



---

## CONFÉRENCE DE PRESSE ANNUELLE DE LA CAISSE D'ÉPARGNE RHÔNE ALPES

AUDIO CONFÉRENCE DU VENDREDI 17 AVRIL 2020



---

**Michel Manent**  
Président  
du Conseil d'Orientation  
et de Surveillance



---

**Alain Denizot**  
Président  
du Directoire



---

## SOMMAIRE

Introduction : la Caisse d'Épargne Rhône Alpes, banque coopérative sur son territoire

### **1. Des résultats commerciaux et financiers 2019 très satisfaisants**

- Une performance durable et globale, vecteur de confiance face aux enjeux de la crise
- Une solidité financière permettant d'être un acteur de premier plan dans la réponse économique et citoyenne apportée à la crise
- Un employeur attractif et responsable

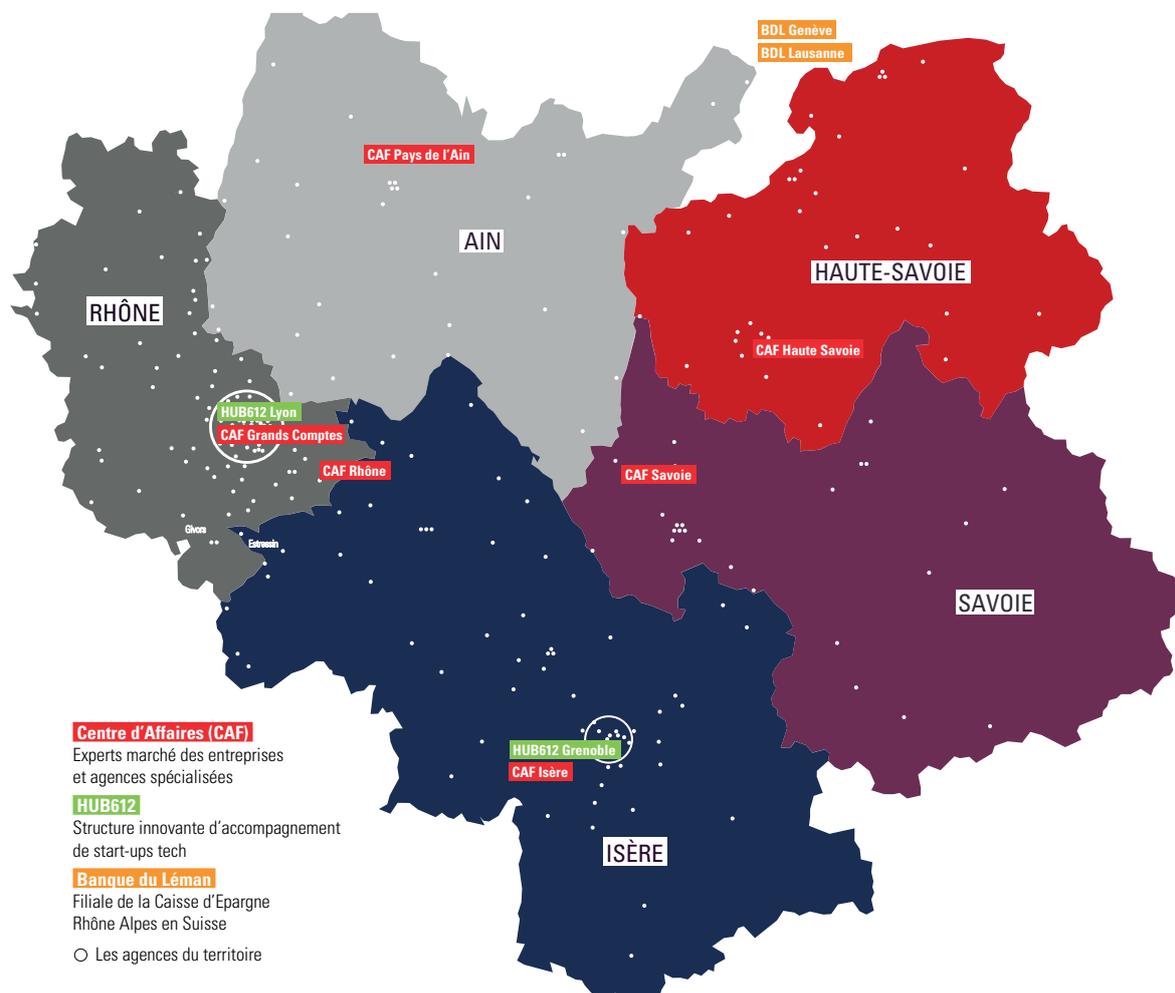
### **2. Une banque régionale coopérative mobilisée, engagée et solide pour accompagner ses clients et sociétaires face à cette crise économique**

- Protéger ses collaborateurs et ses clients, une priorité absolue
- Être aux côtés de ses clients Particuliers, comme grande banque de proximité
- Être aux côtés de ses clients Entreprises et Professionnels, en soutien des activités et des emplois
- Être aux côtés de l'écosystème de Santé, avec le déblocage d'une enveloppe spécifique

### **3. La Fondation Caisse d'Épargne Rhône Alpes mobilise 500 000 € dans le dispositif « Solidarité COVID-19 »**

# LA CAISSE D'ÉPARGNE RHÔNE ALPES, BANQUE COOPÉRATIVE SUR SON TERRITOIRE

- Sur **5** départements (Ain, Isère, Rhône, Savoie, Haute-Savoie), soit 5,06 millions d'habitants
- **1,6 million** de clients
- **3 000** salariés
- **280** Agences et 695 automates bancaires
- **6** Centres d'Affaires dont le Centre d'Affaires Grands Comptes
- Des agences **sectorielles** : Montagne, Innovation, Santé, Economie Sociale et Solidaire, Viticulture
- **CEPRAL** : Structure d'investissements immobiliers
- **CERAE** : Véhicule d'investissements Private Equity
- **HUB612** : Incubateur/accélérateur à Lyon et à Grenoble
- **11** Sociétés Locales d'Épargne
- **175** administrateurs
- **496 200** clients sociétaires
- Une **Fondation** d'Entreprise
- Une filiale suisse, **la Banque du Léman** : Genève & Lausanne



# 1. Des résultats commerciaux et financiers 2019 très satisfaisants

## ➤ Une performance durable et globale, vecteur de confiance face aux enjeux de la crise.

En 2019, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a poursuivi avec succès son développement au service de l'ensemble des acteurs de la région. Bénéficiant d'un socle coopératif très solide, avec près de **500 000 clients-sociétaires**, la dynamique de conquête et d'équipement des clients est forte sur l'ensemble des marchés avec des résultats records. La progression de ses encours de crédits a atteint 27,0 milliards d'euros en fin 2019 (vs. 24,8 milliards d'euros fin 2018). Cette progression témoigne du rôle croissant de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes dans le financement de l'économie sur son territoire, avec **plus de 6 milliards d'euros engagés en 2019**.

La Caisse d'Épargne Rhône Alpes réalise une année record sur le **crédit immobilier**, produisant **3,3 milliards d'euros de crédits nouveaux**, lui permettant de gagner des parts de marché dans ce secteur compétitif. En créant une direction dédiée aux financements immobiliers, elle a su renforcer son expertise, pour accompagner la croissance de son portefeuille de partenaires et élargir son offre de biens immobiliers de placement pour sa clientèle patrimoniale. Les équipes des marchés professionnels (artisans, commerçants, professions libérales) ont également été très actives avec 400 millions d'euros de nouveaux financements, avec la rapide montée en charge de l'offre en ligne *Crédit Digital Pro*, représentant un engagement total de 20 millions d'euros.

Sur les marchés de la **Banque du Développement Régional** (Entreprises, Professionnels de l'immobilier, Economie Sociale et Solidaire, Santé et médico-social, Montagne, Logement Social, Secteur Public Territorial), la Caisse a également apporté un niveau élevé de financements, avec **plus de 2,4 milliards d'euros de nouveaux financements**.

Les résultats sur la collecte sont également très satisfaisants ; les encours évoluant de 7,6% à 43,5 milliards d'euros. L'épargne financière a été particulièrement attractive, avec des **versements sur l'assurance-vie supérieurs à 1 milliard d'euros** générant un excédent de 292,5 millions d'euros.

Un accroissement significatif des dépôts à vue sur toutes les clientèles, acte de cette densification de la relation.

S'appuyant sur un réseau de 280 agences et en priorisant la satisfaction de leurs clients, les équipes commerciales de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes ont poursuivi le développement des activités de banque-assurance. En cours d'année, une nouvelle offre de bancarisation a été déployée. Très

avantageuse pour la clientèle et notamment pour les familles, cette « offre à formule » a séduit : un stock de forfaits en augmentation de près de 8 000 contrats et au global, plus de **43 000 nouveaux clients particuliers** sur l'année. En parallèle, les ambitions stratégiques fortes sur les assurances dommages et prévoyance se sont traduites par une progression de 3,2% d'un stock de près de 486 000 contrats.

Sur le marché des Professionnels, le nombre de clients actifs s'élève désormais à près de 20 000. Sur le marché des Entreprises, **la banque compte 280 nouveaux clients** pour un total de 2 750. Par ailleurs, une agence spécialisée a été lancée en septembre 2019 pour répondre aux besoins spécifiques des professionnels de la filière viticole de la région.

En 2019, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a accompagné – seule ou avec d'autres partenaires bancaires – **la réalisation d'opérations emblématiques dans la région** comme les réorganisations capitalistiques de deux groupes industriels et technologiques de grande envergure : CLAYENS NP (ex Sintex NP) et ECM Technologies, le financement de la nouvelle usine grenobloise de la société Deeptech Aledia (1 400 m<sup>2</sup> de salles blanches pour une nouvelle génération de Leds), le nouveau campus lyonnais de l'EM Lyon, le programme immobilier Meztiva à Megève, la clinique de Belledonne (Groupe C2S), la reconstruction de l'hôpital de Belley ou encore le financement d'hélicoptères (Groupe HBG – Mont-blanc Hélicoptères) destinés au SAMU. En outre, l'expertise conjuguée de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes, Worldine et Natixis Payments a permis de remporter l'appel d'offre du Syndicat mixte des transports pour le Rhône et l'agglomération lyonnaise (SYTRAL), qui vise à équiper l'un des plus gros réseaux de transports publics français de la solution « open payment<sup>1</sup> ».

Année après année, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes **démontre sa capacité à mener de front « transformation et développement »** en réussissant encore une fois à mener à bien ses projets d'innovation, d'efficacité opérationnelle, et d'élargissement de ses services pour ses clients. Un exemple phare qui réaffirme son positionnement historique auprès des collectivités, est la mise en marché<sup>2</sup> de la plateforme nationale de financement en ligne pour les communes *Numairic* : près de 40 propositions commerciales y ont été éditées depuis octobre 2019.

### **La Banque du Léman, banque de référence pour les transfrontaliers, accélère son développement auprès des entreprises suisses**

La Banque du Léman - filiale suisse à 100 % de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes - affiche des résultats totalement en **ligne avec les objectifs stratégiques fixés et réalise cette année son deuxième exercice bénéficiaire consécutif** (656 000 francs suisses). Elle a dépassé les 8 000 clients, dont près de 330 clients entreprises à fin 2019, et son portefeuille crédits atteint un encours de 765 millions de francs suisses.

<sup>1</sup> L'Open Payment est un nouveau concept qui consiste en l'utilisation des cartes de paiement sans contact afin d'accéder à des services de mobilité et de les payer

<sup>2</sup> En phase de lancement NUMAIRIC est disponible pour toutes les communes jusqu'à 1500 habitants

## ➤ Une solidité financière permettant d'être un acteur de premier plan dans la réponse économique et citoyenne apportée à la crise.

Dans une année 2019 marquée par une nouvelle baisse des taux d'intérêt, **le Produit Net Bancaire (PNB) consolidé s'élève à 692,4 millions d'euros**, en très léger retrait par rapport à l'année 2018 (702 millions d'euros).

L'accroissement de son fonds de commerce, la diversification croissante de ses métiers et de ses revenus, un pilotage fin et dynamique de ses grands équilibres, permet à la Caisse d'Épargne Rhône Alpes de consolider à un niveau élevé ses résultats.

La Banque du Léman, véritable relais de croissance, a contribué à hauteur de 12 millions d'euros, cette année en progression de 2,4 millions d'euros par rapport à 2018.

Le résultat brut d'exploitation<sup>3</sup> s'établit à un niveau de 265,7 millions d'euros (275 millions d'euros en 2018), avec des frais de gestion bien maîtrisés.

Le coefficient d'exploitation<sup>4</sup> s'établit à 61,6%, très proche de celui de 2018 (60,8%).

La qualité du portefeuille de clients et de crédits de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes lui permet d'atteindre un niveau de risque au plus bas cette année, à 12 points de base des encours des crédits.

**Ainsi, net du coût du risque, la banque a maintenu un très bon coefficient d'exploitation à 64,5 %** (vs 64,2% en 2018) et dégage **un résultat net de 159,3 millions d'euros** proche de celui de 2018 (162 millions d'euros).

**Avec des capitaux propres renforcés, à plus de 3,5 milliards d'euros**, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes consolide sa structure financière et affiche un ratio de solvabilité de plus de 20,4%, très largement au-delà des exigences réglementaires.

Grâce à cette solidité, elle a répondu présente dès le début de la crise pour accompagner tous les acteurs économiques du territoire.

<sup>3</sup> Le résultat brut d'exploitation correspond à la marge dégagée par les établissements de crédit, après prise en compte des frais de structure sur l'ensemble de leurs activités courantes

<sup>4</sup> Le coefficient d'exploitation correspond au rapport entre les charges d'exploitation et le produit net bancaire

## ➤ **Un employeur attractif et responsable**

Dans un contexte de vive concurrence entre les enseignes bancaires en matière de recrutement, la Caisse d'Épargne a démontré son attractivité. **En 2019, le nombre de recrutements CDI a significativement augmenté** (316 embauches CDI contre 134 en 2018), avec notamment une diversification des profils et la mise en place d'un système de cooptation interne.

La banque a également accueilli 144 alternants en 2019 (contre 111 en 2018) avec une volonté accrue d'attirer les meilleurs talents et les fidéliser. Par ailleurs, l'entreprise continue à s'engager dans l'emploi en faveur des personnes en situation de handicap avec un taux d'emploi global de personnes handicapées s'élevant à 4,7% en 2019. **Son index égalité femme-homme s'élève à 93/100 en progression de 4 points par rapport à 2018.**

Enfin, ses collaborateurs des sites grenoblois s'installeront en 2021 dans le futur site « Alpes City » de la banque, dans la ZAC de Bouchayer-Viallet à Grenoble.

## 2. Une banque régionale coopérative mobilisée, engagée et solide pour accompagner ses clients et sociétaires face à cette crise économique

Au-delà de la continuité des activités et des services essentiels aux clients, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a mobilisé ses forces et déployé ses moyens pour accompagner et soutenir ses clients. Dès les premiers jours du confinement et des arrêts d'activités, les équipes se sont rapprochées de leurs clients pour mettre en œuvre toutes les mesures de transition et de soutien : reports d'échéances de crédits, lignes de trésorerie, Prêt Garanti par l'État, examen de toutes les situations particulières.

### > Protéger ses collaborateurs et ses clients, une priorité absolue

Dès le début de la crise, l'entreprise a pris un ensemble de **mesures sanitaires élargies afin de préserver la santé de ses collaborateurs et de ses clients** tout en assurant le maintien de ses activités : distanciation et rappel récurrent des « gestes barrières », déploiement massif du télétravail, activités et rendez-vous commerciaux à distance, mise en quatorzaine des équipes si suspicion ou cas avéré, désinfection des locaux, protections en plexiglass, fermeture anticipée du restaurant d'entreprise, distribution de gel hydro alcoolique, ...

La banque a ainsi démontré sa capacité à déployer **une organisation souple et solide, grâce à ses équipes engagées** qui ont à nouveau fait preuve d'adaptabilité et de solidarité.

### > Être aux côtés de ses clients Particuliers, comme grande banque de proximité

Depuis le début de la crise, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a maintenu **plus de 95 % de ses 280 agences ouvertes**. Tous ses distributeurs automatiques ont été régulièrement approvisionnés.

Les contacts clients sont, en priorité, réalisés à distance. Un accès à ses agences est encore possible selon des conditions strictes de respect des règles sanitaires, avec en priorité, la préservation de la santé de ses collaborateurs et de ses clients.

Afin de respecter les mesures de distanciation en réduisant l'affluence en agence, un dispositif de communication proactive a été déployé (appels clients, e-mailing, SMS, site web, affichette agence...) afin d'**inciter les clients à utiliser les services de banque à distance et en ligne.**

Dans ce contexte, la transformation de son modèle de distribution, engagée depuis 2017, se révèle pertinente et porte ses fruits aujourd'hui :

- Les opérations transactionnelles en agence (virements, retraits, etc.) ont déjà été fortement réduites et sa banque à distance est bien développée.
- **Ses clients bénéficient d'un taux de décrochés téléphoniques élevé** avec son réseau d'agences et ses 8 agences en ligne (dont 5 déployées en 2019), qui viennent augmenter très considérablement la capacité de réception d'appels entrants de ses centres de relation client.
- En outre, **les clients de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes disposent des meilleures applications mobiles<sup>1</sup> et outils digitaux en ligne** pour la réalisation de leurs opérations au quotidien.

La Caisse d'Épargne Rhône Alpes est particulièrement attentive à ses clients ayant subi une baisse de revenus consécutive aux arrêts d'activités. Ces clients ont été contactés pour leur proposer les solutions les plus adaptées (crédits solidarité, ajustement des autorisations de découverts, etc.).

Enfin, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes fait preuve de la même démarche de proximité avec sa clientèle patrimoniale, afin d'éclairer ou de répondre à tout sujet concernant la détention de ses avoirs financiers.

## ➤ **Être aux côtés de ses clients Entreprises et Professionnels, en soutien des activités et des emplois**

Dès le début du confinement, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes s'est mobilisée en soutien de l'activité et de l'emploi. Elle a mis en place **des reports d'échéances de crédits de 6 mois pour les entreprises et professionnels.** Menés à l'initiative des établissements du groupe BPCE, ces reports permettent de soulager les entreprises de leurs remboursements d'emprunts pendant et après cette période d'inactivité.

---

<sup>1</sup> Meilleure note sur les stores (App Store et Google Play) dans la catégorie banques généralistes (4,4/5)

Réalisée prioritairement pour les clients des secteurs les plus touchés comme le transport, la restauration, le tourisme, la montagne, chaque semaine cette opération est élargie aux autres clients et activités. À ce jour, ce sont plus de **12 350 prêts reportés, pour un montant total de 1,3 milliard d'euros qui ont bénéficié de ce dispositif.**

La Caisse d'Épargne a aussi déployé différentes mesures facilitatrices sur les services qu'elle fournit directement ou en lien avec les filiales du Groupe BPCE : prorogations de lignes de trésorerie, augmentation des autorisations, report d'échéances sur les crédits-baux, dispositif exceptionnel d'affacturage, etc.

### **En acteur des mesures décidées par les pouvoirs publics :**

Le Prêt Garanti par l'État (PGE) est une mesure phare du plan d'urgence du gouvernement pour soutenir l'économie. Il permet à la plupart des entreprises et professionnels d'accéder à un financement de trésorerie correspondant à 3 mois de chiffre d'affaires garanti jusqu'à 90% par l'État.

Réactivité et proximité avec ses clients, **ce sont plus de 20 000 clients** entreprises et professionnels qui ont été contactés depuis le début de la crise et près de 3 000 **sont en relation étroite avec leur chargé d'affaires** pour mettre en place le PGE. À ce jour, **plus de 1 020 dossiers ont été instruits** pour répondre au plus vite aux besoins de leurs clients.

En outre, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a appliqué, dans les plus brefs délais, les dispositions gouvernementales relatives aux échéances fiscales et sociales.

## **➤ Être aux côtés de l'écosystème de Santé, avec le déblocage d'une enveloppe spécifique**

L'agence Santé de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes est plus que jamais en étroite relation avec les Centres Hospitaliers publics. Pour répondre à leurs besoins urgents de trésorerie, la mise en place de lignes de crédits court terme a été simplifiée, et **une enveloppe de financement spécifique de 50 millions d'euros a été débloquée.**

Interlocutrice privilégiée des hôpitaux et cliniques, de l'industrie pharmaceutique et des laboratoires, l'agence Santé confirme sa présence et sa proximité auprès de ses clients, en adaptant son approche et sa communication à distance (webinaires dispensés auprès de Lyon Biopôle et Medicalps...).

# 3. La Fondation Caisse d'Épargne Rhône Alpes mobilise 500 000 € dans le dispositif « Solidarité COVID-19 »

Face à cette crise sanitaire majeure – au-delà de son soutien apporté au quotidien à ses clients – la Caisse d'Épargne Rhône Alpes, **attachée aux valeurs de l'intérêt général, s'est engagée et agit concrètement au nom de l'effort national.**

Dans l'urgence de la lutte contre le virus du COVID-19, des soins et de l'accueil des patients contaminés ainsi que du soutien aux établissements et aux personnels soignants, la Fondation d'Entreprise de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a voté un dispositif de mécénat spécifique intitulé **« Solidarité COVID-19 »** visant à aider, sur les 5 départements de son territoire (Ain, Isère, Rhône, Savoie et Haute-Savoie), les établissements hospitaliers et sanitaires dans leur lutte contre la pandémie.

Ce fonds **de 500 000 €** a été alloué pour :

## **Répondre aux besoins des établissements de santé et des personnels soignants :**

- Achat de matériel médical pour augmenter la capacité d'accueil des hôpitaux ;
- Déploiement de services de proximité pour les aider dans leur vie quotidienne ;
- Mise en place de cellules d'aide psychologique pour les soignants éprouvés par les conditions extrêmes auxquelles ils doivent faire face.

## **Soutenir la recherche médicale :**

- Identification et développement de traitements efficaces, pour améliorer le taux de guérison ;
- Prévention, grâce au développement d'un vaccin.

Pour faire face à l'urgence des besoins, une instance décisionnelle adhoc a été créé afin d'examiner les dossiers dans les plus brefs délais.

Cette instance est en charge d'étudier toutes les sollicitations se rapportant au COVID-19 et d'apporter des réponses avec réactivité.

Les critères d'éligibilité :

- Projets situés sur le territoire de la Caisse d'Epargne Rhône Alpes (Ain, Isère, Rhône, Savoie, Haute-Savoie).
- Projets qualifiés et portés par des acteurs reconnus sur notre territoire : structures hospitalières et fonds de dotation rattachés, structures de santé publiques, ou sous forme associative et/ou mutualiste.
- Investissement en matériel et en équipements
- Recherche médicale : financement de tests, essais cliniques...

**À ce jour, 10 dossiers ont été étudiés et 8 bénéficient déjà du dispositif « Solidarité Covid-19 »**

#### Dans le Rhône

- Centre des Massues, acquisition de matériel médical
- Fondation des HCL, recherche médicale
- Hôpital Saint-Joseph Saint-Luc, acquisition de matériel médical
- Infirmerie Protestante, acquisition de matériel médical
- Médipôle de Villeurbanne, acquisition de matériel médical
- Clinique Mutualiste Portes du Sud, acquisition de matériel médical

#### En Isère

- Fonds de dotation du Centre Hospitalier Grenoble Alpes, acquisition de matériel de recherche
- Groupe Hospitalier Mutualiste de Grenoble, acquisition de matériel médical

**De façon permanente, la Fondation d'entreprise Caisse d'Epargne Rhône Alpes a pour objectif de soutenir le monde associatif dans ses missions d'intérêt général au travers de 3 axes définis comme utiles pour la société, à savoir :**

- **Favoriser l'autonomie sociale de personnes fragilisées** (accès aux savoirs de base, bien être des personnes malades, handicapées ou âgées, aide aux personnes en situation de grande précarité sociale).
- **Créer et développer l'emploi sur son territoire.**
- **Soutenir, initier et accompagner les actions environnementales sur son territoire.**

En 2019, la Fondation Caisse d'Epargne Rhône Alpes a accompagné **140 projets associatifs** sur son territoire, pour un total de **2,8 millions d'euros de dons.**

---

## À PROPOS

### ➤ LA CAISSE D'ÉPARGNE RHÔNE ALPES

La Caisse d'Épargne Rhône Alpes est une banque commerciale, régionale et coopérative, qui agit au quotidien pour le développement de son territoire. Elle fait partie du groupe BPCE, 2ème groupe bancaire français. Elle accompagne les projets de ses clients particuliers, entreprises, professionnels, associations, bailleurs sociaux, collectivités et institutionnels locaux. Son expertise est également reconnue en gestion de patrimoine et en transmission d'entreprise.

La Caisse d'Épargne Rhône Alpes dispose d'une double gouvernance :

- Le Conseil d'Orientation et de Surveillance, présidé par Michel Manent, valide les orientations proposées par le Directoire, veille à la bonne mise en œuvre des politiques décidées et contrôle la gestion de la banque.
- Le Directoire, présidé par Alain Denizot, définit la stratégie de développement de l'entreprise, propose des actions et organise leur mise en œuvre.

1,6 millions de Rhônalpins sont clients de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes et près de 500 000 en sont sociétaires. Avec ses 3 000 collaborateurs, ses 280 agences, ses 6 centres d'affaires, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes est proche des clients et des décideurs sur cinq départements (Rhône, Ain, Isère, Savoie et Haute-Savoie).

### ➤ LE GROUPE BPCE

Le Groupe BPCE, avec son modèle de banque coopérative universelle représenté par 9 millions de sociétaires, est le deuxième acteur bancaire en France. Avec 105 000 collaborateurs, il est au service de 30 millions de clients dans le monde, particuliers, professionnels, entreprises, investisseurs et collectivités locales. Il est présent dans la banque de proximité et l'assurance en France avec ses deux grands réseaux Banque Populaire et Caisse d'Épargne ainsi que la Banque Palatine. Il déploie également, avec Natixis, les métiers mondiaux de gestion d'actifs, de banque de grande clientèle et de paiements. À travers ce dispositif, il propose à ses clients une offre complète et diversifiée : solutions d'épargne, de placement, de trésorerie, de financement, assurance et d'investissement. La solidité financière du groupe est reconnue par quatre agences de notation financière, Moody's (A1, perspective stable), Standard & Poor's (A+, perspective stable), Fitch (A+, perspective stable) et R&I (A+, perspective positive).

---

## CONTACTS PRESSE

### **Marie Aussenac**

Directeur Communication  
marie.aussenac@cera.caisse-epargne.fr  
06 03 06 93 58

### **Virginie Briussel**

Responsable Communication Institutionnelle  
virginie.briussel@cera.caisse-epargne.fr  
06 19 84 51 25