

Les banques ont-elles un avenir ?

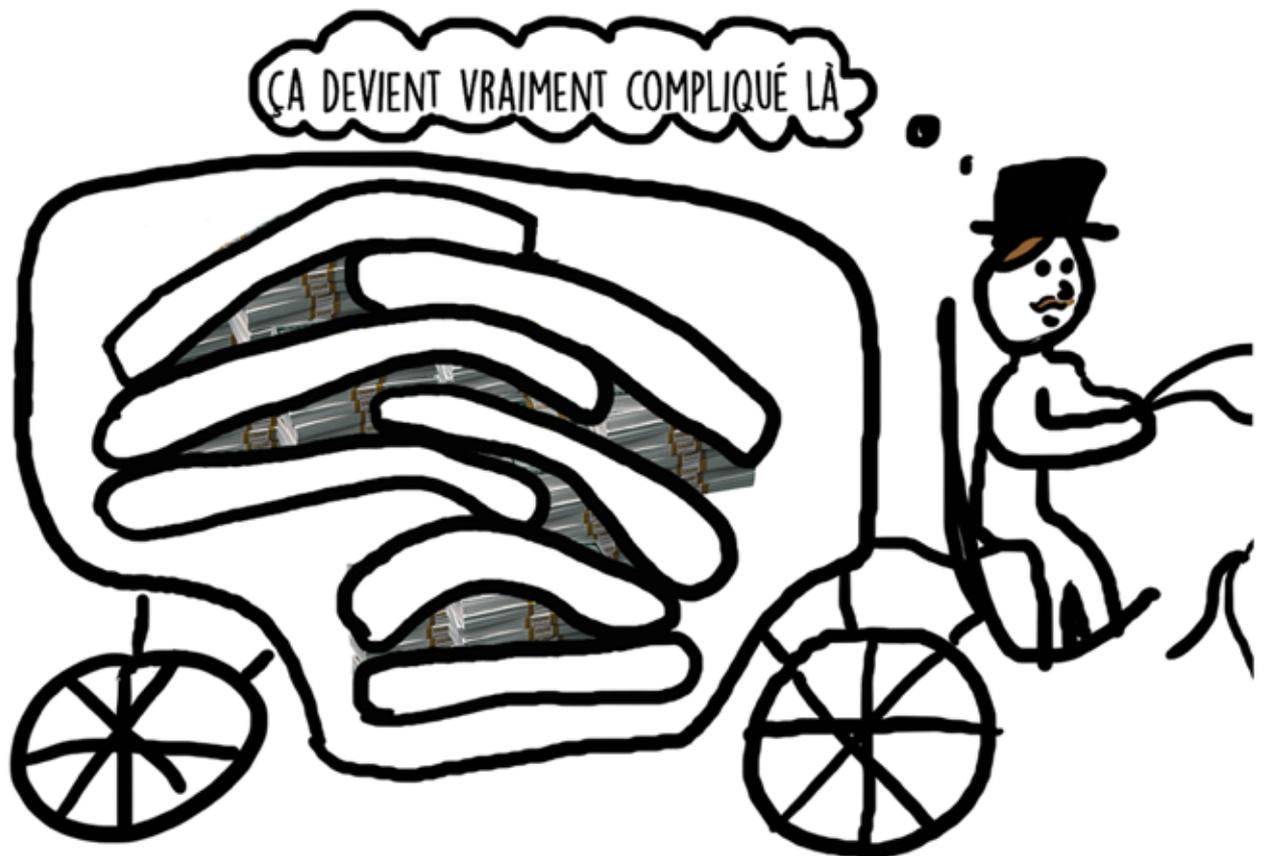
Au commencement, les gens ont trois besoins.
D'abord ils veulent garder leur argent en lieu sûr.



Ensuite ils souhaitent pouvoir en emprunter.



Enfin, celui-ci doit pouvoir changer de ville ou de propriétaire sans avoir à être transporté.



Et pour répondre à ces besoins, il y a :

LA BANQUE.

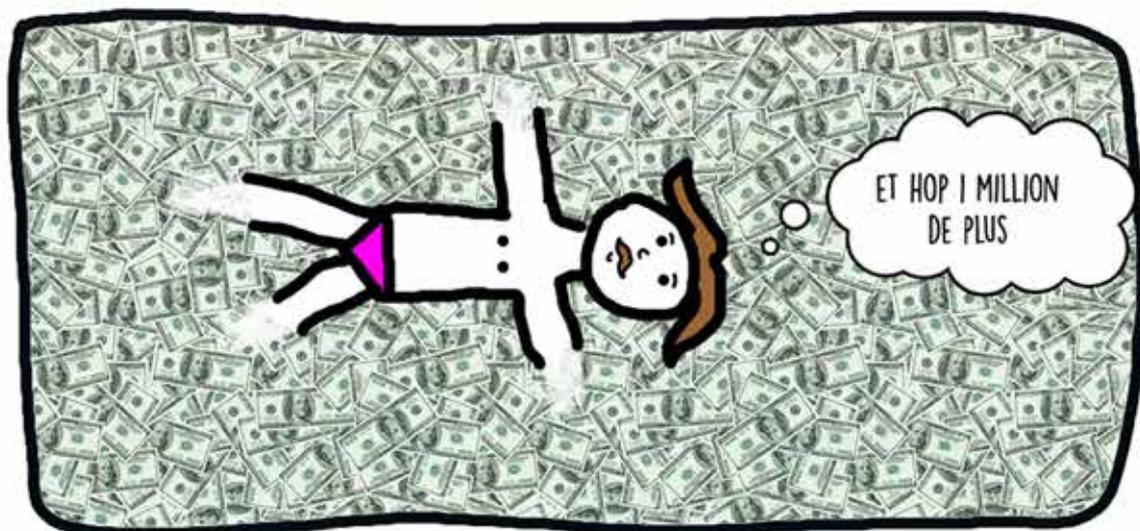


Celle-ci garde l'argent et ses clients peuvent le retirer et le transférer dans tous ses établissements.

Quand ils ont davantage besoin de liquidité pour financer leurs projets la banque leur en prête avec des intérêts.



Mais en réalité, c'est un peu plus compliqué que ça. Comme son propre argent ne suffit pas et qu'elle ne peut pas en voler à ses clients, la banque en crée.



Dans les faits, il suffit alors d'écrire une ligne sur un tableau de comptes et voilà...



De la nouvelle monnaie comme par magie !



Enfin pas vraiment... Cet argent, les banques l'empruntent en fait à la Banque Centrale. Celle-ci doit alors trouver un équilibre dans ses taux d'intérêts.

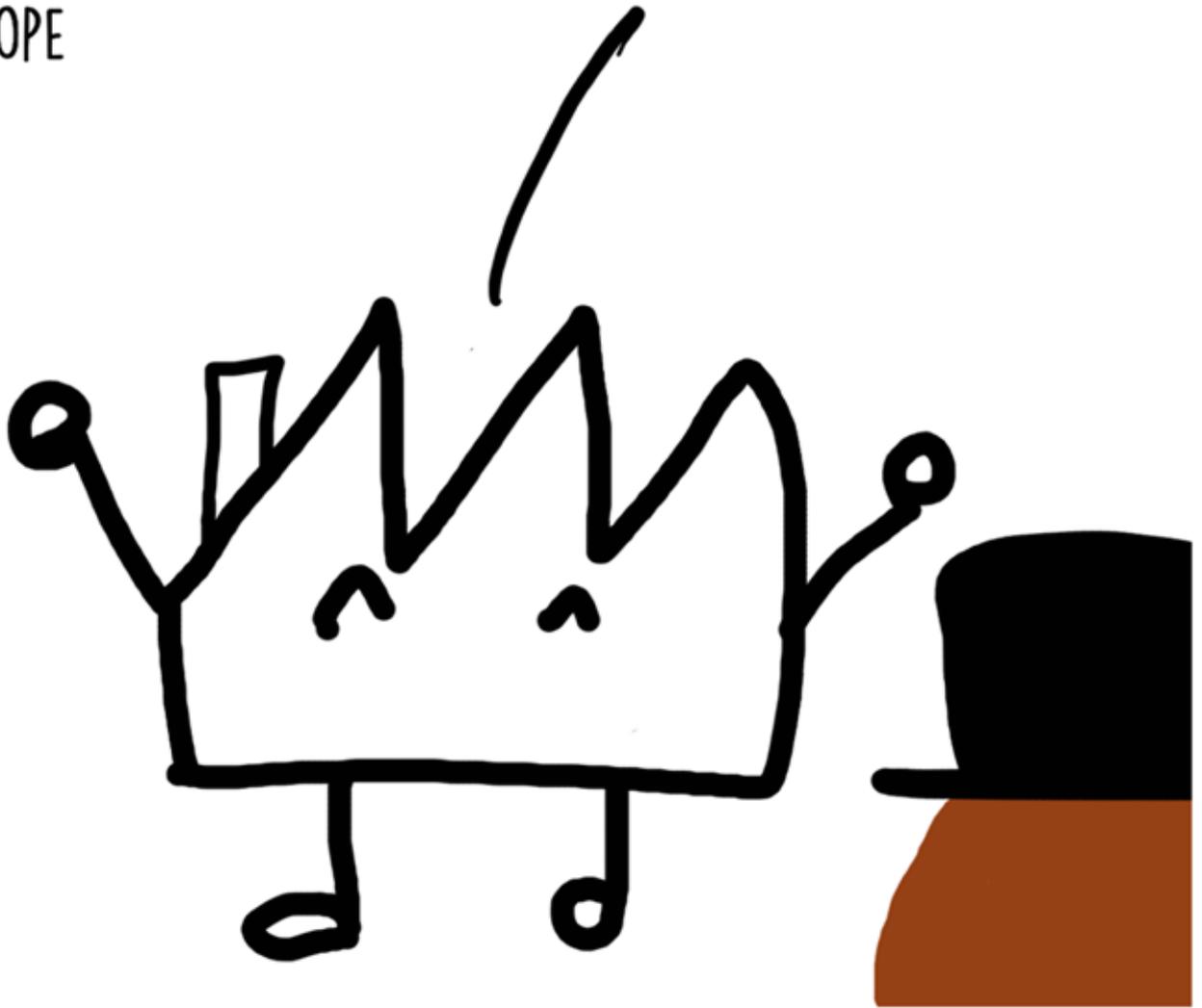


MARIO DRAGHI, PRÉSIDENT DE LA BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE (2011 -)

S'ils sont bas, ils encouragent les banques à prêter de l'argent facilement. C'est pratique quand de nouvelles entreprises sont créées ou que des particuliers ont des projets qui vont faire marcher l'économie...

...Mais cela revient aussi à prendre des risques, qui sait si demain les prêts seront remboursés ?

WOUHOU ! AVEC TOUT CET ARGENT, JE VAIS POUVOIR ME
LANCER SUR LE MARCHÉ DES PAIRES DE LUNETTES POUR
CYCLOPE



De plus, à prêter de l'argent à tout le monde, on
risque aussi de voir les prix monter (c'est
l'inflation)...

Parfois les taux bas marchent et parfois pas.

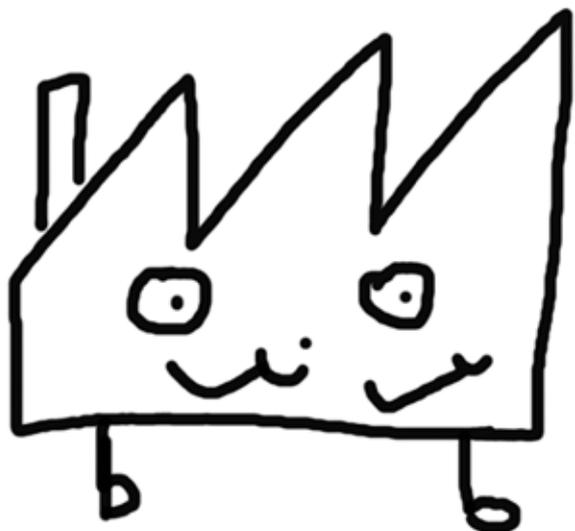


En 2008, à force d'avoir prêté de l'argent à des gens sans avoir vérifié leur capacité à rembourser, une crise est née.

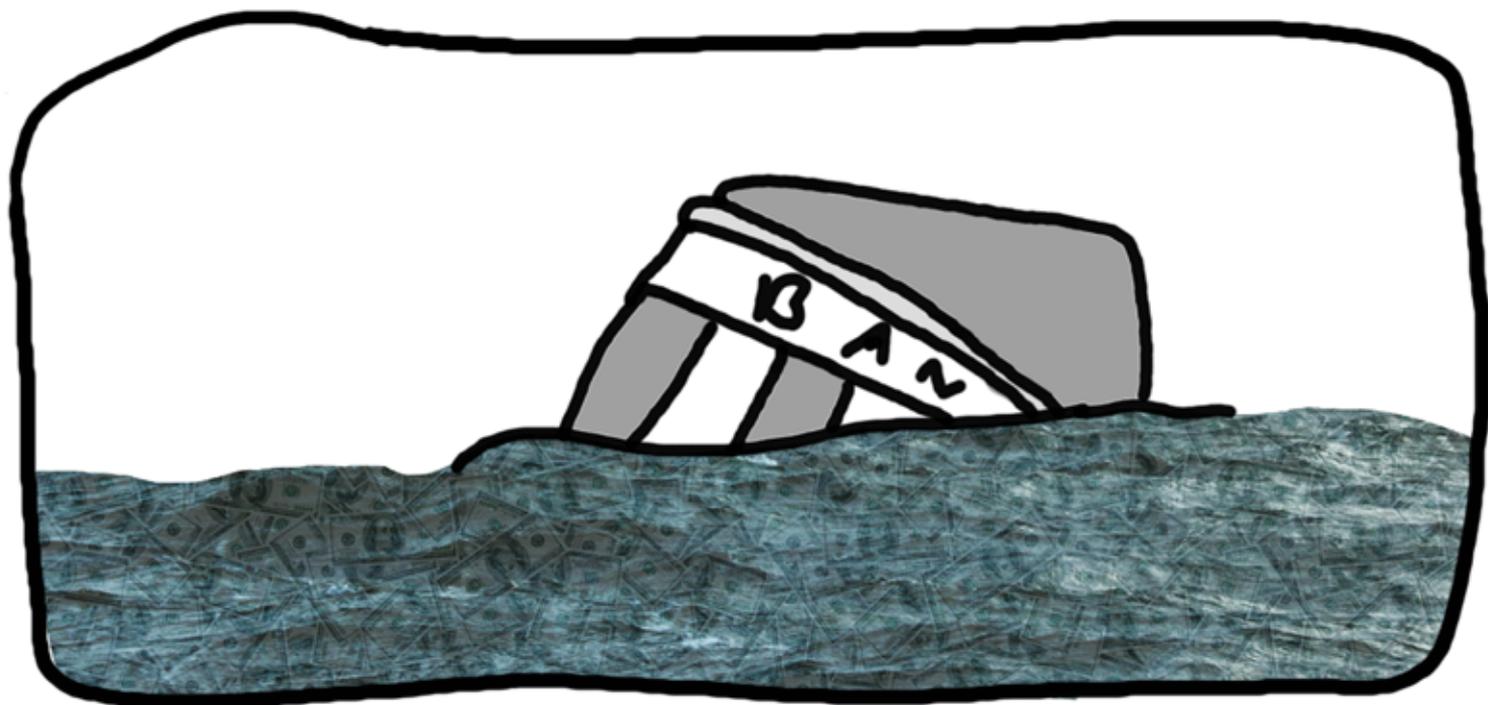


Des banques prêtaient aux Américains puis revendaient ces prêts. Sauf que ce que les banques qui ont acheté ces créances ne savaient pas encore, c'est que les débiteurs ne les rembourseraient sans doute jamais.

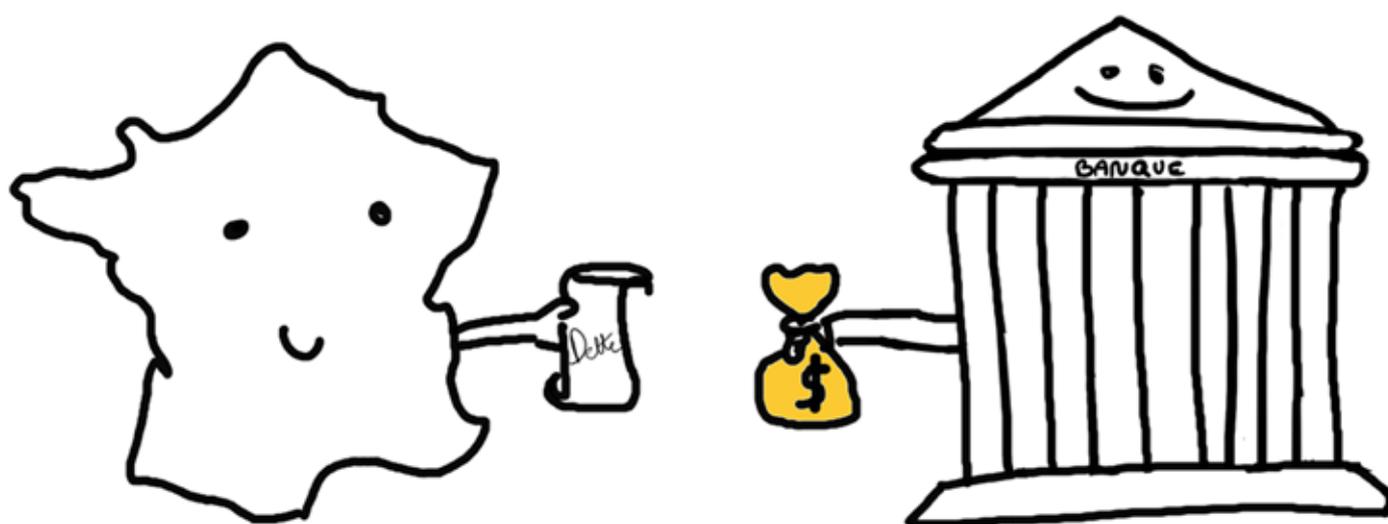
MAIS JE VOUS JURE QUE JE VAIS BIEN FINIR PAR EN RETROUVER DES CYCLOPES...



Ne pouvant récupérer l'argent qu'elles avaient investi, certaines banques ont fait faillite, d'autres se sont fait aider par l'État pour survivre.

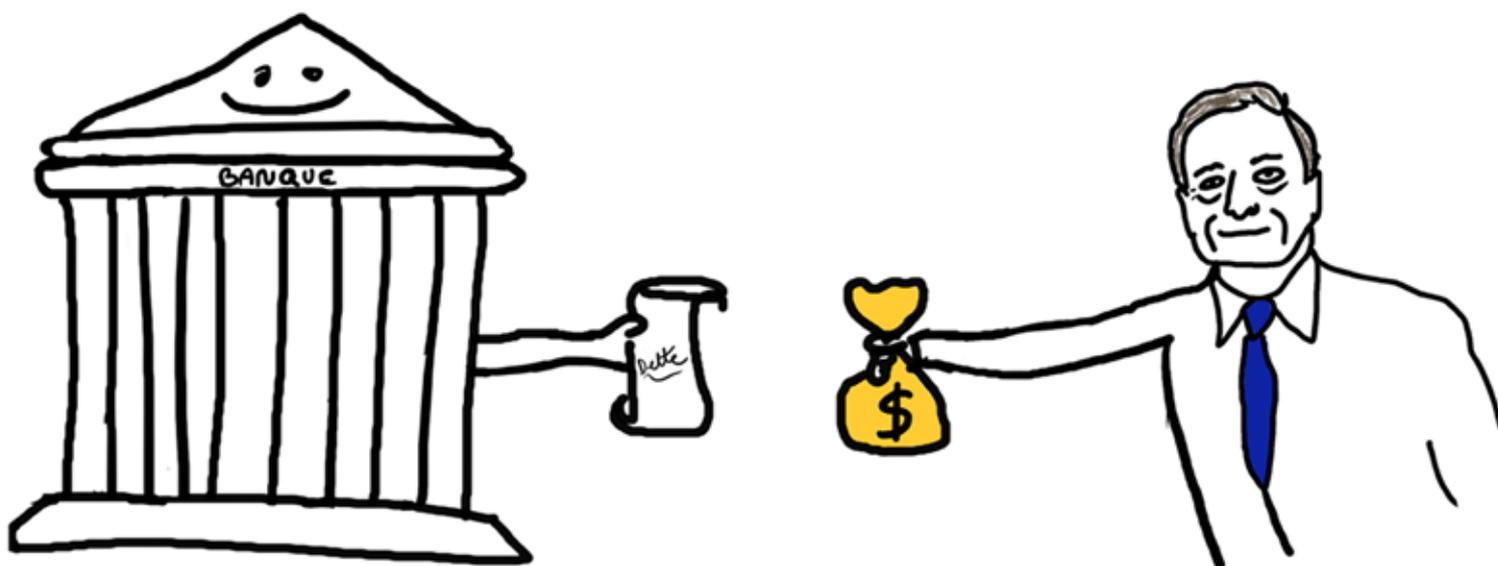


Mais les banques prêtent aussi directement de l'argent aux États.



D'ailleurs en Europe, elles le font souvent. Le traité de Maastricht de 1992 a en effet interdit aux banques centrales nationales européennes et à la banque centrale européenne (BCE) de créer directement de la monnaie pour les États.

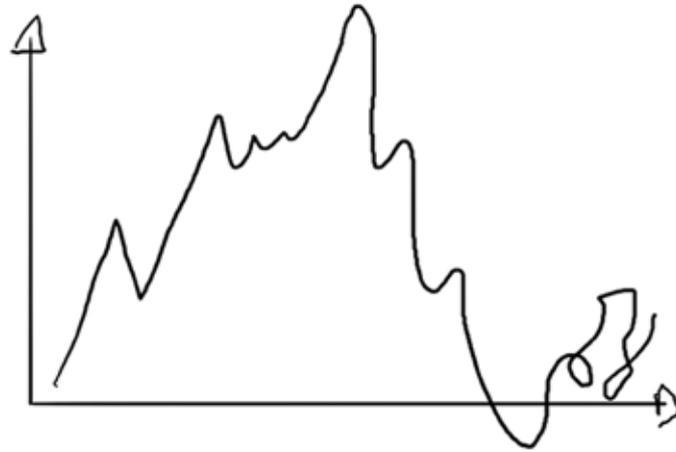
Ceci-dit, la BCE rachète ensuite les « obligations souveraines » aux banques privées à bon prix... Elles prêtent donc facilement puisqu'elles savent qu'elles pourront revendre les créances à la Banque Centrale sans difficulté.



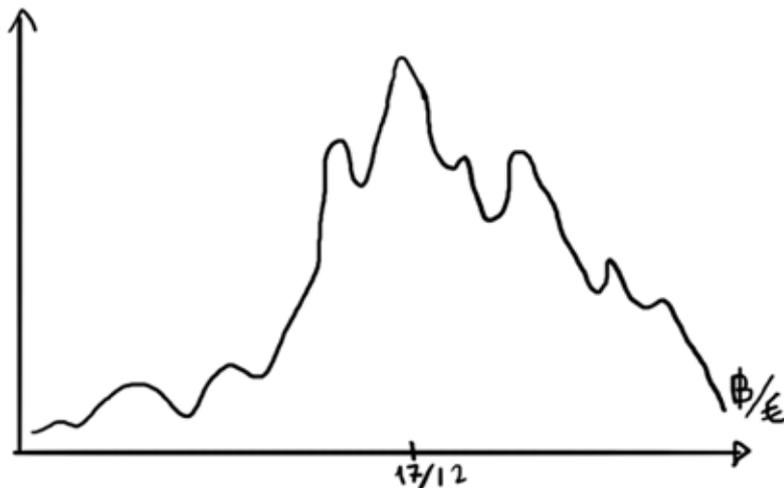
Nous voici dans la belle époque du quantitative easing... Et pourtant bientôt, les banques deviendront inutiles



A côté des devises classiques (\$/€/£), des « crypto-monnaies » se développent. Pas vraiment des monnaies mais un peu quand même. On peut les échanger contre des biens mais leurs cours varient trop pour être qualifiées comme telles.



Par exemple, le 17 décembre 2017, 1 bitcoin s'échangeait contre 19 500\$. 5 jours plus tard, il ne valait plus que 9 000\$.



Étonnamment, cette incroyable chute pousse les investisseurs, les banques et les spéculateurs à s'intéresser aux crypto-monnaies... ou plutôt ce qu'on appelle désormais « crypto-actifs ».

C'est le début d'un nouveau gain de popularité.

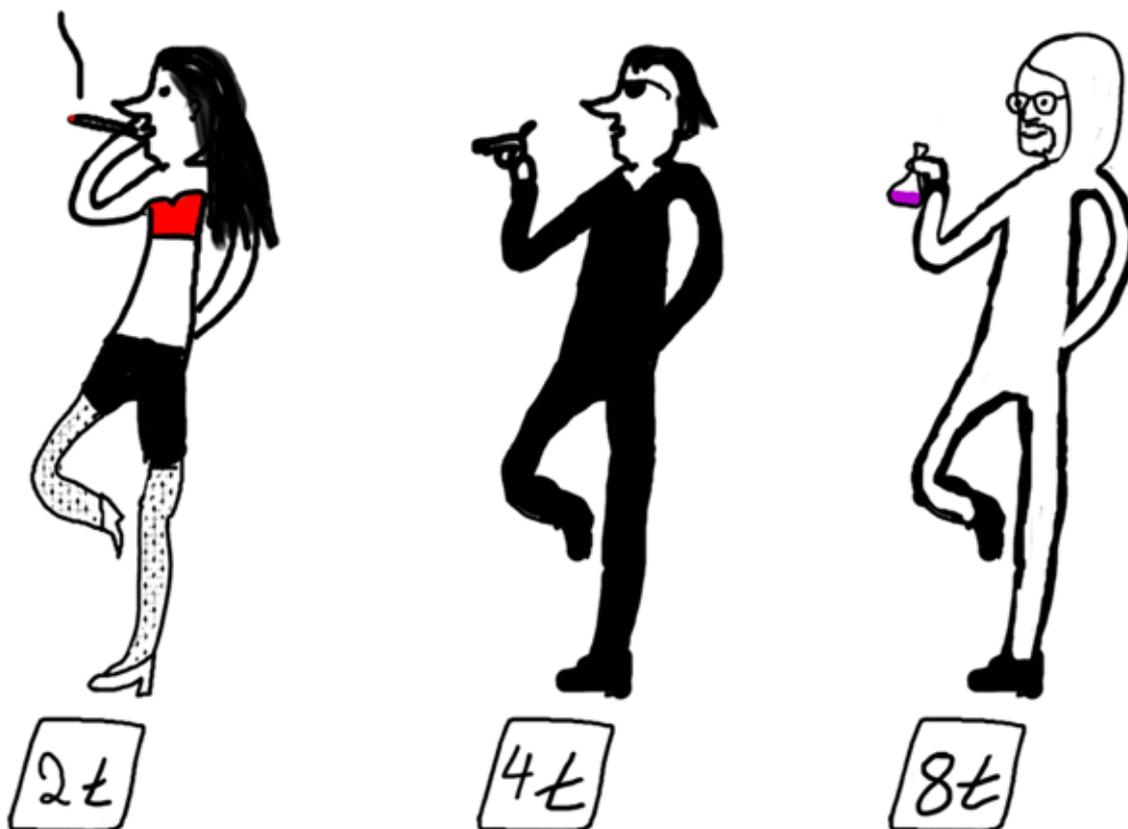
A l'été 2025, tout le monde a au moins quelques pièces virtuelles de Litecoin. La crypto-monnaie est devenue si connue que les magasins physiques l'ont adoptée. Il suffit d'un téléphone et d'une connexion internet, pour payer sa baguette.



Les avantages sont nombreux : c'est rapide, sécurisé et anonyme. Impossible pour le Gouvernement, la banque ou quiconque de savoir qui a acheté quoi.



La mafia se penche donc dessus. Le Litecoin devient la seule monnaie acceptée pour payer toute activité illicite. Impossible pour la police de saisir les billets et plus besoin de blanchir l'argent pour le mettre en lieu sûr.



Très vite se pose le problème des banques. Tout se passant sur internet et le Litecoin étant accepté dans le monde entier, celles-ci perdent leur utilité pour changer ses devises ou conserver son argent en sécurité.

C'est dans ce contexte d'affaiblissement de l'État qu'en 2030, Florent Philipoutou est élu grand empereur d'Europe.



Son projet est simple : la BCE ne financera plus que les projets de transition écologique. Pour ce faire la Banque Centrale ne prêtera de l'argent aux banques privées que si cet argent servira à des projets écologistes. C'est l'âge d'or des « green bonds ».

Mais en 2035, tout change. C'est maintenant, Dolan Drump qui est désigné monarque de la République Fédérale d'Europe.



Capricieux et rancunier de l'épisode de 2008, il tweete un soir :

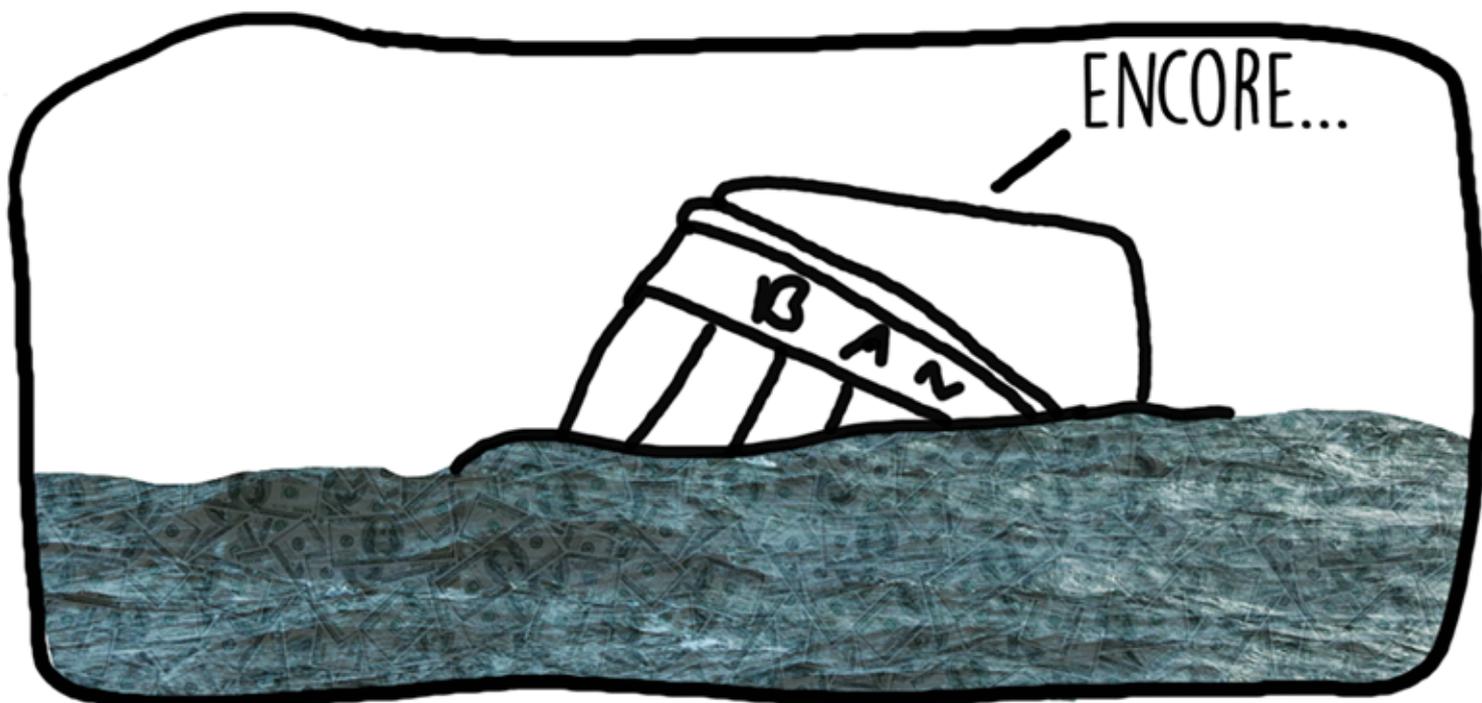


SI LA BANQUE CENTRALE EST SI FORTE,
POURQUOI NE PAS DIRECTEMENT LA LAISSER
PRÊTER DIRECTEMENT DE L'ARGENT À L'ÉTAT ?

04:37 • 31 mars 2036



La bourse prise de frayeur réagit directement. Les actions pour les principales banques privées s'effondrent et scellent ironiquement leur sort.



La banque centrale essaie tant bien que mal de les remettre à flot mais c'est trop tard. Elles ont déjà été trop affaiblies à cause des crypto-monnaies et de la restriction apportée par Philipoutou à leurs activités spéculatives. Elles ne se relèveront pas.

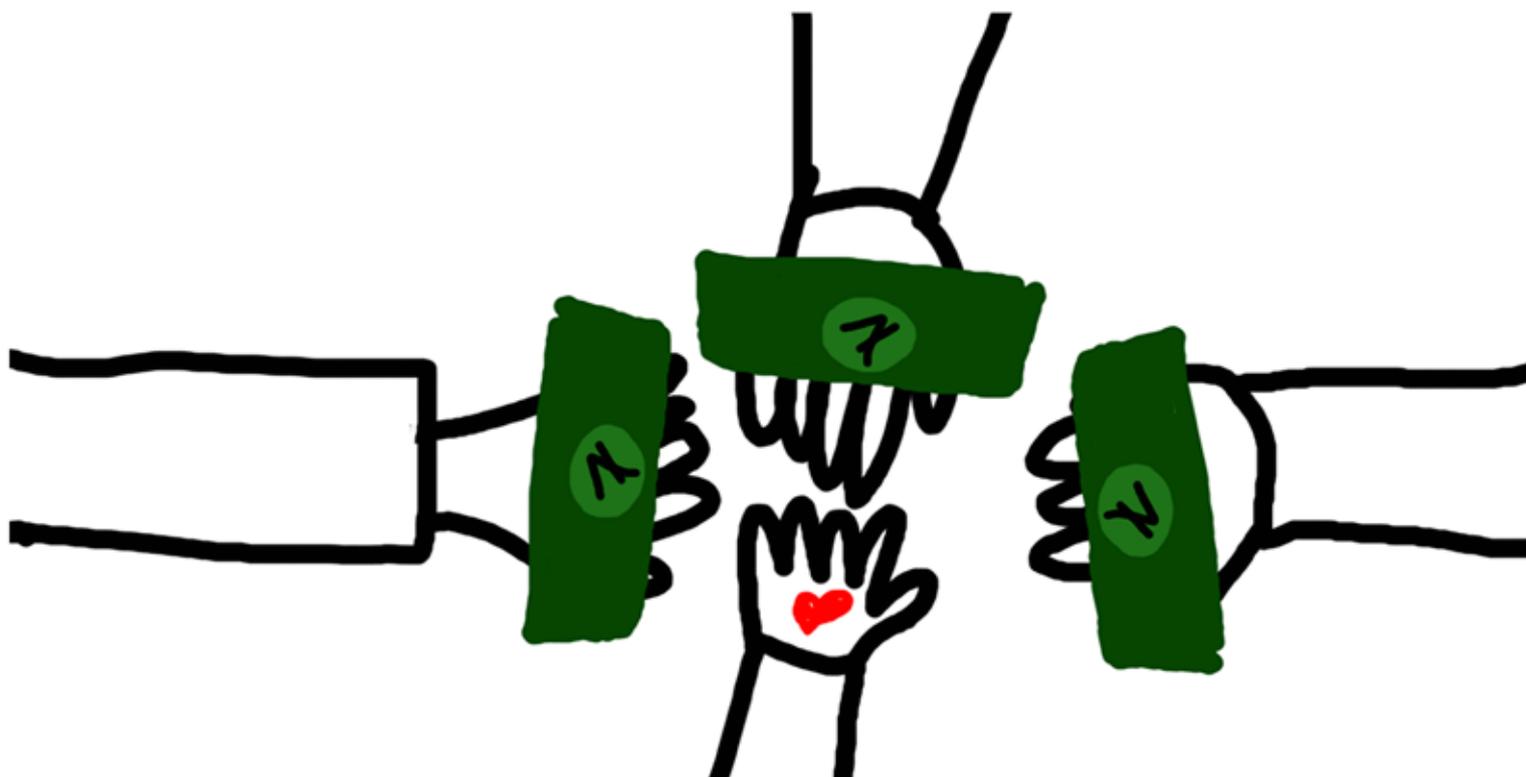
Aucune banque n'est pour autant nouvellement créée ! Après leur effondrement les gens se sont remis à se prêter directement de l'argent.



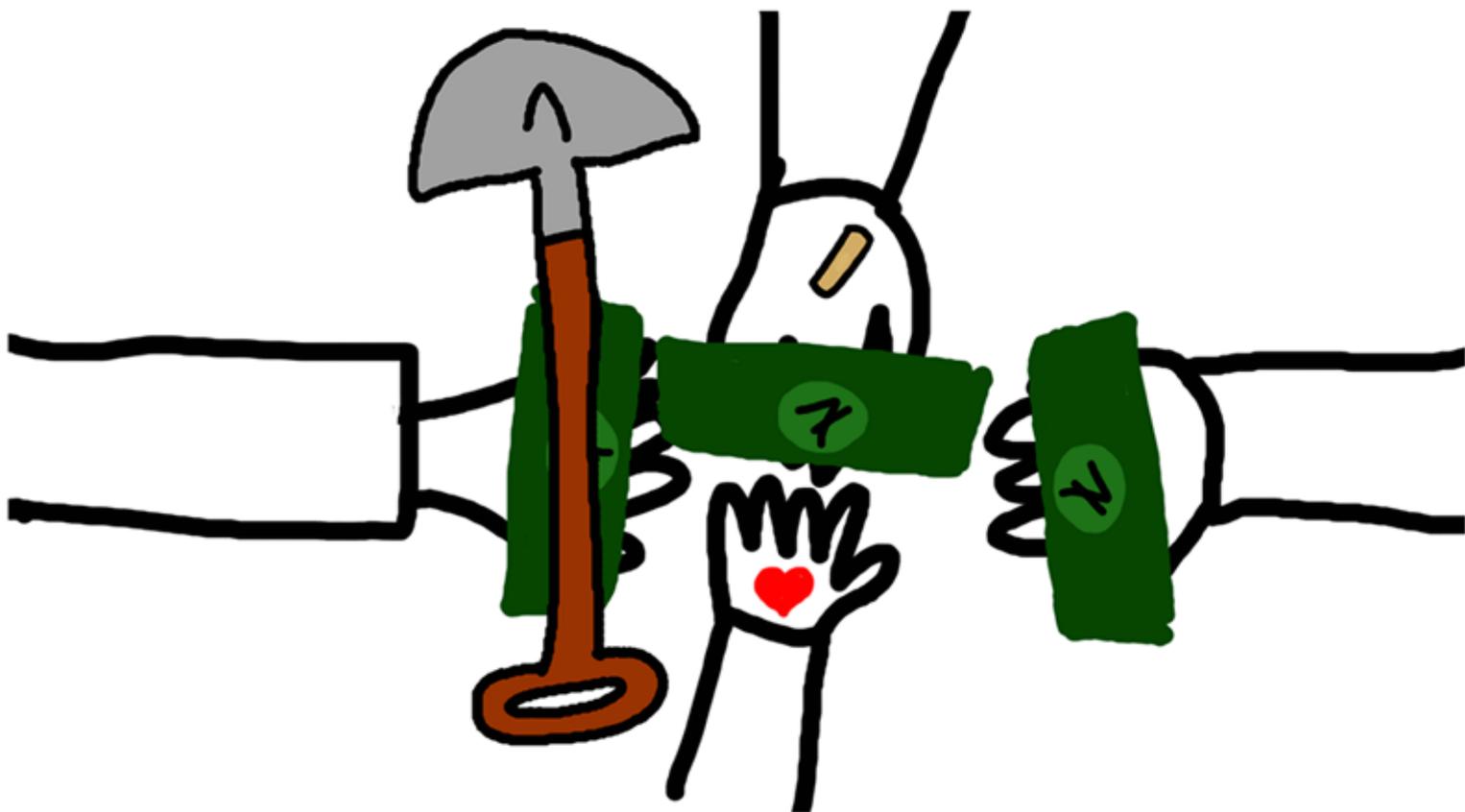
Une petite annonce sur internet et le tour est joué.
Fanny cherche des gens pour lui prêter de l'argent
sur Lécocoin :



et instantanément Jérôme, Charlotte et Bilal lui
répondent. Pour s'assurer que cet argent sera rendu,
ils font connaissance.



D'ailleurs, comme le courant passe bien, Charlotte, lui prête une scie, et Jérôme lui donne un coup de main un après-midi gratuitement. En fin de compte, Fanny n'a plus besoin d'emprunter que 90 Litecoins.



Ses créanciers deviennent ses amis. Ce n'est plus à cause de la loi qu'elle doit les rembourser mais à cause d'un problème moral personnel.

Fanny décide qu'au lieu de rendre son argent à Bilal, elle pourrait tout à fait garder ses enfants plusieurs fois par semaine et l'inviter à dîner pour les intérêts. Les deux seraient alors quittes.

Et c'est ainsi que petit à petit argent et banques disparaissent.

Du moins pas tout à fait puisque les bâtiments continuent de servir comme lieu de rencontre ou d'accueil pour des événements collectifs



Scénario et dessin : Gaspard Dareths

Premier dessin et premier Mario Draghi : Florent Malabat

Remerciements : Hélène Millaret et Grégoire Chérubini