



QUE FONT LES BANQUES DE NOTRE L'ARGENT ?

(Enregistré le 15 mai 2025)

Introduction

LUCILE : Bienvenue dans L'Eco en court. Aujourd'hui, on répond à une question que nous a posée Eugénie, de Toulouse.

EUGENIE : Bonjour, je voudrais savoir ce que les banques font de l'argent sur notre compte bancaire.

LUCILE : Je m'appelle Lucile, je travaille à la Banque de France et mes invités pour cet épisode sont Deva et Alexis.

DEVA : Je m'appelle Deva, j'ai 40 ans et je travaille depuis une vingtaine d'années. Au niveau économie, je suis plus ou moins à l'aise.

ALEXIS : Je m'appelle Alexis, j'ai 25 ans, j'ai une formation en économie mais je n'ai jamais pratiqué professionnellement l'économie mais ça va, je me sens plutôt à l'aise. Mais je pense que j'ai des trous dans mes connaissances quand même.

LUCILE : On vous dit tout sur le business model des banques. C'est parti, on a 10 minutes.

Quand on parle de compte bancaire, on parle le plus souvent de nos comptes courants. Comme leur nom l'indique, ce sont des comptes utilisés pour les opérations courantes.

DEVA : Pour moi, effectivement, banque, je pense compte, ouverture de compte, utilisation de son compte. Oui, virement, prélèvement, carte bancaire, c'est quelque chose qu'on utilise au quotidien.

LUCILE : Nos comptes courants sont notamment alimentés par nos salaires et nous allons y puiser pour régler nos loyers, nos abonnements divers et variés, nos courses, nos sorties ciné... Avoir accès à tout moment à l'argent sur notre compte bancaire pour pouvoir l'utiliser facilement pour régler nos dépenses, c'est l'engagement principal des banques. Appelons ça le service numéro 1.

Mais toutes nos dépenses n'ont pas lieu en même temps. Elles s'étalent dans le temps. De la même façon, nos comptes courants ne sont pas alimentés d'un coup : On peut recevoir notre salaire une fois dans le mois, encaisser des chèques ou recevoir des virements d'un jour à l'autre. Bref, si pour vous et moi, à l'échelle individuelle, le solde de notre compte peut varier dans un sens ou dans l'autre quotidiennement, pour les banques, à l'échelle de l'ensemble de leurs clients, c'est beaucoup plus stable. Et globalement, sur tous les comptes courants de tous leurs clients, il y a toujours un peu d'argent.

Mais alors, que font les banques de cet argent ? Préparez-vous, on rentre dans le business model des banques maintenant.

Les banques utilisent ces dépôts pour faire des crédits à des personnes ou à des entreprises qui ont un projet mais qui ne peuvent pas encore le financer.

ALEXIS : Pour moi, une banque, son rôle, c'est de pouvoir permettre aux personnes de se financer et de pouvoir avoir accès à des finances qu'ils n'auraient pas sur le moment. Et du coup, ça leur permet, s'ils ont besoin de faire un achat important, d'avoir ces fonds pour eux dès maintenant.

LUCILE : Prêter de l'argent à des personnes ou à des entreprises qui en ont besoin aujourd'hui, mais ne pourront le rembourser que demain, c'est le service numéro 2, fourni par les banques.

C'est une activité très importante. Ces crédits permettent notamment aux entreprises de conduire leurs activités ou d'investir. On dit que les banques financent l'économie.

ALEXIS : Alors oui, je connais cette expression, les crédits font les dépôts. Je sais que je l'ai déjà entendue en cours d'économie. Je sais que ça fait partie des expressions auxquelles je n'ai jamais vraiment très bien compris ce qu'elle voulait dire, donc je suis un peu flou sur cette notion. Mais j'ai déjà entendu parler, oui.

LUCILE : Quand elle fait un crédit, une banque crédite des euros sur le compte courant de la personne ou de l'entreprise qui emprunte. En contrepartie, la banque note que cet emprunteur la remboursera plus tard. Cet emprunteur va utiliser les euros qui viennent d'être crédités sur son compte courant pour payer ses dépenses. Ces euros deviennent alors les dépôts de quelqu'un d'autre qui les utilisera à son tour pour régler ses propres dépenses. C'est pour ça que le service numéro 1 de payer avec ses dépôts et le service numéro 2 de faire des crédits marchent ensemble. C'est aussi de là que vient l'adage « les crédits font les dépôts ».

Cette mécanique requiert de la prudence. Alors qu'un crédit peut durer plusieurs années et qu'il pourrait arriver que l'emprunteur ne puisse pas le rembourser, en tant que déposant, nous pouvons tout de même, à tout moment, nous servir de l'argent sur nos comptes courants.

Au sein des banques, c'est le rôle des services des risques et de la trésorerie d'assurer cet équilibre permanent entre leurs actifs et leurs passifs. L'actif d'une banque est constitué des crédits qu'elle octroie. Son passif est constitué de nos dépôts et de son capital, qui est en quelque sorte son argent à elle et qui lui permet d'absorber les risques, notamment celui qu'un crédit ne soit pas remboursé.

Les banques ont une obligation de transparence sur les crédits qu'elles octroient.

ALEXIS : J'ai confiance dans le sens où quand j'ai de l'argent là-bas, je sais qu'il est vrai, que je peux le retirer à tout moment. Mais sur certains aspects de service de la banque, des fois, je pense que ça manque un peu de transparence. Mais c'est aussi de ma faute, je ne vais pas non plus chercher tous les détails, toutes les informations en détail. Je sais que j'ai de l'argent sur le compte mais je ne sais pas exactement ce qu'ils font avec.

LUCILE : Dans la documentation financière et extra-financière qu'elles doivent publier chaque année, nous pouvons avoir plus d'informations sur le type de crédit qu'elles financent à partir de nos dépôts.

Mais si les banques utilisent nos dépôts pour faire des crédits, qui leur rapportent de l'argent via les taux d'intérêt, pourquoi nos comptes courants ne sont-ils pas rémunérés ?

DEVA : Alors je ne savais pas, enfin si je vois que nos comptes courants ne sont pas rémunérés, après ça ne me choque pas, mais j'avoue ça aurait été bien. Finalement après tout on participe aussi à l'économie, donc pourquoi pas ?

LUCILE : D'une part parce que, comme on l'a vu, le solde de nos comptes courants peut beaucoup varier d'un jour à l'autre. Plus généralement, pour placer son argent, les livrets et comptes épargne sont plus indiqués. Ces comptes, à partir desquels on ne peut pas faire de paiement, sont rémunérés via des taux d'intérêt. Par ailleurs, une partie du taux d'intérêt que paient les emprunteurs pour leurs crédits reflète le risque qu'ils ne puissent finalement pas rembourser et rémunère le capital de la banque qui absorbe ce risque.

Pour s'assurer que les banques sont toujours en situation de répondre à la promesse qu'elles font sur le maintien de la valeur et la disponibilité de nos dépôts, l'activité des banques est très encadrée. En France, c'est l'Autorité de contrôle prudentiel et de

résolution, adossée à la Banque de France, qui, avec la Banque centrale européenne, est en charge de la supervision bancaire. Elle vérifie toutes les deux que les banques restent en mesure de fournir leurs services, par exemple en s'assurant qu'elles sont assez prudentes dans l'octroi de prêts.

DEVA : Une banque ne peut pas prêter à n'importe qui, n'importe quel montant. Effectivement, moi-même, quand j'ai voulu faire mon prêt immobilier, c'est bête, mais ils vous demandent toutes les pièces justificatives. Pour moi, la banque demande ça, à la fois pour protéger le client, pour éviter de finir en surendettement, et aussi pour eux, au niveau de leur comptabilité, qu'ils ne soient pas dans le rouge, eux aussi.

LUCILE : L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution et la Banque centrale européenne vérifient aussi que les banques ont assez de capital pour absorber les pertes si les risques survenaient. En outre, nos dépôts font l'objet d'une garantie de l'État à hauteur de 100 000 euros par déposant et par banque.

En conclusion, les banques nous permettent d'utiliser notre argent facilement, mais aussi d'emprunter lorsqu'on en a besoin. La confiance n'excluant pas le contrôle, il existe des règles pour s'assurer que les crédits faits aux uns ne portent pas atteinte à la valeur et à la disponibilité des dépôts des autres. Aujourd'hui, 65% des Français ont une bonne image des banques. Et ce chiffre monte à 89% quand il s'agit de leurs propres banques.

ALEXIS : J'ai confiance dans le système bancaire plus généralement parce qu'avec toutes les règles mises en place sur la réglementation au niveau européen pour éviter qu'il y ait un risque de contagion, un risque systémique, j'aurais plutôt confiance sur le système financier dans sa globalité.

DEVA : Alors moi j'ai confiance en ma banque, enfin je dirais mon banquier. Après je suis régulièrement mes comptes, mais c'est vrai que j'ai aussi régulièrement mon conseiller bancaire. Donc ma confiance repose aussi sur lui.

LUCILE : Cet épisode a été réalisé avec l'aide de la Direction des études et analyse des risques de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution. Si vous l'avez aimé, vous pouvez nous laisser des commentaires et des étoiles. Sur vos plateformes, vous pouvez aussi vous abonner aux podcasts de la Banque de France. Et comme Eugénie, envoyez-moi vos questions économiques sur le compte Instagram de la Banque de France ou à podcasts@banque-france.fr.

À bientôt !