

# Utilisation Des Ratios De Rentabilité Des Capitaux Dans Les Etablissements Bancaires

Doç. Dr. Gültekin Rodoplu  
Marmara Üniversitesi  
İktisadi İdari Bilimler Fakültesi

Le but principal de l'analyse financière au près des établissement bancaire est à apporter des éclaircissements sur la gestion par les "rapports financiers"; l'analyse et l'interprétation des postes et des rapports exigent l'exactitude et la confiance dans les informations fournies par la comptabilité, car ces rapports réunissent les données actuelles et passées et aident à prendre les décisions prévisionnelles pour la gestion de l'établissement bancaire.

La gestion financière doit assurer à la banque régulièrement les fonds qui lui sont nécessaires à long et court terme et leur répartition équilibrée dans les différents postes du bilan. L'évaluation de l'accroissement et de la diminution de richesse doit être bien suivie. C'est une nécessité de bonne gestion financière qui doit prévoir les besoins de fonds et leur utilisation dans les meilleures conditions.

Il faut bien connaître le bilan d'une banque pour se faire une idée de la structure financière, économique et commerciale. En effet, il reflète la rentabilité des capitaux, par l'intermédiaire du compte "pertes et profits" et du "compte d'exploitation" dans une période bien déterminée.

## 1- La Notion de Ratio

La méthode de ratios est utilisée dans les opérations d'analyse financière par les analystes, financiers ou par les dirigeants d'établissement bancaire, en utilisant les bilans de plusieurs exercices passés et les renseignements tirés des postes du bilan en vue de servir les propres intérêts de l'établissement bancaire. Il est possible d'étudier et d'analyser le rendement de l'établissement par l'intermédiaire des ratios.

La classification des ratios peut varier selon la diversité des problèmes qui se posent dans les différents établissements. Les ratios sont acceptés par plusieurs auteurs comme le rapport financier établi suivant le type de l'entreprise et exprimé en pourcentage.

Le champ d'application des ratios est considérable, il permet de comparer:

- Les ratios d'une même entreprise à une période ou plusieurs périodes successives;
- Les mêmes ratios considérés dans le temps peuvent être eux.
- Les ratios équivalents de plusieurs entreprises d'une même branche de l'économie
- Les données fondamentales utilisées, le seront pour une période identique.

Afin d'approcher l'intérêt de cette technique il faut:

- mettre en lumière les ratios à utiliser
- préciser les termes du numérateur et du dénominateur,
- lier l'examen de plusieurs ratios différents.

- Comparer les ratios internes à l'entreprise d'une part, et externes d'autre part

Dans la vie pratique pour apprécier la valeur des ratios, il est nécessaire d'avoir des statistiques correctes et une comptabilité précise.

## **2- La rentabilité de capitaux**

Les établissements bancaires réunissent des fonds capitaux pour arriver à leur objectif professionnel. La rentabilité de ces fonds est exprimée en général par le rapport profit/capital. Les capitaux mis à la disposition de la banque sont procurés par les actionnaires ou par les prêteurs.

Le formule classique de ratio rendement peut s'écrire:

$$\frac{\text{résultat net}}{\text{capitaux engagés}}$$

### **2.1. La rentabilité des capitaux propres**

Le ratio des capitaux propres peut aider les sociétaires à connaître le rendement des capitaux investis dans l'activité. Elle est influencée par plusieurs facteurs et surtout dans les banques par la fiscalité. Nous n'avons pas pris en considération l'effet de "l'impôt" sur les banques, afin de simplifier nos explications pendant l'exposition des ratios de rentabilité. Mais nous ne voulons pas non plus nous étendre sur les facteurs influençant le résultat net des banques.

Le ratio de rentabilité des capitaux propres peut s'écrire ainsi:

$$\frac{\text{résultat net}}{\text{capitaux engagés}}$$

Nous devons signaler que les résultats net obtenus dans les établissements sont sous l'influence des:

- pertes sur exercice antérieur,
- pertes exceptionnelles,
- profits sur exercices antérieurs,
- profit exceptionnels,

### **2.2. - La charge financière des capitaux étrangers.**

Il y a intérêt à examiner le ratio des charges financières qui montre la rentabilité des capitaux étrangers employés en faisant une comparaison par rapport aux capitaux engagés dans l'établissement. Le résultat de celui-ci aide à prendre la décision de continuer à emprunter ou non.

On peut écrire le ratio de "charges financières" des capitaux étrangers de la manière suivante:

## Charges financières (intérêts payés)

### - Capitaux étrangers

Pour l'étude des capitaux étrangers il faut profiter des comptes d'exploitation des établissements. On voit sur les comptes toutes les charges et tous les produits nés de l'exploitation des capitaux propres et étrangers dans une période déterminée.

### **2.3. - La rentabilité brute des capitaux engagés.**

Les comptes d'exploitation servent aussi à l'étude des rentabilités. Le ratio de "rentabilité brute des capitaux engagés" permet de voir le rendement de tous les capitaux d'origine diverses sans déduction des frais d'exploitation. Par le moyen de ce ratio, il y a une possibilité de confronter et de mesurer l'utilisation de tous les capitaux servant au financement de l'actif.

Par l'aide des comptes d'exploitation on peut écrire ainsi le ratio de la rentabilité brut des capitaux engagés:

$$\frac{\text{Total du crédit de compte d'exploitation - solde débiteur du compte d'exploitation}}{\text{Total du passif}}$$

ou

$$\frac{\text{Total du crédit de compte d'exploitation - solde débiteur du compte d'exploitation}}{\text{Capitaux propres + capitaux empruntés à long et moyen terme + à court terme}}$$

Le compte d'exploitation met en évidence tous les produits réalisés par les capitaux engagés. S'il y a une perte à la fin de la période, il faut la déduire du total du crédit de compte d'exploitation. Suivant ces ratios établis on peut trouver la rentabilité des capitaux par catégorie à condition que les charges financières correspondent aux catégories des capitaux soient proportionnelles à leur montant.

### **2.4. - La rentabilité nette des capitaux engagés.**

Nous allons de nouveau servir le compte d'exploitation où la rentabilité nette est en fonction du total de tous les frais d'exploitation.

On peut écrire deux ratios suivant le résultat de compte d'exploitation.

En cas de solde créditeur du compte d'exploitation:

Le ratio de rentabilité nette des capitaux engagés = Solde créditeur des comptes d'exploitation / Total du passif

En cas de solde débiteur du compte d'exploitation

Le ratio de rentabilité nette des capitaux engagés = Solde débiteur des comptes d'exploitation / Total du passif

En effet, le résultat constitue la rentabilité des 'capitaux engagés" par rapport à la compensation des frais d'exploitation, puisqu'on constate d'abord le solde créditeur et débiteur du compte d'exploitation.

Le prix de revient des capitaux étrangers est relativement moins, couteux par rapport du prix de revient des capitaux propre.

La rentabilité des "capitaux engagés" n'est pas tellement élevée, mais la part de rentabilité des capitaux étrangers dans les "capitaux engagés" est nettement supérieure dans les établissements bancaires. Ceci montre encore une fois que les banques emploient beaucoup de capitaux empruntés.

### **Bibliographie:**

- 1) Depallens G: Gestion Financière de L'Entreprise, Sirey, Paris, 1970.
- 2) Angenieux G: Les Ratios et L'Expansion de L'Entreprise, Dunod, Paris-1968.
- 3) Lavaud P et Albaut Y: Ratios et La Gestion de L'Entreprise, Dunod, Paris-1969.

Marmara Üniversitesi İletişim Fakültesi  
Basın Yayın Teknikleri Anabilim Dalı  
Tarafından Hazırlanıp Basılmıştır.