

Les banques sont-elles plus solides qu'avant la crise ?

1 – Quels sont les risques d'une banque ?

	Actifs	Passifs	
Risque de marché (valeur, taux, change) ←	Dépôts banque centrale	Emprunts interbancaires	→ Risque de liquidité
	Placements financiers	Emprunts sur les marchés	→ Risque de liquidité
Risque de crédit ←	Crédits interbancaires		
Risque de crédit ←	Crédits clients	Dépôts clients	→ Risque de liquidité
	Immobilisations	Capital et réserves	

Risque de **transformation** en durée (passifs plus courts que les actifs)

Risque de **taux** (passifs à taux variables / actifs à taux fixes et/ou variables)

Pilotage de la **performance**

Le niveau du Produit Net Bancaire (PNB) = marges et commissions

La maîtrise des frais généraux (coefficient d'exploitation = Frais généraux/PNB)

Le coût des risques

2. – Pourquoi les banques sont-elles contrôlées ?

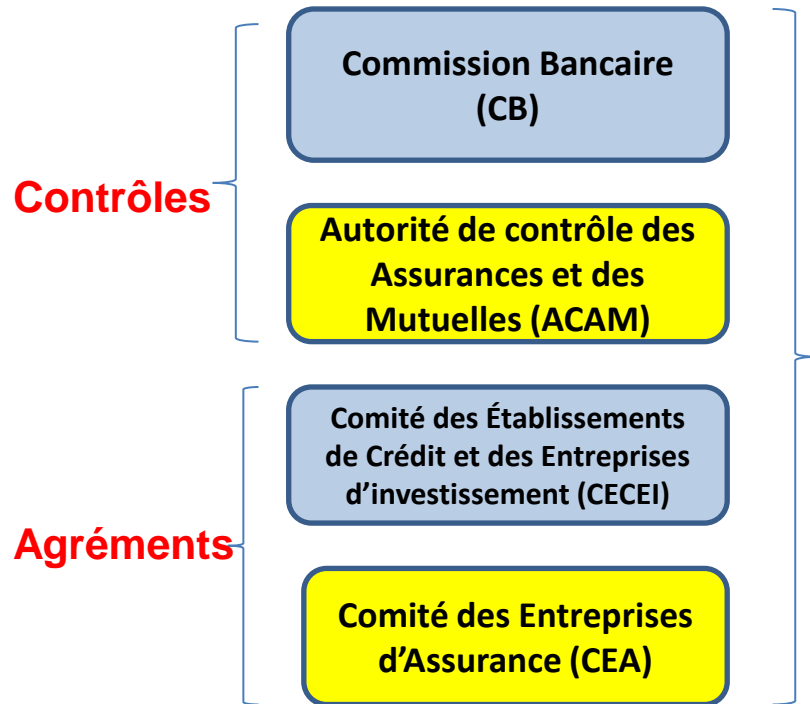
- Les banques se livrent à une concurrence sur tous les terrains
- Le crédit et les taux d'intérêt ne sont plus administrés et, qu'elles soient commerciales ou mutualistes, les banques ont de fortes exigences de rentabilité
- Comme dans la plupart des secteurs d'activité, la concurrence limite les marges sur les produits et les services bancaires et pousse aux innovations

Pourtant les banques ne sont pas des entreprises (tout à fait) comme les autres

- la gestion d'un bien commun à tous : le commerce de l'argent et le pouvoir de création monétaire
- une fragilité structurelle : la transformation de dépôts en crédits
- des effets en chaîne : la chute d'une banque peut entraîner celle de l'autre
- un impact général sur l'économie : quand la banque va mal, rien ne va

3. - Qu'est ce que l'ACPR ?

L'autorité en charge du **contrôle des banques et des assurances**



Création de l'ACP en 2010



Depuis 2013, mission de veiller à l'élaboration et à la mise en œuvre des mesures de prévention et de résolution des crises bancaires



Depuis le 4 novembre 2014, le contrôle s'exerce dans le cadre du Mécanisme de Supervision Unique



4. - A quoi sert l'ACPR ?



Médecin

- Délivrer les agréments et les autorisations
- Exercer une surveillance permanente de la situation financière et des conditions d'exploitation, notamment le respect des exigences de solvabilité et de liquidité



Policier

- Veiller au respect des règles destinées à assurer la protection des clientèles



Pompier

- Veiller à l'élaboration et à la mise en œuvre des mesures de prévention et de résolution des crises bancaires



Juge

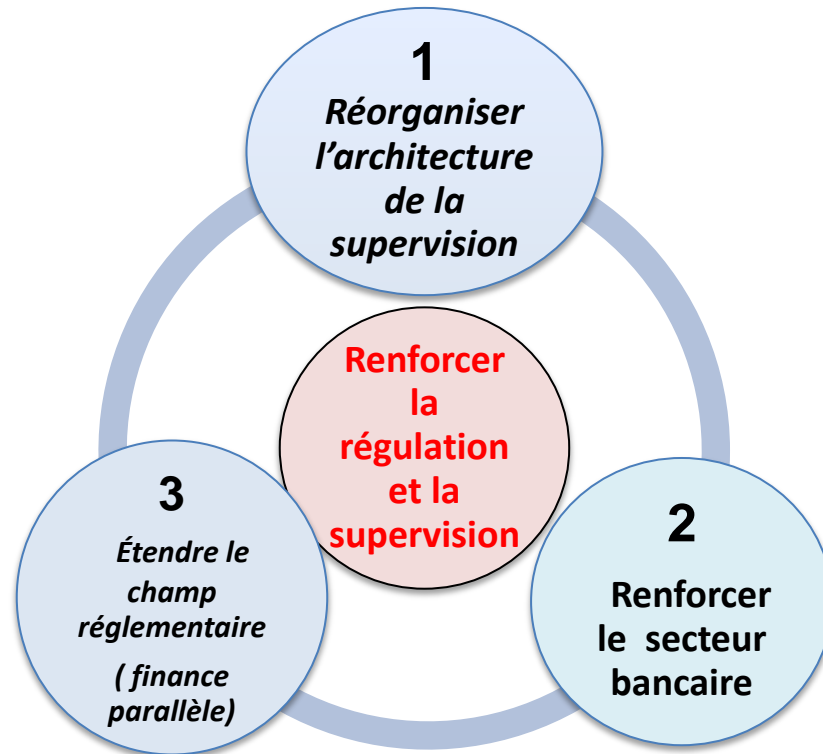
- Prendre des mesures de police administrative (injonction, mise en demeure, limitation d'activité,...) et de sanction (suspension des dirigeants, sanctions financières,...)

5 – La crise de 2007/2008 et 2010



1. Un problème de **marché** : les crédits subprimes, largement octroyés par des non-banques et mis dans des produits structurés **La valeur des biens et leur liquidité**
2. Une crise **bancaire** car les marchés se sont bloqués, les investisseurs refusant d'acheter des titres, les banques refusant de se prêter les unes aux autres **La confiance**
3. Une crise **économique** par la réduction du financement du secteur privé et les impacts négatifs sur la consommation et l'emploi, moteurs de croissance **La place des banques dans le financement de l'économie**
4. Une crise de la dette **souveraine** liée à la dégradation de la conjoncture (moindres rentrées fiscales) et aux efforts des États pour soutenir leurs secteurs financiers **Les liens entre risque souverain et risque bancaire**

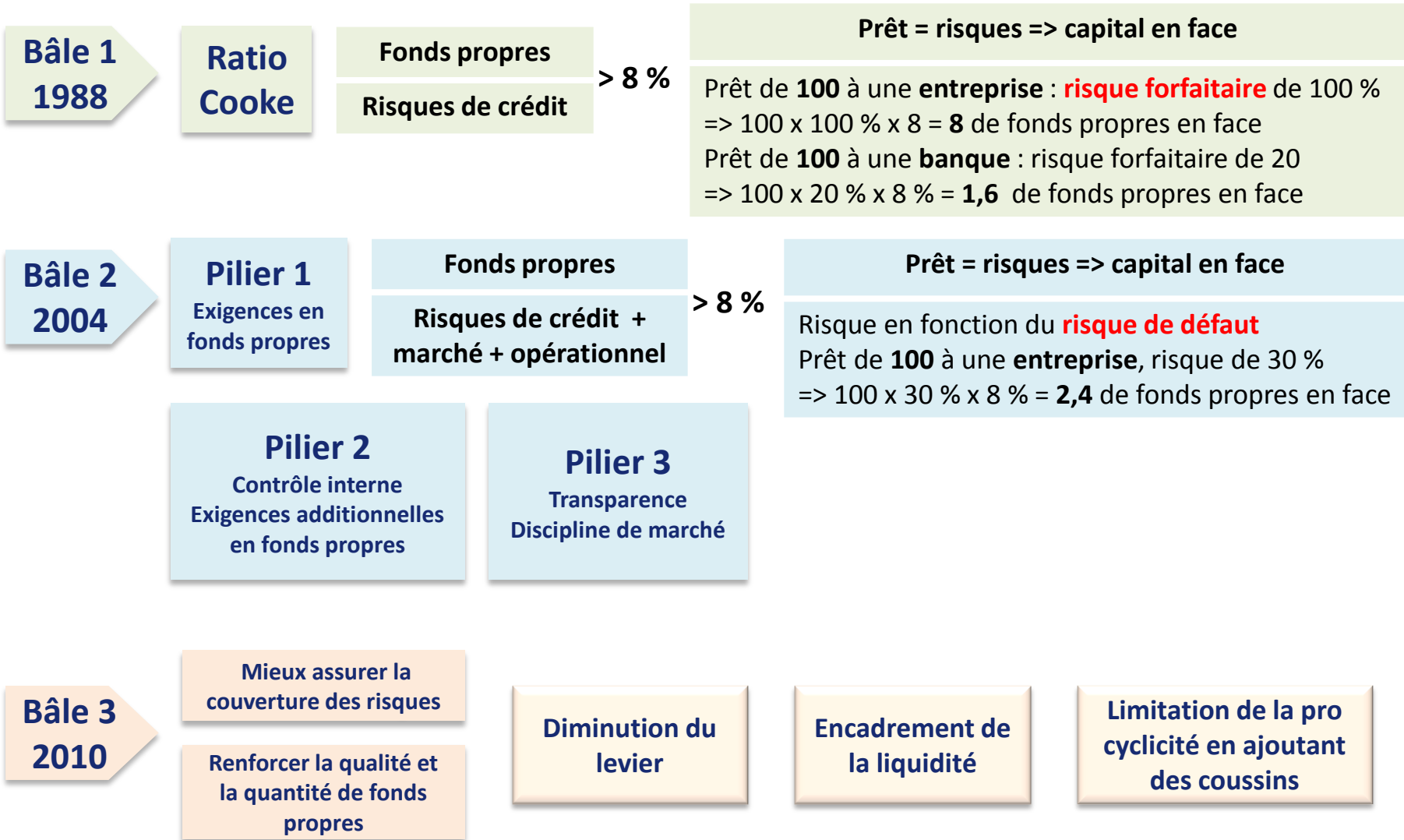
6 – Les réponses à la crise



Comment renforcer le secteur bancaire?

- Des risques insuffisamment pris en compte (par exemple risques de marché)
- Banques *Too-big-to-fail*
- Insuffisance de fonds propres
- Problèmes de liquidité / refinancement
- Gouvernances déficientes

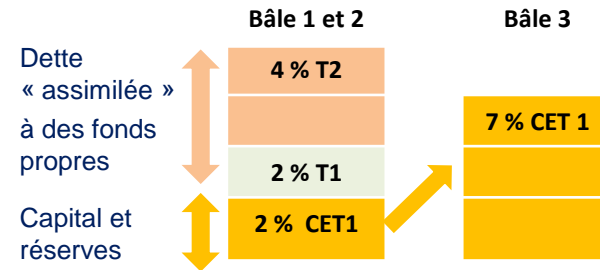
7 – Une réglementation renforcée (1/2)



8 – Une réglementation renforcée (2/2)

Une norme de capital / risques

CET1 = capital + réserves / risques pondérés
avec de nombreux coussins



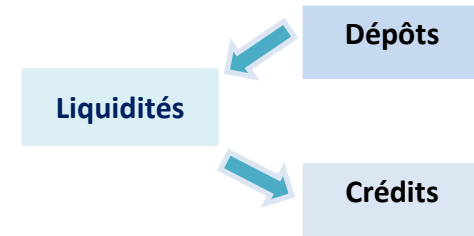
Une norme de capital / endettement

Levier = Tier 1 (capital + réserves + titres subordonnés)
/total de bilan ajusté



Une norme de liquidité à court terme

LCR = actifs liquides (titres souverains et dépôts BC)
sorties nettes de trésorerie à 30 jours



Une norme de transformation

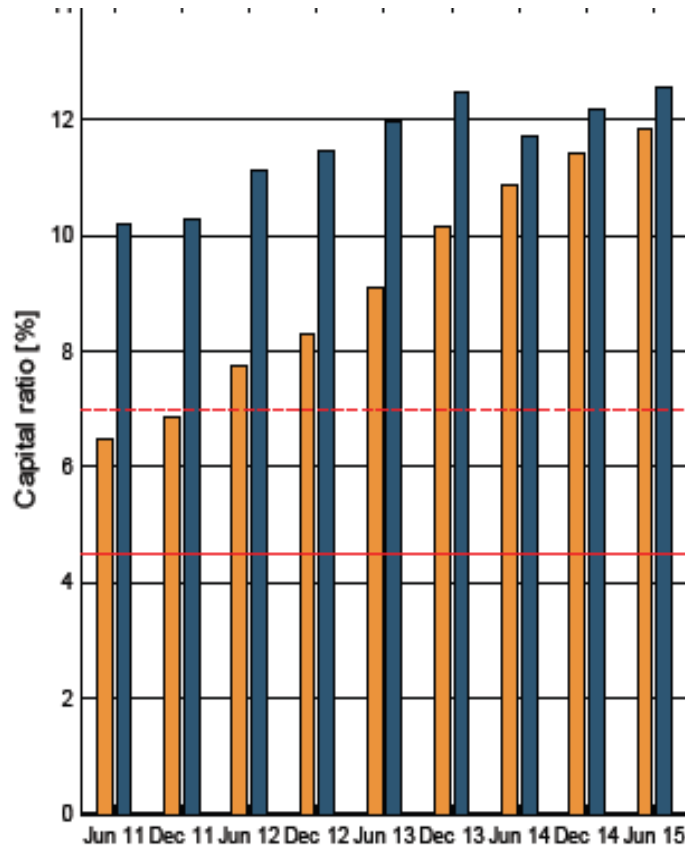
NSFR = ressources stables
emplois durables



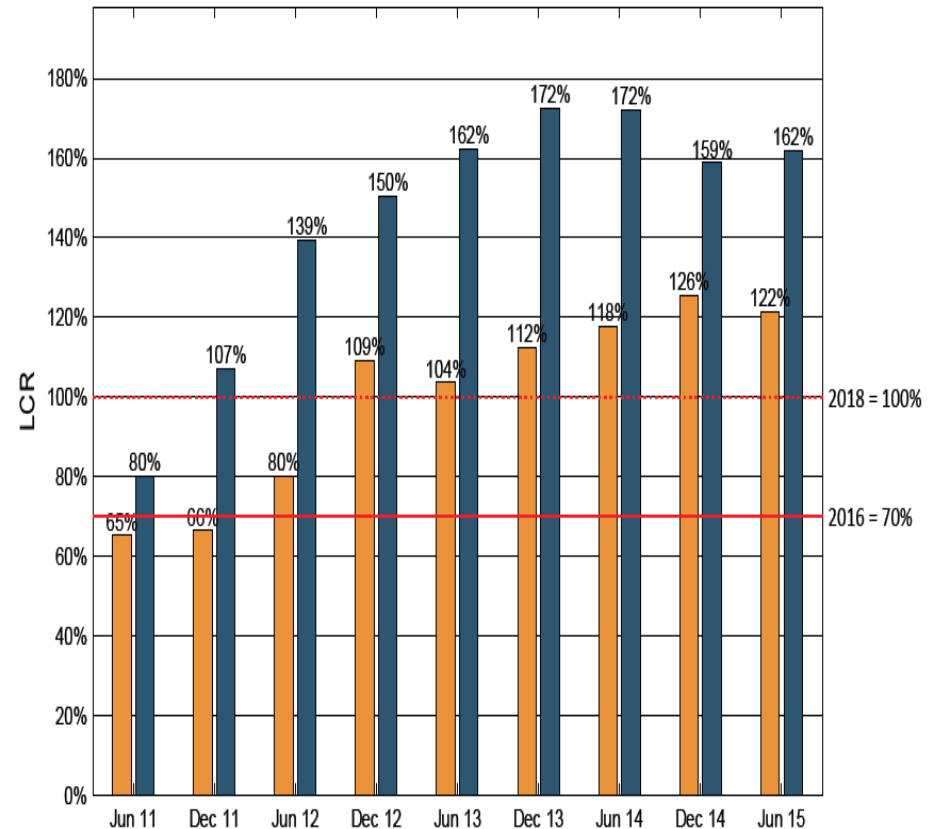
Des exigences accrues dont la mise en œuvre est étalée dans le temps (mesures transitoires) mais « le temps » des régulateurs n'est pas « le temps » des marchés...

9 – Les banques sont plus solides : elles ont plus de fonds propres et plus de liquidités (1/2)

Situation des banques européennes



■ Ratio CET1 sans mesures transitoires
■ Ratio CET1 avec mesures transitoires

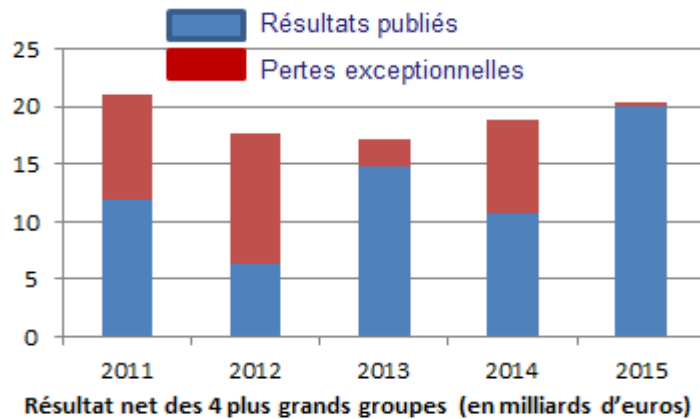


■ Grandes banques
■ Banques moyennes

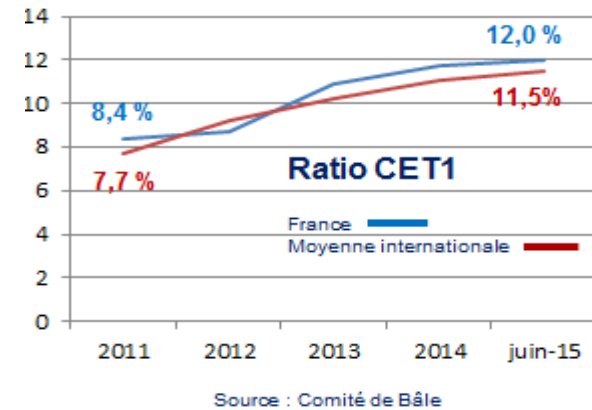
10 – Les banques sont plus solides : elles ont plus de fonds propres et plus de liquidités (2/2)

Situation des 4 plus grandes banques françaises

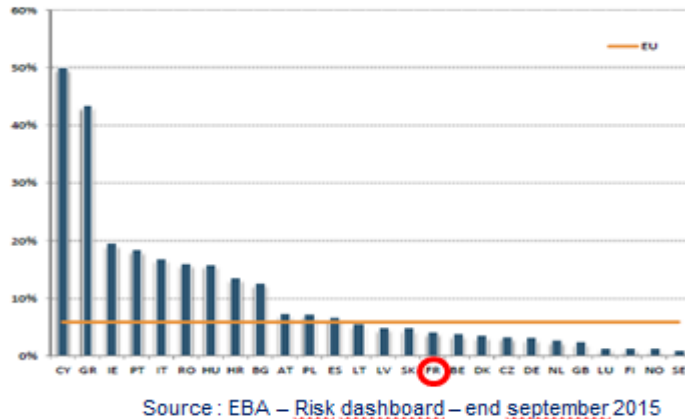
Des résultats qui sont solides



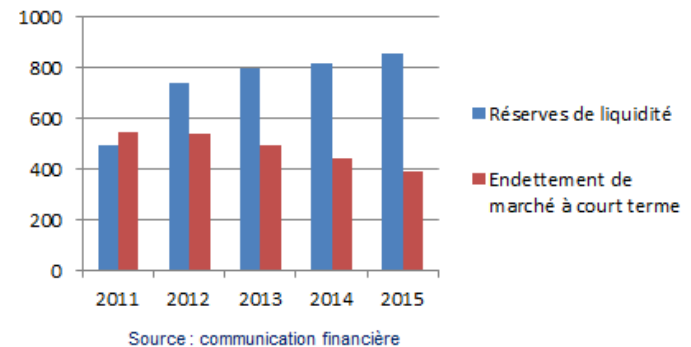
Des banques avec plus de fonds propres



Des banques avec peu de prêts non performants

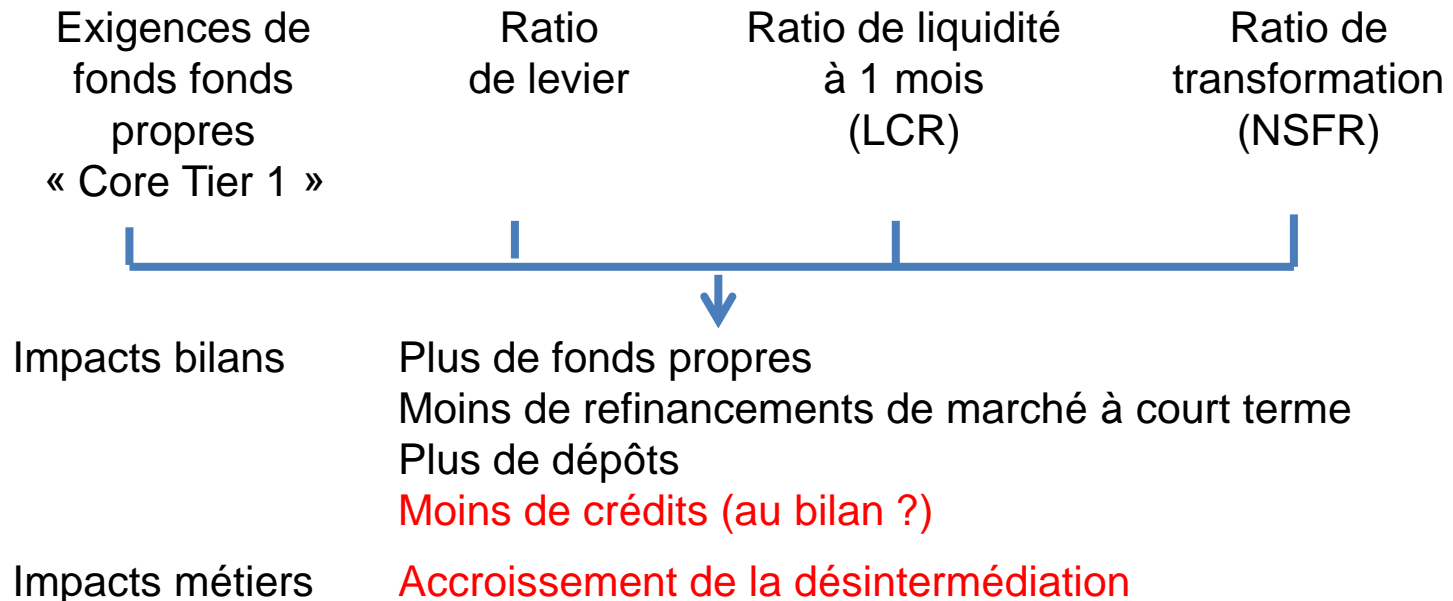


Des banques avec des réserves de liquidité accrues et moins d'endettement à court terme



11 – Les banques demeurent confrontées à des défis

1. Un **choc réglementaire** (Bâle 3) qui enchérit le coût de l'intermédiation en exigeant plus de capital, plus d'actifs liquides ...



2. Un **choc technologique** qui facilite la concurrence des non-banques : plates-formes qui facilitent les contacts, accès aux moyens de paiement

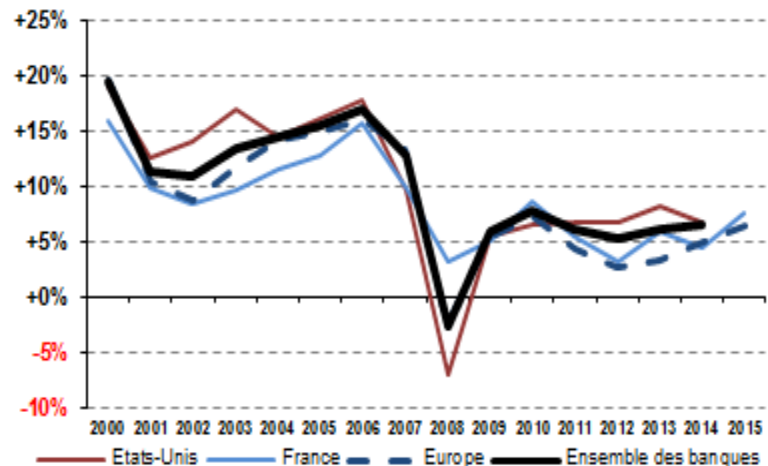
3. Un **choc des taux très bas** qui lamine les marges d'intermédiation bancaire et suscite une recherche de rendement

12 – Sommes-nous à l'abri d'une nouvelle crise ?

Un marché action en baisse



Un Return on Equity loin des niveaux d'avant crise



Des incertitudes économiques : ralentissement de l'économie chinoise, chute du prix du pétrole, craintes sur l'industrie américaine, problèmes dans les pays émergents.

Les banques sont au cœur de l'activité économique, les incertitudes, les risques les affectent directement mais, après les crises de 2007/2008 et 2010, elles sont **mieux armées** : plus de fonds propres et plus de liquidités même si elles doivent encore s'adapter.

Des dispositifs de résolution sont en place pour éviter d'éventuelles interventions des États en cas de difficultés bancaires.

Merci de votre attention

Retrouvez les analyses de l'ACPR sur notre site internet : www.acpr.banque-france.fr

FR | EN RECRUTEMENT La Banque de France

L'ACPR | Contrôle prudentiel | Résolution | Agréments et autorisations | Protection de la clientèle | International

Solvabilité II Solvabilité II (Solvency II en anglais) est un projet de réforme européenne de la réglementation prudentielle s'appliquant au secteur de l'assurance.

Bâle III Lutte anti-blanchiment Etudes

Actualités

28.01.16

LA REVUE DE L'ACPR N°28 EST EN LIGNE

22.01.16 Retrouvez les dernières interventions de Frédéric Visnovsky, secrétaire général adjoint de l'ACPR

20.01.16 Publication au registre officiel de la décision n° 2016-P-01 du 12 janvier 2016 Modifiant la décision n° 2011-C-13 du 23 mars 2011 instituant la Commission consultative Lutte contre le blanchiment

18.01.16 Publication au registre officiel des listes des retraits d'agréments des établissements de crédit et d'investissement au mois de décembre 2015

18.01.16 Publication au registre officiel de 5 instructions concernant Solvabilité 2

07.01.16 Publication de l'Analyses et Synthèses n°57 : Suivi de la collecte et des placements des 12 principaux assureurs-vie à fin septembre 2015

05.01.16 Entrée en vigueur du nouveau régime prudentiel Solvabilité II au 1er janvier 2016

30.12.15 Publication de l'Analyses et Synthèses n°56 : Analyse de l'exercice 2015 de préparation à Solvabilité II

Commission des sanctions

Registre officiel

Textes de référence

Publications

Sites de référence

Exporter

STATISTIQUES

Retrouvez les informations sur les sujets de protection des clientèles sur le site d'Assurance Banque Épargne Info Service : www.abe-infoservice.fr

ASSURANCE BANQUE ÉPARGNE Info SERVICE

Un site proposé par : ACPR BANQUE DE FRANCE AMIF

Recherche Recherche avancée

ABE INFO SERVICE ASSURANCE BANQUE ÉPARGNE ET PLACEMENTS VOS QUESTIONS ACTUALITÉS ET ALERTES FAQ

BIENVENUE SUR ABE INFO SERVICE

Un point de contact unique pour toutes vos questions sur l'assurance, la banque, le crédit, la bourse et l'épargne.

ASSURANCE BANQUE ÉPARGNE ET PLACEMENTS

EN IMAGES

Détection et éviter les arnaques

DOSSIER DU MOIS

Fichiers d'incidents bancaires

Etre fiché Banque de France, être interdit bancaire : que cela signifie-t-il ? Retrouvez toute...

ALERTES

17 DÉCEMBRE 2015

L'ACPR et l'AMF publient la liste des nouveaux acteurs identifiés proposant en France, des

Voir toutes les alertes ?

ACTUALITÉS

A LA UNE

12 JANVIER 2016

Vidéo : Contrats d'assurance vie non réglés

Comment savoir si vous êtes bénéficiaire d'un contrat d'assurance vie ?

NOS PUBLICATIONS

Rapport-activité-ABEIS-2014.pdf

4,6 Mo

Intégrer la Banque de France / l'ACPR

Informations sur le site Banque de France : www.recrutement-banquedefrance.fr

The screenshot shows the recruitment page of the Banque de France. At the top left is the logo for 'BANQUE DE FRANCE EUROSISTÈME'. To its right is the 'ESPACE RECRUTEMENT' logo with silhouettes of people. Further right are links for 'English', 'Plan du site', and 'Contact'. Below these is a 'Espace candidat' button with a user icon and options to 'Se connecter' or 'S'inscrire'. A navigation bar contains links for 'ACCUEIL', 'NOUS CONNAITRE', 'NOS ACTIVITES', 'NOUS REJOINDRE', 'NOS OFFRES', and 'ACTUALITES'. The main content area is divided into several sections: 1. A large graphic with the text 'LA BANQUE DE FRANCE RECRUTE, VOTRE AVENIR S'ANNONCE BIEN' and a green button 'INSCRIVEZ-VOUS À NOS ÉPREUVES DE SÉLECTION'. 2. A search filter section titled 'OFFRES D'EMPLOI' with fields for 'Nouvelle Recherche', 'Référence', 'Domaine de compétences', 'Région', and 'Type de recrutement', followed by a 'RECHERCHER' button. 3. A 'NOUVELLES OFFRES' section listing several job openings with their dates. 4. A 'Nos offres étudiants' section with an image of students and a description of internships. 5. A 'NOS MÉTIERS' section with an image of a woman and a 'Découvrez dès maintenant les reportages' link. 6. A 'DÉCOUVREZ NOS CONCOURS' section with an image of a person studying and a description of recruitment through contests. 7. A 'NOS VALEURS' section with an image of silhouettes and a 'Découvrez notre mission handicap' link.

BANQUE DE FRANCE
EUROSISTÈME

ESPACE RECRUTEMENT

English | Plan du site | Contact

Espace candidat
> Se connecter | > S'inscrire

ACCUEIL | NOUS CONNAITRE | NOS ACTIVITES | NOUS REJOINDRE | NOS OFFRES | ACTUALITES

LA BANQUE DE FRANCE RECRUTE, VOTRE AVENIR S'ANNONCE BIEN

INSCRIVEZ-VOUS À NOS ÉPREUVES DE SÉLECTION

Concours de cadre H/F
Inscriptions du 9 février au 8 mars 2016 inclus

Concours de cadre informaticien H/F
Inscriptions du 9 février au 8 mars 2016 inclus

OFFRES D'EMPLOI

Nouvelle Recherche
Nouvelle Recherche

Référence

Domaine de compétences
< Indifférent >

Région
< Indifférent >

Type de recrutement
< Indifférent >

Recherche par mots clefs

RECHERCHER

NOUVELLES OFFRES

- >CONTRÔLEURS SUR PLACE DES ORGANISMES D'ASSURANCE H/F
23/02/2016
- >ANALYSTE AGRÈMENT DES ASSURANCES ET MUTUELLES H/F
18/02/2016
- >SPÉCIALISTE NIVEAU EXPERT-COMPTABLE H/F
15/02/2016
- >SPECIALISTE EN COMPTABILITE BANCAIRE (H/F)
10/02/2016

> Voir toutes les offres

Nos offres étudiants

Stages pour les élèves en master 2 ou en année de césure d'école de commerce ou d'ingénieur.

> Découvrez nos offres étudiants

NOS MÉTIERS

Découvrez dès maintenant les reportages

> Accédez à nos métiers

DÉCOUVREZ NOS CONCOURS

La Banque de France recrute par concours des cadres et assistants qui évolueront dans tous ses domaines d'activité. Retrouvez tous les concours proposés.

> Voir tous nos concours

NOS VALEURS

Découvrez notre mission handicap