

# Royaume-Uni

## I. Couverture institutionnelle

Les statistiques publiées dans *Statistiques bancaires – Comptes des banques* concernent les activités exercées à l'échelle internationale par les sept plus grands groupes de service bancaire aux consommateurs opérant au Royaume-Uni, mais on trouvera dans les paragraphes qui suivent une présentation de l'ensemble du secteur des services financiers dans ce pays.

Le texte de référence régissant le système bancaire au Royaume-Uni est la loi de 2000 sur les services et les marchés financiers (« FSMA ») qui a remplacé la loi bancaire de 1987. La loi FSMA ne contient pas de définition explicite de ce qu'est une banque, mais les statistiques bancaires nationales couvrent tous les établissements de crédit réglementés qui sont autorisés à accepter des dépôts au Royaume-Uni. À la fin décembre 2008, 239 établissements (soit des établissements ayant leur siège au Royaume-Uni, soit des succursales d'établissements étrangers ne venant pas de la Zone économique européenne) étaient placés sous la réglementation de l'Autorité des services financiers. En outre, 97 établissements européens agréés (issus de la Zone économique européenne) opéraient à travers leurs succursales au Royaume-Uni en vertu de la réglementation de coordination bancaire (deuxième Directive du Conseil) de 1992, ayant été autorisés à le faire par l'autorité de surveillance compétente dans leur propre pays.

Les opérations bancaires dans les îles Anglo-normandes et dans l'île de Man étaient incluses dans le secteur bancaire du Royaume-Uni avant septembre 1997; elles sont désormais classées parmi les banques « non résidentes » dans les statistiques britanniques. Toutes les statistiques bancaires nationales du Royaume-Uni couvrent les établissements du secteur, soit dans leur totalité, soit par des subdivisions effectuées en fonction de la nationalité de la société mère. Le tableau 2 ci-dessous, « Structure des banques au Royaume-Uni », présente le bilan agrégé à la fin de l'année 2008.

Les banques commerciales proposent au grand public un large éventail de services, notamment des mécanismes de paiement, par le biais de leurs vastes réseaux de succursales (plus de 10 300 au Royaume-Uni à la fin de 2008). Elles ont également des activités internationales ou des réseaux de succursales en dehors du Royaume-Uni. Leurs filiales, qui sont parfois elles-mêmes des banques, ont tendance à se concentrer sur les services spécialisés ou des prestations telles que le courtage en assurance, les services de fonds communs de placement ou de banque d'affaires, ou encore le crédit-bail et le crédit à la consommation.

En dehors des banques commerciales, les banques du Royaume-Uni comprennent les banques d'affaires, les autres banques à capitaux britanniques, les succursales et filiales de banques étrangères et les banques consortiales. Il s'agit généralement d'établissements

spécialisés dans certains domaines, comme le financement par voie d'escompte, les nouvelles émissions, le financement des sociétés ou celui des crédits à tempérament. Ils ont quelquefois été implantés au Royaume-Uni pour intervenir sur les marchés institutionnels des certificats de dépôts et des dépôts en sterling et en devises. Contrairement aux banques commerciales, la plupart de ces établissements ne cherchent pas à assurer des services de paiement réguliers, mais préfèrent intervenir sur des sommes plus importantes, parfois pour le compte de clients relativement peu nombreux. Située en dehors du secteur bancaire, la *National Savings Bank* reste avant tout une institution qui collecte des dépôts d'épargne personnels à long terme. Bien que l'éventail des établissements proposant des services bancaires ou des prestations analogues au grand public augmente, les données publiées sous le titre *Statistiques bancaires – Comptes des banques* couvrent l'essentiel de ces services au Royaume-Uni.

L'autre grand groupe d'établissements de dépôts du Royaume-Uni est constitué par les caisses de crédit hypothécaire. Contrairement aux banques, il s'agit d'associations mutuelles et elles ont toujours été régies par des textes législatifs spécifiques, mais elles sont aujourd'hui soumises à la réglementation de la FSA en vertu de la loi FSMA. Les caisses de crédit hypothécaire ont pu se transformer en sociétés par actions et donc rejoindre le secteur bancaire; c'est *The Abbey National Building Society* qui a donné le signal de cette évolution, suivie par *Alliance & Leicester*, *Bradford & Bingley*, *Halifax*, *Northern Rock* et *Woolwich*.

Le tableau 3 ci-après (« Structure du système financier ») présente les institutions financières classées par catégorie et par total de bilan. Les banques y occupent une place dominante avec un bilan global de GBP 7 918 milliards à la fin de 2008. Les autres grands établissements financiers sont les sociétés d'assurance et les fonds de pensions lesquels totalisent respectivement GBP 1 241 milliards et GBP 915 milliards.

## II. Couverture géographique et degré de consolidation

Les statistiques couvrent les activités sur le territoire national et à l'étranger des sept principaux groupes bancaires britanniques<sup>1</sup>. Ces statistiques comprennent les activités :

- de la société mère et des autres banques de chaque groupe ;
- des autres filiales nationales et étrangères de chaque groupe ;
- la part du groupe des actifs corporels nets et des contributions des sociétés associées.

## III. Description succincte des activités des banques

### **Collecte de dépôts**

Les banques commerciales collectent traditionnellement des dépôts sous forme de comptes à vue non rémunérés et mobilisables par chèques et de comptes de dépôts à terme rémunérés. Jusqu'à l'introduction du nouveau système de contrôle du crédit en 1971, les comptes à terme étaient presque tous assortis d'un préavis de retrait de sept jours. Néanmoins, par la suite, les banques ont pu développer de façon rentable leurs activités dans d'autres domaines. Elles ont pu ainsi collecter des dépôts à plus long terme et émettre des certificats de dépôt à terme. Elles ont aussi accru leurs opérations en devises. Au milieu des années 80, les banques commerciales ont introduit un certain nombre de comptes à vue fortement rémunérés et mobilisables par chèques et d'autres formules de comptes à vue; par la suite, elles ont élargi leur gamme de produits de dépôts pour offrir des taux d'intérêts progressifs en fonction de la position du compte, des

transferts automatisés et, encouragées par l'action des pouvoirs publics, une gamme de comptes de placement exonérés d'impôts.

### **Moyens de paiement**

Le chèque, principal instrument de paiement scriptural en Grande-Bretagne, a été éclipsé ces dernières années par les virements (papier et électroniques) et les prélèvements automatiques. Les banques et caisses de crédit hypothécaire traitent la majorité des paiements sur support papier affectant les comptes de leurs clients grâce à leur adhésion aux trois sociétés de compensation placées sous la surveillance du conseil des paiements du Royaume-Uni (*Payments Council*, anciennement *Association for Payment Clearing Services* – APACS). Ces trois sociétés sont : la *Cheque and Credit Clearing Company*, qui assure la compensation des instruments-papiers de gros volume (chèques et crédits); le *Bankers Automated Clearing System* (BACS), qui procède à la compensation électronique des prélèvements directs, des ordres de virement permanents, etc.; et enfin, la *Clearing House Automated Payment System* (CHAPS) *Clearing Company Ltd.*, qui effectue la compensation de toutes les opérations de virement électronique et de positions débitrices sur support papier du jour même d'un montant important.

### **Activités de prêt**

Les entreprises clientes des grands groupes de banques commerciales se voient proposer une très large gamme de moyens de financement. Pour faire face aux fluctuations de leurs besoins en fonds de roulement, elles peuvent bénéficier d'un découvert en compte courant dont le plafond est fixé en accord avec la banque. Les besoins de financement à plus long terme peuvent être couverts par des prêts contractuels pouvant aller quelquefois jusqu'à dix ans ou plus. Les banques assurent aussi des financements par voie d'escompte ou d'acceptation. La clientèle des particuliers bénéficie de découverts et de prêts ainsi que de crédits renouvelables et de comptes de gestion de budget. Par ailleurs, les banques fournissent traditionnellement des crédits-relais aux personnes changeant de logement et, depuis le début des années 1980, elles ont accru de manière significative leur part du marché des crédits hypothécaires en avançant des montants considérables affectés à des prêts à long terme pour l'achat ou l'amélioration de logements existants. D'autres facilités de crédit sont habituellement proposées à la clientèle des banques de dépôts par l'intermédiaire de filiales, par exemple l'affacturage (escompte de factures) ou encore le financement de certains achats spécifiques d'immobilisations par crédit à tempérament, crédit à la consommation ou contrats de location financière.

L'apport de financement à l'administration centrale se fait surtout sous la forme de placements en bons du Trésor et en obligations d'État, mais aussi par des avances en compte courant. De même, les prêts aux collectivités locales prennent la forme d'avances et de placements en bons et en valeurs mobilières. Ces administrations empruntent aussi sur les marchés institutionnels. Les entreprises du secteur public ouvrent aussi auprès des banques de dépôts des comptes courants permettant d'obtenir des avances. La plupart des opérations internationales des banques de dépôts du Royaume-Uni concernent le financement du commerce international selon la formule du « crédit ouvert » ou par le biais d'effets de commerce (lettres de crédit, crédits par voie d'acceptation, négociation d'effets de commerce). Il existe des programmes spéciaux de prêts aux petites entreprises garantis par le gouvernement du Royaume-Uni et de financement à taux fixe des exportations en coopération avec l'*Export Credit Guarantee Department* (Office de garantie des crédits à l'exportation).

### **Opérations sur le marché monétaire**

Les grandes banques commerciales sont les principaux participants aux marchés institutionnels des dépôts en livres sterling, des dépôts en euromonnaies et des certificats de dépôt en sterling et en eurodevises. Les dépôts en sterling reçus peuvent être prêtés sur les marchés de l'argent au jour le jour ou pour des durées déterminées allant jusqu'à un an, soit par l'intermédiaire du marché de l'escompte, soit directement aux banques par l'intermédiaire de firmes de courtage. Les banques négocient aussi les diverses catégories de titres du marché monétaire, notamment sous la forme d'opérations de pension, et ce sont les principales détentrices de bons du Trésor, de bons émis par des collectivités locales, ainsi que d'effets de commerce, d'obligations d'État et d'autres titres à court terme. Sur le marché des eurodevises, les banques empruntent surtout à court terme, mais elles prêtent selon des modalités diverses pour des durées pouvant aller jusqu'à cinq ans.

### **Opérations sur titres, gestion de portefeuille et opérations fiduciaires**

Indépendamment des opérations de placement qu'elles réalisent pour compte propre, les banques ont de tout temps proposé des services d'exécuteur testamentaire et d'administrateur de biens, et ce rôle les a conduites à gérer des portefeuilles de placements pour des particuliers. Elles s'occupent aussi de gérer des fonds communs de placement et des fonds institutionnels comme les fonds de pension.

### **Opérations internationales**

Les banques proposent divers moyens pour procéder aux paiements internationaux nécessaires au commerce et au tourisme. Les opérations à l'étranger peuvent être réalisées sur place, par l'intermédiaire des réseaux de succursales ou grâce aux relations entretenues avec les banques locales. Les services habituels des banques commerciales sont proposés à la clientèle des particuliers dans certains territoires. Cependant, la présence des banques à l'étranger tient pour une large part à ce qu'elle permet de mieux répondre aux besoins de la clientèle des grandes sociétés internationales.

### **Autres activités**

Les banques de dépôt offrent aussi d'autres services : elles peuvent notamment agir en qualité de courtiers en assurance, de conseillers fiscaux, de conseillers en financement des entreprises, de teneurs de registres pour les sociétés, de dépositaires des nouvelles émissions et fournir des engagements de garantie, d'indemnisation et de résultats pour le compte de leur clientèle.

## **IV. Réconciliation des données nationales avec la présentation de l'OCDE<sup>2</sup>**

Les statistiques bancaires du Royaume-Uni, établies à partir de déclarations spéciales faites par les établissements du secteur bancaire, ne peuvent pas concorder avec les données de la publication *Statistiques bancaires – Comptes des banques* qui sont établies à partir des rapports et des comptes publiés par les sept principaux groupes bancaires. En effet :

- les statistiques nationales ne comprennent pas les succursales et les filiales étrangères des banques ayant leur siège au Royaume-Uni ;
- pour les comptes d'exploitation : le Royaume-Uni ne publie pas de données de compte d'exploitation pour le secteur bancaire, ni pour aucun des groupes de banques qui le composent (certaines données sont cependant publiées sur les « sociétés financières » qui comprennent à la fois le secteur des banques et celui des autres institutions financières) ;

- pour les bilans : les données relatives aux filiales de banques commerciales extérieures au secteur bancaire ne figurent pas dans les statistiques bancaires, mais dans celles qui concernent les autres institutions financières ou les entreprises privées non financières, en fonction de la nature de leurs activités.

### **Compte de résultats**

*Pertes de valeur (provisions nettes)* : on ne dispose d'aucune ventilation de ces provisions entre prêts et titres.

### **Bilan**

#### **Actif**

*Créances interbancaires* : ce poste comprend l'argent à vue et à préavis court, les certificats de dépôt et les fonds placés auprès de banques.

*Prêts* : ce poste comprend les avances à la clientèle moins les provisions.

*Valeurs mobilières* : ce poste comprend les bons du Trésor britannique, les autres effets et les placements (y compris les placements commerciaux).

#### **Passif**

*Dépôts* : le total comprend les comptes de dépôts, les comptes à vue et les autres comptes.

*Obligations* : ce poste comprend les capitaux empruntés.

#### **Pour mémoire**

*Valeurs mobilières à court terme* : la ventilation sur des valeurs mobilières à court terme n'est pas disponible.

*Obligations, Actions et participations, Créances sur des non-résidents, Engagements envers des non-résidents* : les chiffres ne sont pas disponibles

### **Renseignements complémentaires**

*Nombre d'institutions* : désigne les grandes banques commerciales et leurs filiales du secteur bancaire au Royaume-Uni.

*Nombre de succursales* : recouvre les succursales des grandes banques commerciales au Royaume-Uni ainsi que certaines de leurs filiales qui proposent des produits de détail destiné au grand public.

## **V. Sources**

Les statistiques présentées dans *Statistiques bancaires – Comptes des banques* ont été établies par la British Bankers' Association à partir des rapports publiés par les sept groupes bancaires couverts. Comme nous l'avons vu précédemment dans la section IV, les statistiques officielles publiées au Royaume-Uni ne recouvrent pas les mêmes choses que celles utilisées pour cette publication<sup>3</sup>.

Toutes les déclarations statistiques des banques du Royaume-Uni destinées à un usage officiel sont transmises à la Banque d'Angleterre. Les statistiques de bilans des banques effectuant une déclaration mensuelle, analysée par nationalité des groupes détenteurs du capital, sont publiées chaque mois dans *Monetary and Financial Statistics*, puis

reproduites dans une base de données interactive sur le site Internet de la Banque. Une synthèse, l'Abstract, reprend certaines données trimestrielles consolidées du secteur bancaire ainsi que des informations sur les produits et les charges des bureaux britanniques du secteur bancaire du Royaume-Uni. L'Office for National Statistics publie également des renseignements sur le secteur bancaire dans *Financial Statistics*, dans d'autres périodiques et sur son site Internet.

## Notes

1. Barclays Group; Bradford and Bingley Group (à compter de 1999); HSBC Group; Lloyds TSB Group [comprenant les anciennes LloydsTSB Group et HBOS Group (à compter de 1996)]; Northern Rock Group (à compter de 1997); Santander UK Group [comprenant les anciennes Abbey National Group et The Alliance & Leicester Group (à compter de 1996)]; Royal Bank of Scotland Group. Avant les données de 1996, le Standard Chartered Group était pris en compte.
2. Voir aussi les tableaux qui suivent : « Concordance du compte de résultats » et « Concordance du bilan ».
3. Un compte de résultats des grands groupes bancaires britanniques est inclus dans l'extrait annuel de statistiques bancaires (« *Annual Abstract of Banking Statistics* »).

Tableau 1. **Structure du système bancaire**

Institutions financières et monétaires, autres que la Banque centrale à la clôture de 2008

Ayant leur siège au Royaume-Uni	157
Succursales de banques ayant leur siège dans la zone économique européenne	97
Succursales de banques ayant leur siège dans d'autres pays	82
<b>Ensemble des banques au Royaume-Uni</b>	<b>336</b>
Caisses de crédit hypothécaire	55

Source : Financial Services Authority.

Tableau 2. **Structure des banques au Royaume-Uni**

Total du bilan à la clôture de 2008 (en milliards de GBP)

Banque centrale	237.7
Caisses de crédit hypothécaire	359.0
<b>Analyse du bilan agrégé de l'ensemble de l'ensemble des banques du Royaume-Uni</b>	
<b>Actif</b>	
Caisse et avoirs auprès de la Banque centrale	60.3
Prêts aux établissements financiers du Royaume-Uni	801.9
Prêts au secteur non financier du Royaume-Uni	2 353.0
Prêts à des non-résidents	3 179.4
Autres actifs	1 523.2
<b>Total</b>	<b>7 917.9</b>
<b>Passif</b>	
Dépôts des établissements financiers du Royaume-Uni	857.8
Dépôts du secteur non financier du Royaume-Uni	1 987.0
Dépôts de non-résidents	3 554.0
Autres passifs	1 519.2
<b>Total</b>	<b>7 917.9</b>

Source : Banque d'Angleterre (Bank of England).

Tableau 3. **Structure du système financier**  
Total du bilan à la clôture de 2008 (en milliards de GBP)

Banque centrale	238
Autres institutions monétaires (ensemble des banques)	7 918
Caisses de crédit hypothécaire	359
Sociétés de crédit non bancaires	58
Compagnies d'assurance (fonds à long terme)	1 125
Compagnies d'assurance (assurance générale)	134
Fonds de pensions	865
OPCVM et fonds communs de placement	437

## Royaume-Uni

Concordance du compte de résultats – Grandes banques commerciales<sup>1</sup> – 2008

Présentation de l'OCDE	Millions GBP	Présentation nationale
<b>1. Revenus d'intérêts</b>	<b>172 286</b>	
		Intérêts à recevoir et revenus assimilables sur titres d'emprunt
		Autres intérêts à recevoir
<b>2. Charges d'intérêts</b>	<b>117 611</b>	
<b>3. Revenus nets d'intérêts</b>	<b>54 674</b>	
<b>4. Revenus nets autres que d'intérêts</b>	<b>30 144</b>	
a. Frais et commissions à recevoir	31 667	
b. Frais et commissions à payer	7 071	
c. Profits ou pertes nets sur opérations financières	-3 163	
		Revenus de dividendes
		Revenus d'entreprises associées
		Intérêts minoritaires
		Gains de cession
		Profits sur opérations de négociation
		Produits nets d'assurance
		Autres produits
d. Autres revenus nets non liés à l'intérêt	8 711	
<b>5. Revenus nets d'intérêts et non liés à l'intérêt</b>	<b>84 819</b>	
<b>6. Frais d'exploitation</b>	<b>92 765</b>	
a. Frais de personnel	29 716	
b. Frais relatifs aux locaux et matériel	16 133	
		Immobilier et équipements
		Amortissements et dépréciations
c. Autres frais d'exploitation	46 916	
<b>7. Revenus nets avant provisions</b>	<b>-7 917</b>	
<b>8. Provisions nettes</b>	<b>33 711</b>	
a. Provisions sur prêts	..	
b. Provisions sur titres	..	
c. Autres provisions nettes	..	
<b>9. Résultat avant impôt</b>	<b>-41 658</b>	
<b>10. Impôt sur le résultat</b>	<b>-4 162</b>	
<b>11. Résultat net après impôt</b>	<b>-37 496</b>	
<b>12. Bénéfices distribués</b>	<b>-8 560</b>	
<b>13. Bénéfices non distribués</b>	<b>-28 936</b>	

1. Principaux groupes bancaires « commerciaux » britanniques (précédemment appelés Grands groupes bancaires britanniques).

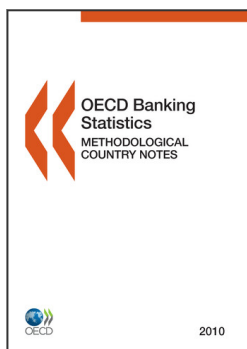


## Royaume-Uni

Concordance du bilan – Grandes banques commerciales<sup>1</sup> – 2008

Présentation de l'OCDE	Millions GBP	Présentation nationale
<b>Actif</b>		<b>Actif</b>
14. Caisse et avoirs auprès de la Banque centrale	72 853	
15. Dépôts interbancaires	332 303	
16. Prêts	2 738 126	Prêts et avances à la clientèle
17. Valeurs mobilières	1 066 475	Titres d'emprunt
		Titres de capital
		Bons du Trésor et autres titres
18. Autres actifs	2 762 315	Éléments en cours de recouvrement
		Immobilisations corporelles
		Avoirs en fonds d'assurance à long terme
		Intérêts dans des entreprises associées
		Remboursements anticipés et produits à recevoir
		Autres actifs
<b>Passif</b>		<b>Passif</b>
19. Capital et réserves	293 835	Capital social
		Prime d'émission
		Écart de réévaluation
		Autres réserves
		Compte de profits et pertes
20. Emprunts auprès de la Banque centrale	0	
21. Dépôts interbancaires	630 791	Dépôts de banques
22. Dépôts des clientèles non bancaires	2 080 933	Comptes de la clientèle non bancaire
23. Obligations	1 274 175	Capitaux d'emprunt à échéance définie
		Capitaux d'emprunt sans échéance définie
		Autres dettes subordonnées
		Titres d'emprunt en émission
24. Autres passifs	2 692 338	Impôts différés
		Intérêts minoritaires
		Engagements vis-à-vis de fonds d'assurance à long terme
		Valeurs en cours de recouvrement
		Produit à recevoir et produits constatés d'avance
		Autres provisions
		Autres engagements
<b>Total du bilan</b>		<b>Total du bilan</b>
25. Total en fin d'exercice	6 972 072	

2. Principaux groupe bancaires « commerciaux » britanniques (précédemment appelés Grands groupes bancaires britanniques).



Extrait de :

## OECD Banking Statistics: Methodological Country Notes 2010

Accéder à cette publication :

<https://doi.org/10.1787/9789264089907-en>

### Merci de citer ce chapitre comme suit :

OCDE (2011), « Royaume-Uni », dans *OECD Banking Statistics: Methodological Country Notes 2010*, Éditions OCDE, Paris.

DOI: [https://doi.org/10.1787/bank\\_country-200-30-fr](https://doi.org/10.1787/bank_country-200-30-fr)

Cet ouvrage est publié sous la responsabilité du Secrétaire général de l'OCDE. Les opinions et les arguments exprimés ici ne reflètent pas nécessairement les vues officielles des pays membres de l'OCDE.

Ce document et toute carte qu'il peut comprendre sont sans préjudice du statut de tout territoire, de la souveraineté s'exerçant sur ce dernier, du tracé des frontières et limites internationales, et du nom de tout territoire, ville ou région.

Vous êtes autorisés à copier, télécharger ou imprimer du contenu OCDE pour votre utilisation personnelle. Vous pouvez inclure des extraits des publications, des bases de données et produits multimédia de l'OCDE dans vos documents, présentations, blogs, sites Internet et matériel d'enseignement, sous réserve de faire mention de la source OCDE et du copyright. Les demandes pour usage public ou commercial ou de traduction devront être adressées à [rights@oecd.org](mailto:rights@oecd.org). Les demandes d'autorisation de photocopier une partie de ce contenu à des fins publiques ou commerciales peuvent être obtenues auprès du Copyright Clearance Center (CCC) [info@copyright.com](mailto:info@copyright.com) ou du Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC) [contact@cfcopies.com](mailto:contact@cfcopies.com).