

# Enjeux et défis de l'activité bancaire

## Infos pratiques

---

- > ECTS : 3,0
- > Nombre d'heures : 21,0
- > Langue(s) d'enseignement : Français
- > Niveau d'étude : BAC +5
- > Période de l'année : Enseignement neuvième semestre
- > Méthodes d'enseignement : En présence
- > Forme d'enseignement : Cours magistral
- > Ouvert aux étudiants en échange : Oui
- > Composante : Sciences économiques, gestion, mathématiques et informatique
- > Code ELP : 4EgBMEDI

## Présentation

---

1/ Présentation des grandes familles de métiers bancaires (banque de détail, banque de financement et d'investissement, gestion d'actifs et assurance). La structure du portefeuille d'activités bancaires détermine, dans une très large mesure, celle du bilan. 2/ La création de valeur dans la banque. L'accent est placé sur la nécessité d'adapter la mesure de la création de valeur aux fonctions économiques spécifiques de la banque, au regard des entreprises industrielles et commerciales. 3/ Quelques exemples d'adaptation des banques aux nouvelles normes prudentielles. La banque doit idéalement prendre en considération les externalités liées aux réponses des autres banques pour évaluer l'efficacité de sa propre stratégie d'adaptation. 4/ Les enjeux d'un environnement de taux d'intérêt durablement bas, de la désintermédiation et de l'émergence de nouveaux acteurs, bancaires ou non-bancaires (*Fintechs*), pour les banques et le financement de l'économie.

## Objectifs

---

Ce cours a vocation à présenter aux étudiants les enjeux contemporains de l'activité bancaire en France et dans la

zone euro. Les stratégies bancaires, qui constituent les réponses des banques à ces enjeux, sont appréhendées comme une problématique de maximisation (de la création de valeur) sous contraintes (économiques, réglementaires, concurrentielles...).

## Évaluation

---

Session 1 : La note finale est celle obtenue à l'examen terminal : épreuve sur table de deux heures

Session 2 : La note finale est celle obtenue à l'examen terminal dont les modalités sont à la discrétion de l'intervenant (épreuve sur table de deux heures ou épreuve orale).

## Pré-requis nécessaires

---

NA

## Compétences visées

---

1) Être capable d'identifier les grandes typologies de banques (de détail, universelle, de financement et d'investissement) à partir de la structure de leurs bilans. (2) Comprendre les principaux indicateurs utilisés dans le cadre de l'information financière et la finalité de cette dernière. (3) Appréhender la dialectique entre le régulateur et les banques commerciales selon les objectifs et/ou intérêts en cause (stabilité financière, réduction du risque systémique, rentabilité bancaire, financement de l'économie, efficacité de la politique monétaire...) en mobilisant des connaissances interdisciplinaires. Être capable de décrire quelques stratégies possibles pour répondre aux enjeux liés à l'environnement de taux d'intérêt durablement bas et concurrentiels.

## Examens

---

Session 1 : La note finale est celle obtenue à l'examen terminal : épreuve sur table de deux heures

Session 2 : La note finale est celle obtenue à l'examen terminal dont les modalités sont à la discrétion de

l'intervenant (épreuve sur table de deux heures ou épreuve orale).

## Bibliographie

---

ACPR (2019), « La situation des grands groupes bancaires français à fin 2018 », Analyses et Synthèses n°104, juin (en cas d'actualisation à fin 2019 publiée en 2020, lire la version la plus récente)

ACPR (2018), Étude sur les modèles d'affaires des banques en ligne et des néobanques, Analyses et synthèses n°96, octobre.

[https://acpr.banque-france.fr/sites/default/files/medias/documents/20181010\\_etude\\_acpr\\_banque\\_en\\_ligne\\_neobanque.pdf](https://acpr.banque-france.fr/sites/default/files/medias/documents/20181010_etude_acpr_banque_en_ligne_neobanque.pdf)

Adrian T., Shin H.S. (2011), « Financial Intermediary Balance Sheet Management », Federal Reserve Bank of New York Staff Reports, no. 532, December.

Altavilla C., Boucinha M., Peydró J.-L. (2017), « Monetary policy and bank profitability in a low interest rate environment », European Central Bank, Working Paper N°2105, October.

BIS (2014), Banks business models, BIS Quarterly Review, December.

Citéco (2020), Cité de l'économie, partenariat Banque de France – Ministère de l'éducation nationale, « Les Fintechs face aux banques commerciales traditionnelles : vers une profonde recomposition du paysage bancaire français ? », février. <https://www.citeco.fr/les-fintechs-face-aux-banques-commerciales-traditionnelles%C2%A0-vers-une-profonde-recomposition-du>

Colle JP., Jacquemard A. (2004), « Comment évaluer une banque ? », Banque magazine (Revue Banque) n°658, Mai.

Dermine J. (2006), Strategic Management in banking in "Competition and Profitability in European Financial Services", SUERF.

European Central Bank (2011), Common equity capital, Banks' riskiness and required return on equity, Financial Stability Review, December.

European Central Bank (2015), Bank profitability challenges in euro area banks: the role of cyclical and structural factors, Financial Stability Review, pp. 134-145, May.

European Central Bank (2016), « Recent trends in euro area banks' business models and implications for banking

sector stability », Financial Stability Review – Special Features, May.

European Central Bank (2019), Challenges for bank profitability, Speech by Luis de Guindos, Vice-President of the ECB, OMFIF City Lecture, London, 1 May, <https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2019/html/ecb.sp190501~7733ecc1a9.en.html>

Gouteroux C. (2006), Les conséquences du passage aux normes IFRS dans les groupes bancaires français, Bulletin de la Banque de France n° 151, juin.

Lubochinsky (2015), L'incroyable métamorphose du modèle bancaire, Les Echos, Mercredi 7 octobre 2015.

Pauget G. (2013), Quelles stratégies bancaires à l'horizon 2016 ?, Revue Banque n°767, Décembre.

Quignon L. (2011), Bâle III n'aura peut-être pas les vertus de la lance d'Achille, Conjoncture BNP PARIBAS, Mai-juin.

Quignon L. (2020), « L'incidence des taux bas sur la rentabilité bancaire », Banque & Stratégie, avril.

Revue Banque n°842, mars 2020, dossier « Faut-il avoir peur des Big Techs ? », plusieurs courts articles accessibles gratuitement en ligne, <http://www.revue-banque.fr/risques-reglementations/dossier/faut-il-avoir-peur-des-big-techs>

Roengpitya R. and Alii (2017), Bank business models: popularity and performance, BIS Working Papers No 682 Bank business models: popularity and performance, <https://www.bis.org/publ/work682.pdf>

Weill L. (2019), « L'impact des Fintech sur la structure des marchés bancaires », Revue d'économie financière 2019/3 (N° 135), pages 181 à 192.

Wheelock, D. C., & Wilson, P. W. (2012). Do Large Banks Have Lower Costs? New Estimates of Returns to Scale for U.S. Banks. *Journal of Money, Credit and Banking*, 44(1), 171–199.