

Peut-on compter sur les services bancaires pour assurer l'avenir des services postaux?

Évaluation financière des services bancaires et financiers offerts par diverses administrations postales

par Katherine Steinhoff et Geoff Bickerton
Syndicat des travailleurs et travailleuses des postes

Préparée pour la 21^e Conférence sur l'économie de la poste et de la livraison,
tenue du 29 mai au 1^{er} juin 2013 dans le Comté de Dublin, en Irlande

Le document

- Les administrations postales se heurtent à des défis de taille en raison de la récession économique, de la popularité croissante des moyens de communication électronique et de la concurrence accrue.
- D'une part : baisse des volumes de courrier et viabilité économique affaiblie.
- D'autre part : efforts d'innovation et d'expansion des services en vue d'améliorer la viabilité.
- Le document se penche sur les efforts déployés dans le domaine des services bancaires et financiers.
- Six études de cas : Le document se penche sur les services bancaires et financiers offerts par les administrations postales du Brésil, de la France, de l'Inde, de l'Italie, de la Suisse et du Royaume-Uni.
- Il examine la possibilité d'accroître les services financiers et de mettre en place des services bancaires dans les bureaux de poste du Canada.

Brésil

- Banco Postal
- Opérations par correspondants bancaires
- Mandat d'inclusion sociale et de développement économique
- 2002-2011 : Bradesco
 - 10 millions de clients
 - 6 300 succursales postales bancaires
- Satisfait à l'obligation d'assurer des services bancaires universels
- Services offerts : compte de chèques, compte d'épargne, microcrédit, cartes de crédit, assurance, change de devises, services mobiles
- 2012 -2017 : Banco do Brasil (entente de cinq ans et demi)
- Transition, modernisation et expansion
- Avantages financiers pour le service postal Correios

France

- Banque Postale
- Filiale du groupe La Poste
- Une banque « pas comme les autres »
- Clientèle : 10,4 millions de particuliers, 450 000 personnes morales
- Gamme complète de services bancaires pour les particuliers, les organismes et les entreprises
- L'une des « 50 banques les plus sûres au monde »
- Augmentation de 18 % du nombre de clients actifs entre 2006 et 2012
- Au cours des cinq dernières années, elle a versé 1 111 millions € en dividendes à La Poste, en plus des frais d'utilisation des comptoirs.

France

- Depuis sa création en 2006, la Banque Postale a créé des filiales et noué des partenariats pour construire une offre de services complète :
 - Prêts aux autorités locales
 - Financement du logement social, des micro-entreprises et des organisations bénévoles
 - Services bancaires offerts aux populations en situation de fragilité financière
 - Assurance (vie, risque personnel, santé, propriété)
 - Gestion des actifs
- Projets novateurs pour contrer l'exclusion bancaire

Inde

- India Post offre divers services financiers, mais n'a pas de permis bancaire pour le moment.
- L'entreprise est exploitée par un ministère du gouvernement.
- Elle se considère comme un moteur de développement social et économique.
- Elle a noué des partenariats pour accroître sa gamme de services financiers, surtout dans les régions rurales appauvries.
- Elle offre des services financiers depuis plus de 100 ans.
- Elle a mis sur pied la caisse d'épargne postale (POSB) en 1882.
- POSB est maintenant la plus grande institution bancaire du pays. Elle sert d'agence pour le ministère des Finances et offre en son nom des régimes d'épargne modestes. Le ministère des Finances verse au ministère des Postes un montant annuel pour l'exploitation de la caisse d'épargne.

Inde

- India Post demande un permis bancaire pour établir la banque postale de l'Inde (PBI).
- Selon ses consultants, l'objectif est de créer une nouvelle banque au lieu de convertir la caisse d'épargne actuelle en une nouvelle entité.
- La PBI permettrait sans doute d'accroître les revenus et l'inclusion bancaire.
- Seuls 58,7 % des ménages en Inde ont un compte bancaire.
- India Post compte le plus grand réseau postal au monde.
- 90 % de ses succursales se trouvent en région rurale. Seuls 36,9 % des succursales bancaires offrent des services dans ces régions.
- Les dépenses d'India Post excèdent ses revenus.
- Son revenu total n'a couvert que 57,6 % des dépenses en 2011-2012.
- Les paiements et commissions pour services financiers représentaient 60,7 % du revenu total en 2011-2012.

Italie

- Poste Italiane SpA, une société publique à responsabilité limitée, est la propriété exclusive du ministère de l'Économie et des Finances de l'Italie.
- Ses services financiers sont offerts par l'entremise de BancoPosta dans tous les bureaux de poste de Poste Italiane.
- Poste Italiane a créé BancoPosta en 1999 et a instauré un service de compte chèque ou compte courant en 2000. Elle a par la suite ajouté des produits novateurs et une gamme de services financiers, y compris des prêts.
- Au départ, BancoPosta était une division commerciale de Poste Italiane SpA. En mai 2011, elle a été convertie en une entité appelée BancoPosta RFC, qui présente des rapports financiers distincts et dont les capitaux sont cantonnés pour protéger les créditeurs et assurer sa stabilité.
- BancoPosta n'a pas de permis bancaire. Elle sert d'intermédiaire financier en offrant des produits bancaires et financiers en partenariat avec des entreprises tierces.

Italie

- Cette administration postale offre depuis longtemps des services financiers au moyen de partenariats. Elle offre des comptes d'épargne sur livret au nom de Cassa Depositi e Prestiti (CDP) depuis 1875.
- Le gouvernement italien détient 80,1 % de CDP. Cette dernière se sert des sommes tirées de ces produits d'épargne pour financer des investissements publics d'intérêt économique général, comme les routes, les écoles et les projets énergétiques et d'approvisionnement en eau.
- La majeure partie du revenu de BancoPosta provient de l'investissement des sommes déposées dans les comptes courants postaux et des frais associés aux dépôts à la caisse d'épargne postale.
- En 2012, le revenu de BancoPosta représentait 60,1 % du revenu total de Poste Italiane SpA.
- Elle a réalisé des profits nets de 343 millions €, ou 47,5 % des profits nets de Poste Italiane SpA.

Suisse

- La Poste Suisse a le mandat législatif d'assurer un service universel suffisant en matière de services postaux et de paiement partout au pays.
- Elle offre des services financiers par l'entremise de PostFinance (PF).
- Le conseiller national Carl Koechlin, de Bâle, a jeté les assises de PF, il y a plus de 100 ans, par la mise en place du premier compte chèque postal en Suisse.
- Les services financiers postaux ont grandement évolué au cours des 15 dernières années.
- PostFinance a favorisé la croissance de son entreprise en nouant des partenariats avec d'autres entreprises et en évoluant au rythme de la technologie.
- Elle fait campagne pour obtenir un permis bancaire depuis plus de dix ans, et elle est sur le point d'en obtenir un.

Suisse

- La Poste Suisse, actuellement une institution publique fédérale, sera convertie en société publique à responsabilité limitée appartenant à l'État.
- Après la conversion, la bannière Poste Suisse comptera trois filiales, dont PostFinance.
- PF obtiendra son permis bancaire une fois la conversion terminée (probablement à la fin du deuxième trimestre de 2013).
- Elle ne pourra pas offrir de prêts ni d'hypothèques de façon autonome en raison de mesures législatives interdisant de telles activités.
- Cette interdiction a permis de calmer les inquiétudes de l'Association suisse des banquiers.
- PF aimerait quand même exploiter le marché lucratif des prêts et des hypothèques.
- En 2012, les résultats d'exploitation de PF se sont élevés à 515 millions d'euros, soit 70,5% des résultats de la Poste Suisse.

Royaume-Uni

- Post Office Ltd. assure la prestation de services financiers.
- Elle offre des services au comptoir pour le compte de la Royal Mail.
- Elle a été séparée de la Royal Mail en 2012 dans le cadre d'un contrat de services de 10 ans.
- Sa propriété et ses activités connaissent une période de transition :
 - possibilité d'établir une structure de propriété mutuelle;
 - réorganisation des points de vente au détail;
 - lancement de nouveaux comptes courants en 2013.
- 11 500 bureaux : 375 appartenant à l'État.
- Ses bureaux servent de guichets d'accès aux services gouvernementaux.
- Post Office Ltd. gère trois millions de comptes-carte du service postal.
- En partenariat avec la Bank of Ireland, elle offre des services financiers, y compris des comptes d'épargne, des hypothèques et des polices d'assurance.

Royaume-Uni

- Post Office Ltd. a conclu des accords commerciaux avec bon nombre des grandes banques pour permettre l'accès à leurs comptes courants par l'entremise de son réseau.
 - 14 banques pour les retraits
 - 10 banques pour les dépôts
- 86 % des détenteurs de comptes bancaires au Royaume-Uni peuvent accéder à leur compte courant dans les bureaux de poste.
- Le 11 avril 2013, le service postal a annoncé son intention de lancer ses propres comptes courants en association avec la Bank of Ireland.
- Il ne s'agit toutefois pas d'une banque postale comme celle préconisée par la coalition pour une banque postale.
- En 2012, grâce aux subventions qu'elle a reçues pour moderniser son réseau, Post Office Ltd. a réalisé des profits.

Canada

- La Société canadienne des postes (SCP) offre un nombre très limité de services financiers.
- Une caisse d'épargne postale a existé de 1868 à 1968.
- La SCP offre des services bancaires en association avec des institutions financières dans certaines collectivités éloignées.
- 1981 - Le président de la SCP de l'époque, Michael Warren, se prononce en faveur d'élargir la gamme de services financiers.
- 2005 - Un rapport de recherche de la Bibliothèque du Parlement est du même avis.
- 2010 - La présidente de la SCP de l'époque, Moya Greene, dit que Postes Canada envisage très sérieusement la possibilité d'offrir des « services bancaires classiques ».
- Le président actuel de la SCP, Deepak Chopra, se dit contre une telle proposition parce que la Société ne possède pas l'« expertise » nécessaire.

Canada

- De nombreux groupes exercent des pressions en faveur d'une meilleure prestation de services financiers.
- 2 822 succursales bancaires ont fermé leurs portes entre 1990 et mai 2013.
- La situation soulève des inquiétudes : accès, essor des institutions financières non traditionnelles, frais élevés, profits énormes.
- Les institutions et sociétés financières ont réalisé des profits moyens de l'ordre de 23 % au cours des dix dernières années. Parmi les entreprises non financières, la moyenne est de 7 %.
- L'expansion des services financiers et bancaires offerts par Postes Canada dans le but de générer de nouveaux revenus reçoit beaucoup d'appui : Nouveau Parti démocratique, STTP, Union postale universelle.
- De nombreux modèles ou options sont possibles. Tout ce qu'il faut, c'est la volonté de Postes Canada et un plan pour composer avec les détracteurs (p. ex. les banques).
- Certaines options pourraient plaire aux banques. Toutes les options doivent être étudiées dans une optique de service, d'autonomie financière et d'inclusion financière.

Conclusion

- Il n'existe pas de modèle universel de services financiers postaux.
- Explication possible : les banques postales et sections financières se sont probablement développées en fonction du système bancaire de chaque pays et répondent à des besoins qui ne sont pas comblés.
- Les services financiers postaux ne pourraient pas survivre si les banques du secteur privé répondaient aux exigences de tous les groupes de la société.
- Ils connaissent pourtant du succès, s'il convient de mesurer leur réussite selon leurs profits et revenus.

Revenus ou profits des services financiers postaux

en millions d'euros

Pays / Revenus ou profits des services financiers postaux	2007	% du revenu total ou profits	2012	% du revenu total ou profits
Inde : Revenus	404 €	53,4 %	681 €	60,7 %
Italie : Revenus	4 709 €	51,6 %	5 319 €	60,1 %
Italie : Profits	N/D	N/D	343 €	47,5 %
France : Profits	539 €	N/D	574 €	N/D
Suisse : Résultats des activités	261 €	36,7 %	515 €	70,5 %

Conclusion

- Les résultats indiquent que l'administration postale de chacun des six pays étudiés répond à différents besoins, entre autres, le développement économique et l'inclusion financière.
- La plupart des administrations postales ont pour objectif commun l'inclusion financière.
- Il y a un besoin à combler en matière d'inclusion financière au Canada.
- Toute étude portant sur la faisabilité d'accroître les services financiers et de mettre en place des services bancaires à Postes Canada devrait tenir compte de l'inclusion financière.
- Les études de cas indiquent aussi qu'il serait important de se pencher sur la faisabilité dans le contexte du système bancaire et financier du Canada, et aussi d'examiner les possibilités de partenariats.