 5

Attribuez les postes ci-après à l'actif ou au passif du bilan de la «Banque Thune»:

- Avoir sur le compte privé de Richard Frick
- Fonds propres
- Prêt à la société «Usinator SA» pour l'achat de machines
- Espèces pour alimenter les distributeurs de billets de la «Banque Thune»

Actif	Passif
Avoirs à vue auprès d'autres banques	Créances d'autres banques
Autres postes	Autres postes

Exercice 6

Valérie aimerait placer une partie de sa fortune dans des actions et des obligations. Elle donne donc mandat à sa banque d'acheter des titres à la bourse. La banque achète les titres et les place dans un dépôt. Ce dépôt de titres apparaît-il dans le bilan de la banque? Si oui, figure-t-il à l'actif ou au passif du bilan?
