

“



De l'Économie

QUESTIONS ÉCONOMIQUES CONTEMPORAINES #15

- **LE SYSTÈME BANCAIRE DE LA RÉUNION
L'ÉPARGNE ET LE FINANCEMENT DES AGENTS
ÉCONOMIQUES**

- Avec Philippe Narassiguin

“



De l'Économie

QUESTIONS ÉCONOMIQUES CONTEMPORAINES #15

LE SYSTÈME BANCAIRE DE LA RÉUNION

Partie 1

Avec Philippe Narassiguin



De l'Économie

“

PREMIÈRE PARTIE

**LE SYSTÈME BANCAIRE ET
FINANCIER DE LA RÉUNION**



PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



Dans toute économie, il est essentiel de disposer d'un système bancaire sain et bien géré. Il en va du bon financement des agents économiques non financiers, les ménages et les entreprises.

*Les
Causeries*

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



I. Les établissements financiers à la Réunion

Le nombre d'établissements financiers reste stable depuis une trentaine d'années, entre 20 et 21. Le trait à relever est la forte présence des établissements financiers. La Réunion est entrée depuis une trentaine d'années dans la société de consommation. Dans l'ensemble le système bancaire et financier de la Réunion est bien diversifié.

Nombre d'établissements financiers	1950	1970	1990	2010	2015	2018	2019	2020	2021
Établissements financiers installés localement	6	8	20	23	21	20	20	20	21
Établissements de crédit (Banques)	5	4	8	11	10	9	9	9	10
Établissements de crédit spécialisés	1	4	12	12	6	6	6	6	6
Sociétés de financement					5	5	5	5	5

Source : IEDOM

Il convient de noter que les établissements de crédit spécialisés n'ont pas le droit de recevoir des dépôts de la clientèle. Elles doivent emprunter de l'argent sur le marché monétaire (émission de titres de créances négociables) et financier (émissions d'obligations).

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



II. Un système bancaire très concentré

Le système bancaire de la Réunion est très concentré. Ainsi, en 2021, les trois établissements de crédit comptent pour plus des deux tiers des dépôts collectés et pour plus de 57% des crédits distribués. Leur poids dans les crédits aux ménages et aux entreprises est donc très important.

Parts de marché des principaux établissements

Mesure de la concentration du marché bancaire réunionnais

	1980	1990	2000	2010	2015	2020	2021
Parts de marché cumulées des trois principaux établissements							
Ensemble des dépôts collectés	70,6%	63,8%	62,4%	61,2%	60,4%	68,1%	67,8%
Ensemble des concours accordés	71,5%	59,8%	55,4%	54,3%	50,5%	56,8%	57,2%
(dt) Crédits consentis aux entreprises	n.d	56,9%	60,8%	62,4%	57,1%	57,9%	56,6%
(dt) Crédits consentis aux ménages	n.d	61,4%	55,2%	48,9%	50,2%	56,7%	57,0%

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



III. La répartition des crédits et des dépôts selon les catégories d'établissements

Le fait marquant est la **forte régression des banques commerciales en termes de part de marché**, aussi bien dans la **distribution des crédits** que dans la **collecte des dépôts**. Cette chute est spectaculaire.

En 1980, la part des **banques commerciales** dans la *distribution des crédits* est de **32,9%** et elle n'est plus que de **15% en 2021**. Durant la même période, **celle des banques mutualistes** passe de **19,5% à 43,9%**.

En 1980, la part des **banques commerciales** est de **63,4%** dans la *collecte des dépôts* et elle tombe à **43,9% en 2021**. Durant la même période, celle des **banques mutualistes** passe de **34,6% à 65,9%**.

Les banques commerciales ont délaissé des segments de marché qui, autrefois, constituaient le cœur de leur clientèle. Par ailleurs, **elles n'ont pas réagi avec plus d'agressivité aux nouvelles offres des banques mutualistes** qui occupent désormais tous les segments du marché, par exemple celui de la gestion patrimoniale.

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



III. La répartition des crédits et des dépôts selon les catégories d'établissements

Ventilation des dépôts et crédits par catégories d'établissements

en millions d'euros

	1980	1990	2000	2010	2015	2019	2020	2021
Distribution de crédits	910	4 612	8 618	17 671	20 430	24 734	27 211	28 127
Banques commerciales	32,9%	24,8%	25,8%	26,5%	25,7%	15,4%	15,2%	15,0%
Banques mutualistes	19,5%	27,5%	27,0%	36,4%	31,9%	41,1%	43,1%	43,9%
Autres établissements locaux	9,6%	12,3%	16,6%	12,6%	10,4%	11,5%	12,4%	12,9%
Prêteurs institutionnels & ECNIL	38,4%	35,5%	30,7%	24,5%	32,1%	32,1%	29,3%	28,2%
Collecte de dépôts	570	2 168	5 772	10 752	12 966	15 852	18 300	19 141
Banques commerciales	63,4%	50,9%	49,1%	48,0%	50,9%	32,4%	31,9%	31,7%
Banques mutualistes	34,6%	47,6%	48,9%	51,4%	48,6%	64,7%	65,4%	65,9%
Autres établissements locaux	0,0%	0,0%	0,3%	0,6%	0,5%	0,4%	0,4%	0,3%

Source : IEDOM

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



IV. Les emplois dans les établissements financiers

Les **effectifs des établissements financiers** sont relativement **stables**, de l'ordre de **2 400 emplois**. Si l'on examine la **création d'emplois** sur un peu plus de 15 ans, elle reste **faible**. Cette situation ne risque pas de s'améliorer. Néanmoins, on note que le **taux d'encadrement est passé de 15,4% à 30,7%**.

Les niveaux de formation sont aujourd'hui bien meilleurs qu'ils ne l'étaient auparavant.

Effectifs des établissements financiers locaux

	1995	2000	2005	2010	2015	2020	2021	21/20
Effectifs ensemble	1 764	1 913	2 132	2 341	2 433	2 411	2 454	1,8%
Effectifs totaux cadres	271	304	425	545	636	708	754	6,5%
Effectifs totaux techniciens	1 493	1 609	1 707	1 796	1 797	1 704	1 700	-0,2%
(dt) Banques commerciales	52,2%	47,5%	44,0%	43,0%	41,1%	22,8%	22,4%	-0,5 pt
(dt) Banques mutualistes	36,2%	39,3%	42,2%	43,0%	45,4%	63,5%	63,3%	-0,2 pt
(dt) Autres établissements	11,7%	13,2%	13,7%	14,0%	13,5%	13,6%	14,3%	0,7 pt
Taux d'encadrement								
Ensemble des E.C locaux	15,4%	15,9%	19,9%	23,3%	26,1%	29,3%	30,7%	1,4 pt

Nota : Effectifs employés par les établissements financiers locaux hors Banque Postale

Source : IEDOM

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



V. L'évolution de la bancarisation à La Réunion

On appelle bancarisation de l'économie, le processus qui conduit la quasi-totalité des ménages et des entreprises à disposer d'un compte bancaire.

Évolution du nombre des comptes bancaires : 1970 – 2021

Nombre de comptes bancaires total à la clientèle (en milliers)

	1970	1980	1990	2000	2010	2018	2019	2020	2021	Var.
Nombre de comptes	140	334	793	1 479	1 880	2 027	2 033	2 027	1 981	-2,3%
Nb. comptes par habitant	0,311	0,653	1,305	2,029	2,270	2,367	2,372	2,361	2,280	-3,4%

Source : IEDOM

La bancarisation a suivi un processus régulier entre 1970 et 2021. Peu bancarisée il y a 50 ans, le nombre de comptes bancaires atteint désormais le nombre de 2 millions (2021) contre 140 000 en 1970. Dans le tableau ci-après, on peut voir la **décomposition de ces comptes par type de produit**. Le **livret A représente 56,5% du total des comptes sur livrets**, ce qui est logique, dans la mesure où il n'est pas fiscalisé

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



V. L'évolution de la bancarisation à La Réunion

Détail des comptes bancaires à la clientèle	nombre de comptes			encours moyen (en €)		
	2001	2011	2021	2001	2011	2021
Dépôts à vue	493,4	681,1	858,7	3 734	5 301	11 353
Dépôts à terme	8,5	18,0	9,1	51 654	35 324	29 382
Comptes sur livrets	891,5	1 093,1	1 029,6	1 206	2 060	3 894
(dt) Livrets A	493,5	597,0	581,8	810	1 497	2 680
(dt) Livrets ordinaires	179,3	208,1	175,1	2 583	4 553	10 333
(dt) Livrets Jeunes	82,4	91,0	72,1	253	434	407
(dt) Livrets d'épargne populaire (LEP)	26,8	29,8	19,8	2 846	3 472	3 547
(dt) Livrets de développement durable	109,6	167,2	180,8	1 057	1 599	2 988
Comptes d'épargne-logement	51,1	53,9	33,4	3 431	4 073	5 045
Plans d'épargne-logement (PEL)	77,2	71,6	48,9	8 877	10 636	18 699
Plans d'épargne populaire (PEP)	12,3	3,2	1,0	10 824	18 031	24 507
Total	1 541,6	1 921,5	1 980,8	3 032	4 118	7 652

Source : IEDOM

La bancarisation de l'économie a deux conséquences. La première est **qu'elle conduit à faire exploser le montant des crédits contractés par les agents économiques.** La seconde est **qu'elle offre de nombreuses alternatives de placements qui n'existaient pas il y a plusieurs décennies.**

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



VI. Les revenus des banques : l'évolution du produit net bancaire (PNB)

En trente ans, le produit net bancaire (PNB) a explosé et passe de 163 millions en 1990 à 470,3 millions en 2021. Durant cette période, la marge sur intérêts est multiplié par 1,71. Le fait marquant est la très forte progression des commissions facturées à la clientèle : elles sont multipliées par 15,5. De 4,6 millions d'euros en 1990, elles passent à 71,3 millions en 2021.

Le produit net bancaire des banques réunionnaises : 1990 – 2021

Décomposition du produit net bancaire par type de produits

(millions d'euros)	1990		2000		2010		2020		2021		Var.
Marge nette sur intérêts	135,4	83%	157,6	60%	264,9	60%	223,7	50%	232,1	49%	3,7%
Commissions nettes facturées	4,6	3%	48,9	19%	70,0	16%	66,4	15%	71,3	15%	7,4%
Services financiers	0,0	0%	37,3	14%	49,5	11%	74,8	17%	80,4	17%	7,5%
Autres produits divers	23,0	14%	19,9	8%	58,6	13%	83,4	19%	86,7	18%	3,9%
Prov. dépréciation de titres	0,0	0%	-1,1	0%	1,1	0%	0,0	0%	-0,2	0%	n.s
Produit net bancaire	163,0		262,7		444,1		448,3		470,3		4,9%

Source : IEDOM

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



VII. La décomposition de la marge sur intérêts

Rappelons que **la marge d'intérêt est la différence entre les intérêts perçus par les banques et les intérêts versés par ces dernières**. Les premiers correspondent aux **intérêts que versent les ménages** et les entreprises lorsqu'ils contractent des crédits. **Ils sont donc considérables par rapport à ceux qui sont versés par les banques** dans le cadre de leurs opérations sur le marché interbancaires (prêts/emprunts entre les banques commerciales et prêt de ces dernières à la Banque centrale).

PREMIÈRE PARTIE - LE SYSTÈME BANCAIRE ET FINANCIER DE LA RÉUNION



VII. La décomposition de la marge sur intérêts

La marge d'intérêts des banques a continué à augmenter malgré la baisse des taux, notamment en matière de crédits immobiliers.

Décomposition de la marge entre intérêts perçus et versés

(millions d'euros)	1990	2000	2010	2015	2018	2019	2020	2021	Var.
Intérêts perçus	288,1	269,6	449,4	371,2	295,5	287,7	281,3	289,1	2,8%
(dt) sur crédits clientèle	249,7	258,0	394,9	338,2	269,7	260,4	253,0	255,1	0,8%
(dt) sur prêts interb.	37,3	11,6	52,9	32,9	25,8	27,3	28,3	34,0	20,0%
Intérêts versés	152,7	112,0	184,5	103,5	69,7	60,2	57,6	57,0	-1,0%
(dt) sur dépôts clientèle	62,0	49,3	41,8	48,3	31,2	29,4	29,7	28,5	-3,8%
(dt) sur emprunts interb.	90,8	60,2	140,9	53,8	37,0	29,2	26,5	27,1	2,3%
Marge sur intérêts	135,4	157,6	264,9	267,7	225,7	227,5	223,7	232,1	3,7%

Source : IEDOM

RÉSUMÉ

La forte bancarisation de l'économie réunionnaise est achevée. Les agents économiques disposent désormais de tous les moyens pour épargner et investir.