



Syndicat du Personnel
Banques-Assurances
CGT Auvergne-Limousin
Section Caisse d'Épargne

→ et le Personnel
dans tout ça ! ?

Décembre 2009.

ETP en ↘ ⇔ PNB, RBE, RNC et objectifs en ↗

Le point III-2 de l'ordre du jour du Comité d'Entreprise du 10 décembre 2009 portait sur :

« Compte-rendu de la Commission économique du 4 décembre 2009 et avis du CE sur les projets de budgets et objectifs commerciaux 2010 de la CEPAL ».

Au travers de notre compte-rendu, nous vous proposons l'avis intégral émis par le CE puis, au dos, vous pourrez trouver les chiffres en question, afin de vous faire également votre jugement...

« Après analyse de ces dossiers, le Comité d'Entreprise a noté les éléments ci-après.

Projet de budget 2010

Le Comité d'Entreprise regrette que la maîtrise des charges passe principalement par une réduction de la masse salariale, la Direction reconnaissant par ailleurs qu'elle ne parvient pas véritablement à maîtriser les charges externes. Si nous avons conservé en interne toutes les activités que nous confions désormais à la sous-traitance, nous pourrions agir plus directement sur ces coûts.

Le Comité se demande en outre quelle entreprise accepterait de placer plus de la moitié de ses fonds propres dans une structure que ne rapporte rien. C'est vraiment une très mauvaise gestion.

La Direction a constaté que le surendettement explose : + 40 % pour les Particuliers et + 43 % pour les Professionnels. Ce n'est pas faute de l'avoir avertie et de lui avoir demandé d'agir pro-activement auprès de la clientèle susceptible d'être touchée par la crise. S'il est vrai que cette démarche n'est pas rentable à court terme, elle aurait eu pour effet de fidéliser à vie les clients concernés.

Quant à Lehman Brothers', la Direction a souhaité récupérer 20 tout de suite sur une perte éventuelle de 100, plutôt que de tenter une récupération de 50 à 60 à moyen terme. Ce choix dénote une politique de court terme, qui vaut ce qu'elle vaut.

Pour terminer sur ce projet, le Comité d'Entreprise note que le PSE se fait sentir, alors qu'on prévoit malgré tout une augmentation du PNB. Avec quels moyens ?

Projet de Plan de Développement 2010 de la Banque de Détail

La Direction note un problème au niveau de nos horaires et de notre capacité à être joint au téléphone. Pour le Comité d'Entreprise, ces difficultés, que l'on ne doit pas occulter, sont directement le fruit d'une politique commerciale peu soucieuse de l'intérêt de la clientèle, à laquelle on doit vendre sans écouter ses besoins.

Le Comité d'Entreprise a noté que l'objectif en clients Professionnels est irréaliste, mais la Direction le maintient malgré tout, puisque c'est un segment prioritaire ! Où sont les moyens correspondants ?

La Direction s'est engagée à répondre ce jour au Comité d'Entreprise sur l'augmentation du nombre de contrats de prévoyance (+ 50 %).

Globalement, et comme chaque année, le Comité d'Entreprise ne voit nulle part la mise en adéquation entre les ambitions et les moyens. Encore une fois, le Personnel sera pressuré, ce qui ne manquera pas de générer du stress.

Le Comité d'Entreprise émet donc un avis globalement très défavorable sur les projets de Budgets et Plans de Développement BDD pour 2010. Il constate que le projet de Plan de Développement de la BDR doit pouvoir se concrétiser sans trop de difficultés. »

☛ **Commentaires** : vous verrez dans les tableaux ci-après que les frais de gestion (dont les rémunérations du Personnel) se contractent fortement et que l'effectif économique baisse... Tous, plus rapidement que prévu. A l'inverse, le PNB, le RBE, le RNC et les objectifs augmentent assez généreusement (ou, au minimum, stagnent selon le produit). En résumé : YAKAFOCON !

Chiffres du « Budget 2010 » (données issues des documents 2008 et 2009)

Compte de résultat IFRS - Soldes intermédiaires de gestion

KE	Tendance 2008	Budget 2009	Tendance 2009	Budget 2010	Rappel 2010 (pluri 2008)	Evol. tend2009 / budg2009	Evol. budg2010 / tend2009
PNB publiable	239 348	250 486	236 901	247 639	266 762	-5,42%	4,53%
Frais de gestion publiable	-180 930	-177 074	-170 292	-168 015	-173 393	-3,83%	-1,34%
RBE	58 418	73 412	66 609	79 624	93 369	-9,27%	19,54%
Coeff. d'exploitation publiable	75,60%	70,70%	71,88%	67,85%	65,00%	1,18%	-4,03%
Coût du risque	-8 990	-6 013	-6 013	-9 210	-8 121	0,00%	53,17%
Gains/pertes sur actifs immobilisés	7600	0	572	0	0	NS	NS
Résultat courant avant impôt	57 028	67 399	61 167	70 414	85 248	-9,25%	15,12%
Impôt sur les bénéfiques	-7 593	-14 417	-18 835	-24 244	-20 262	30,64%	28,72%
RNC	49 435	52 982	42 332	46 171	64 987	-20,10%	9,07%

Indicateurs clé

Effectif économique	1365	1348	1 335	1 294	1 294	-0,96%	-3,07%
PNB / ETP (KE)	175	186	177	191	206	-4,84%	7,91%
Capitaux Propres Moyens (ME)	811	852	896	975	882	5,14%	8,84%
ROE	6,10%	6,20%	4,70%	4,70%	7,37%	-24,19%	=

Chiffres 2010 du Plan de développement BDD (documents déc. 2009)

	Objectifs 2009	Tendance 2009	Objectifs 2010
--	----------------	---------------	----------------

LES CLENTELES (nb de)

Nouveaux clients	18 000	19 000	20 000
Nouvx sociétaires	20 000	17 000	20 000
Clients domiciliés	7 000	8 000	8 000
Clients Pros. actifs	1 000	400	1 000
Clients GP actifs	N/S	600	800

LA BANCARISATION (nb contrats)

Comptes Chèques	42 000	30 000	35 000
Forfaits	42 000	37 000	42 000
Cartes	60 000	50 000	47 000
Dont Cartes Paiement	50 000	40 000	44 000
Dont TEOZ (revolving)	10 000	10 000	3 000
IZI Carte (déb/créd)	/	/	33 000

LA COLLECTE (en K€)

Total Collecte	-68 000	-120 000	28 000
Dont Eparg Liquide	-232 000	-310 000	-281 000
dont Livret A	-293 000	-310 000	-237 000
Dont Eparg Plact	164 000	190 000	309 000
dont Parts sociales	40 000	70 000	48 000
dont Ass. Vie	106 000	140 000	154 000
% évol encours C/C	6,40%	4%	6,50%

LES CREDITS (en K€)

Total Crédits	548 000	497 000	536 000
Dont Crédit conso	222 000	197 000	210 000
Dont Prêts Personnels	192 000	170 000	183 000
Dont Revolving	30 000	27 000	27 000
Dont Crédit immo	326 000	300 000	326 000

IARD & PREVOYANCE (Nb contrats)

Total IARD	34 500	33 500	33 700
dont assurances biens	14 500	15 800	15 400
dont assurances personnes	10 000	9 200	8 400
dont prévoyance	5 000	4 800	5 900
dont santé	5 000	3 700	4 000

Marché des professionnels / Associations de proximité

Total Collecte (en K€)	12 500	-5 000	3 000
% Var Encours C/courants	10,50%	7,50%	10,50%
Total Crédit	104 000	107 000	107 000
Crédits professionnels	72 000	71 000	75 000
Crédits Consommation	8 000	7 000	8 000
Crédits Immobilier	24 000	29 000	24 000

Bancarisation (nb de contrats)

Comptes courants	1500	2100	2100
Forfaits Pros	1400	1400	1500
Carte Business	1300	1300	1300
Prévoyance	330	260	330