

Une banque postale : une banque pour tous

La création d'une banque postale : une solution avantageuse

Rapport de recherche
préparé par John Anderson pour le
Syndicat des travailleurs et travailleuses des postes
2018

sttp•cupw

La création d'une banque postale : une solution avantageuse

Le Syndicat des travailleurs et travailleuses des postes (STTP), l'Association canadienne des maîtres de poste et adjoints (ACMPA), plus de 600 municipalités¹ et d'autres alliés sont en faveur de la mise sur pied d'une banque postale et de la prestation de services financiers dans tous les bureaux de poste. Voici pourquoi nous croyons que ce projet mérite votre appui et pourrait même être très avantageux pour vous et votre collectivité.

A. Pourquoi avons-nous besoin d'une banque postale?

1) De nombreux Canadiens et Canadiennes n'ont plus accès à une banque ou à une coopérative financière.

Vous souvenez-vous du temps où il y avait dans votre quartier ou dans votre collectivité une banque ou une caisse populaire? Votre collectivité n'est pas la seule à l'avoir perdue. En fait, le nombre total de succursales bancaires et de coopératives financières au Canada est en chute libre. En 1990, les banques comptaient 7 964 succursales dans l'ensemble du pays. Il n'en reste plus aujourd'hui que 6 190. Quant aux succursales de coopératives financières ou caisses populaires, il y en avait 3 603 en 2002; il n'en restait plus que 2 831 en 2017. Les fermetures se poursuivent encore aujourd'hui.²

De nombreuses collectivités sont maintenant dépourvues de toute institution bancaire. Un sondage indique que 45 % des petites villes et des collectivités rurales au Canada ayant un bureau de poste ne sont desservies par aucune banque ni coopérative financière. Selon ce sondage, dans certaines provinces, comme la Colombie-Britannique et la Nouvelle-Écosse, ce sont plus de 60 % des collectivités qui n'ont ni banque ni coopérative financière. À Terre-Neuve, ce pourcentage dépasse 80 %!

Tableau 1 : Sondage réalisé en 2014 auprès de bureaux de poste ruraux sur les services et les succursales financières			
Provinces et territoires	Total	Aucune banque ni coopérative financière	% des collectivités dépourvues d'une banque ou d'une coopérative financière
Colombie-Britannique	176	107	61 %
Alberta	211	60	28 %
Saskatchewan	322	144	45 %
Manitoba	177	85	48 %
Nouveau- Brunswick	111	55	50 %
Nouvelle-Écosse	157	102	65 %
Terre-Neuve-et-Labrador	255	215	84 %
Île-du-Prince-Édouard	27	16	59 %
Ontario	457	202	44 %
Québec	718	189	26 %
Nunavut	3	1	33 %
Yukon	6	2	33 %
Canada	2 620	1 178	45 %

Source : John Anderson, « *Pourquoi les bureaux de poste ont besoin d'offrir des services bancaires* », Association canadienne des maîtres de poste et adjoints, septembre 2014 http://cpaa-acmpa.ca/pub/files/banking_services_SEPT23Fra.pdf

Ce n'est pas que les petites villes du Canada qui sont touchées par ce déclin. De nombreux quartiers dans les villes de taille moyenne ou les grandes villes ne comptent plus de succursale bancaire ou en ont un moins grand nombre. Au centre-ville d'Ottawa, la rue Bank (où toutes les grandes banques avaient jadis une succursale) compte aujourd'hui plus de prêteurs sur salaire que de succursales bancaires.³

- 2) **Pour la plupart des gens, les services bancaires coûtent très cher.** Une banque postale pourrait offrir des services à prix raisonnables et tout de même réaliser des profits.

Les six grandes banques canadiennes comptent parmi les plus rentables au monde. En 2017, elles ont réalisé des profits totalisant 42 milliards de dollars, soit une hausse de 13 % par rapport à 2016, et de 50 % par rapport à 2010.⁴ Leurs profits correspondent à plus du double du déficit annuel de 2016 des administrations publiques fédérale,

provinciales, territoriales et locales combinées, qui était de 18 milliards de dollars selon Statistique Canada.⁵

Les frais mensuels moyens imposés sur les forfaits de comptes-chèques ont augmenté de 13,6 % de 2005 à février 2013.⁶ Si le forfait comprend un nombre illimité de transactions, les frais varient entre 16 \$ et 30 \$ par mois.⁷ On peut donc déduire que de nombreuses personnes paient des frais annuels de 360 \$ pour obtenir des services bancaires de base! Des forfaits moins coûteux sont disponibles, mais des frais sont exigés pour tout service additionnel et chaque fois que le nombre de transactions de base dépasse le nombre autorisé.

- 3) **La plupart des collectivités autochtones sont dépourvues d'une banque ou d'une coopérative de crédit.** Bien que le Canada compte plus de 700 collectivités autochtones, il n'y a que 66 succursales bancaires ou coopératives financières dans les collectivités autochtones. Autrement dit, moins de 10 % des collectivités autochtones comptent une succursale bancaire ou une succursale de coopérative financière. Une banque postale pourrait travailler en collaboration avec les collectivités autochtones dans le but d'offrir des services bancaires dans ces collectivités.

Tableau 2 : Nombre de succursales (banques ou coopératives financières) dans les collectivités autochtones	
RBC ⁸	11
RBC : succursales dans les territoires (T.-N.-O., Yn, NU)	6
First Nations Bank ⁹	12
CIBC ¹⁰	6
TD ¹¹	5
Banque Scotia ¹² + 28 centres de services bancaires à la clientèle autochtone dans plusieurs grandes villes	4
Banque de Montréal (BMO) ¹³	14
Total des banques	58
Coopératives financières ¹⁴	8
Total	66

Données tirées des sites Web des principales banques et coopératives financières en septembre 2017.

4) Un grand nombre de personnes utilisent toujours les services en succursale

Reste-t-il encore des gens qui utilisent les services en succursale? Tout le monde fait maintenant ses transactions bancaires en ligne, n'est-ce pas? Un des arguments invoqués contre la création d'une banque postale est que plus personne ne se rend en succursale. Le fait est qu'un grand nombre de personnes utilisent toujours les services en succursale. Un sondage effectué récemment par l'Association canadienne des coopératives financières révèle que plus de la moitié des Canadiens et Canadiennes se rendent régulièrement à des succursales bancaires ou à des coopératives financières.

Tableau 3 : Utilisation des succursales (sauf guichet automatique) par établissement financier						
	2015			2011		
	Membres de coopératives	Clients de banques	Différence coopératives	Membres de coopératives	Clients de banques	Différence coopératives
Jamais	10 %	9,8 %	0,2 %	8,3 %	10,1 %	1,8 %
Il y a plus de 6 mois	20,7 %	23,5 %	-2,8 %	18,7 %	23,7 %	1,8 %
Au cours des six derniers mois	69,3 %	66,7 %	2,6 %	73 %	66,2 %	6,8 %
<i>Au cours des trois à six derniers mois</i>	14,2 %	16,7 %	-2,5 %	16,6 %	18,5 %	1,9 %
<i>Il y a moins de trois mois</i>	55,1 %	50,1 %	5 %	56,4 %	47,7 %	8,7 %

La différence des coopératives financières : Coopératives moins banques (les cinq grandes banques).
 Clients de banques : Correspondent aux clients des cinq grandes banques.

Données tirées d'un rapport publié en décembre 2015 par l'Association canadienne des coopératives financières : www.ccu.com/publications/system_briefs.

- 5) **Il faut offrir une solution de rechange aux prêts sur salaire.** Le coût d'emprunt des prêts sur salaire est usurier et, même en Ontario, où il est le moins élevé au Canada, soit 15 \$ sur deux semaines pour un prêt de 100 \$, le coût correspond à un taux d'intérêt annuel de 391 %! Et pourtant, pour être admissible à un prêt sur salaire, une personne doit avoir une source de revenu stable. Une banque postale pourrait donc offrir des produits de rechange aux prêts sur salaire à des taux semblables à ceux exigés par les cartes de crédit qui, même les plus élevés, sont inférieurs à 30 %. Par exemple, selon un taux d'intérêt de 29 %, le coût du même emprunt serait de 1,11 \$ sur deux semaines au lieu de 15 \$.
- 6) **Les services bancaires postaux aident à soutenir les autres services postaux, comme la livraison du courrier, la livraison à domicile et les bureaux de poste locaux.** En examinant le fonctionnement de banques postales dans d'autres pays, on constate que les services bancaires postaux aident à soutenir les autres services postaux. La livraison

du courrier est un service important dans un pays immense comme le Canada, où le coût d'expédition d'une lettre à une adresse située à 9 300 kilomètres (la largeur du Canada) est le même que celui exigé pour l'envoi d'une lettre dans une même ville. Toutefois, le maintien d'un tel service coûte cher. Il importe aussi de rétablir le service de livraison à domicile, qui a fait l'objet d'énormes compressions. Le service postal doit donc pouvoir compter sur des revenus provenant de sources multiples, et les services bancaires postaux représentent dans bien des pays une source de revenus précieuse, comme le montre le tableau ci-dessous.

Tableau 4 : Cinq grandes banques postales couronnées de succès

Pays	Service	N ^{bre} de clients	N ^{bre} d'employés	Profits du secteur des services financiers postaux	Ventes	Profits du groupe	Services financiers % du total des profits / ventes
Royaume-Uni	Post Office Money ¹⁵		De 80 à 100 au siège social		301 millions £ sur un total de 940 millions £	Le service postal du Royaume-Uni ne publie pas ses profits par secteur.	32 %
Nouvelle-Zélande	Kiwibank ¹⁶	800 000	1 000	122 millions \$ NZ avant amortissement des dépenses en informatique; 58 millions \$ NZ après.		27 millions \$ NZ ¹⁷	214 %
France	Banque Postale ¹⁸	10,7 millions	2 541	538 millions € avant impôts; 477 millions € après impôts		975 millions € (avant impôts) ¹⁹	55 %
Suisse	PostFinance ²⁰	3 millions	3 599	542 millions FCH ²¹		558 millions FCH ²²	97 %
Italie	BancoPosta ²³	9,55 millions d'usagers 5,8 millions de déposants ²⁴	1 824	813 millions €		622 millions €	144 %

Sources : Toutes les données sont tirées des rapports annuels de 2016 des administrations postales et des banques postales.

B. Comment fonctionnerait une banque postale?

La mise en place d'une banque postale peut se faire de différentes façons. La plus simple serait de créer une filiale de Postes Canada. Elle pourrait être établie dans une grande région du pays à la fois. La façon la plus facile serait de créer une société d'État, comme on l'a fait pour les autres banques appartenant au gouvernement fédéral (voir ci-dessous).

C. Quels services seraient offerts?

Au départ, il pourrait s'agir de services bancaires de base comme les comptes d'épargne, les comptes-chèques et le paiement de factures, puis l'offre de services pourrait être élargie pour y inclure les prêts hypothécaires, les prêts aux particuliers et aux entreprises, les transactions sur devise, les placements, les assurances et des options de rechange aux prêts sur salaire.

D. Que savent Postes Canada et le gouvernement fédéral au sujet des services bancaires?

Certains se demandent ce que Postes Canada et le gouvernement fédéral connaissent des services bancaires et financiers. La réponse pourrait vous surprendre.

1) Les services financiers à Postes Canada : le passé et le présent

- Postes Canada compte 100 ans d'expérience en matière de services bancaires. La Caisse d'épargne postale a été créée en 1868 peu après la Confédération et elle a existé jusqu'en 1968. D'ailleurs, le règlement s'appliquant à la caisse d'épargne est toujours en vigueur.
- Postes Canada offre déjà certains services financiers dans ses 6 200 bureaux de poste, soit le plus grand réseau de points de vente au détail au pays. Elle vend des mandats-poste, des cartes de crédit et offre un service de gestion des relevés et factures en ligne, *postel*, qui pourrait facilement être modifié pour permettre le paiement de factures en ligne. Postes Canada possède un réseau sécurisé qui pourrait être élargi. Elle compte déjà une main-d'œuvre formée qui pourrait apprendre à offrir de nouveaux services financiers.

2) Quatre banques fédérales rentables sont déjà exploitées avec succès

Le gouvernement fédéral administre déjà avec succès quatre banques fédérales qui ont réalisé des profits totalisant 3,2 milliards \$ en 2016. Ces banques pourraient fournir un soutien à la nouvelle banque fédérale, car elles comptent 242 succursales au pays et consentent des prêts à des agriculteurs et à des entreprises agricoles en plus d'offrir des produits d'épargne comme les bons du Trésor du Canada et les Obligations d'épargne du Canada. La nouvelle banque postale pourrait tirer parti du savoir-faire des 7 000 membres du personnel des banques fédérales.

Tableau 5 : Banques appartenant au gouvernement fédéral							
Nom	Actifs	N^{bre} de clients	Profits	N^{bre} de bureaux	Siège social	Employés	Services
Financement agricole Canada ²⁵	33 milliards \$	100 000	613 millions \$	100	Regina	1 800	Prêts, hypothèques
Banque de développement du Canada ²⁶	25,3 milliards \$	49 000	464 millions \$	118	Montréal	2 200	Prêts
Exportation et développement Canada ²⁷	63 milliards \$	7 150	1 072 millions \$	18 au Canada 19 à l'étranger	Ottawa	1 400	Prêts
Banque du Canada ²⁸	106,1 milliards \$		1 057,6 millions \$	6 au Canada 1 à l'étranger	Ottawa	1 700	Bons du trésor
Total	227,4 milliards \$	156 150	3 207 millions \$	242 au Canada 20 à l'étranger		7 100	

Source : Les données du tableau proviennent des rapports annuels de 2016.

E. Qui en assumerait le coût?

Au début, une nouvelle banque postale nécessiterait des investissements de la part du gouvernement fédéral, mais Postes Canada possède déjà les bureaux physiques. Quant à son personnel, elle devra le former à offrir les nouveaux produits financiers, mais déjà, il s'y connaît en matière de transactions financières et de vente au détail. Étant donné la rentabilité des banques postales dans le monde entier, il est clair que les nouveaux investissements en matériel et en formation seraient vite remboursés.

F. Comment pourrais-je en profiter?

Si vous utilisez les nouveaux services, vous aurez accès, pour effectuer toutes vos transactions bancaires, à une banque dans votre quartier ou dans votre collectivité, là où, en ce moment, il n'y a aucune banque ni coopérative financière ou il y a peut-être une seule institution financière pour desservir l'ensemble de la collectivité. Si, par contre, vous n'êtes pas en mesure de sortir de la maison ou d'accéder aux services en ligne, le personnel de livraison du service postal pourrait aussi être équipé d'une tablette pour vous aider à effectuer certaines transactions financières.

Si vous n'utilisez pas les services de la banque postale, elle vous sera tout de même profitable parce qu'elle contribuera au développement économique de votre collectivité et de votre pays, notamment en aidant les citoyens à obtenir des taux équitables et les entreprises locales à accéder à des services financiers. De plus, les services bancaires postaux aideront à garantir l'accès aux services postaux actuels et même à accroître ces services.

G. Qui utiliseraient les services d'une banque postale?

Selon les travaux de recherche effectués en 2016 par le groupe de travail sur Postes Canada²⁹, les gens sont nombreux à dire qu'ils utiliseraient les services d'une banque postale, et ce, même s'ils n'ont pas en main tous les détails sur la banque et son fonctionnement. Si 11 % des personnes sondées affirment avoir la ferme intention d'utiliser les services financiers d'une banque postale, et que la population du Canada compte 29,65 millions de personnes âgées de plus de 18 ans, il y aurait 3,26 millions de personnes intéressées sur le champ à faire affaire avec une banque postale.³⁰ Par ailleurs, si on additionne les 7 % de répondants ayant déclaré sans équivoque vouloir utiliser tous les services d'une banque postale et les 22 % de répondants ayant déclaré vouloir sans doute les utiliser, on compte alors 2,075 millions de personnes qui ouvriraient probablement un compte à la banque postale peu après son ouverture, et 6,5 millions d'autres susceptibles de les imiter.

De plus, si l'on tient compte du fait que 47 % des répondants ont affirmé que la prestation de services bancaires convenait bien, sinon très bien, à Postes Canada, la perspective d'accroître la clientèle s'annonce excellente. Par ailleurs, l'appui des communautés autochtones (27 %) en faveur de la banque postale est encourageant. Enfin, l'appui des entreprises en faveur de la banque postale (39 %) combiné à l'appui des entreprises se disant prêtes à faire affaire avec une banque postale (11 %) feraient de celle-ci l'une des banques d'affaires les plus importantes au pays. Si, sur les 1,17 million d'entreprises³¹ (petites, moyennes et grandes) que compte le Canada, 11 % d'entre elles utilisaient les services d'une banque postale, celle-ci compterait 128 700 entreprises clientes.

H. La banque postale pourrait devenir le point d'ancrage de nombreux autres services à caractère communautaire offerts au bureau de poste.

L'initiative *Vers des collectivités durables*³² a révélé que le bureau de poste pourrait devenir un carrefour communautaire. En plus des services traditionnels de courrier et des services financiers, le bureau de poste local pourrait offrir les services suivants :

- 1) Autres services des gouvernements fédéral et provinciaux et des municipalités, comme les passeports, le paiement d'impôts, les permis de conduire et l'immatriculation des véhicules.
- 2) Des bornes de recharge pour véhicules électriques aux installations postales. Toutes les collectivités auraient ainsi accès à une borne de recharge à des tarifs équitables.
- 3) Service Internet à des taux raisonnables et accès à des ordinateurs en ligne : de nombreuses collectivités n'ont toujours pas de services Internet haute vitesse. Or, de nombreuses administrations postales étrangères fournissent maintenant des services Internet.³³
- 4) Centre de vigilance auprès des personnes âgées et des personnes ayant des limitations fonctionnelles : Le personnel de livraison du courrier est l'un des groupes qui, du simple fait qu'il visite la plupart des résidences de façon régulière, est souvent en contact avec bon

nombre de citoyens et citoyennes. En faisant preuve de vigilance auprès des résidents les plus vulnérables, le personnel de livraison pourrait contribuer à rehausser la sécurité des collectivités.

- 5) Points de distribution et de ramassage d'aliments santé frais. La plupart des gens aimeraient manger des aliments santé, mais beaucoup ont de la difficulté à en trouver dans leur collectivité. Le bureau de poste pourrait servir de point de distribution hebdomadaire de paniers d'aliments frais à des prix raisonnables.

Étant donné le nombre de personnes qui souhaitent utiliser des services bancaires et compte tenu des revenus qui pourraient en découler, la banque postale, même en offrant de meilleurs services financiers à des prix moins élevés, pourrait devenir un point d'ancrage pour ces autres services.

I. Comment aider à faire de la banque postale une réalité au Canada?

Premièrement, discutez-en avec vos parents et amis et vos collègues de travail. Vous trouverez d'autres ressources sur les services bancaires postaux à l'adresse suivante :

www.cupw.ca/fr/campaign/resources/services-bancaires-postaux.

Deuxièmement, communiquez avec votre députée ou député fédéral pour lui dire que nous avons besoin d'une banque postale : www.cupw.ca/fr/campaign/banque-postale/resources/envoyez-un-message-a-votre-deputee-ou-depute-federal-en-appui-aux.

Troisièmement, si votre ville ou municipalité ne fait pas partie de celles qui appuient officiellement la banque postale, communiquez avec votre conseillère ou conseiller municipal ou votre maire pour lui demander d'adopter une résolution en ce sens. www.sttp.ca/fr/campaign/resources/municipalites-et-groupes-ayant-adopté-une-résolution-ou-envoyé-une-lettre-d'appui.

Quatrièmement, si votre conseil du travail, votre syndicat ou votre organisation communautaire ou non-gouvernementale n'a pas encore adopté de résolution à l'appui des services bancaires postaux, faites-en adopter une.

Cinquièmement, si vous voulez faire appel à une conférencière ou un conférencier pour discuter du dossier, communiquez avec nous et nous tenterons de répondre à votre demande.

Pour communiquer avec nous :

Syndicat des travailleurs et travailleuses des postes
377, rue Bank Street, Ottawa, On K2P 1Y3

Téléphone : (613) 236-7236

[https://www.cupw.ca/
commentaires@cupw-sttp.org](https://www.cupw.ca/commentaires@cupw-sttp.org)

1 Municipalités et groupes ayant adopté une résolution ou envoyé une lettre d'appui à l'expansion des services, comme la mise sur pied d'une banque postale

<http://www.cupw.ca/fr/campaign/resources/municipalites-et-groupes-ayant-adopté-une-résolution-ou-envoyé-une-lettre-d'appui>

2 Burford, la plus récente collectivité touchée par les fermetures de banques en milieu rural, 1^{er} mars 2018

<https://kitchener.ctvnews.ca/burford-latest-community-affected-by-rural-bank-closures-1.3823958>

3 Google Maps

https://www.google.ca/search?q=Number+of+pay+day+loan+locations+on+Bank+Street+Ottawa&rlz=1C1CHBF_enCA722CA722&oq=Number+of+pay+day+loan+locations+on+Bank+Street+Ottawa&aqs=chrome..69i57.22640j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8

4 https://www.huffingtonpost.ca/2017/12/06/canadian-banks-accused-of-gouging-after-clocking-42-billion-in-profit_a_23299071/

5 <https://www.statcan.gc.ca/daily-quotidien/171122/dq171122a-fra.htm>

6 Agence de la consommation en matière financière du Canada, Les frais bancaires au Canada : Profils et tendances, 2014

7 <https://www.ratehub.ca/chequing-accounts/accounts/personal>

8 <http://www.rbcroyalbank.com/commercial/aboriginal/branch-loc.html>

9 <https://www.fnbc.ca/ToolsAndCalculators/Locations/>

10 <https://www.cibc.com/fr/small-business/aboriginal-banking/banking-on-or-near-reserves.html>

11 <https://www.td.com/corporate-responsibility/indigenous/index.jsp>

12 <http://www.scotiabank.com/ca/en/0,,291,00.html#a8>

13 <https://www.bmo.com/aboriginal/en/branches.html>

14 Canadian Co-operative Association, Co-Operatives in Aboriginal Communities in Canada, 2012

15 Rapport annuel du service postal du Royaume-Uni de 2015-2016

<http://corporate.postoffice.co.uk/annualreport1516>

16 <https://www.radionz.co.nz/news/business/338508/kiwibank-profit-tumbles-on-it-writeoff> and <https://www.nzpost.co.nz/about-us/media-centre/media-release/nz-post-annual-results>

17 Ibid

18 <https://www.labanquepostale.com/en/investors/key-figures.financial.html>

19

legroupe.laposte.fr/content/download/28264/217238/version/1/file/LeGroupeLaPoste_Presentation_ResultatsAnnuels2016.pdf Groupe Postale France rapport annuel

20 <https://annualreport.swisspost.ch/16/ar/en/financial-report-2016/>

21 https://annualreport.swisspost.ch/app/themes/post-gb/downloads/en/EN_Post_Finanzbericht_2016.pdf

22 https://annualreport.swisspost.ch/app/themes/post-gb/downloads/en/EN_Post_Finanzbericht_2016.pdf

23 https://www.ipc.be/en/reports-library/publications/member-publications/posteitaliane_2016_ar

24 <https://bankingitaly.com/poste-italiane-bancoposta>

25 Rapport annuel 2016-2017 de Financement agricole Canada <https://www.fcc-fac.ca/fr/a-propos-de-FAC/governance/reports.html>

26 BDC, rapport annuel 2016-2017

https://www.bdc.ca/fr/a_propos/regie_entreprise/resultats_financiers/pages/default.aspx

27 <https://www.edc.ca/FR/About-Us/Corporate-Reports/Pages/default.aspx>

28 <https://www.banqueducanada.ca/2017/03/rapport-annuel-2016/>

29 Patterson, Langlois Consultants, Revue des services offerts par Postes Canada, Étude auprès des Canadiens, Rapport final 29 août 2016, Préparé pour le Secrétaire de la Revue de Postes Canada, Travaux publics et Services gouvernementaux Canada et Ekos, Opinion des entreprises canadiennes au sujet des services de Postes Canada <https://www.tpsgc-pwgsc.gc.ca/examendepostescanadacanadapostreview/rapport-report/recherche-research-fra.html>

30 <http://www5.statcan.gc.ca/cansim/a47>

31 https://www.ic.gc.ca/eic/site/061.nsf/fra/h_03018.html

32 http://www.deliveringcommunitypower.ca/fr-collectivites_durables

33 <http://www.cupw.ca/fr/campaign/resources/services-à-large-bande>