



Compte rendu du CSE du 31 mai 2023

Réunion du CSE quasiment entièrement consacrée à la restitution du rapport d'expertise réalisé par le cabinet SECAFI sur la situation économique et financière 2022 de la CECAZ.

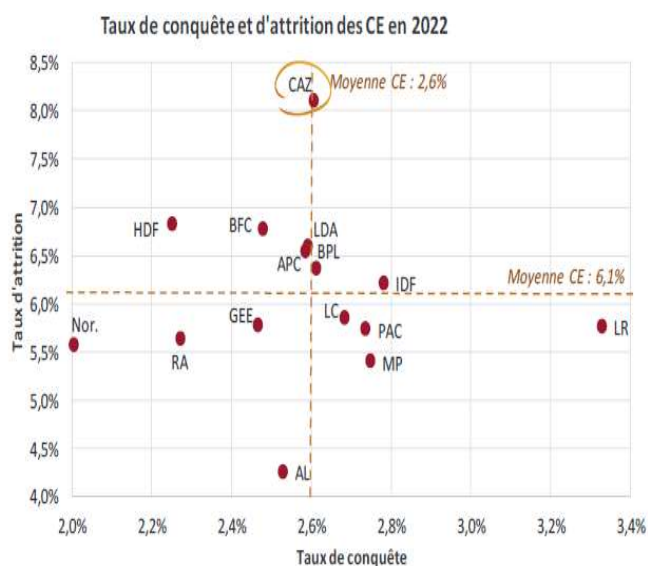
A noter la présence exceptionnelle à cette réunion du CSE de Claude VALADE accompagné de Jean-Yves MORIN et Thierry HEBRARD.

1. Evolution des fonds de commerce :

➤ Bancarisés principaux : en augmentation comme en 2021

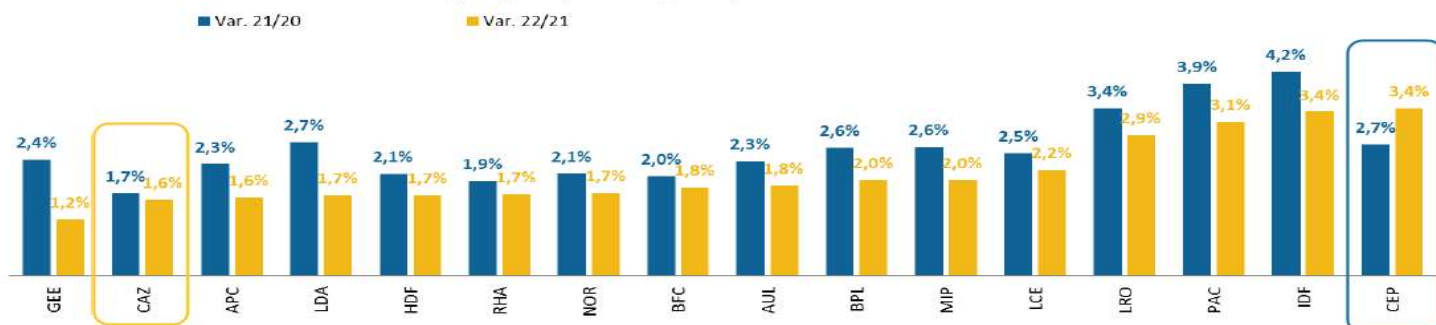
Evolution du fonds de commerce Particuliers (clients totaux)

	2020	2021	2022	Ecart	Var.	RCE
Bancarisés principaux	262 492	268 938	273 130	4 192	1,6%	2,1%
Adultes	228 201	234 167	237 947	3 780	1,6%	2,3%
Jeunes	34 291	34 771	35 183	412	1,2%	1,0%
Distanciés	276 789	257 914	243 322	-14 592	-5,7%	-5,2%
Adultes	244 751	229 123	217 417	-11 706	-5,1%	-5,0%
Jeunes	32 038	28 791	25 905	-2 886	-10,0%	-6,8%
Enfants	55 686	53 707	51 770	-1 937	-3,6%	-4,9%
Inactifs	103 844	99 724	74 611	-25 113	-25,2%	-16,6%
TOTAL	698 811	680 283	642 833	-37 450	-5,5%	-3,6%



Mais moins rapidement que le groupe.

Taux de croissance des clients bancarisés principaux (adultes + jeunes)



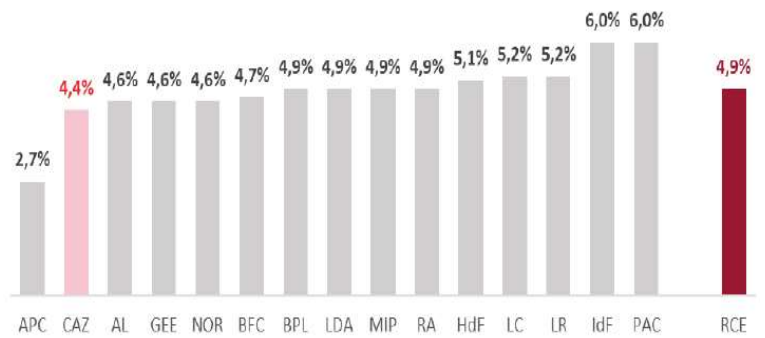
Evolution du fonds de commerce Premium

En nombre	2020	2021	2022	Ecart	Var.	RCE
Haut de gamme	51 429	53 973	56 404	2 431	4,5%	5,6%
Gestion privée	17 328	18 468	19 117	649	3,5%	2,8%
Banque privée	897	1 102	1 225	123	11,2%	7,8%
Total	69 654	73 543	76 746	3 203	4,4%	4,9%

Evolution de la surface financière des relations Premium

En M€	2020	2021	2022	Ecart	Var.	RCE
Haut de gamme	5 210	5 359	5 483	124	2,3%	2,7%
Gestion privée	5 868	6 261	6 415	154	2,5%	2,2%
Banque privée	888	1 077	1 142	65	6,1%	3,0%
Total	11 966	12 698	13 041	343	2,7%	2,5%

Variation du stock de relations Premium en 2022



A noter que le développement du FdC de la Banque privée et Gestion privée est supérieur au RCE.

➤ **PRO** : bonnes progressions sur les Medium Pros et les Large pros suivant la stratégie CECAZ.

Evolution du fonds de commerce Professionnels

	2020	2021	2022	Ecart	Var.	RCE
Small Pro	9 330	9 250	8 970	-280	-3,0%	0,9%
Medium Pro	5 749	6 356	6 811	455	7,2%	3,5%
Large Pro	1 002	1 075	1 212	137	12,7%	13,1%
Prof. Lib. Et rég.	3 172	3 227	3 281	54	1,7%	4,4%
Autres pros (SCI)	2 997	3 048	3 066	18	0,6%	6,2%
Professionnels	22 250	22 956	23 340	384	1,7%	3,7%
dont Pros super actifs	12 214	13 037	13 365	328	2,5%	3,8%

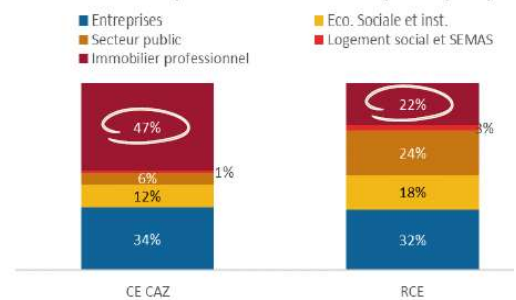
➤ **BDR** : progression significative sur les PME :

Evolution du fonds de commerce de la BDR

Stock de clients	2019	2020	2021	2022	Diff.	Var.	RCE 2022
Entreprises	1 422	1 558	1 631	1 743	112	6,9%	8,4%
Eco. Sociale et inst.	658	643	646	638	-8	-1,2%	0,9%
Secteur public	397	350	340	324	-16	-4,7%	-1,5%
Logement social et SEMAS	52	52	51	51	0	0,0%	-1,7%
Immobilier professionnel*	1 696	1 616	2 538	2 414	-124	-4,9%	-1,0%
Total BDR	4 225	4 219	5 206	5 170	-36	-0,7%	2,1%

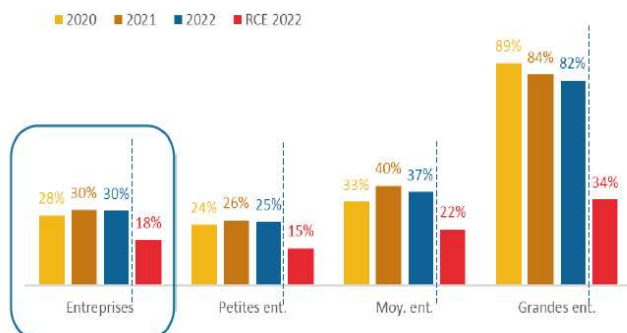
* Immobilier professionnel : fonds de commerce comptabilisé en nombre de comptes à partir de 2021.

Structure comparée du FdC BDR en 2022 (CE CAZ / RCE)

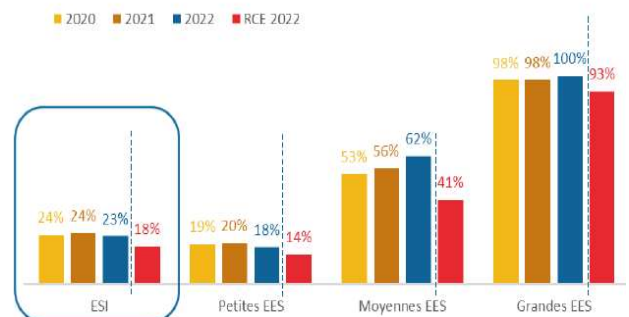


Malgré des taux de pénétrations très élevés :

Evolution du taux de pénétration des clients Entreprises sur le marché en 2022



Evolution du taux de pénétration des clients ESI sur le marché en 2022



- **Production de crédits BDD & BDR** : au rendez-vous malgré les problèmes de taux en de fin d'année

Production de crédits en BDR (CAFF)

En M€	2019	2020	2021	2022	Diff.	Var.
Court terme	569	571	624	617	-7	-1,1%
Moyen long terme	698	845	958	1 052	94	9,8%
PGE		368	85	22	-63	-74,1%
Total hors PGE	1 267	1 418	1 637	1 709	72	4,4%
Total	1 267	1 786	1 722	1 731	9	0,5%

- **Collecte** : belle progression de la BDD et choix stratégique différend pour la BDR engendrant une détérioration du CERC (coefficient emploi-ressource de la banque commerciale) à 121% au 31/12/22 :

BDD

BDR

Détail collecte de bilan (encours fin de période)

En M€	2020	2021	2022	Ecart	Var.
Dépôts à vue	2 700	3 071	3 272	201	6,5%
Epargne Bancaire, dont :	7 881	8 052	8 274	223	2,8%
Livret A	2 999	3 021	3 157	136	4,5%
Livrets non réglementés	1 513	1 668	1 700	32	1,9%
LDD	657	678	719	41	6,1%
LEL	99	99	109	10	9,8%
LEP	406	389	436	48	12,2%
PEL	2 054	2 061	1 994	-67	-3,2%
Terme	71	57	89	32	55,5%
Emprunts Ecureuil	40	38	32	-6	-15,8%
Collecte de bilan BDD	10 581	11 123	11 546	424	3,8%

Encours de collecte BDR (EMJ mensuels de décembre)

En M€	2019	2020	2021	2022	Ecart	Var.
DAV	1 720	2 704	2 898	1 950	-948	-32,7%
Epargne	2 080	1 866	2 096	1 637	-459	-21,9%
Collecte BDR	3 800	4 570	4 994	3 587	-1 407	-28,2%

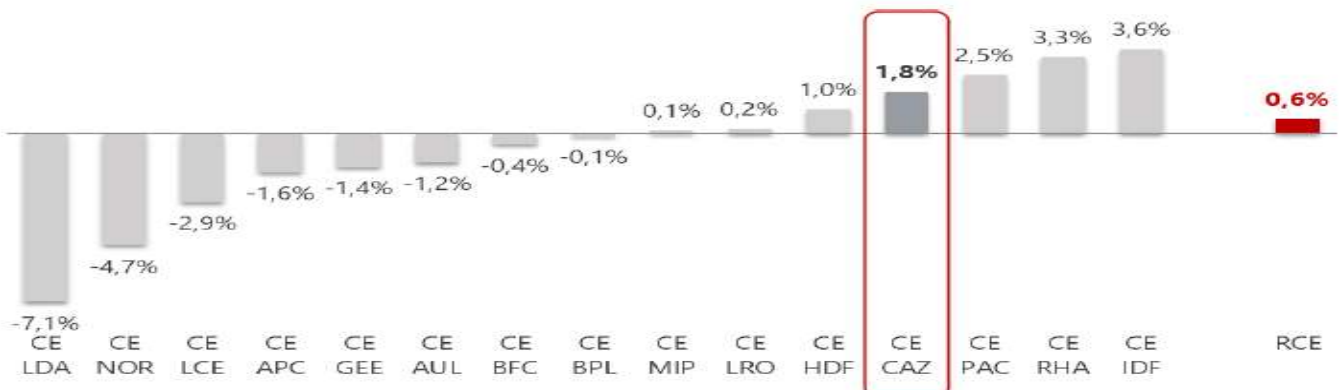
- Pour la BDR, la collecte de bilan a fortement chuté fin 2022 (-1,4 Md€ à 3,6 Md€), suite à des retraits massifs de clients Grands Corporates : dans un contexte de tension sur la liquidité depuis mi-2022, ces grands déposants ont été attirés par des taux très attractifs offerts par la concurrence, sans que la Caisse ne renchérisse pour conserver ces liquidités, alors même qu'elle affiche un coût de collecte parmi les plus faibles du RCE.
- Ainsi, l'encours de DAV recule de 948 M€ en un an (-33 %) et l'encours d'épargne perd 459 M€ (-22 %), dont 356 M€ sur CAT.

Pour la BDD, la collecte totale de bilan atteint 11,5 Md€ fin 2022. Sa croissance ralentit (+3,8 % vs +5,1 % en 2021) ; les liquidités commençant à se raréfier fin 2022 avec le retournement de conjoncture et la très forte inflation. Le relèvement des taux de l'épargne réglementée est à l'origine d'un nouvel attrait pour ces supports, au détriment de l'épargne logement.

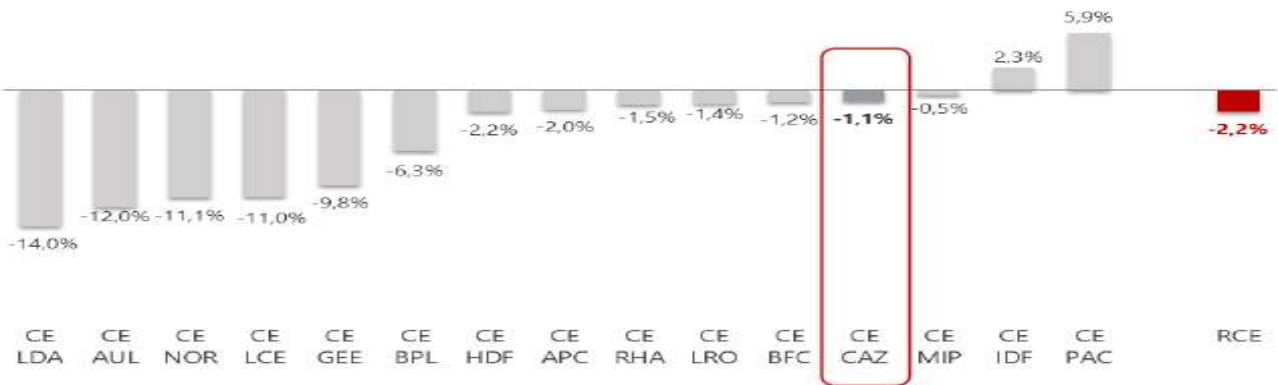
2. PNB (363,5 M€)

Bonne progression du PNB (supérieure à la moyenne RCE) notamment du à la moindre exposition de la CECAZ au marché des particuliers permettant d'être moins sensible à la hausse du taux du livret A et grâce à une activité dynamique du réseau commercial permettant une augmentation des commissions de 4,8%

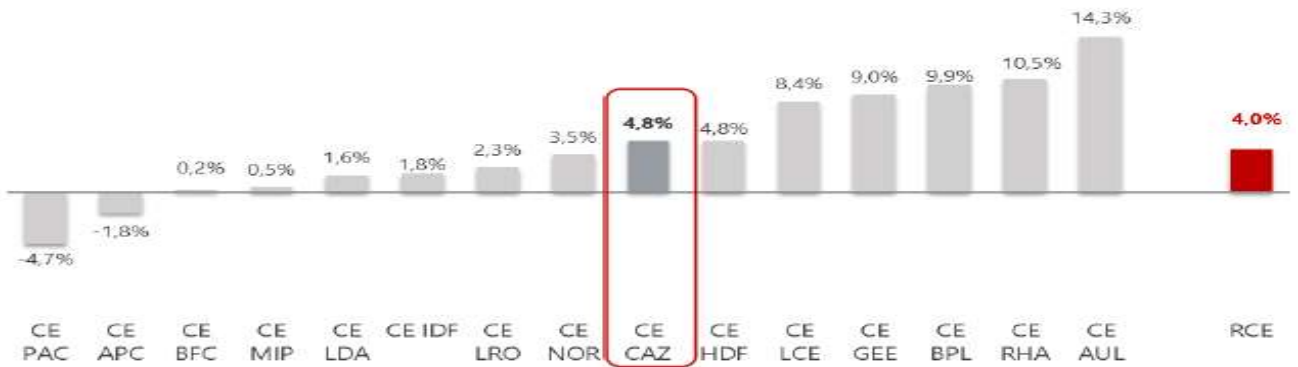
Variation 2021/2022 du PNB dans le réseau CEP (en %)



Variation 2021/2022 de la MNI (hors EL) dans le réseau CEP (en %)

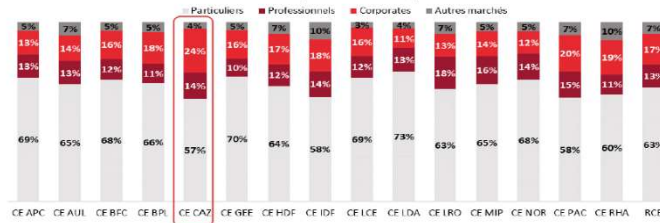


Variation 2021/2022 des commissions* dans le réseau CEP (en %)

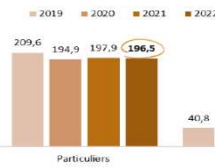


* Y compris produits et charges des autres activités

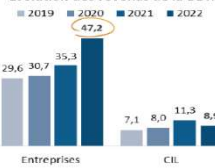
Structure du PNB Banque Commerciale par marché 2022



Evolution des revenus de la BDD



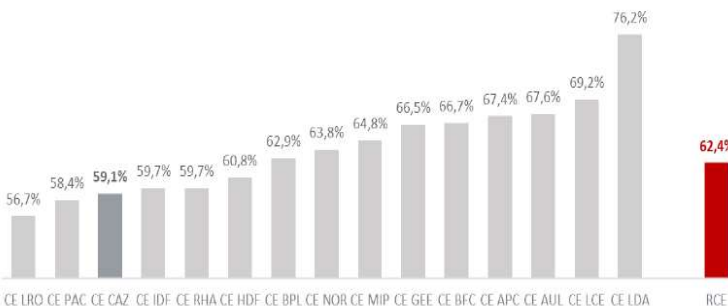
Evolution des revenus de la BDR



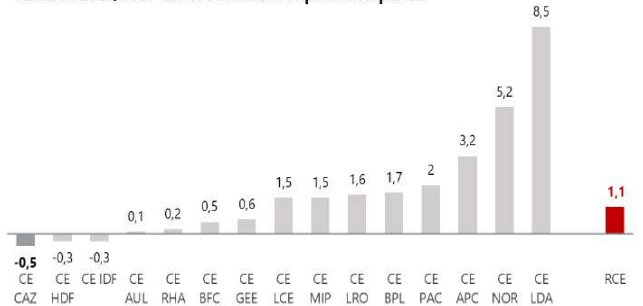
3 - Coefficient d'Exploitation (59,1%) :

le 3^{ème} plus faible du réseaux des Caisse d'épargne, la plus forte baisse du RCE et bien plus faible que la BP MED et le CA PCA :

Coefficients d'exploitation par CE en 2022

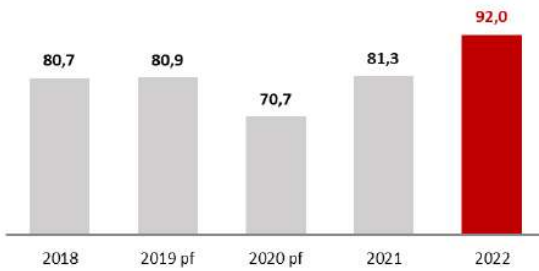


Variation 2022/2021 des coefficients d'exploitation par CE

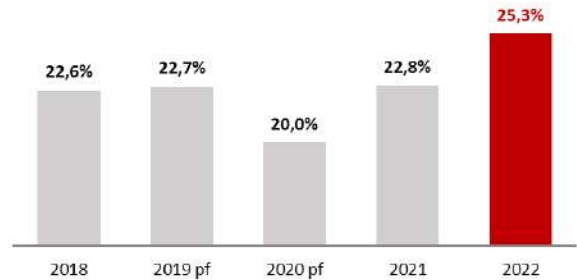


4. Un Résultat Net historique à 92 Millions d'€uros : (le budget prévoyait 82 M€ avant la guerre en Ukraine !)

Résultat Net - en M€

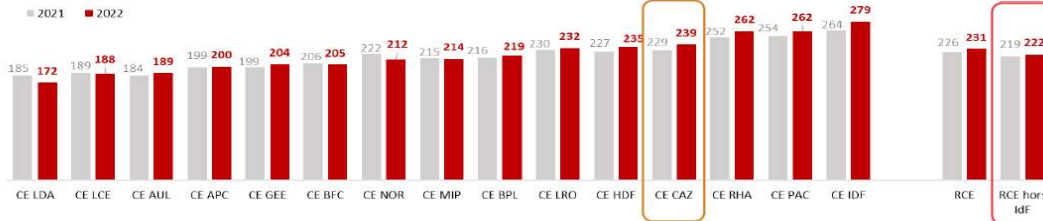


Profitabilité (RN/PNB) - en %



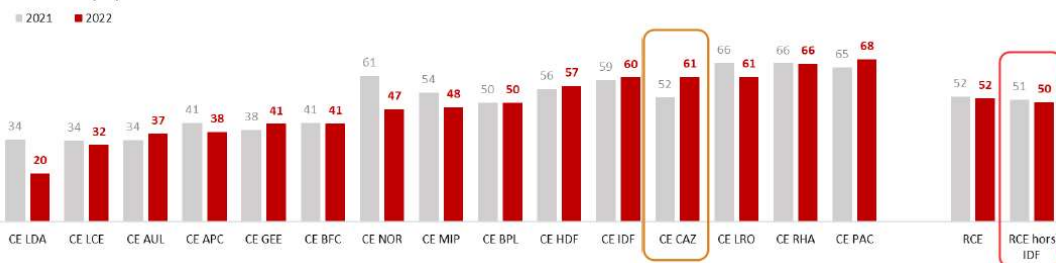
5. Une productivité par ETP parmi les meilleures du groupe

PNB/ETP (k€)



- Un PNB de 239 k€ par ETP pour l'année 2022 en CAZ, en hausse de 10 k€ / ETP sur l'année.
- Pour le RCE (hors CE IdF), le PNB par ETP s'élève à 222 k€ et n'a progressé que de 3 k€ / ETP.

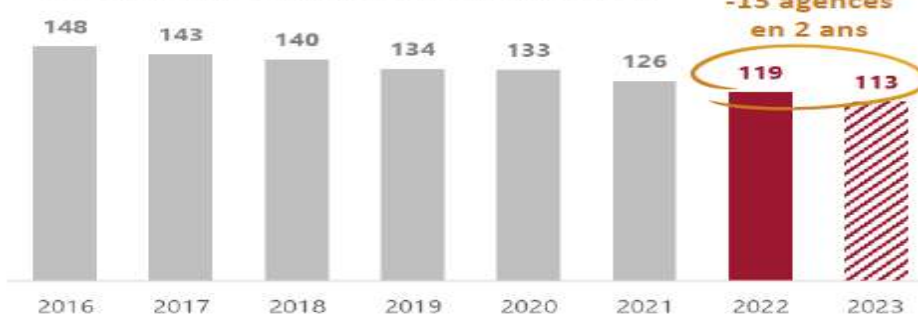
RNPG/ETP (k€)



- Le résultat net est de 61 k€ par ETP pour la CE CAZ en 2022, contre 50 k€ pour le RCE (hors IdF).
- Le ratio a progressé de 9 k€ par ETP pour la CE CAZ, alors qu'il est en recul de 1 k€ par ETP au national.

6. Un nombre d'agence toujours en baisse

Nombre d'agences généralistes au 31/12



En conclusion, l'ensemble des salariés de la CECAZ peut être très fier de son travail et de son investissement.

Mais malgré ces résultats inespérés à la vue de la situation internationale, de l'inflation, de la hausse des taux, Claude VALADE ne change en rien les objectifs du POS 2022-2024 : « le POS, rien que le POS mais tout le POS », sous-entendant la poursuite des fermetures d'agences, la diminution du nombre de salariés et des conditions de travail toujours plus difficiles.



Vos délégués syndicaux se tiennent à votre disposition pour répondre à toutes vos questions.

FO TOULON 06.52.06.28.83

Béatrice

FO NICE 06.24.10.52.28

Jean-Luc

snpfocaisseepargne.org/section-ce-cote-dazur/

La Délégation du SNP-FO
au Comité Social et Économique CECAZ

Christine AMRANI, Béatrice CHANSON, Benoît DEFOSSEZ, Valérie GALVAGNO, Marc-Alexandre GASCHEN, Élodie GAZULL, Gérard HOLLEBECQ, Jean-Luc JOSSE, Nathalie MEUNIER, Xavier NOÉ, Laurence PRÉFOL, Didier ROBERT, Philippe ROCHE, et Laëtitia THOMAS.

Prochaine réunion du CSE : mercredi 30 juin 2023