

# Banque et autres sociétés de crédit



## Documents 1

### Le système bancaire.

Une banque est une société financière qui gère les dépôts\* et collecte l'épargne\* de ses clients, accorde des prêts et offre des services financiers

Elle effectue cette activité en général grâce à un réseau d'agences implantées sur tout le territoire national. Elle utilise en plus d'autres canaux de distribution : opérations sur internet, guichets automatiques dans les lieux publics, accords avec les commerçants pour le paiement par carte de crédit et le crédit à la consommation, publipostage. Les banques contribuent à orienter l'argent de ceux qui en ont momentanément trop vers ceux qui en ont besoin et qui présentent des garanties suffisantes. Elles ont un grand rôle dans la sélection des projets en fonction de leurs perspectives économiques.

On distingue les banques entre elles soit selon leur métier soit selon leur actionnariat.

#### Selon leur métier :

- les banques de dépôt travaillent essentiellement avec leurs clients, particuliers (ménages), professionnels (commerçants, professions libérales) ou PME. Traditionnellement dans les banques de dépôts, on sépare la banque de détail destinée aux particuliers, professionnels et PME et la banque d'affaires destinée aux moyennes et grandes entreprises
- les banques d'investissement interviennent sur les marchés financiers\* pour effectuer des opérations telles que l'émission d'emprunts obligataires\*, souscription d'actions\*, introductions en bourse\*, fusions-acquisitions\* etc ...

#### Selon leur actionnariat :

- une banque commerciale est une société dont le capital\* est détenu par des actionnaires\* et qui est généralement aujourd'hui cotée en Bourse : exemple : BNP-Paribas.
- Une banque mutualiste ou coopérative est contrôlée par des sociétaires qui détiennent des parts et qui sont souvent ses clients. C'est un régime qui provient de l'esprit coopératif initié notamment dans le milieu agricole. Ces banques peuvent aujourd'hui être cotées en Bourse ce qui implique de créer une structure appelée holding : c'est le cas du Crédit agricole en France dont la holding Crédit Agricole SA est cotée.
- Une banque peut aussi être propriété de l'Etat.

Source : wikipedia.org

## Documents 2

### Les évolutions récentes du paysage bancaire français.

La banque a connu une rationalisation importante de ses structures depuis la loi bancaire de 1984. Le principe fondamental de cette organisation du système bancaire est la règle d'universalité : c'est-à-dire que désormais tous les types de banques peuvent offrir le même type de services bancaires et financiers.

Cette loi a en effet créé un ordre juridique commun à tous les organismes financiers appelés désormais établissements de crédit et soumis aux mêmes autorités de contrôle et de réglementation. Seuls le Trésor Public\*, la Banque de France\*, la Caisse des Dépôts et Consignations (CDC)\*

les services financiers de La Poste et les Instituts d'émission d'Outre-mer restent en dehors du champ d'application de cette loi. La loi de 1999 est venue renforcer l'homogénéité du système en adoptant de nouveaux statuts pour les Caisses d'Epargne devenues des établissements mutualistes. Certains établissements gardent cependant leur spécificité, préservée par le législateur. On continue donc de distinguer, banques traditionnelles, banques mutualiste, caisses d'épargne et autres sociétés financières, même si toutes aujourd'hui ont le même statut juridique.

Dans ce contexte, le secteur a évolué vers une concentration accélérée ce qui a entraîné une baisse continue du nombre des établissements bancaires recensés : de 2001 en 1984 à 974 aujourd'hui. D'autres établissements ont purement et simplement disparu. Ainsi huit groupes dominent aujourd'hui le système bancaire français : BNP-Paribas, Crédit agricole, Société générale, LCL, CCF-HSBC, Banques populaires, Caisses d'Epargne, Crédit mutuel-CIC. Ces groupes représentaient 64% des crédits octroyés et 75 des dépôts en 2004.

Source : [www.banque-france.fr](http://www.banque-france.fr)

## Documents 3

### Qui se cache derrière les sociétés de crédit ?

Chaque magasin propose sa propre carte de crédit à la consommation. Et qui dit carte de crédit, dit organisme, société de crédit\*\*. Qui sont-ils ? Cetelem, Sofinco, Finaref...Des noms bien connus...qui cachent des banques encore plus connues.

Dans notre mensuel de mai, nous avons réalisé une enquête sur les pratiques des sociétés de crédit : certaines accordent leur crédit à la consommation sans aucun discernement. Nos « clients mystère », déjà endettés, ont ainsi pu obtenir des crédits supplémentaires portant leur taux d'endettement à des niveaux exceptionnels.

Sur douze magasins visités par nos « client mystère », nous avons comptabilisé onze sociétés de crédit différentes.

A croire que la concurrence fait rage sur le terrain du crédit à la consommation...Détrompez-vous ! Lorsqu'un magasin vous propose une carte de crédit, il est fort probable que cette carte émane d'une société de crédit détenue en tout ou en partie, soit par le Crédit agricole, soit par BNP-Paribas !

Par exemple, lorsqu'il souscrit une carte Fnac, le consommateur ouvre un crédit auprès de Finaref. Même chose pour la souscription d'une carte Printemps, Surcouf, La Redoute (Groupe Redcats) etc...Or Finaref est une filiale à 100% du Crédit agricole. Les banques ont une participation totale ou partielle dans les sociétés de crédit. Les sociétés de crédit sont liés aux distributeurs soit par un lien de filialisation, soit par de simples accords commerciaux.

\*\* une société de crédit, contrairement à une banque, ne reçoit pas de dépôts de ses clients. Les prêts qu'elle consent sont adossés uniquement à ses fonds propres, lesquels sont constitués par le capital apporté par les actionnaires. (Ndlr)



# Banque et autres sociétés de crédit (suite)

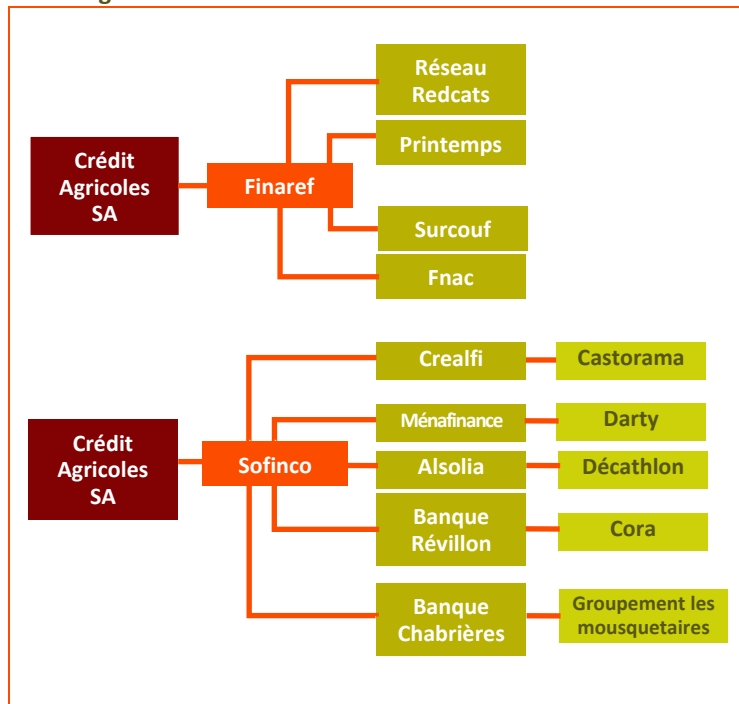


## Documents 3

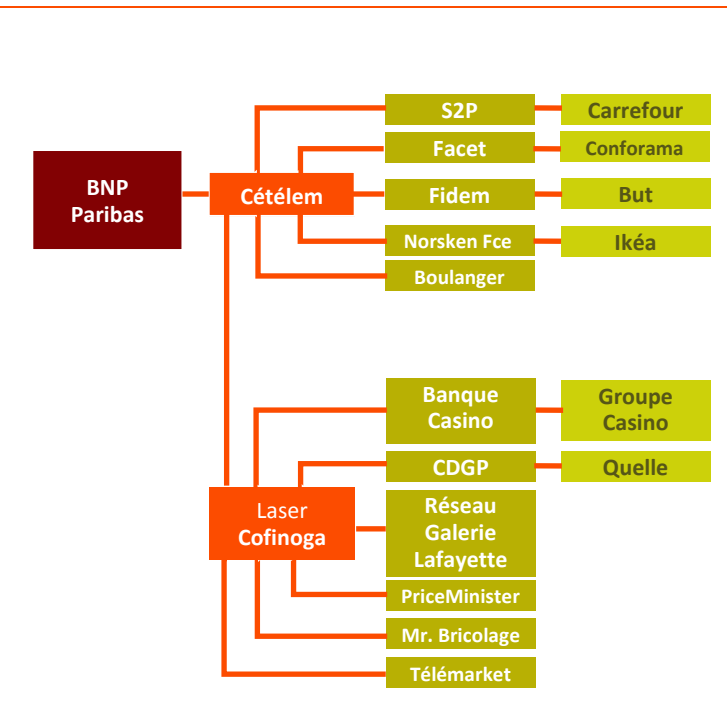
### Qui se cache derrière les sociétés de crédit ? (suite)

Schémas qui illustrent les liens entre distributeurs de la grande distribution, sociétés de crédit et banques. Les banques ont une participation totale ou partielle dans les sociétés de crédit. Les sociétés de crédit sont liées aux distributeurs soit par des joint-venture soit par de simples accords commerciaux.

#### Crédit Agricole



#### BNP Paribas



Ces deux organigrammes sont réalisés à partir des données d'une étude de PerceptaXerfi sur « les cartes privées » (décembre 2006)

Source : [www.60millions-mag.com](http://www.60millions-mag.com)

## Documents 4

### Les Caisses d'Épargne

La première Caisse d'Épargne fut créée le 22 mai 1818 par le Baron Benjamin Delessert et le Duc François de La Rochefoucauld-Liancourt, deux philanthropes empreints d'humanisme et désireux de consolider l'ordre social et politique libéral naissant. Cette nouvelle institution a pour objectif d'apporter au plus grand nombre les moyens de bien utiliser son argent et d'accéder aux bienfaits de l'épargne dans une période marquée par des conditions économiques et sociales difficiles pour une grande partie de la population.

Le livret (devenu Livret A), support simple et facile à utiliser va concrétiser l'acte d'épargne en conservant la trace des versements effectués et des intérêts perçus, dans une optique très pédagogique.

En 1835, une loi reconnaît les Caisses d'Épargne comme des établissements privés d'utilité publique.

La loi du 20 juillet 1895 réaffirme que l'emploi des fonds collectés par le Livret est celui des fonds d'Etat : cela va permettre aux Caisses d'Épargne de remplir leurs premières missions d'intérêt général : financements de logements bon marché, de jardins ouvriers et de bains-douches collectifs. En plus les Caisses d'Épargne vont soutenir localement au fil du temps, un nombre grandissant d'œuvres de solidarité nationale, de prévoyance, d'hygiène sociale, et d'assistance.

Après la Seconde Guerre Mondiale, les Caisses sont autorisées par une loi de 1950 à accorder des prêts bonifiés\* aux collectivités locales\* et organismes publics.

A partir des années 1990, les Caisses d'Épargne deviennent progressivement des banques à vocation universelle tout en adoptant un statut de banque mutualiste (1999) qui conserve le monopole de la distribution du Livret A jusqu'en octobre 2008.

Source : [www.groupe-caisse-epargne.com](http://www.groupe-caisse-epargne.com)



# Banque et autres sociétés de crédit (suite)



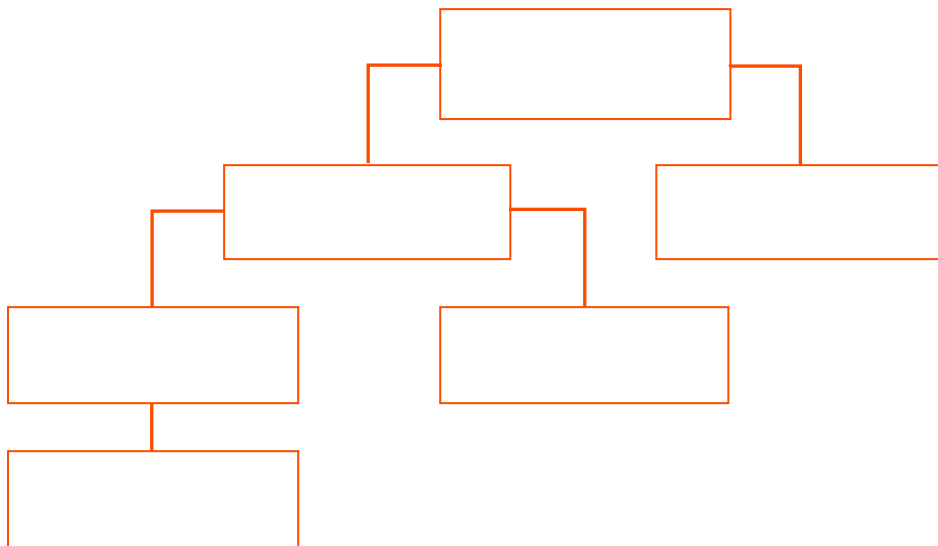
## Questions

- 1 – Définir l'activité d'une banque ? (document 1).
- 2 - Faire un schéma du paysage bancaire en France selon les deux critères de classification (le métier, l'actionnariat). (document 1 et 3).

### Schéma 1

Remplir le schéma à l'aide des termes suivants : banques d'affaires, banques d'investissement, Banque de France, banques de détail, banques de dépôt

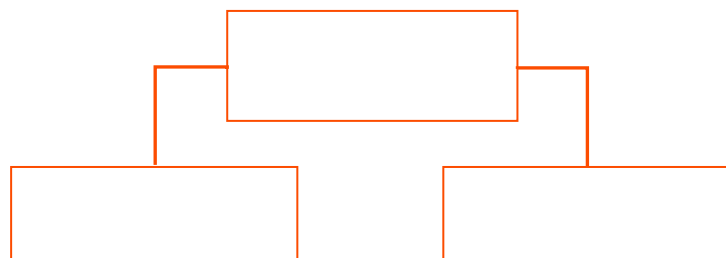
#### Selon les métiers



### Schéma 2

Remplir le schéma à l'aide des termes suivants : banques traditionnelles à actionnariat privé, ensemble des banques, banques mutualistes

#### Selon l'actionnariat



- 3 – Qu'appelle-t-on la banque universelle ? (document 2)
- 4 – La banque universelle a-t-elle supprimé les particularités de certaines banques ? (documents 2 et 4)
- 5 – Parmi les huit grands groupes bancaires se partageant aujourd'hui la majorité de l'activité bancaire, citez les 4 groupes qui ont un actionnariat privé et les 4 groupes qui ont un statut de banques mutualistes ? (Document 2)
- 6 – Pourquoi le Trésor public et la Banque de France échappent-elles au nouveau statut juridique de l'activité banque ?
- 7 – Quelle différence pouvez-vous établir entre les banques et les sociétés de crédit ? (Documents 1 et 3)
- 8 – Dans les schémas du document 3, repérer quels sont les principales sociétés de crédit évoquées et la banque dont elles dépendent.
- 9 – Quels sont les circuits de crédits (du distributeur chez qui vous achetez un bien jusqu'à la banque d'origine) que suivra votre crédit si vous contractez un emprunt pour acheter :
  - une tronçonneuse chez Castorama
  - une cuisine chez Ikéa
  - un cadeau de naissance aux Galeries Lafayette
  - un canapé chez But
  - un téléviseur écran plat 116cm chez Darty
  - un ordinateur à la Fnac

