



## Syndicat National de l'Entreprise Crédit Agricole

### Infolettre n° 387 : Situation économique de la Caisse régionale, le DG au CE

Ce Comité d'Entreprise était consacré pour l'essentiel, à la situation économique et financière de la Caisse régionale avec le DG en « guest star ». Les organisations syndicales avaient envoyé leurs questions en amont, afin qu'il puisse répondre le plus précisément possible aux interrogations. Même si le nombre de questions ne fait pas la qualité, il est regrettable de ne pas profiter de la venue du DG pour l'interpeler sur tel ou tel point économique de la Caisse régionale et de son environnement... Le SNECA pour sa part avait envoyé une petite vingtaine de questions concernant à la fois l'environnement économique, le Groupe Crédit agricole et bien sûr la Caisse régionale.

Le DG commença la séance par deux bonnes nouvelles. Les comptes à fin juin seront meilleurs que prévus. Ce n'est pas tant la situation économique ou la performance de la Caisse régionale qui s'améliore, mais une reprise de provision Epargne logement de 3M€, liée à la hausse des taux d'intérêts qui a permis d'améliorer les soldes intermédiaires de gestion, par rapport au prévisionnel du début d'année. Sur ce second trimestre, la Caisse régionale s'est même offert le luxe de provisionner 20 M€ d'euros de FRBG. On en est maintenant à plus de 100M€ dans notre bilan, l'objectif qui avait été fixé il y a 4 ans. Mais le DG en veut toujours plus (on va finir par l'appeler « Bahlsen », pour les plus jeunes [regardez ici](#)). « C'est 100 M€ de plus qu'il faut provisionner pour assurer le résultat l'intéressement futur » nous a déclaré le DG la bouche en cœur. Si c'est pour assurer notre intéressement futur... En tout cas ce dont on est sûr, c'est que toutes ces provisions viennent obérer pour partie notre intéressement actuel !!! Malgré donc ces provisions massives sur ce trimestre, le résultat s'affiche en hausse de près de 7 % par rapport à juin 2016. On pensait pourtant que l'environnement économique était adverse pour les Banques. Qu'est-ce que ce serait s'il était positif...

Deuxième bonne nouvelle pour la Caisse régionale, elle est classée de nouveau 3<sup>ème</sup> en termes d'IRC. Cela signifie que le booster sera déclenché pour l'intéressement versé en 2018...

Autres travaux en cours dans la Caisse régionale, la revue stratégique qui devrait permettre d'afficher une vision macro à 5 ans de la Caisse régionale. Comme nous n'avons toujours pas de services organisation, la Direction a fait appel à un cabinet de consultants (le Boston Consulting Group) pour l'aider à élaborer cette revue stratégique. Pour quel coût ? On ne sait pas... mais on demandera à notre Directeur financier la prochaine fois que la commission économique le rencontrera... Le business plan devrait tourner autour de 4 axes : la notoriété, l'IRC, l'IER (l'Indice d'Engagement et de recommandation), le développement et la rentabilité.

Quoi ? La rentabilité ? Jusqu'à maintenant notre DG nous avait juré la main sur le cœur que son objectif n'était surtout pas de succomber au sacro-saint objectif de rentabilité. Pourtant, dans les faits, notre Caisse régionale a plus qu'amélioré sa performance financière en affichant par exemple une marge brute de 41%... Peut-être comme Monsieur Jourdain qui faisait de la prose sans le savoir, notre DG fait-il de la rentabilité sans le savoir !!! Alors imaginez si demain la rentabilité de l'entreprise fait partie des axes stratégiques de la Caisse régionale, qu'est-ce que cela va être ???? Il faut dire que Bâle 4 risque de passer par là.

Cela tombe bien, c'était une des premières questions du SNECA. Si on appliquait Bâle 4 aujourd'hui, notre CET1 ne serait plus à 14% mais à 11% !!! Dramatique ? Non, il faut avoir un ratio en 2020 à 10%.

Concernant l'économie verte, ce n'est pas du ressort de la Caisse régionale de dire si elle finance telle ou telle économie. Imaginez si dans la région on ne finançait plus les agri/viti au prétexte qu'ils utilisent des pesticides. A la question de savoir pourquoi CASA continuait à investir en Italie (rachat de 3 caisses d'épargne) alors que la BNP ou la Poste rachètent des start up qui pourraient nous concurrencer (Nickel pour la BNP et KissKissBankBank pour la Poste), le DG précise que ces nouveaux acteurs sont surtout des « irritants ». Si on intégrait ces entreprises dans le modèle CASA, elles seraient « broyées ». L'objectif est plutôt, comme avec Linxo (agrégateur de compte), de prendre des participations à plusieurs Banques dans des start up, en les laissant développer leur modèle.

Concernant les éventuelles fusions avec d'autres Caisses régionales, ce n'est pas à l'ordre du jour à sa connaissance (☺). En revanche, et c'est une grosse évolution dans la façon de penser de notre DG, il n'exclut pas des coopérations en matière de gestion de flux, de gestion des murs d'argent... Mais il est toujours opposé à des coopérations sur des domaines aussi stratégiques à ses yeux, que les crédits, la collecte, le marketing, la compta...

Sur les fermetures d'Agences, il confirme qu'il y en aura encore, mais pas avant le deuxième trimestre 2018. A quel rythme ? Et dans quelles proportions ? Il ne sait pas. Ce sont celles qui n'ont pas été rénovées récemment ou qui sont en AGA qui sont les plus en risque. Une information intéressante nous a été donnée : afin de rester présent dans les petites communes, la Caisse régionale envisage de développer les points verts (c'est dans les vieilles casseroles qu'on fait les meilleures confitures...).

Pour les CRC, on avance tranquillement. On pourrait être amené à développer 2 nouvelles familles de CRC. Un qui se consacrerait à la clientèle fragile et un dédié à la clientèle patrimoniale (avec des horaires élargis...).

Concernant la clientèle patrimoniale, le DG a admis que le modèle n'était pas encore abouti, notamment en ce qui concerne les Banquiers conseils et les EGP (comme quoi on raconte pas que des bêtises). Il convient qu'aujourd'hui, l'activité crédits prend trop le pas sur l'approche patrimoniale. Logiquement, un projet d'animation de la Banque privée des pros devrait voir le jour cet automne. Enfin, sur notre investissement « village by CA », cela ne s'annonce pas mal avec déjà de grands noms de la recherche qui pourraient préempter quelques m2 dès la mise à disposition du bâtiment (on parle de In Vivo, du CEA, de l'institut Louis Bachelier...).

Terminons enfin par une bonne nouvelle, à notre question sur l'opportunité de développer le temps partiel, le DG a déclaré qu'il était nécessaire d'étudier au cas par cas. Lui qui s'était toujours opposé au temps partiel (prétextant que le temps partiel ne permettait pas de répondre à notre objectif de qualité vis-à-vis de nos clients), a finalement lancé la balle dans le camp du DRH, en lui demandant d'étudier les conditions de la mise en place d'une politique à temps partiel dans la Caisse régionale. Ne rêvons tout de même pas trop, nous ne sommes pas encore sur une volonté de développement fort du temps partiel. Mais le DG semble avoir admis que son objectif de limiter le temps partiel à 10% des effectifs, n'était pas adapté au contexte social actuel.

Il est toujours extrêmement difficile de synthétiser en quelques lignes une intervention de 2 heures du DG. Nous sommes allés à l'essentiel sur les points qui nous paraissaient les plus importants. Vous l'aurez compris, la Caisse régionale se porte bien. S'agissant d'une consultation sur la situation économique de la Caisse régionale, le SNECA a fait une déclaration que vous découvrirez [en cliquant ici](#).

**Bonnes vacances à tous. L'infolettre prend quelques semaines de repos, sauf si des informations importantes devaient être portées à votre connaissance pendant ce congé estival. Profitez bien de ces vacances pour vous reposer et revenir en pleine forme.**