



ESBG

The European Voice of Savings and Retail Banking

Rapport de l'ESBG

« Retail Banking in Europe – the Way Forward »

Principaux messages politiques et conséquences pour l'intégration du marché européen



Intitulé « Retail Banking in Europe – the Way Forward », le rapport de l'ESBG aborde trois grands sujets :

- Crise économique et financière : déontologie dans le secteur bancaire et fondement des actions correctives des pouvoirs publics ;
- Perspective de long terme de l'intégration du marché: paramètres économiques et spécificités sectorielles dans le cadre d'une vision élargie d'un secteur de la banque de détail intégré ;
- Politique en matière de banque de détail : recommandations détaillées concernant certains domaines particuliers du secteur bancaire de détail.

Le rapport de l'ESBG est disponible dans son intégralité sur le site www.esbg.eu, à la rubrique « publications and research - other research ».

Ensemble, les membres de l'ESBG représentent près d'un tiers du marché de la banque de détail de l'Union européenne.

DES MESSAGES POLITIQUES IMMEDIATS ET ESSENTIELS

Le caractère pluraliste du système bancaire européen est un atout précieux

Le secteur européen de la banque de détail se caractérise par le poids significatif des caisses d'épargne et des banques à vocation régionale socialement engagées. Ces établissements agissent comme des partenaires fiables et responsables des citoyens et des entreprises de l'Union européenne, un rôle qu'ils ont continué d'assumer tout au long de la crise. La pluralité des modèles et des priorités bancaires a protégé l'économie européenne des effets négatifs résultant de la domination d'établissements de crédit uniformes au comportement généralement grégaire. Cette réalité permet de tirer plusieurs conclusions :

- Pour l'économie réelle, la pluralité du secteur bancaire est un gage de diversification du risque.
- Si les avis sont partagés sur la réalité d'un « credit crunch » au sein de l'UE, une chose est sûre : sans un secteur bancaire pluraliste, l'offre de crédit aurait été asséchée, avec des conséquences dramatiques.
- Les membres de l'ESBG constatent que leur production de prêts, en particulier en direction des PME, demeure pour l'instant soutenue.
- L'existence d'un secteur bancaire pluraliste crée un environnement propice à la reprise.





L'Europe doit repenser ses valeurs bancaires

Pour évaluer ses banques, l'Europe doit se pencher sur la manière dont elles exercent leur fonction économique. Les classements sur des critères aussi conventionnels que la taille ou la rentabilité à court terme ne sont pas satisfaisants dans la mesure où il n'existe pas en Europe un modèle bancaire unique. En effet, pour être efficace dans différents environnements conjoncturels, le système bancaire doit se composer d'établissements différents en termes de taille, de modèle économique, et de structure actionnariale et organisationnelle. Il en résulte que :

- Le secteur européen de la banque de détail ne se résume pas à la doctrine du « big is beautiful ».
- A long terme, la rentabilité du secteur bancaire dépend de la croissance de l'économie réelle; les banques de détail responsables conçoivent leur mission dans la durée.
- Les autorités européennes doivent reconnaître le bien-fondé des valeurs bancaires traditionnelles, redécouvertes à la lumière des événements récents : le sens des responsabilités et l'éthique sont deux valeurs d'avenir pour l'Europe.

L'UE doit tenir compte des réalités du métier

Les banques de détail exercent une activité traditionnelle d'intermédiation entre emprunteurs et épargnants, et mettent à la disposition de leurs clients les infrastructures nécessaires aux paiements et aux transactions bancaires. Leur mission est de répondre aux besoins des particuliers, des PME et des collectivités locales. Pour autant, leur rôle ne se limite pas à satisfaire un besoin à un certain prix. Au-delà d'un simple fournisseur, leurs clients recherchent en effet un partenaire financier accessible ainsi que des services qui correspondent à leur situation spécifique. Par conséquent :

- L'activité de banque de détail repose sur le contact personnel entre la banque et ses clients (concept de « banque relationnelle »). Il s'agit donc d'une activité de proximité.
- Les banques de détail présentent de nombreuses spécificités nationales, régionales ou locales : leurs pratiques diffèrent fortement selon l'environnement du marché et la demande.
- Cette dimension locale détermine leur stratégie, leur environnement concurrentiel et leur entrée sur un marché.
- L'inclusion financière des régions, des populations et des entreprises européennes nécessite l'existence de vastes réseaux de succursales bancaires.

Conséquences sur les réponses réglementaires de l'UE à la crise

Il est incontestable que des changements doivent être apportés au système de surveillance et de réglementation du secteur bancaire européen. L'ESBG est conscient de cette nécessité mais insiste sur les points suivants :

- Aucune des mesures destinées à pallier les insuffisances de

l'architecture actuelle de supervision ou de la réglementation prudentielle ne doit se faire au détriment des établissements qui ont démontré leur capacité de résistance, leur fiabilité et leur solidité.

- Mettre en péril ou handicaper une part substantielle et appréciable du secteur bancaire européen ne peut en aucun cas être considéré comme un « dommage collatéral » acceptable.

Conséquences sur le débat européen sur l'intégration du secteur bancaire de détail

L'Europe ne doit pas répéter ses erreurs passées et laisser les critères de taille et de rentabilité à court terme guider ses valeurs. Par ailleurs, l'essor de banques de détail transnationales et la prédominance de banques multinationales ne doivent pas être considérés comme des marques de succès de la politique d'intégration du marché. Dans le même ordre d'idée, une intégration réussie n'implique pas nécessairement une harmonisation complète à l'échelle communautaire de tous les aspects du secteur bancaire de détail, même si dans certains domaines une harmonisation ciblée peut être souhaitable. Dans un marché à 27 Etats membres, on ne peut pas se permettre des généralisations comme substitut à la connaissance et à la compréhension du terrain.

S'agissant de l'intégration du secteur financier de détail, nous en tirons les conséquences suivantes :

- Les avantages d'un système de banque de détail pluraliste discréditent l'idée d'une uniformisation du secteur bancaire.
- La vision d'un secteur dominé par une poignée de grands établissements présents sur tous les marchés est une doctrine politique, et en aucun cas le résultat d'un diagnostic approfondi des besoins de l'Europe.
- La crise a mis en lumière la nécessité pour les pouvoirs publics de garantir l'existence d'un secteur bancaire pluraliste et de défendre des valeurs telles que le sens des responsabilités et l'action dans la durée.
- Toute approche réaliste en matière d'intégration sectorielle doit s'appuyer sur les caractéristiques intrinsèques de la banque de détail, à savoir l'importance de la relation avec le client, la prise en compte des besoins locaux et la proximité.
- Toute action de l'Union européenne doit effectivement créer de la valeur et respecter les principes de subsidiarité et de proportionnalité.

L'ESBG est convaincu que si ces messages sont entendus, l'Europe pourra œuvrer avec succès à la construction d'un système financier plus efficace et plus sûr, une situation qui profitera à l'ensemble des économies et des citoyens de l'Union.



ESBG aisbl

Rue Marie-Thérèse, 11 ■ B-1000 Brussels ■ Tel: +32 2 211 11 11 ■ Fax: +32 2 211 11 99
info@savings-banks.com ■ www.esbg.eu

Published by ESBG - September 2009