



WORLD SAVINGS BANKS INSTITUTE

DOC 1194/06  
(Vers 4.0)

13 décembre.2006  
KAM/SRA

## **9<sup>EME</sup> FORUM DES CAISSES D'EPARGNE POSTALES Bruxelles, 28-29 novembre 2006**

### ***Résumé des Conclusions***

Du 28 au 29 novembre 2006, s'est tenu à Bruxelles au siège de l'Institut Mondial des Caisses d'Épargne, le 9<sup>ème</sup> Forum des Caisses d'Épargne Postales. Cette rencontre réunissait les délégués des institutions membres de l'Institut et des experts de diverses organisations (CGAP, Eurogiro, UPU, Postfinance, Fondation Allemande des Caisses d'Épargne, Pricewaterhouse Coopers, Ecole Polytechnique de Lausanne).

Les travaux s'articulaient autour du thème général du lien éventuel entre la structure de propriété des caisses d'épargne (banques) postales et l'accès aux services financiers.

Les principaux points inscrits à l'ordre du jour étaient en relation directe avec la vie et l'évolution des caisses (banques) d'épargne postales. Cette pertinence a permis une réflexion profonde sur le positionnement et le renforcement du rôle de ces institutions. Les différents points abordés ont donné lieu à des échanges constructifs dont en voici la synthèse.

### **1. Dérégulation/dereglementation, privatisations**

Ces concepts recouvrent des réalités différentes, même s'ils s'inscrivent généralement dans le champ de la libéralisation. La dérégulation et la déreglementation se rapportent aux aspects juridiques et règlementaires qui affectent le marché. La privatisation concerne les changements qui affectent les opérateurs.

- ✓ Les principaux facteurs sous-jacents aux privatisations sont : l'évolution technologique, l'irréversibilité de la globalisation et l'idéologie libérale soutenue par la théorie économique néo-classique ;
- ✓ Différents modèles de privatisation existent et il est important de décider en fonction du contexte de chaque pays, institution, en bonne connaissance d'autres expériences ;



WSBI

Association internationale sans but lucratif/Internationale vereniging zonder winstoogmerk/ International not-for-profit association  
Rue Marie-Thérèse, 11 ■ B-1000 Bruxelles ■ Tel: + 32 2 211 11 11 ■ Fax: + 32 2 211 11 99  
E-mail: first name.surname@savings-banks.com ■ Website: www.savings-banks.com



- ✓ En la matière de privatisation, il y a rien de pire que de remplacer un monopole public par un monopole privé ;
- ✓ L'asymétrie d'information entre l'Etat propriétaire et l'investisseur constitue la principale insuffisance dans les partenariats public-privé ;
- ✓ La privatisation n'est pas en soi une panacée, ni la solution miracle aux maux des institutions publiques. En revanche, l'amélioration de la gouvernance (structures et règles de gestion transparentes à travers la mise en place des systèmes d'information fiables et des procédures appropriées, le contrôle des coûts, l'approche client, etc.) est garante de l'efficacité des entreprises publiques dans l'accomplissement de leurs missions.

## **2. Réforme des services financiers postaux**

En matière de réforme des relations organiques entre les établissements postaux et les caisses d'épargne (banques) postales, il est indispensable de:

- ✓ privilégier une approche globale du secteur postal, de manière à prendre en compte les intérêts de deux filières (services postaux traditionnels et services financiers postaux) ;
- ✓ conventionner les relations entre les deux filières afin de préserver la collaboration indispensable à travers le réseau postal ;
- ✓ en la matière, il n'existe pas de modèle standard, mais divers scénarios (création des banques postales, alliances avec les banques pour la distribution des produits, joint-ventures avec les banques, etc.).

## **3. L'accès aux services financiers**

- ✓ Des politiques financières inclusives créent un environnement favorable à l'accroissement durable de l'accès aux services financiers. Les réseaux postaux (deux fois plus étendue que celui des banques) pourraient être davantage valorisés pour maximiser l'étendue des services financiers et minimiser les coûts de la banque de proximité.
- ✓ En dépit du fait que les caisses d'épargne (banques) postales s'étendent désormais en dehors de leurs réseaux traditionnels par l'introduction des services bancaires hors agence (GAB, POS, banque par téléphone, banque par Internet) pour satisfaire leur clientèle, les bureaux de poste demeurent des actifs inestimables et devraient être repositionnés comme réseaux modernes de distribution.

## **4. Les fonds d'investissement**





Ces mécanismes (type fonds) d'investissement sont certes concentrés dans l'appui au secteur de la microfinance, mais des opportunités pourraient exister pour des institutions d'épargne postales, voire leurs clientèle.

## 5. Les transferts de migrants

- ✓ Au niveau mondial, ces flux continueront de croître au taux de 10% l'an. Leur volume est estimé actuellement à 200-300 milliards de USD, avec 30-40 % des transferts qui empruntent les canaux informels, tandis que les agences de transfert d'argent gèrent 20 – 25% de ce marché.
- ✓ Les caisses d'épargne postales et les réseaux postaux offrent déjà des services de transfert d'argent et leur rôle pourrait être renforcé dans la chaîne de distribution, afin d'arriver à maximiser les bénéfices engendrés par ces flux. Ils pourraient jouer un rôle déterminant dans l'offre des services de transferts d'argent équitables et la maximisation des opportunités de vente croisée.
- ✓ Le récent accord de coopération entre l'IMCE et Eurogiro est considéré comme un instrument efficace pour réaliser ces objectifs, compte tenu de la complémentarité entre ces deux organisations.
- ✓ Il est remarquable qu'Eurogiro s'investisse dans le développement de nouveaux produits connexes susceptibles d'accroître la bancarisation des migrants et des bénéficiaires des transferts.
- ✓ Certains participants se sont plaints de la « clause d'exclusivité » dans les contrats avec Western Union et recommandés à l'IMCE d'œuvrer en concertation avec des organisations partenaires pour sa levée, dans le but de promouvoir les transferts équitables.

## 6. L'évaluation des coûts

- ✓ Connaître les coûts est indispensable pour une bonne fixation des prix des produits et services.
- ✓ La méthode « Activity Based Costing » (ABC) permet de mesurer et affecter les coûts indirects.
- ✓ La mise en place de systèmes comptables modernes est indispensable pour permettre aux caisses d'épargne postales d'évaluer et contrôler leurs coûts.
- ✓ De toute évidence, une évaluation appropriée du coût de la détention de la liquidité (Cash handling) pousserait inévitablement les caisses d'épargne postales à promouvoir les opérations de transfert de « compte à compte ».