

Services bancaires postaux

Pourquoi une banque postale?

Le Canada a besoin d'une banque postale pour les raisons suivantes :

(1) Une banque postale est une formule qui a été mise à l'essai et a connu un grand succès dans plus de 60 pays, et qui pourrait être gagnante à la fois pour la Société canadienne des postes (SCP) et pour la population du Canada.

(2) Une banque postale peut procurer à Postes Canada une nouvelle source de revenus importante contribuant à soutenir des services essentiels comme la livraison à domicile. Beaucoup de grandes entreprises utilisent des services rentables pour en soutenir d'autres qui peuvent avoir besoin de fonds supplémentaires.

(3) Une banque postale peut combler certaines des lacunes de l'actuel système bancaire canadien et avoir pour mandat d'assurer une véritable inclusion, notamment en fournissant des services aux régions rurales ou secteurs urbains qui n'en reçoivent que peu ou pas, en proposant une solution de rechange au coût élevé des services bancaires de base, en aidant des millions de personnes à faible revenu privées de services bancaires, en procurant un antidote au prêt sur salaire à taux d'intérêt usuraire, en mettant sur pied des services pour les collectivités autochtones, en offrant aux municipalités, aux organisations non gouvernementales (ONG) et aux organismes d'économie sociale des services pour la réalisation de projets de logement social ou d'autres projets de développement, et en accordant aux immigrants la possibilité de faire des transferts de fonds gratuitement ou à peu de frais.

(4) Une banque postale peut être mise en place rapidement, étant donné que Postes Canada possède déjà les infrastructures, le personnel, les produits et la technologie nécessaires à la prestation d'un large éventail de services financiers. Postes Canada compte 6 300 bureaux et un effectif de plus de 64 000 personnes, et fournit déjà certains services financiers. Par conséquent, la Société a la capacité de s'adapter assez rapidement à la prestation d'un large éventail de services financiers.

(5) Une banque postale pourrait s'inscrire dans la conversion des bureaux de poste en véritables centres de promotion des collectivités durables. Des bureaux de poste offrant des services bancaires pourraient favoriser la révolution environnementale requise en consentant des prêts visant la durabilité des logements et des entreprises.

(6) L'établissement d'une banque postale bénéficie d'un très large appui au Canada.

Plus de 600 municipalités soutiennent la mise en place de services bancaires postaux. Les sondages montrent que c'est aussi le cas de la majeure partie de la population canadienne. Par le passé, la direction de Postes Canada a également appuyé l'élargissement des services financiers, et une étude secrète menée par cette dernière semble soutenir la prestation de services bancaires postaux.

Examinons ces six points un à un.

(1) Une banque postale est une formule qui a été mise à l'essai et a connu un grand succès dans plus de 60 pays, et qui pourrait être gagnante à la fois pour la Société canadienne des postes (SCP) et pour la population du Canada.

Le Canada et les États-Unis constituent l'une des rares grandes régions géographiques sans banque postale. La banque postale canadienne a mis fin à ses activités en 1968, soit un siècle après sa création, qui avait eu lieu juste après la Confédération. Le United States Postal Savings System a existé de 1911 à 1967.

Toutefois, dans le monde entier, les services bancaires postaux sont florissants, plus de 60 banques postales ayant été créées. En 2010, les opérateurs postaux détenaient 1,6 milliard de comptes d'épargne et de comptes de dépôt.¹ Si, en moyenne, un client de la poste possède 1,5 compte, on peut conclure que plus d'un milliard de personnes font appel aux services bancaires postaux. Actuellement, environ 93 % des administrations postales fournissent des services financiers.

Certaines des banques les plus importantes et les plus prospères sont des banques postales. En 2016, la 8^e banque en importance au monde est la Japan Post Bank.² La 25^e est la Postal Savings Bank of China (PSBC), qui a récemment bénéficié d'un investissement de 500 millions de dollars américains de l'Office d'investissement du Régime de pensions du Canada (RPC), organisme fédéral.³ Forte d'une clientèle de plus de 400 millions de particuliers et de près de 40 000 succursales, la PSBC est la plus

¹ http://www.uniglobalunion.org/sites/default/files/pictures/post/globalpanoramafinancial_inclusion_-_upu_-_en.pdf

² Classement mondial des banques, <http://www.accuity.com/useful-links/bank-rankings/>

³ L'Office d'investissement du Régime de pensions du Canada investit 3,2 milliards de yuans (500 millions \$ US) dans la Postal Savings Bank Of China, 25 déc. 2015, <http://www.cppib.com/fr/public-media/headlines/2015/cppib-psbc.html>

grande banque chinoise pour ce qui est du nombre de clients et du réseau de distribution, et la sixième pour ce qui est de l'actif total. Le RPC a fait cet investissement parce que les services bancaires postaux sont efficaces et très rentables.

De nouvelles banques postales

Il est à noter que la forte augmentation des services bancaires postaux n'est pas un phénomène appartenant uniquement au passé. Les cinq banques postales dont nous traiterons ci-après ont connu leur croissance principalement au cours de la dernière décennie, et plusieurs autres ouvriront leurs portes prochainement.

- La plus importante de celles-ci, qui constituera bientôt le plus vaste réseau bancaire au monde, est la banque postale indienne (India Post Payment Bank), dont l'ouverture est prévue pour mars 2017. Elle fera appel à 22 000 succursales et à un effectif de 150 000 personnes pour offrir des services bancaires et assurer la livraison du courrier. De plus, elle fournira des services dans les 139 000 bureaux de poste ruraux, créant ainsi un immense réseau.⁴
- L'administration postale du Portugal a ouvert une nouvelle banque l'an dernier et compte établir 50 succursales dans les bureaux de poste en 2016.⁵
- Un nouveau partenariat entre VTB, société de prêt russe, et l'administration postale de la Russie donnera lieu à la création de la Pochta Bank en 2016.⁶

Les banques postales sont rentables

Partout dans le monde, les banques postales sont généralement rentables et procurent une grande partie des bénéfices et revenus des administrations postales. Qui plus est, on en trouve dans des pays de toutes tailles où le système bancaire est très prospère ou peu développé, et où les systèmes politiques et les partis au pouvoir sont très différents.

Pourquoi le Canada a besoin de services bancaires postaux, étude réalisée en 2013, porte particulièrement sur le succès des services bancaires postaux dans cinq pays, dont la Suisse et le Royaume-Uni, qui comptent tous deux un très important secteur bancaire

⁴ Rahul Shrivastava, « Post Offices To Operate As Banks, Network To Be Largest In World: Government », 1^{er} juin 2016, <http://www.ndtv.com/india-news/post-offices-to-operate-as-banks-network-to-be-largest-in-world-government-1414470?site=full>

⁵ Postal Services of Portugal to open CTT bank, Xinhua, 19 nov. 2015, http://news.xinhuanet.com/english/2015-11/19/c_134834641.htm

⁶ Andrey Ostroukh, Russia's VTB Creates New Retail Bank in Joint Venture With Russian Post, Wall Street Journal, 28 janv. 2016, <http://www.wsj.com/articles/russias-vtb-creates-new-retail-bank-in-joint-venture-with-russian-post-1453989359>

semblable à celui du Canada, la France, où les coopératives financières forment une large part du secteur bancaire, la Nouvelle-Zélande, qui compte principalement des banques étrangères, et l'Italie, où l'on trouve peut-être le plus vieux système bancaire continu au monde. En regardant les résultats de 2015, on constate que les services bancaires postaux de ces cinq pays ont été très rentables.

Examinons d'abord les résultats de 2013.

Tableau 1 Sommaire des modèles et des services bancaires postaux au Royaume-Uni, en France, en Italie, en Suisse et en Nouvelle-Zélande

Services financiers postaux	Nom de l'établissement de services financiers	Structure de propriété des services financiers	Services offerts	Charte bancaire	% des ventes ou des profits de l'administration postale au cours de la dernière année	Rang des services
Royaume-Uni	Post Office	Principal partenariat avec la Bank of Ireland et ententes avec d'autres banques	Tous les services financiers, y compris l'ouverture de nouveaux comptes-chèques	Non	25 % des ventes	Aucun classement
France	La Banque Postale	La Poste	Tous les services	Oui	36 % des bénéfices avant impôt	44e banque la plus sûre au monde
Italie	BancoPosta et compagnies d'assurance	Poste Italiane	Tous les services; services d'épargne en partenariat avec la CDP (Cassa Depositi e Prestiti)	Non	67 % de la totalité des profits	Plus grande banque de détail d'Italie
Suisse	PostFinance	La Poste Suisse, en partenariat pour tous les prêts et produits d'assurance	Tous les services	Oui	71 % des revenus d'exploitation de la Poste Suisse	Au 1er rang pour les services de paiement, au 3e rang pour les clients
Nouvelle-Zélande	Kiwibank	NZ Post	Tous les services	Oui	70 % des profits	Plus grande banque de propriété néo-zélandaise

Examinons maintenant ceux de 2015.

Banque et pays	Profits des services financiers	Profits du groupe	% des résultats du groupe que représentent les profits/ventes des services bancaires
PostFinance, Suisse	577 millions de francs suisses	823 millions de francs suisses	70,1 %
Kiwibank, Nouvelle-Zélande	132 millions de dollars	143 millions de dollars	92 % de profits
Banque Postale, France	707 millions d'euros	675 millions d'euros	104 %
BancoPosta, Italie	930 millions d'euros	880 millions d'euros	105,6 %
Post Office Money, Royaume-Uni	290 millions sur un total de 976 millions de livres sterling provenant des ventes	100 millions de livres sterling, après prise en compte d'une subvention de 160 millions de livres sterling	29,7 % du produit des ventes

Pratiques exemplaires des banques postales étrangères

Au moment de créer une banque postale au Canada, nous pourrions copier ou adapter à nos besoins les pratiques exemplaires des banques postales étrangères. En voici quelques-unes.

Inclusion des personnes à faible revenu : La Banque Postale offre des programmes conçus pour les personnes dont la situation financière est précaire. L'administration postale du Royaume-Uni offre 27 mois sans intérêt sur les transactions par carte de crédit et ne perçoit pas de frais sur les découverts peu importants.

Inclusion des régions et secteurs ruraux : BancoPosta, banque postale italienne, possède une filiale, la Banca del Mezzogiorno-Mediocredito Centrale SpA, qui soutient les entreprises solvables menant des activités dans le Sud de l'Italie en leur accordant des prêts et en leur facilitant l'accès aux subventions gouvernementales.⁷

Taux bancaires concurrentiels : En percevant des frais de compte-chèques parmi les plus bas au pays, l'administration postale du Royaume-Uni incite les banques à imposer des frais peu élevés.

Inclusion des Autochtones : La Kiwibank, banque postale de la Nouvelle-Zélande, offre à sa clientèle maorie des hypothèques spéciales, fondées sur la propriété foncière communale.

Logement social et habitation à loyer modique : La Banque Postale se fait un devoir d'accorder des prêts pour des projets de logement social. La Kiwibank a établi des hypothèques pour des résidences appartenant à plusieurs personnes, ce qui permet à des groupes à faible revenu d'acquérir beaucoup plus facilement une propriété.

Financement de régions et de municipalités : En France, la Banque Postale est devenue le premier prêteur des collectivités locales et des hôpitaux, ayant assuré 25 % du financement dans ce secteur, ce qui a représenté plus de 8,6 milliards d'euros l'an dernier.⁸

⁷ Poste Italiane, Annual Report 2015,

http://www.emarketstorage.com/storage/20160415/20160415_14380.6096626.pdf

⁸ La Banque Postale, Rapport d'activité et de responsabilité sociétale 2015,

<https://www.labanquepostale.com/content/dam/groupe/actus-pub/pdf/publi-instit/ra2015/RA-LBP-2015.pdf>

Acteurs de l'économie sociale, mutuelles et coopératives : La Banque Postale a ciblé l'économie sociale, secteur négligé par les banques, et s'est employée à lui offrir un ensemble complet de services.

Partenariats avec des banques et d'autres institutions : La plupart de ces banques postales fournissent des services et en offrent d'autres en partenariat avec des banques ou des coopératives financières. Par exemple, c'est une banque privée qui offre les hypothèques consenties par la société suisse PostFinance.

Les banques postales possèdent un système de services bancaires à domicile et peuvent utiliser les technologies de pointe : BancoPosta utilise son réseau cellulaire pour fournir des services bancaires et possède un vaste réseau de services de cartes bancaires rechargeables. La nouvelle banque postale de l'Inde⁹ promet de munir tout son personnel de livraison d'un appareil iPad et d'un téléphone intelligent pour qu'il puisse offrir des services bancaires à domicile.

(2) Une banque postale peut procurer à Postes Canada une nouvelle source de revenus importante contribuant à soutenir des services essentiels comme la livraison à domicile.

Beaucoup de grandes entreprises utilisent des services rentables pour en soutenir d'autres qui peuvent avoir besoin de fonds supplémentaires.

Les banques postales que nous avons étudiées sont toutes rentables et, comme nous l'avons montré, aident les administrations postales à équilibrer leur budget. Postes Canada ne serait pas la seule société à offrir des services financiers, services qui ne constituent pas sa seule activité ou l'une de ses activités principales.

Au Canada, de nombreuses entreprises possédant un nombre d'établissements bien inférieur à celui de Postes Canada offrent des services financiers avec succès. Par exemple, President's Choice, Walmart et Canadian Tire (CT) possèdent des banques très rentables.

Examinons le cas de la Société Canadian Tire. Celle-ci possède maintenant une banque à charte, qui offre non seulement la carte MasterCard, mais aussi des comptes d'épargne

⁹ « Postal bank- armed with iPad, postman will be your banker soon », 2 juin 2016, The Economic Times, <http://economictimes.indiatimes.com/industry/banking/finance/postal-bank-armed-with-ipad-postman-will-be-your-banker-soon/articleshow/52548980.cms>

à taux d'intérêt élevé, des comptes d'épargne libre d'impôt (CELI), des certificats de placement garanti (CPG) et des produits d'assurance. En 2015, son secteur Services Financiers a enregistré un bénéfice de 374 millions de dollars avant impôt, alors que son bénéfice avant impôt total était de 1 001,3 millions de dollars. En d'autres termes, 37 % du bénéfice de la Société Canadian Tire sont attribuables au secteur Services Financiers.¹⁰

(3) Une banque postale peut combler certaines des lacunes de l'actuel système bancaire canadien et avoir pour mandat d'assurer une véritable inclusion, notamment :

- en fournissant des services aux régions rurales ou aux secteurs urbains qui n'en reçoivent que peu ou pas;
- en proposant une solution de rechange au coût élevé des services bancaires de base;
- en aidant des millions de personnes à faible revenu privées de services bancaires;
- en procurant un antidote au prêt sur salaire à taux d'intérêt usuraire;
- en mettant sur pied des services pour les collectivités autochtones;
- en offrant aux municipalités, aux organisations non gouvernementales (ONG) et aux organismes d'économie sociale des services pour la réalisation de projets de logement social ou d'autres projets de développement;
- en accordant aux immigrants la possibilité de faire des transferts de fonds gratuitement ou à peu de frais.

Des profits record pour les banques

Au Canada, le secteur financier est très rentable. Les profits réalisés en 2015 par les six grandes banques canadiennes ont dépassé les 34 milliards \$.¹¹ En 2011, ils s'établissaient à 25,46 milliards \$, ce qui représente une augmentation de 9 milliards \$ en quatre ans seulement.¹² Ces chiffres donnent à penser que le Canada peut certainement accueillir des sociétés offrant des services financiers moins coûteux.

¹⁰ Société Canadian Tire, Rapport 2015 aux actionnaires, http://s2.q4cdn.com/913390117/files/doc_financials/annual/2015/Canadian-Tire-Corporation_2015-Annual-Report_FRE.pdf

¹¹ « Canada's big banks earn \$35B in profits for 2015 », CBC News, 3 déc. 2015, <http://www.cbc.ca/news/business/bank-profits-rise-1.3348661>

¹² <http://democracywatch.ca/20130305-ccrc-calls-for-key-bank-accountability-measures/>

Profits des six grandes banques canadiennes (en milliards de dollars)

	Exercice 2015	Exercice 2014
Banque Royale	10,03	9,00
Banque TD	8,02	7,88
Banque Scotia	7,21	7,30
BMO	4,41	4,33
CIBC	3,59	3,22
Banque nationale	1,62	1,54
Total :	34,88	33,27

Malgré le fait que les banques canadiennes sont très prospères dans l'ensemble, si l'on en juge par leurs résultats, on peut affirmer que le système bancaire du Canada comporte de nombreuses lacunes, auxquelles une banque postale pourrait contribuer à remédier. En voici quelques-unes.

Diminution du nombre de succursales de banques et de coopératives financières : Bien que les banques et les coopératives financières canadiennes comptent environ 9 000 succursales, un grand nombre de collectivités et de groupes ne reçoivent pas ou ne reçoivent plus de services d'une banque ou d'une coopérative financière, ou sont mal servis par ce type d'établissement.

Le nombre de succursales bancaires a diminué considérablement au Canada. En 1990, on en comptait 7 964. Aujourd'hui, il n'y en a plus que 6 348, ce qui représente une diminution de 20 %. ¹³ Dans le cas des coopératives financières, la récente diminution du nombre de succursales a été encore plus marquée. En 2002, il y en avait 3 603. En 2015, on ne comptait plus que 795 succursales de caisses populaires Desjardins et 1 819 succursales d'autres coopératives financières au Québec et en Ontario, et 51 succursales de caisses populaires dans

¹³ Association des banquiers canadiens, Faits saillants du système bancaire canadien, 2016, <http://www.cba.ca/fr/media-room/50-backgrounders-on-banking-issues/467-fast-facts-the-canadian-banking-system>

les Maritimes.¹⁴ Autrement dit, en 2015, il n’y avait plus que 2 665 succursales de coopératives financières, ce qui représente une diminution de 26 % depuis 2002.

Régions rurales du Canada

Les personnes qui s’opposent aux services bancaires postaux soutiennent souvent que, malgré la diminution du nombre de succursales, il y a suffisamment d’endroits où obtenir des services bancaires au Canada. Or, un sondage mené en 2014 dans 3 326 petites villes et collectivités rurales du Canada, toutes dotées d’un bureau de poste, a révélé que, parmi celles qui ont participé au sondage (plus de 2 600), environ 45 % n’ont pas de succursale de banque ni de coopérative financière.¹⁵ Voilà qui contredit l’idée selon laquelle chaque collectivité est dotée d’un endroit où obtenir des services bancaires.

Bureaux de poste ayant participé au sondage sur les services financiers – 2014¹⁶

Province ou territoire	Total	Pas de banque ni de caisse populaire	% de communautés sans banque ni caisse populaire
Colombie-Britannique	176	107	61 %

¹⁴ Mouvement Desjardins, Rapport annuel 2015, <https://www.desjardins.com/ressources/pdf/d50-rapport-annuel-mcd-2015-t4-f.pdf?resVer=1458666677000>, et Caisses populaires acadiennes, <http://www.acadie.com/contenu.cfm?id=2057>

¹⁵ John Anderson, Pourquoi les bureaux de poste ont besoin d’offrir des services bancaires, ACMPA, septembre 2014, http://cpaa-acmpa.ca/pub/files/banking_services_SEPT23Fra.pdf

¹⁶ *ibid*

Services bancaires postaux

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 %

Les succursales bancaires étant encore très utilisées, il faut un plus grand nombre d'endroits où obtenir des services bancaires

Un autre argument contre les services bancaires postaux veut que, désormais, les gens effectuent toutes leurs opérations bancaires en ligne et ne fréquentent plus les succursales. En premier lieu, un sondage effectué récemment par l'Association canadienne des coopératives financières révèle que la majeure partie de la clientèle des banques et la plupart des membres des coopératives financières vont régulièrement à des succursales, et que le nombre de visites de la clientèle des banques a augmenté ces quatre dernières années. Bien que le pourcentage de visites soit plus élevé pour les coopératives financières que pour les banques, il n'en demeure pas moins que ces dernières reçoivent un grand nombre de visites.

Tableau 1 : Utilisation des succursales (excluant les guichets automatiques) par établissement financier						
	2015			2011		
	Membres – coopératives financières	Clientèle - banques	Écart par rapport aux coopératives financières	Membres – coopératives financières	Clientèle - banques	Écart par rapport aux coopératives financières
Jamais	10,0 %	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 %	-5,0 %
Ces 6 derniers mois	69,3 %	66,7 %	2,6 %	73,0 %	66,2 %	6,8 %
<i>Au cours des 3 à 6 derniers mois</i>	14,2 %	16,7 %	-2,5 %	16,6 %	18,5 %	-1,9 %
<i>Il y a moins de 3 mois</i>	55,1 %	50,1 %	5,0 %	56,4 %	47,7 %	8,7 %
Écart par rapport aux coopératives financières : résultats des coopératives financières moins résultats des cinq grandes banques						
La clientèle des banques est celle des cinq grandes banques.						

Bien que la majeure partie de la population canadienne (mais pas toute) privilégie Internet comme principal moyen d'effectuer ses transactions bancaires¹⁷, les banques elles-mêmes se rendent compte que les succursales demeurent des centres très utiles pour la réalisation de transactions importantes et pour l'obtention de conseils.¹⁸ Comme l'a signalé James McPhedran, vice-président à la direction, Distribution – Services aux particuliers, à la Banque Scotia : « [traduction] Les gens ne vont plus autant aux succursales... Mais nous voyons un nombre beaucoup plus grand de personnes qui vont y chercher des conseils. Les succursales ont leur raison d'être, et c'est l'endroit où les choses importantes se passent. »¹⁹ La Banque de Montréal (BMO) a confirmé que « [traduction] 74 % de la clientèle préfèrent ouvrir un compte dans une succursale; 85 % préfèrent aller à une succursale pour obtenir un prêt hypothécaire. » Pour sa part, la CIBC a déclaré que : « [traduction]... bien que 77 % des Canadiens estiment que les services en ligne sont importants pour les transactions courantes, 67 % préfèrent parler à quelqu'un dans les cas plus complexes. »

On utilise principalement les succursales bancaires pour ouvrir des comptes, pour obtenir des conseils financiers, pour négocier des valeurs comme des fonds communs, et pour contracter des hypothèques ou des prêts. Les entreprises sont particulièrement lésées par l'absence de succursale, non seulement quand vient le temps de négocier des emprunts ou des hypothèques, mais aussi au moment d'effectuer des dépôts ou des retraits quotidiens. Une récente étude indique que, lorsqu'il est question de transactions importantes, « 76 % des clients aux États-Unis et 85 % des clients au Canada préfèrent se rendre dans une succursale » et que « pour plus de 80 % des répondants, les succursales bancaires demeurent dans les deux pays le mode de transaction bancaire qui inspire le plus confiance ».²⁰

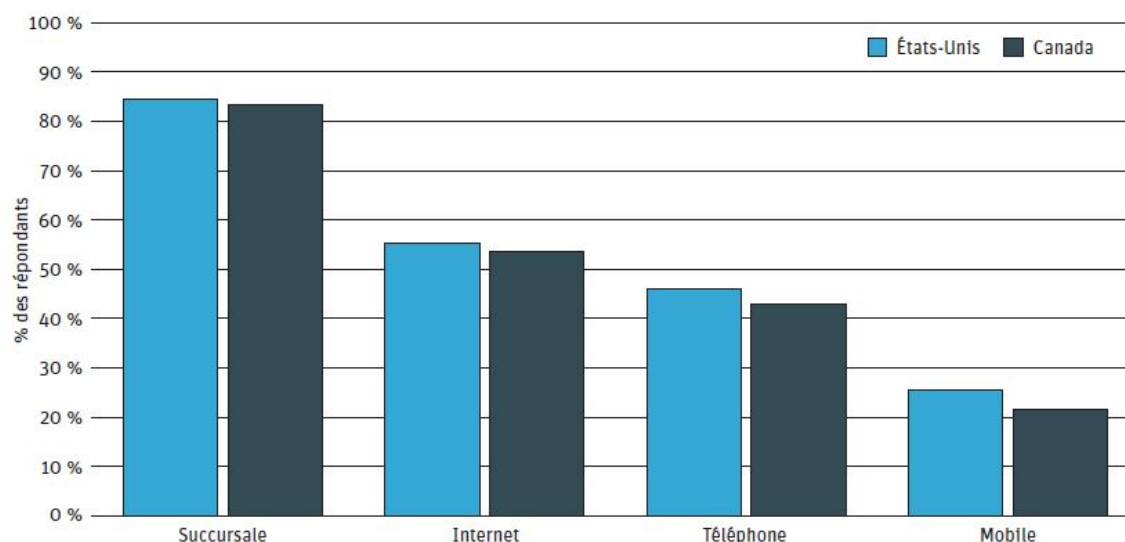
¹⁷ Association des banquiers canadiens, Les Canadiens et leurs services bancaires, juillet 2015, <http://www.cba.ca/fr/media-room/50-backgrounders-on-banking-issues/125-technology-and-banking>

¹⁸ David Berman, « Bricks, mortar and beyond », The Globe and Mail, 29 août 2015, <http://www.theglobeandmail.com/report-on-business/canada-bank-branches-disruption/article26150646/>

¹⁹ ibid pour toutes les références aux banques

²⁰ Études citées dans John Anderson, Pourquoi le Canada a besoin de services bancaires postaux, https://www.policyalternatives.ca/sites/default/files/uploads/publications/National%20Office/2013/10/Why_Canada_Needs_PostalBanking_FRENCH.pdf

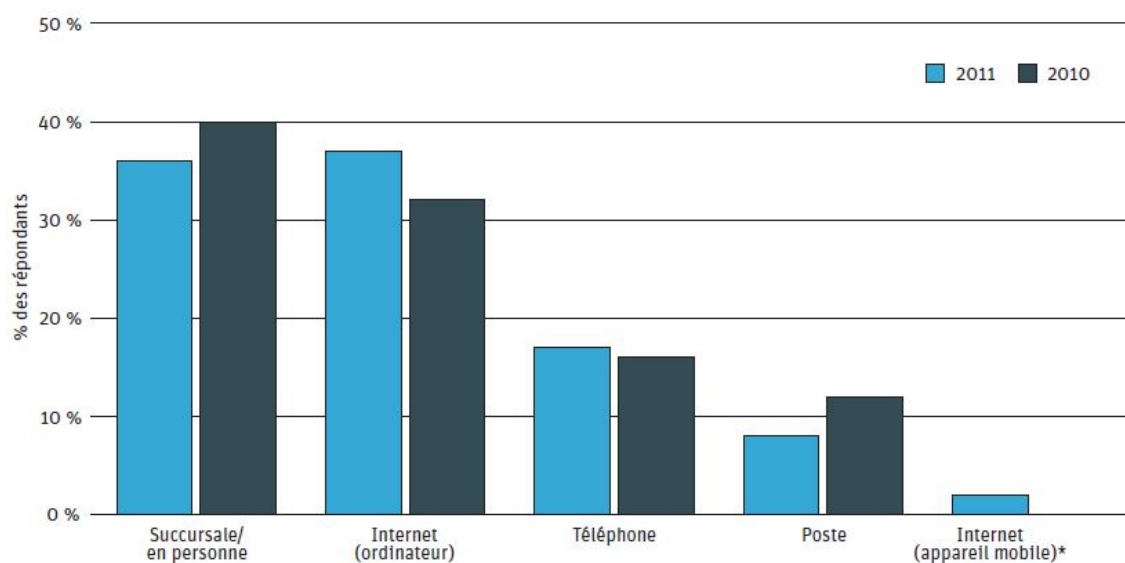
TABLEAU 5 Modes de transaction bancaire inspirant le plus confiance
aux clients des États-Unis et du Canada, T2 2010



Note Répondants ayant choisi les options 4 ou 5 sur une échelle de 1 à 5, 1 signifiant « aucune confiance » et 5 signifiant « très grande confiance ».

Source Empathica, *Consumer Insights Panel – T2 2012, numéro 3, 30 septembre.

TABLEAU 6 Modes utilisés par les consommateurs américains pour acheter un produit financier



Note Base : 10 647 adultes (18 ans et +) américains en ligne ayant acheté des produits financiers. *Base : 20 036 adultes (18 ans et +) américains en ligne ayant acheté des produits financiers

Source Forrester, « The State of North America Digital Banking: Priorities, Goals and Metrics », juillet 2012

Les banques canadiennes perçoivent des frais de gestion de compte parmi les plus élevés

Les frais élevés constituent un autre des problèmes de notre système bancaire actuel. En 2010, une étude de Vision Critical (commandée par la banque ING Direct, avant qu'elle ne soit acquise par la Banque Scotia et renommée Tangerine) a révélé que, au Canada, les frais bancaires sont parmi les plus élevés au monde, plus de la moitié des Canadiens (55 %) payant 185 \$ par année en moyenne.²¹ Depuis, ces frais n'ont cessé d'augmenter. Les frais variables ont aussi connu une forte hausse : « On a observé une augmentation nominale de 46 % du prix moyen des opérations variables entre 2005 et 2013. En 2005, les frais variables imposés par les institutions financières variaient de 0,50 \$ à 0,75 \$ par opération. En 2012, ces mêmes frais variaient de 1,00 \$ à 1,50 \$ par opération. Par exemple, en 2005, les institutions financières facturaient de 0,50 \$ à 0,75 \$ pour chaque opération par guichet automatique qui n'était pas comprise dans le forfait de compte-chèques d'un consommateur. En 2013, elles facturaient entre 0,65 \$ et 1,50 \$ pour ces mêmes opérations, soit une augmentation nominale de 51 %. »²² En 2016, la Banque TD percevait, sur les comptes de milieu de gamme, des frais de gestion de 2 \$ aux guichets automatiques ne lui appartenant pas, alors que la Banque Royale du Canada percevait des frais de 1,50 \$.

Population sans compte bancaire

Selon les estimations, de 3 à 15 % de la population canadienne n'aurait pas de compte bancaire.²³ Toutefois, ces personnes et celles qui sont mal servies doivent néanmoins se procurer des services bancaires que les banques ne leur fournissent pas. Les sociétés de prêt sur salaire constituent l'une des principales sources où la population dépourvue de compte bancaire peut encaisser des chèques et obtenir de petits prêts. On estime que, chaque année, de 1,8 à 2,5 millions de ménages canadiens dépendent de ces sociétés pour obtenir un crédit d'environ 2,5 milliards \$.²⁴ Selon l'Association canadienne des prêteurs sur salaire, il existe quelque 1 459 centres ou entreprises en ligne de prêt sur salaire.²⁵

²¹ Liam Lahey, « Canadians pay \$185 a year in banking fees among world's highest », 20 mars 2012, <http://smallbusiness.yahoo.com/advisor/blogs/insight/canadians-pay-185-banking-fees-among-worldhighest-191158887.html>

²² Charles Gibney, Sami Bibi et Bruno Lévesque, Division de la recherche, Les frais bancaires au Canada : Profils et tencances, Agence de la consommation en matière financière du Canada, juin 2014, <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Fra/ressources/rechercheSondages/Documents/BankingFees-FraisBancaires-fra.pdf>

²³ Dr. Paul Bowles, Keely Dempsey et Trevor Shaw, Fringe Financial Institutions, The Unbanked, and the Precariously Banked: Survey Results From Prince George, B.C., University Of Northern British Columbia, Report Prepared For The Aboriginal Business Development Centre, septembre 2010, <http://www.nccah-cnsa.ca/docs/nccah%20partner%20documents/abdcreportoct15.pdf>

²⁴ Brian Dijkema et Rhys Mckendry, Banking on the Margins: Finding Ways to Build an Enabling Small-Dollar Credit Market, Cardus, 2016, <https://www.cardus.ca/research/workandeconomics/publications/>

²⁵ Tavia Grant et Janet Mcfarland, Payday loans: Predatory loan sharks or crucial fix in a pinch?, The Globe and Mail, 15 mai 2015, <http://www.theglobeandmail.com/report-on-business/payday-loans-predatory-loan-sharks-or-crucial-fix-in-a-pinch/article24463029/>

Depuis 2006, date à laquelle le gouvernement fédéral a transféré aux gouvernements provinciaux la responsabilité de la gestion des prêts sur salaire, la situation n'a fait qu'empirer pour un grand nombre d'emprunteurs, les taux d'intérêt étant fixés par chacune des provinces. L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACMFC) estime que, au Canada, les taux d'intérêt annuels pour les prêts sur salaire vont de 442 à 650 %.²⁶ Selon une autre étude, ces taux seraient beaucoup plus élevés, allant de 620 à 912 %.²⁷ Toutes les études montrent qu'il s'agit de taux rien de moins qu'usuraires et que les coûts connexes sont le plus souvent facturés aux personnes les plus démunies sur le plan financier. Le taux d'intérêt maximum sur les prêts a été fixé à 60 % par le gouvernement fédéral. Bien qu'il soit déjà trop élevé, il se situe bien en deçà des taux d'intérêt imposés pour les prêts sur salaire.

Ces dernières années, la plus forte croissance dans le secteur des prêts sur salaire provient des sociétés en ligne, comme Wonga, qui peuvent échapper à la réglementation provinciale. Il n'est pas étonnant que le prêt sur salaire soit très rentable au Canada. La marge bénéficiaire de Dollar Financial (Money Mart au Canada), principale société de prêts sur salaire, est de 49 % au Canada, alors qu'elle est de 24 % en Europe et de 25 % aux États-Unis.²⁸

Faible nombre de succursales de banques et de coopératives financières dans les collectivités autochtones

Selon Statistique Canada, on compte au pays plus de 600 Premières Nations ou bandes indiennes²⁹ et plus de 961 réserves habitées³⁰, ce qui n'inclut pas les collectivités métisses et inuites, ni les populations d'Autochtones non inscrits. Or, il n'y a aujourd'hui qu'environ 59 succursales bancaires³¹ et 2 succursales de coopératives financières dans les collectivités autochtones (Premières Nations, Métis et Inuits), ce qui signifie que la plupart de ces collectivités ne bénéficient pas de bons services bancaires. Par contre, on y trouve un bien plus grand nombre de comptoirs postaux, qui pourraient offrir des services financiers.

²⁶ <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Fra/ressources/publications/creditPrets/Pages/PaydayLo-Precirct-2.aspx>

²⁷ Brian Dijkema et Rhys Mckendry, *Banking on the Margins: Finding Ways to Build an Enabling Small-Dollar Credit Market*, Cardus, 2016, <https://www.cardus.ca/research/workandeconomics/publications/>

²⁸ Tavia Grant et Janet Mcfarland, *Payday loans: Predatory loan sharks or crucial fix in a pinch?*, The Globe and Mail, 15 mai 2015 <http://www.theglobeandmail.com/report-on-business/payday-loans-predatory-loan-sharks-or-crucial-fix-in-a-pinch/article24463029/>

²⁹ Les peuples autochtones au Canada : Premières Nations, Métis et Inuits, Statistique Canada, 2011, <https://www12.statcan.gc.ca/nhs-enm/2011/as-sa/99-011-x/99-011-x2011001-fra.cfm>

³⁰ Région de résidence - Réserve, Statistique Canada, 2011, <https://www12.statcan.gc.ca/nhs-enm/2011/ref/dict/pop150-fra.cfm>

³¹ Données tirées des sites Web des principales banques, de la Banque des Premières Nations et des coopératives financières

Les immigrants versent aux banques des frais élevés pour le transfert de fonds

Chaque année, des personnes vivant au Canada, principalement des travailleurs immigrés, envoient des milliards de dollars dans leur pays d'origine. D'après une étude réalisée en 2014, ces fonds totaliseraient 24 milliards \$ par année.³²

Le coût des transferts de fonds est élevé. La Banque mondiale estime que l'envoi de 200 \$ du Canada aux Philippines coûte en moyenne 10,40 \$ si l'on fait appel à une banque ou 8,70 \$ si l'on a recours à un service de transfert de fonds.³³

(4) Une banque postale peut être mise en place rapidement, étant donné que Postes Canada possède déjà les infrastructures, le personnel, les produits et la technologie nécessaires à la prestation d'un large éventail de services financiers.

Historique des services bancaires postaux au Canada : de 1868 à 1968

Le Canada a possédé une banque postale pendant un siècle. Créée juste après celle de la Grande-Bretagne, la Caisse d'épargne postale a été l'une des plus vieilles banques postales au monde. Fondée juste après la création de la Confédération, en 1867, elle connaît dès le début beaucoup de succès, comptant des actifs évalués à des millions de dollars et des dizaines de milliers de clients.

À ses débuts, en 1868, la Caisse d'épargne postale comprend 81 points de service. Sa croissance est rapide. En 1884, elle compte 343 points de service et un solde de 13 millions \$ réparti dans près de 67 000 comptes. En 1898, le gouvernement cède aux pressions exercées par les banques à charte et fait passer de 3 % à 2,5 % les taux d'intérêt sur l'épargne. Les banques à charte s'emploient également à mettre fin aux campagnes publicitaires des banques postales. Avec le temps, les banques à charte et les coopératives financières sont de plus en plus présentes dans les collectivités, et le ministère des Postes ainsi que le gouvernement se désintéressent du réseau de la Caisse d'épargne postale.

En 1968, l'administration postale des États-Unis cesse d'offrir des services bancaires, ce que le Canada fait lui aussi au lieu de les améliorer et de les moderniser. Le règlement régissant la Caisse d'épargne postale demeure cependant en vigueur.³⁴

³² Douglas Todd, Remittances: \$24 billion a year sent home from Canada, Vancouver Sun, 30 juillet 2014, <http://www.vancouversun.com/business/Remittances+billion+year+sent+home+from+Canada/10080290/story.html>

³³ Laura MacNaughton et Renee Filippone, « Loonie's plunge hits families of immigrants who send money home », CBC News, 15 janv. 2016, <http://www.cbc.ca/news/business/sending-remittances-low-dollar-1.3404145>

³⁴ Règlement de la Caisse d'épargne postale, http://laws-lois.justice.gc.ca/fra/reglements/C.R.C.%2C_ch._19552561/page-2.html

Atouts de Postes Canada pour la prestation de services bancaires

Postes Canada possède des atouts pour la prestation de services financiers supplémentaires.

1) De nombreuses collectivités canadiennes ont accès à un comptoir postal, mais pas à des services bancaires (ou uniquement à des services bancaires restreints), comme nous l'avons montré plus haut. Il existe des comptoirs postaux dans la plupart des collectivités du pays. Au nombre de 6 300 environ, ils forment le plus vaste réseau de vente au détail au Canada.

2) Postes Canada bénéficie d'un degré de confiance élevé de la part de la population canadienne. Au Canada, 9 personnes sur 10 ont une impression favorable ou plutôt favorable de Postes Canada, et 7 sur 10 sont globalement satisfaites de Postes Canada.

3) Postes Canada possède une main-d'œuvre qualifiée et stable, qui serait disposée à se perfectionner. En 2015, la Société comptait un effectif de 64 000 personnes qualifiées.³⁵ Étant donné qu'il fait de la livraison à domicile, le personnel des postes pourrait également offrir des services bancaires à domicile, au besoin.

4) Les bureaux de poste du Canada sont déjà reliés par des services Internet de haute qualité et des mécanismes de livraison sécuritaires.

5) Postes Canada offre déjà un certain nombre de services financiers, notamment les suivants :

- Service *postel*, qui peut être utilisé pour payer et recevoir des factures;
- Service MoneyGram, qui permet d'envoyer des mandats-poste;
- Cartes de crédit prépayées rechargeables par l'intermédiaire de Vancity;
- Cartes Visa prépayées et cartes-cadeaux Visa.

6) Longues heures d'ouverture. La plupart des comptoirs postaux de Postes Canada sont déjà ouverts cinq jours par semaine, et beaucoup sont ouverts six jours par semaine, voire sept jours sur sept. Ils pourraient tous étendre leurs heures d'ouverture au-delà de la période comprise entre 9 h et 17 h. De nombreux maîtres de poste se sont déjà plaints de la réduction du nombre d'heures d'ouverture de leur banque ou

³⁵ Postes Canada, Rapport annuel 2015, https://www.canadapost.ca/assets/pdf/aboutus/financialreports/2015_ar_complete_fr.pdf

coopérative financière, qui n'offre plus de services que quelques jours par semaine, alors que le bureau de poste est ouvert cinq jours sur sept.³⁶

7) Une nouvelle banque postale bénéficierait de l'expérience des services bancaires que possède le gouvernement fédéral. Le gouvernement fédéral possède déjà une vaste expérience des services financiers, dont il pourrait faire profiter une banque postale. De plus, les banques pourraient offrir certains services financiers par l'intermédiaire de la banque postale, ce qui augmenterait grandement le nombre de leurs points de service.

La **Banque de développement du Canada (BDC)** compte déjà 100 bureaux accordant des prêts à des entreprises. En 2015, elle a prêté plus de 4,7 milliards \$ et son bénéfice a dépassé les 490 millions \$.³⁷

Exportation et développement Canada pourrait aider les entreprises dans le domaine des exportations. Cette société a réalisé un bénéfice net de 925 millions \$ l'an dernier.³⁸

Financement agricole Canada possède 100 bureaux au Canada. Cette société a consenti plus de 147 000 prêts totalisant 27 milliards de dollars et réalisé un bénéfice de 938 millions \$ l'an dernier.³⁹

Le programme des Obligations d'épargne du Canada assure la gestion d'obligations d'une valeur de 6 milliards de dollars et réalise des ventes de plus de 1,5 milliard \$ par année.⁴⁰

Quel type de services une banque postale pourrait-elle offrir?

Les banques postales peuvent combler les lacunes que présentent les banques traditionnelles et les coopératives financières, comme nous l'avons indiqué, et pourraient fournir des services spéciaux aux groupes ou endroits suivants :

³⁶ John Anderson, Le Canada rural ne reçoit pas suffisamment de services financiers, ACMPA, Pourquoi les bureaux de poste ont besoin d'offrir des services bancaires, 2014, http://cpaa-acmpa.ca/pub/files/banking_services_SEPT23Fra.pdf

³⁷ BDC, Rapport annuel 2015, https://www.bdc.ca/fr/documents/annualreport/BDC_RapportAnnuel_2015.pdf

³⁸ EDC, Rapport annuel 2015, http://www1.edc.ca/publications/2016/2015ar/files/EDC_AR2015_F-Web.pdf

³⁹ Financement agricole Canada, Rapport annuel 2014-2015, <https://www.fcc-fac.ca/fcc/about-fcc/corporate-profile/reports/annual-reports/rapport-annuel-2014-15.pdf>

⁴⁰ Obligations d'épargne du Canada, Programme des Obligations d'épargne du Canada – Ventes annuelles et en cours des titres au détail, http://www.oec.gc.ca/2015/10/programme-des-obligations-depargne-du-canada-ventes-annuelles-et-encours-des-titres-au-detail/?_utma=1.378459469.1459537533.1470069976.1470069976.1&_utmb=1.1.10.1470069976&_utmc=1&_utmz=1.1470069976.1.1.utmcsr=dir

1) Régions rurales et secteurs urbains (comme les centres-villes) où les banques traditionnelles et les coopératives financières n'offrent pas, n'offrent plus ou n'offrent que peu de services, que ce soit à la population ou aux entreprises. Le Canada est un pays largement urbanisé, plus de 80 % de sa population vivant dans les grands centres urbains. L'absence de services bancaires dans de nombreuses régions rurales ne va qu'augmenter la concentration urbaine.

2) Municipalités, gouvernements autochtones et organismes de logement social – Ces administrations et organisations non gouvernementales ont besoin d'un prêteur qui mettra l'accent sur leurs besoins particuliers.

3) Personnes à faible revenu ou exclues des banques traditionnelles – Étant donné que la plupart des banques et des coopératives financières ne semblent pas souhaiter fournir le type de services dont les personnes à faible revenu ont besoin, notamment des prêts sur salaire à un taux d'intérêt raisonnable (comme celui qui est associé à la carte de crédit bancaire ou à la marge de crédit de la plupart des gens), une banque postale pourrait le faire.

4) Autochtones, dans le cadre d'un partenariat pour la prestation de services de tous types – Comme nous l'avons mentionné, la plupart des collectivités autochtones, qu'il s'agisse de réserves des Premières nations, de collectivités métisses ou de collectivités inuites du Nord, ne bénéficient pas de services bancaires. Pourtant, les Autochtones constituent le segment de la population canadienne dont la croissance est la plus rapide.

5) Immigrants – On pourrait leur venir en aide en leur offrant la possibilité de faire des transferts de fonds gratuitement ou à peu de frais à leur pays d'origine.

6) Services écologiques – Les services bancaires postaux pourraient contribuer à faire des bureaux de poste des centres de promotion des collectivités durables en consentant des prêts à des taux abordables pour favoriser le recours aux énergies renouvelables, notamment par les projets de rénovation visant l'économie d'énergie.

7) Organisations non gouvernementales et organismes d'économie sociale, y compris les coopératives et les mutuelles – Les banques traditionnelles ont toujours eu du mal à traiter avec les organismes sans but lucratif ou communautaires, c'est-à-dire autres que les entreprises familiales et les sociétés par actions.

Prestation de nouveaux services financiers et élargissement des services déjà offerts

- Retraits et dépôts avec carte Interac provenant de toute banque
- Comptes de chèques et comptes d'épargne aux meilleurs taux possibles
- Produits d'épargne tels que les Obligations d'épargne du Canada et les certificats de placement garanti

- Cartes de crédit à faible taux d'intérêt
- Cartes de débit et cartes de débit prépayées
- Hypothèques pour résidences et entreprises
- Prêts personnels et prêts aux entreprises, dont certains consentis par l'intermédiaire de la BDC, Financement agricole Canada et Exportation et développement Canada
- Produits d'assurance
- Transferts de fonds à l'étranger à peu de frais ou gratuitement
- Échange de fonds, p. ex. en dollars américains
- Fonds communs de placement et actions

Nouveaux services spéciaux pouvant également être offerts

- Prêts à court terme, pour remplacer les prêts sur salaire, mais à des taux d'intérêt correspondant à ceux des cartes de crédit
- Hypothèques conjointes : permettant à plusieurs personnes non apparentées d'acheter une propriété en mettant leurs ressources en commun
- Hypothèques pour Autochtones (fondées sur la valeur de la résidence, et non pas sur celle de la propriété foncière communale)
- Attention particulière accordée aux municipalités et au logement social : acquisition d'une expertise dans l'octroi de prêts aux municipalités ainsi qu'aux organismes de logement social
- Services adaptés aux organisations non gouvernementales et aux organismes d'économie sociale, comme les coopératives et les mutuelles, qui, souvent, ne correspondent pas au profil que les prêteurs traditionnels considèrent comme étant celui des emprunteurs

Il est possible d'offrir tous ces services aux bureaux de poste locaux, mais aussi en faisant appel à des spécialistes qui utilisent Skype ou Facetime et qui se rendent régulièrement aux bureaux de poste locaux.

À l'échelle nationale, il faudrait accroître les effectifs, mais beaucoup moins que l'on pourrait le croire. Lors d'une entrevue, le vice-président aux services financiers de l'administration postale britannique a déclaré que cette administration avait chargé 300 spécialistes de veiller à la gestion des services financiers dans plus de 11 000 bureaux de poste.⁴¹

⁴¹ John Anderson, Pourquoi le Canada a besoin de services bancaires postaux, Centre canadien de politiques alternatives, 2013

Fonctionnement possible des services bancaires postaux au Canada

Au Canada, la gestion des services bancaires pourrait être assurée de plusieurs façons. La banque centrale serait une filiale en propriété exclusive de Postes Canada. Les services pourraient être offerts par cette banque; certains pourraient être fournis par des coopératives financières et des banques avec lesquelles la banque centrale aurait conclu des ententes de partenariat ou par des organisations financières fédérales existantes.

(5) Une banque postale pourrait s'inscrire dans la conversion des bureaux de poste en véritables centres de promotion des collectivités durables.

Des bureaux de poste offrant des services bancaires pourraient favoriser la révolution environnementale requise en consentant des prêts visant la durabilité des logements et des entreprises.

Dans la proposition de transformation du réseau postal énoncée par l'initiative « Vers des collectivités durables »⁴², les services bancaires postaux constituent l'un des principaux éléments qui font des points de vente un carrefour communautaire d'innovation écologique offrant des bornes de recharge pour véhicules électriques. Les bureaux de poste pourraient fournir « au même endroit les services d'accès aux subventions en matière d'énergies renouvelables, qu'il s'agisse d'appareils de chauffage éconergétiques, d'équipements de production d'électricité verte ou de rénovation écologique ». Or, les services bancaires postaux jouent un rôle important dans ce projet.

(6) L'établissement d'une banque postale bénéficie d'un très large appui au Canada.

Des centaines de municipalités soutiennent l'établissement de services bancaires postaux. Des sondages montrent que c'est aussi le cas de la majeure partie de la population canadienne. Par le passé, la direction de Postes Canada a également appuyé l'élargissement des services financiers, et une étude secrète menée par celle-ci semble soutenir la prestation de services bancaires postaux.

Plus de 600 municipalités ont adopté une résolution d'appui à la mise sur pied de services bancaires postaux. Elles comprennent de grandes villes comme Toronto, des villes de taille

⁴² Vers des collectivités durables, http://www.deliveringcommunitypower.ca/fr-collectivites_durables

moyenne comme Victoria et Lethbridge, ainsi que des centaines de petites villes comme Mont-Laurier (Québec). La liste complète de ces municipalités forme l'annexe B.⁴³

Ce ne sont pas que les syndicats des postes, le STTP et l'ACMPA, qui appuient la prestation de services bancaires postaux. Jusqu'à l'arrivée de l'actuel PDG, la direction de Postes Canada a généralement fait de même. D'anciens présidents et PDG de Postes Canada, depuis Michael Warren, le tout premier président, jusqu'à André Ouellet et Moya Greene, se sont dits favorables à une participation beaucoup plus importante de Postes Canada dans le secteur des services financiers. Michael Warren, président de Postes Canada de 1981 à 1985, a dit ce qui suit durant un discours prononcé en 1982 au club Rotary d'Ottawa : « [traduction] Nous avons des bureaux de poste dans plus de 2 000 collectivités qui ne comptent aucune banque... Nous pourrions envisager d'offrir un certain nombre de services qui pourraient tirer parti d'un vaste réseau de vente au détail... peut-être un rôle indirect pour les banques à charte selon le principe de la rémunération des services. Nous pourrions peut-être aussi jouer un rôle dans le secteur de la vente par catalogue ou dans le secteur du voyage... peut-être dans le domaine des assurances. »⁴⁴

En 1998, devant le Comité permanent des finances de la Chambre des communes, M. Ouellet s'est aussi prononcé en faveur de la prestation de services financiers postaux. « ... comme vous pouvez le constater d'après les chiffres qui vous ont été communiqués, il reste beaucoup de régions au Canada qui n'ont pas de services bancaires. Si la fermeture des succursales s'accélère, il y aura de moins en moins de Canadiens qui auront un accès direct à des services bancaires. Nous sommes venus ici pour vous dire de ne pas oublier que la Société des postes offrait autrefois ces services. Nous pourrions le faire de nouveau; il suffirait d'appliquer l'article qui est tombé en désuétude. Il ne serait même pas nécessaire de modifier la *Loi sur la Société canadienne des postes*. Il existe déjà une disposition qui nous permettrait d'offrir ces services. Il s'agirait simplement de réadapter l'article en question, et nous pourrions reprendre nos activités comme institution de dépôt, comme nous faisons par le passé. »⁴⁵

En avril 2010, Moya Greene, aujourd'hui directrice de la société British Royal Mail, mais qui était alors PDG de Postes Canada, a déclaré ce qui suit au Comité sénatorial permanent des finances nationales : « Toutefois, nous devons également diversifier nos sources de recettes et exploiter des secteurs d'activités totalement différents de ceux où nous évoluons aujourd'hui. Par exemple, je constate que nombre de services postaux ont su bien tirer profit des services

⁴³ <http://www.cupw.ca/fr/campaign/resources/municipalite%C3%A9s-et-organismes-connexes-ayant-adopt%C3%A9-une-r%C3%A9solution-d%E2%80%99appui-%C3%A0-la>

⁴⁴ John Anderson, Pourquoi le Canada a besoin de services bancaires postaux, Centre canadien de politiques alternatives, 2013, https://www.policyalternatives.ca/sites/default/files/uploads/publications/National%20Office/2013/10/Why_Canada_Needs_PostalBanking_FRENCH.pdf

⁴⁵ ibid

bancaires. » M^{me} Greene a cité le cas de la Nouvelle-Zélande. « Nous avons observé l'exemple de la Nouvelle-Zélande, qui a commencé à offrir des services bancaires en 2002; en 2009, ces services représentaient probablement 30 % de ses revenus et 70 % de ses profits. »⁴⁶

Appui du public

Près des deux tiers (63 %) des participants à un sondage réalisé par Stratcom en 2013 étaient favorables à ce que Postes Canada offre de nouveaux services lucratifs, y compris des services financiers comme le paiement des factures, des services liés aux assurances et des services bancaires.⁴⁷

Une étude de la direction de Postes Canada appuie les services bancaires postaux

Mais ce ne sont pas que les directions antérieures qui ont appuyé les services bancaires postaux : une étude secrète de quatre ans réalisée par Postes Canada⁴⁸ indique que l'ajout de services bancaires constituerait une stratégie gagnante pour la Société. On a obtenu cette étude après avoir présenté une demande d'accès à l'information, mais 701 de ses 811 pages avaient été caviardées.

« [traduction] Des dossiers secrets de Postes Canada obtenus par le Blacklock's Reporter révèlent que la direction considérait les services bancaires postaux comme une formule gagnante pour tous avant que le Cabinet, semble-t-il, ne décide plutôt de procéder à une augmentation considérable des tarifs et à une importante réduction des services cet hiver. »⁴⁹ L'un des rapports de la direction était intitulé « Banking: A Proven Diversification Strategy » (Services bancaires : une stratégie de diversification qui a fait ses preuves).

Selon ce rapport, les données avaient révélé que les services bancaires étaient manifestement rentables, ayant procuré 13 % des bénéfices des postes au Royaume-Uni, 25 % en Australie, 30 % en France, 54 % en Suisse, 71 % en Nouvelle-Zélande et 78 % en Italie.

Toujours selon ce rapport, loin de signaler des risques importants pour Postes Canada, l'étude exhortait la direction à considérer les avantages des services bancaires.

Recommandation : Que le Comité permanent recommande l'ajout de services bancaires postaux aux services offerts par Postes Canada, assortis d'un mandat d'inclusion financière.

⁴⁶ ibid

⁴⁷ ibid

⁴⁸ Tom Korski, Canada Postal Banks "Win-Win", Secret Records Show, 10 févr. 2014, <https://www.blacklocks.ca/canada-postal-banks-win-win-secret-records-show/>

⁴⁹ ibid

Services bancaires postaux

Recommandation : Que le Comité permanent recommande que Postes Canada publie l'étude sur les services financiers postaux.

Annexe A

Études et renseignements supplémentaires sur les services bancaires postaux

1. *Pourquoi le Canada a besoin de services bancaires postaux*, Centre canadien de politiques alternatives, 2013

<https://www.policyalternatives.ca/publications/reports/pourquoi-le-canada-besoin-de-services-bancaires-postaux>

2. John Anderson, *Le Canada rural ne reçoit pas suffisamment de services financiers*, Association canadienne des maîtres de poste et adjoints, *Pourquoi les bureaux de poste ont besoin d'offrir des services bancaires*, 2014

http://cpaa-acmpa.ca/pub/files/banking_services_SEPT23Fra.pdf

3. John Anderson, *Les bureaux de poste ruraux et les communautés qui en dépendent sont en train d'être abandonnés*, Association canadienne des maîtres de poste et adjoints, 2014

<http://cpaa-acmpa.ca/pub/files/SurveyApril2014FR.pdf>

4. John Anderson, *Seven good reasons why Canada needs postal banking now*, Vancouver Sun, 21 mai 2016

<http://vancouversun.com/opinion/opinion-canada-post-should-introduce-postal-banking>

5. Linda McQuaig, *Postal banking an investment worth delivering*, Toronto Star, 12 mai 2016

<https://www.thestar.com/opinion/commentary/2016/05/12/postal-banking-postal-banking-an-investment-worth-delivering-mcquaig.html>

6. Katherine Steinhoff et Geoff Bickerton, *Les banques délaissent des pans entiers de la population : vivement une banque postale*, 2014

<http://www.cupw.ca/fr/campaign/resources/les-banques-d%C3%A9laissent-des-pans-entiers-de-la-population-vivement-une-banque>

7. Geoff Bickerton et Katherine Steinhoff, *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*, 2013

<http://www.cupw.ca/fr/campaign/resources/peut-compter-sur-les-services-bancaires-pour-assurer-l%E2%80%99avenir-des-services>

Annexe B

Municipalités et organismes apparentés ayant adopté une résolution d'appui à la mise en place d'une banque postale

21 avril 2016

<u>Municipalité</u>	<u>Province ou territoire</u>
Abernethy	SK
Acton Vale	QC
Admaston/Bromley Township	ON
Aguanish	QC
Alberni-Clayoquot Regional District	BC
Alfred and Plantagenet Township	ON
Alvena	SK
Amherst	QC
Antoine-Labelle	QC
Armour Township	ON
Arundel	QC
Asbestos	QC
Ascot Corner	QC
Ashphodel Township	ON
Asquith	SK
Assomption	QC
Austin	QC
Authier	QC
Authier-Nord	QC
Aylmer	ON
Baie-des-Sables	QC
Baie-Saint-Paul	QC
Baldwin	ON
Bancroft	ON
Barry's Bay	ON
Bathurst	NB
Batiscan	QC
Béarn	QC
Beaulac-Garthby	QC
Beaumont	QC
Beaver County Council	AB

Services bancaires postaux

Bellechasse	QC
Belledune	NB
Bengough	SK
Bengough No.40	SK
Berry	QC
Berthier-sur-Mer	QC
Béthanie	QC
Bethune	SK
Bienfait	SK
Binscarth	MB
Blind River	ON
Bois-Franc	QC
Bonavista	NL
Bonfield Township	ON
Bouchette	QC
Brazeau County	AB
Brenda-Waskada	MB
Brethour	ON
Bristol	QC
Brokenhead	MB
Burk's Falls	ON
Burlingont	NL
Cabri	SK
Canal Flats	BC
Canton de Hope	QC
Cap-Chat	QC
Cap-Saint-Ignace	QC
Caplan	QC
Carbonear	NL
Carleton-sur-Mer	QC
Carlow/Mayo	ON
Cascapédia-Saint-Jules	QC
Casey Township	ON
Casselman	ON
Cayamant	QC
Central Coast Regional District	BC
Central Huron	ON
Central Saanich	BC

Services bancaires postaux

Chambord	QC
Champlain Township	ON
Channel - Port aux Basques	NL
Chartierville	QC
Chase	BC
Chénéville	QC
Chertsey	QC
Chesterfield No. 261	SK
Chibougamau	QC
Chichester	QC
Chute-aux-Outardes	QC
Chute-Saint-Philippe	QC
Clarington	ON
Clarington	ON
Clermont	QC
Clerval	QC
Cleveland	QC
Cobourg	ON
Colchester County	NS
Coldwell	MB
Coleman Township	ON
Come by Chance	NL
Conception Harbour	NL
Conseil d'administration AQDR section Trois-Rivières	QC
Cow Head	NL
Crabtree	QC
Creighton	SK
Cumberland County	QC
Cupar	SK
Daniel's Harbour	NL
Dauphin	MB
Debden	SK
Des Hauteurs	QC
Deschambault-Grondines	QC
Dewberry	AB
Digby	QC
Disraeli	QC

Services bancaires postaux

District of Mission on the Fraser	BC
District of Port Edward	BC
District of Stewart	BC
Dolbeau-Mistassini	QC
Dubreuilville	ON
Dunnottar	MB
Dupuy	QC
East Angus	QC
Eatonia	SK
Elkhorn	MB
Ellice-Archie	MB
Embree	NL
Emerson	MB
Emerson Franklin #127	MB
Emo Township	ON
Englee	NL
Eriksdale	MB
Escuminac	QC
Esprit-Saint	QC
Ethelbert	MB
Farnham	QC
Ferland-et-Boilleau	QC
Fillmore	SK
Flowers Cove	NL
Foremost	AB
Fort-Coulonge	QC
Gainsborough	SK
Gallichan	QC
Garry # 245	SK
Gaspé	QC
Georgian Bluffs Township	ON
Gimli	MB
Gladstone	MB
Godbout	QC
Goderich	ON
Gore Bay	ON
Gouvernement régional	
d'Eeyou Istchee Baie-James	QC

Services bancaires postaux

Gracefield	QC
Grand Banks	NL
Grand Falls Windsor	NL
Grande-Rivière	QC
Grandview	MB
Greenwood	BC
Grey	MB
Grosses-Roches	QC
Guysborough	NS
Ham-Sud	QC
Harley Township	ON
Harris Township	ON
Harrison Hot Springs	BC
Hart Butte No. 11	SK
Hastings Highlands	ON
Hawkesbury	ON
Hearst	ON
Hébertville	QC
Hermitage-Sandyville	NL
Hérouxville	QC
Hillsburg-Roblin-Shell-River	MB
Hornepayne Township	ON
Hudson	ON
Hudson Township	ON
Huntingdon	QC
Huron Shores	ON
Igloolik	NU
Îles-de-la-Madeleine	QC
Indian Head	SK
Ingersoll	ON
Inverness	QC
Inverness County	NS
Issoudun	QC
Kenaston	SK
Kensington	PEI
Kerns	ON
Kindcaid	SK
Kingsville	ON

Services bancaires postaux

Kippens	QC
L'Anse-Saint-Jean	QC
L'Ascencion-de-Notre-Seigneur	QC
L'Ascension-de-Patapédia	QC
L'Avenir	QC
L'île-d'Anticosti	QC
L'Île-du-Grand-Calumet	QC
L'Islet	QC
La Bostonnais	QC
La Durantaye	QC
La Haute-Côte-Nord	QC
La Motte	QC
La Reine	QC
La Rivière-du-Nord	QC
La Ronge	SK
La Visitation-de-Yamaska	QC
Lac du Bonnet	MB
Lac-Mégantic	QC
Lac-des-Plages	QC
Lac-des-Seize-Îles	QC
Lac-Drolet	QC
Lac-du-Cerf	QC
Lac-Etchemin	QC
Lac-Simon	QC
Lacolle	QC
Lamarche	QC
Lambton	QC
Lanigan	SK
Lanoraie	QC
Lark Harbour	NL
Laurentian Valley	ON
Laurierville	QC
Lejeune	QC
Lemieux	QC
Leroy	SK
Les Bergeronnes	QC
Les Cèdres	QC
Les Méchins	QC

Services bancaires postaux

Lethbridge	AB
Lipton	SK
Litchfield	QC
Loreburn No 254	SK
Lorrainville	QC
Louiseville	QC
Lushes Bight	NL
Lytton*	BC
Madawaska Valley Township	ON
Magog	QC
Malahide	ON
Mallorytown	ON
Mancebourg	QC
Mandeville	QC
Maniwaki	QC
Manseau	QC
Mapleton Township	ON
Marathon	ON
Marcelin	SK
Marsoui	QC
Marston-Canton	QC
Maryfield	SK
Marystown	NL
Maskinongé	QC
Massueville	QC
McCreary	MB
Meacham	SK
Meath Park	SK
Messines	QC
Métabetchouan Lac-à-la-Croix	QC
Midland	ON
Midway	BC
Mille-Isles	QC
Miry Creek	SK
Moffet	QC
Mont-Laurier	QC
Mont-Saint-Michel	QC
Montcalm	QC

Services bancaires postaux

Montrose	BC
Morley Township	ON
Mount Moriah	NL
Mount Pleasant No. 2	SK
MRC d'Abitibi	QC
MRC de la Matanie	QC
MRC de Manicouagan	QC
MRC de Témiscouata	QC
MRC Memphrémagog	QC
Municipal District of Big Lakes	AB
Murray Harbour	PEI
Murray River Inc	PEI
Nairn and Hyman	ON
Nairn and Hyman Township	ON
Namur	QC
Nanaimo	BC
Nantes	QC
Napierville	QC
Nédélec	QC
New Carlisle	QC
New Richmond	QC
New Westminster	BC
New-Wes-Valley	NL
Newport	QC
Nicolet	QC
Nipigon Township	ON
Nominingue	QC
Normandin	QC
Norris Arm	NL
North Frontenac Township	ON
North Shore Township	ON
Northeastern Manitoulin and the Islands	ON
Northern Hamlet of Weyakwin	SK
Notre-Dame-de-Montauban	QC
Notre-Dame-Auxiliatrice-de-Buckland	QC
Notre-Dame-de-Lorette	QC
Notre-Dame-de-la-Merci	QC
Notre-Dame-de-la-Paix	QC

Services bancaires postaux

Notre-Dame-de-Lourdes	QC
Notre-Dame-des-Bois	QC
Notre-Dame-des-Neiges	QC
Notre-Dame-du-Nord	QC
Notre-Dame-du-Rosaire	QC
Oak Lake	MB
Oakland	MB
Ogden	QC
Old Perlican	NL
Opasatika Township	ON
Ormstown	QC
Otonabee-South Monaghan Township	ON
Padoue	QC
Palmarolle	QC
Papineauville	QC
Paradise Hill	SK
Parisville	QC
Parkside	SK
Parksville	BC
Parrsboro	NS
Paynton #470	SK
Petite-Vallée	QC
Petite-Rivière-Saint-François	QC
Petty Harbour-Maddox Cove	NL
Piapot #110	SK
Pickle Lake	ON
Pictou County	NS
Pierreville	QC
Pike River	QC
Pittville #169	SK
Pohénégamook	QC
Pointe-aux-Outardes	QC
Port Alberni	BC
Port aux Choix	NL
Port Colborne	ON
Port Moody	BC
Port Saunders	NL
Port-Cartier	QC

Services bancaires postaux

Port-Daniel-Gascons	QC
Portneuf-sur-Mer	QC
Portugal Cove St-Phillip's	NL
Postville Inuit Community Government	NL
Potton	QC
Pouch Cove	NL
Powasan	ON
Powell River	BC
Powerview-Pine Falls	MB
Prince Edward County	ON
Quesnel	BC
Ragueneau	QC
Rainy River	ON
Ramea	NL
Ranking Inlet	NU
Rapide-Danseur	QC
Resort Municipality	PEI
Resort Village of Manitou Beach	SK
Resort Village of West End	SK
Richmond	NS
Ripon	QC
Ristigouche Partie Sud-Est	QC
Riverton	MB
Rivière-au-Tonnerre	QC
Rivière-Éternité	QC
Rivière-Héva	QC
Rivière-Rouge	QC
Rocher-Percé	QC
Rockglen	SK
Rogersville	NB
Roquemaure	QC
Roxton	QC
Rural Municipality of Aberdeen #373	SK
Sacré-Coeur	QC
Sacré-Cœur-de-Jésus	QC
Saint-Adelphe	QC
Saint-Adrien	QC
Saint-Adrien-d'Irlande	QC

Services bancaires postaux

Saint-Aimé	QC
Saint-Alban	QC
Saint-Alexandre-des-Lacs	QC
Saint-Alfred	QC
Saint-Alphonse-de-Granby	QC
Saint-Ambroise	QC
Saint-André-Avelin	QC
Saint-André-d'Argenteuil	QC
Saint-André-de-Restigouche	QC
Saint-Antoine-de-L'Isle-aux-Grues	QC
Saint-Antonin	QC
Saint-Athanase	QC
Saint-Aubert	QC
Saint-Benoît-Labre	QC
Saint-Bernard	QC
Saint-Bernard-de-Lacolle	QC
Saint-Bernard-de-Michaudville	QC
Saint-Blaise-sur-Richelieu	QC
Saint-Bonaventure	QC
Saint-Bruno-de-Guigues	QC
Saint-Césaire	QC
Saint-Christophe-d'Arthabaska	QC
Saint-Claude	QC
Saint-Clément	QC
Saint-Cléophas	QC
Saint-Côme	QC
Saint-Cuthbert	QC
Saint-Damien	QC
Saint-David	QC
Saint-Dominique-du-Rosaire	QC
Saint-Donat	QC
Saint-Édouard-de-Lotbinière	QC
Saint-Éloi	QC
Saint-Elzéar	QC
Saint-Eugène	QC
Saint-Eugène-d'Argentenay	QC
Saint-Eugène-de-Guigues	QC
Saint-Eusèbe	QC

Services bancaires postaux

Saint-Fabien-de-Panet	QC
Saint-Faustin-Lac-Carré	QC
Saint-Félix-d'Otis	QC
Saint-Félix-de-Dalquier	QC
Saint-Félix-de-Kingsey	QC
Saint-Ferdinand	QC
Saint-Flavien	QC
Saint-Fortunat	QC
Saint-François-d'Assise	QC
Saint-François-du-Lac	QC
Saint-François-Xavier-de-Viger	QC
Saint-Fulgence	QC
Saint-Gédéon	QC
Saint-Georges-de-Windsor	QC
Saint-Germain	QC
Saint-Germain-de Grantham	QC
Saint-Godefroi	QC
Saint-Guillaume	QC
Saint-Guy	QC
Saint-Henri-de-Taillon	QC
Saint-Hilarion	QC
Saint-Honoré-de-Témiscouata	QC
Saint-Hubert-de-Rivière-du-Loup	QC
Saint-Hugues	QC
Saint-Ignace-de-Loyola	QC
Saint-Ignace-de-Stanbridge	QC
Saint-Isidore-de-Clifton	QC
Saint-Jacques-de-Leeds	QC
Saint-Jacques-le-Majeur-de-Wolfestown	QC
Saint-Janvier-de-Joly	QC
Saint-Joachim-de-Shefford	QC
Saint-Joseph-de-Coleraine	QC
Saint-Joseph-de-Lepage	QC
Saint-Joseph-de-Sorel	QC
Saint-Joseph-des-Érables	QC
Saint-Julien	QC
Saint-Just-de-Bretenières	QC
Saint-Léandre	QC

Services bancaires postaux

Saint-Léolin	NB
Saint-Léon-de-Standon	QC
Saint-Liguori	QC
Saint-Lin-Laurentides	QC
Saint-Louis-de-Gonzague	QC
Saint-Louis-de-Kent	NB
Saint-Louis-du-Ha!Ha!	QC
Saint-Magloire	QC
Saint-Marc-du-lac-Long	QC
Saint-Marcel	QC
Saint-Mathieu-de-Rioux	QC
Saint-Mathieu-d'Harricana	QC
Saint-Maurice	QC
Saint-Maxime-du-Mont-Louis	QC
Saint-Médard	QC
Saint-Michel-des-Saints	QC
Saint-Narcisse-de-Rimouski	QC
Saint-Nazaire-d'Acton	QC
Saint-Pacôme	QC
Saint-Pamphile	QC
Saint-Pascal	QC
Saint-Patrice-de-Beaurivage	QC
Saint-Paul-de l'île-aux-Noix	QC
Saint-Pie	QC
Saint-Placide	QC
Saint-Quentin	NB
Saint-Rémi-de-Tingwick	QC
Saint-René-de-Matane	QC
Saint-Robert	QC
Saint-Robert-Bellarmin	QC
Saint-Roch-de-Richelieu	QC
Saint-Romain	QC
Saint-Rosaire	QC
Saint-Siméon	QC
Saint-Simon-les-Mines	QC
Saint-Sulpice	QC
Saint-Théodore-d'Acton	QC
Saint-Thomas	QC

Services bancaires postaux

Saint-Ubalde	QC
Saint-Valentin	QC
Saint-Valère	QC
Saint-Valérien	QC
Saint-Vallier	QC
Saint-Venant-de-Paquette	QC
Saint-Wenceslas	QC
Saint-Zacharie	QC
Sainte-Anne-des-Monts	QC
Sainte-Agathe-de-Lotbinière	QC
Sainte-Anne-de-la-Rochelle	QC
Sainte-Anne-de-Sorel	QC
Sainte-Anne-du-Lac	QC
Sainte-Aurélie	QC
Sainte-Brigide-d'Iberville	QC
Sainte-Brigitte-des-Saults	QC
Sainte-Cécile-de-Whitton	QC
Sainte-Croix	QC
Sainte-Élisabeth	QC
Sainte-Émélie-de-l'Énergie	QC
Sainte-Félicité	QC
Sainte-Florence	QC
Sainte-Geneviève-de-Batiscan	QC
Sainte-Gertrude-Manneville	QC
Sainte-Hélène-de-Mancebourg	QC
Sainte-Irène	QC
Sainte-Jeanne-d'Arc	QC
Sainte-Julienne	QC
Sainte-Louise	QC
Sainte-Marguerite	QC
Sainte-Marguerite-Marie	QC
Sainte-Marie-de-Blanford	QC
Sainte-Marie-Madeleine	QC
Sainte-Monique-de-Honfleur	QC
Sainte-Paule	QC
Sainte-Perpétue	QC
Sainte-Praxède	QC
Sainte-Rita	QC
Sainte-Rose-du-Nord	QC

Services bancaires postaux

Sainte-Sabine	QC
Sainte-Séraphine	QC
Sainte-Sophie	QC
Salvage	QC
Sarnia	ON
Saskatchewan	MB
Sayabee	QC
Senneterre	QC
Shannon	QC
Shelburne	NS
Shell River	MB
Shellbrook No 493	SK
Shigawake	QC
Shoal Lake	MB
Silverton	BC
Sorel-Tracy	QC
South Algonquin Township	ON
South Bruce	ON
Spallumcheen Township	BC
Springdale	NL
Springfield	MB
Squamish-lillooet Regional District	BC
St-Lawrence	NL
St. Charles	ON
Stanbridge-Station	QC
Star City	SK
Ste. Anne	MB
Ste. Rose du Lac	MB
Stenen	SK
Stewiacke	NS
Stoke	QC
Stornoway	QC
Stratford	ON
Stuartburn	MB
Sunnyside	NL
Sutton #103	SK
Tahsis	BC
Tarbutt and Tarbutt Additional Township	ON

Services bancaires postaux

Tay Valley Township	ON
Tehkummah Township	ON
Telkwa	BC
Témiscaming	QC
Témiscouata sur-le-Lac	QC
Terrace	BC
The Rural Municipality of Alonsa	MB
The Town Council of Ramea	NL
Thorne	QC
Thorold	ON
Tingwick	QC
Toronto	ON
Torbay	NL
Tracadie-Sheila	NB
Trail	BC
Traytown	NL
Trécesson	QC
Trenton	ON
Trinity	NL
Trois-Pistoles	QC
Two Hills	NL
Val-des-Lacs	QC
Val-Morin	QC
Val-St-Gilles	QC
Valcourt	QC
Vallée-Jonction	QC
Vanguard	SK
Victoria	BC
Village of Consul	SK
Ville-Marie	QC

Services bancaires postaux

Wabana	NL
Wainfleet Township	ON
Walterville	QC
Waskada	MB
Waskatenau	AB
Weedon	QC
Wentworth	QC
Weyakwin	SK
Whitestone	ON
Whitewood	SK
Wickham	QC
Windsor	QC
Witless Bay	NL
Wollaston Township	ON
Woodlands	MB
Yamaska	QC
Zenon Park	SK

* A envoyé une lettre au lieu d'adopter une résolution