



# Potentiel de synergie dans l'infrastructure de trésorerie suisse

#### **EN BREF**



Le nombre de retraits et de dépôts d'argent liquide aux DAB est en baisse dans toute la Suisse. Les établissements financiers auront de plus en plus de difficultés à garantir le fonctionnement efficace des Bancomats dans des conditions coûts-bénéfices raisonnables.



Une étude de SIX en collaboration avec Senozon¹ montre que le nombre de retraits et de dépôts à des DAB pourrait être géré avec seulement un tiers des appareils actuellement installés en Suisse, et ce, via un redimensionnement et sans limiter l'accès à l'argent liquide.



Selon les pratiques aujourd'hui en place à l'étranger, on peut envisager une mise en commun efficace des DAB dans le but de réorganiser et de garantir sur le long terme l'approvisionnement en liquidités pour la population.



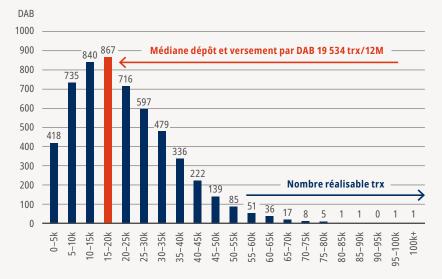
Lors d'une prochaine étape, SIX soumettra les résultats de l'étude à une analyse détaillée des écarts afin de déterminer d'autres conclusions pour l'aménagement concret d'un réseau de DAB adapté en Suisse. À partir de là, différentes options pour l'aménagement de la gestion des liquidités seront élaborées en collaboration avec les établissements financiers.

### Moins de transactions et une inefficacité grandissante dans l'utilisation des appareils

En Suisse, le nombre de transactions en espèces aux ATM diminue chaque année d'environ 4,5%. C'est ce que montre la rétrospective de 2014 à 2019. Le recul net de l'utilisation d'espèces comme moyen de paiement en 2020, année de pandémie, alimenté par les réticences en matière d'hygiène et les recommandations du commerce de détail de payer sans contact dès que possible, a aggravé la situation initiale pour les exploitants de DAB. La baisse du nombre de transactions entraîne une hausse des coûts par transaction. Car on estime que les 6000 Bancomats du réseau de SIX représentent un coût de près de 180 millions de CHF pour les banques exploitantes. Comme le nombre de transactions était déjà en baisse avant la COVID, SIX ne prévoit pas de retour au niveau pré-pandémie une fois la crise du COVID terminée.

1 Senozon est une société de conseil spécialisée dans les modèles de mobilité sociodémographiques Il y aura plutôt un renforcement de cette tendance à la réduction du nombre de transactions en espèces aux ATM. L'enquête sur les moyens de paiement en 2020 réalisée par la Banque nationale suisse (BNS) le confirme. Il en ressort un changement important dans l'utilisation des moyens de paiement par rapport à la dernière enquête de 2017, avec un passage très clair des espèces aux moyens de paiement sans espèces. L'utilisation des espèces va très probablement se stabiliser, car il y aura un besoin à moyen terme – par exemple pour des opérations de paiement au marché ou pour des paiements de la solde des militaires. Selon le White Paper «Future of Money» de SIX, le scénario le plus probable est que les espèces soient à long terme considérées comme une «réserve de valeur» et largement utilisées comme telles. Toutefois, même dans ce scénario, les réserves en espèces diminuent de 40 à 60%. La principale cause est le recul d'environ 40 à 70% de l'argent liquide en tant que moyen de paiement.

Mais une chose est sûre, quelles que soient les prévisions: les espèces sont de moins en moins utilisées en Suisse. Et cela a des conséquences sur l'infrastructure de trésorerie suisse. Le nombre de DAB y est déjà supérieur au besoin. C'est ce que montrent les études menées par SIX. La plupart des Bancomats du réseau de SIX traite moins de 30 000 transactions par an. La valeur médiane est d'environ 20 000. Pourtant la capacité d'un DAB est bien supérieure à ce chiffre, car certains distributeurs traitaient jusqu'à 180 000 transactions par an il y a encore quelques années. Chaque DAB coûte près de 30 000 CHF aux banques exploitantes, dont environ 60% de coûts fixes comme le loyer, les amortissements, assurances, etc. Chaque DAB entraîne donc des coûts importants, d'autant plus que près de 1000 DAB traitent en moyenne une seule transaction par heure.



Dépôts et versements traités chaque année

3 https://www. six-group.com/ future-money

<sup>2</sup> https://

www.snb.

cash/cash\_

surveys/id/

paytrans\_survey\_2020\_2

paytrans\_

Calculé à partir des chiffres des transactions sept. 2020 – juin 2021 et extrapolé pour 12 mois sur la base de 5555 DAB.

Un DAB traitait jusqu'à 180 000 transactions par an – Aujourd'hui, la réalité est bien différente: la plupart des DAB traite moins de 30 000 transactions par an, ce qui est nettement inférieur aux autres pays. D'après une étude RBR, le nombre de référence moyen par DAB était de 34 750 dans les 32 pays prioritaires en 2019. <sup>4</sup>

<sup>4</sup> Selon «Global ATM Market and Forecasts to 2025» du cabinet d'études et de conseil en stratégie RBR



En collaboration avec Senozon, SIX a mené une étude sur la possibilité d'une future répartition des DAB en Suisse selon la demande, et avec pour objectif de garantir un approvisionnement en liquidités efficace et durable. Résultat de cette étude: en coopérant avec les établissements financiers, les dépôts et versements aux DAB traités par SIX peuvent être exploités en réduisant de deux tiers le nombre de DAB. Cette nouvelle répartition optimisée installe plus de DAB sur les emplacements très fréquentés et réduit leur nombre aux endroits enregistrant une faible fréquence d'opérations. Cette répartition optimisée est adaptée aux nouveaux besoins des clients et améliore ainsi l'accès aux espèces. En effet, un DAB doit être accessible à moins de 20 minutes à pied ou avec les transports publics (TP) pour l'écrasante majorité de la population.



#### Une action commune pour un service de meilleure qualité

On assiste à un changement des formes de gestion des liquidités dans le monde entier – ce qui vaut également pour la Suisse. SIX offre des solutions pour aider au mieux l'activité bancaire. C'est pourquoi les premières banques externalisent complètement la gestion des liquidités et l'assistance des DAB. Mais à cause des coûts fixes élevés liés à l'exploitation de DAB, les économies sont limitées. Seul un abandon de l'exploitation entraîne des économies significatives. Cependant, de nombreuses banques estiment qu'elles doivent mettre à disposition un accès à des opérations en espèces. Ainsi, il est impossible d'organiser efficacement un approvisionnement en liquidités à grande échelle via chaque établissement. C'est ce que montre la situation actuelle dans d'autres pays comme les Pays-Bas ou la Belgique. Ces deux pays ont adopté une démarche efficace de mise en commun des DAB. À partir de là, SIX a cherché à savoir comment mettre en œuvre un approvisionnement efficace en liquidités avec une optimisation du positionnement et de l'utilisation des DAB.



# Le modèle sociodémographique présente un fort potentiel d'optimisation des opérations en espèces

L'étude commandée par SIX porte sur le dimensionnement optimal de l'infrastructure de DAB pour la Suisse en prenant en compte les facteurs sociodémographiques et de mobilité. Les résultats de cette étude menée par Senozon, société renommée de technologie et de conseil qui s'est spécialisée dans la planification et l'évaluation d'emplacements, mais aussi dans la planification des infrastructures et des transports, apportent une base de données solide qui prend en considération chaque hectare bâti en Suisse. Elle montre le potentiel quantitatif de chaque emplacement de DAB et permet une base en vue de son évaluation. On peut donc en déduire comment assurer de manière durable et efficace l'approvisionnement en liquidités dans toute la Suisse.

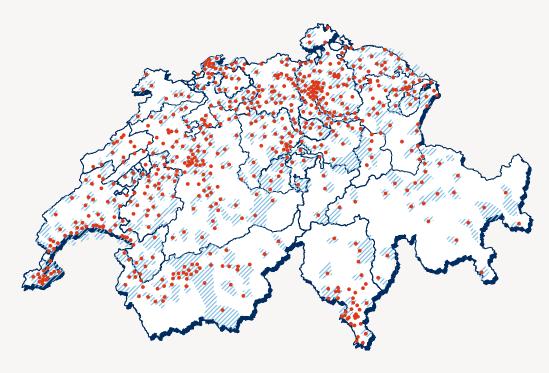
L'étude est fondée sur les données des Bancomats du réseau de SIX. Ainsi, on a pris en compte environ 6000 emplacements géocodés dans l'ensemble du pays. On a étudié le volume de transactions (encaissements et décaissements) pour la période allant de novembre 2019 à octobre 2020. On a d'abord calculé les potentiels de transactions par hectare (encaissements et décaissements ainsi que le total) dans toute la Suisse. Puis on a déterminé le nombre et la localisation des emplacements idéaux afin de répondre au mieux aux nouveaux besoin de la population en matière de transactions (potentiels de transactions). Enfin on a déterminé le nombre requis et la localisation des emplacements idéaux afin d'atteindre le plus de Suisses possible.

#### ATM ...

## 2161 DAB sur 1159 emplacements couvrent la demande en trésorerie sur les DAB et assurent l'accès aux liquidités pour la population suisse

Les résultats de l'étude ont montré que seule cette approche mixte était efficace. Si on se base uniquement sur l'accessibilité à pied ou via les TP en moins de 20 minutes, 651 emplacements sont déjà suffisants pour cette approche commune. Mais il est clair que cette observation n'illustre que partiellement les besoins concrets puisqu'elle n'intègre pas le potentiel de demande. Car les emplacements choisis ne se trouvent pas forcément aux endroits très fréquentés avec un volume de transactions correspondant. L'observation devait donc intégrer également l'optimisation des potentiels de transactions. Toutefois, l'étude partait de 120 000 transactions par DAB par an au lieu des 180 000 atteintes par le passé, puisque ce chiffre offre une marge plus importante pour les périodes de forte fréquence d'utilisation et permet ainsi d'éviter des files d'attente devant les DAB. Si les prévisions pour un emplacement dépassaient les 120 000 transactions, on a planifié plusieurs DAB à ces endroits.

Cette observation élargie entraîne le constat suivant: dans une répartition idéale, 2161 DAB sur 1159 emplacements suffisent pour répondre à la demande en transactions en espèces aux Bancomats dans tout le pays. La moyenne serait d'environ 80 000 transactions par DAB par an En d'autres termes, l'optimisation de l'infrastructure de trésorerie telle que présentée permet aux exploitants de DAB suisses de garantir une meilleure accessibilité et les opérations en espèces en tant que telles avec près de deux tiers de DAB en moins.



L'étude montre la répartition idéale des emplacements de DAB en Suisse

- <sup>5</sup> Il faut toutefois préciser qu'une évaluation des micro-emplacements est nécessaire pour un positionnement exact des DAB. Par ailleurs, le recul annuel des transactions évoqué plus haut ainsi que d'autres données n'ont pas été pris en compte pour cette observation.
- <sup>6</sup> En partant de la même somme des transactions des encaissements et décaissements au moment de l'étude



### Solution commune pour la place financière Suisse

SIX est actuellement le premier fournisseur central d'infrastructures pour les établissements financiers suisses. À partir de là, SIX dialogue régulièrement avec les banques participantes et souhaite développer conjointement différentes mesures afin de poursuivre l'aménagement de la gestion des liquidités pour la place financière Suisse et ainsi adopter un rôle central et actif. SIX s'intéresse aux modèles déjà établis à l'international ATM as a Service (ATMaaS) et Cash as a Service (CashaaS):

	ATM as a Service	Cash as a Service
DEFINITION	ATMaaS est une approche complète d'externalisation des DAB (BPO). La banque définit toujours l'emplacement des distributeurs automatiques de billets, mais elle n'est plus propriétaire du DAB et de son exploitation. Le modèle de DAB et la configuration sont sélectionnés à partir d'un catalogue prédéfini et pourvus du logo de la banque.	CashaaS est une approche de mise en commun des DAB. Un prestataire de mise en commun possède et gère le réseau de DAB sous une marque commune et neutre. Toutes les décisions sont prises par le prestataire de mise en commun et sont adaptées en fonction des coûts, de l'efficacité, de la standardisation et de l'optimisation.

Ces modèles sont déjà appliqués et fonctionnent bien, notamment en Belgique, aux Pays-Bas, au Royaume-Uni et en Scandinavie.

Lors d'une prochaine étape, SIX soumettra les résultats de l'étude à une analyse des écarts et déterminera ainsi d'autres conclusions pour l'aménagement concret d'une infrastructure de trésorerie dimensionnée de manière optimale en Suisse.



SIX BBS SA Hardturmstrasse 201 Case postale 8021 Zurich T +41 58 399 4012 cash@six-group.com