

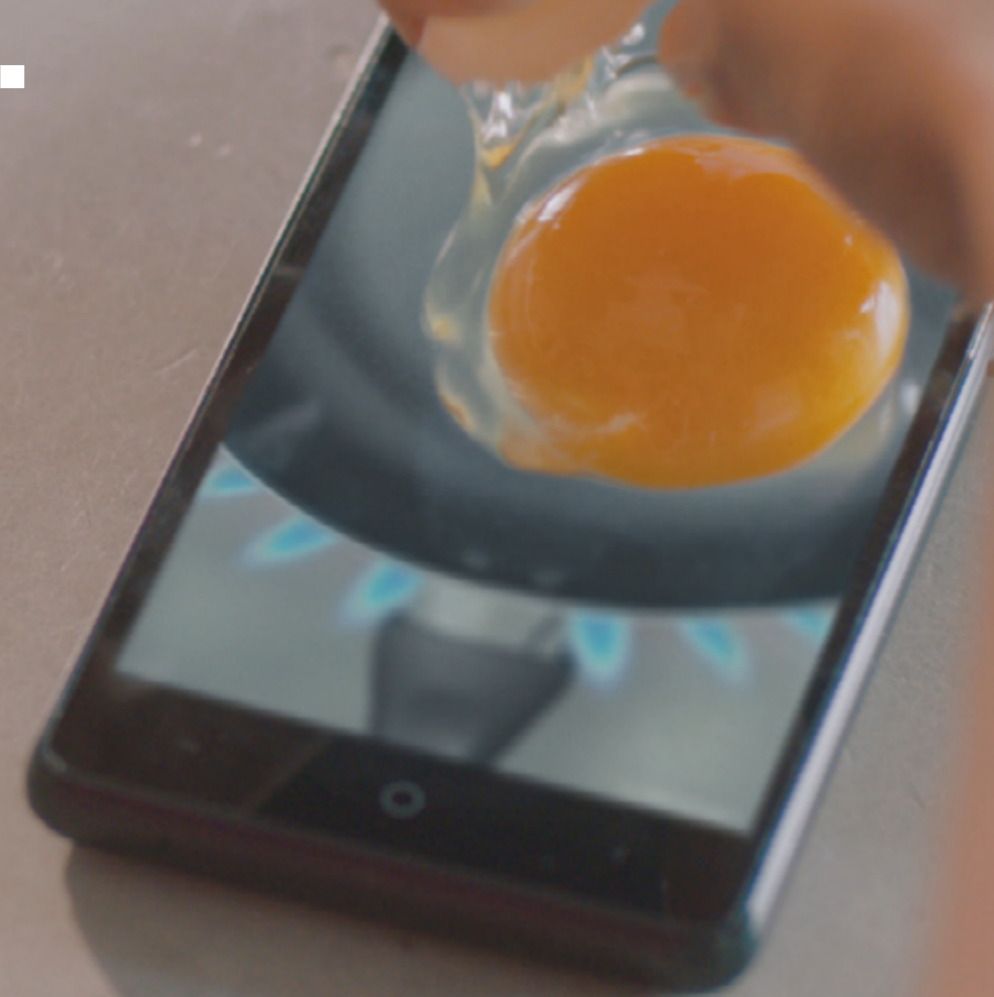
# RAPPORT D'ACTIVITÉ

du Groupement des Cartes Bancaires CB

# 2019



**On ne peut pas  
encore tout faire  
avec son mobile...**



**... mais on peut payer !**



## Sommaire

- 05** Chiffres clés
- 06** Le mot du Président
- 07** Composition du Conseil de Direction
- 09** Equipe de Direction
- 11** Rapport de l'Administrateur

On ne peut pas encore cuire un oeuf avec son mobile...

... mais on peut payer !



# Chiffres Clés

au 31 décembre 2019

*Déclarations certifiées des membres*

**71,1** MILLIONS  
DE CARTES CB



**1,8** MILLION DE CONTRATS D'ACCEPTATION



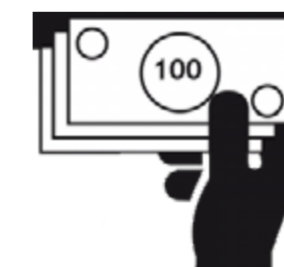
**1,6** MILLIARD  
DE PAIEMENTS DE VENTE À DISTANCE



**3,4** MILLIARDS  
DE PAIEMENTS SANS CONTACT

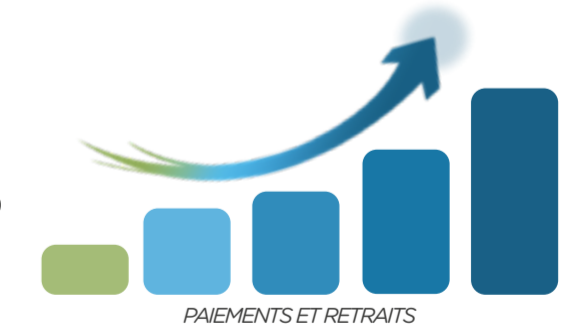


**53 200**  
DISTRIBUTEURS AUTOMATIQUES DE BILLETS



PROGRESSION DES PAIEMENTS

**+8,8%**



SOIT **12,4 MILLIARDS** DE PAIEMENTS

|  | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | EVOL 2019/2018 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|----------------|
|--|------|------|------|------|------|------|------|----------------|

**MONTANT DES TRANSACTIONS (en milliards d'€)**

|              |              |              |              |              |              |              |              |             |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| Paiements    | 379,0        | 394,8        | 405,7        | 422,7        | 439,2        | 464,0        | 493,5        | 6,4%        |
| Retraits     | 117,2        | 118,4        | 118,9        | 120,1        | 125,5        | 125,8        | 125,8        | 0,0%        |
| <b>Total</b> | <b>496,3</b> | <b>513,2</b> | <b>524,6</b> | <b>542,8</b> | <b>564,6</b> | <b>589,8</b> | <b>619,3</b> | <b>5,0%</b> |

**NOMBRE DE TRANSACTIONS (en milliards)**

|                       |            |             |             |             |             |             |             |             |
|-----------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Paiements             | 8,2        | 8,7         | 9,2         | 9,9         | 10,5        | 11,4        | 12,4        | 8,8%        |
| Retraits              | 1,5        | 1,5         | 1,5         | 1,4         | 1,4         | 1,3         | 1,3         | -3,8%       |
| <b>Total</b>          | <b>9,7</b> | <b>10,2</b> | <b>10,6</b> | <b>11,3</b> | <b>11,9</b> | <b>12,7</b> | <b>13,7</b> | <b>7,4%</b> |
| Paiement moyen (en €) | 46,3       | 45,4        | 44,4        | 42,9        | 41,8        | 40,8        | 40,0        | -2,2%       |
| Retrait moyen (en €)  | 79,3       | 79,7        | 82,2        | 85,0        | 89,9        | 94,1        | 97,0        | 3,9%        |

**NOMBRE DE CARTES ET DE TRANSACTIONS PAR CARTE CB**

|                                 |       |       |       |       |       |       |       |       |
|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Paiements/carte/an              | 132,6 | 138,6 | 141,9 | 148,3 | 153,8 | 161,6 | 174,1 | 7,7%  |
| Retraits/carte/an               | 24,0  | 23,7  | 22,4  | 21,3  | 20,5  | 19,2  | 18,3  | -4,7% |
| Parc de cartes CB (en millions) | 61,7  | 62,8  | 64,5  | 66,5  | 68,3  | 70,4  | 71,1  | 1,0%  |



# Le mot du Président

**2019 a été pour CB une nouvelle année de succès et de records, tant au niveau de l'activité du paiement par carte et par mobile et du sans contact en particulier. 2019 est également l'année de la poursuite de la transformation du Groupement CB et du développement d'outils permettant son indépendance digitale.**

Ainsi, après les 10 milliards en 2017, les 11 milliards en 2018, ce sont les 12 milliards de paiements CB qui ont été franchis en 2019, avec une croissance annuelle qui avoisine les 10%.

Le succès du sans contact CB se confirme également : après le milliard en 2017, les 2 milliards en 2018, les 3 milliards d'opérations sans contact ont été atteints et même dépassés en 2019.

Dans ce contexte de forte croissance des volumes, la fraude reste maîtrisée avec des taux de fraude CB en proximité circonscrits à un niveau très faible (contact et sans contact) et qui continuent à baisser en e-commerce, ceci grâce aux travaux menés avec les banques et les commerçants et aux mesures prises à leurs suites.

CB a poursuivi en 2019 sa politique d'innovation, notamment via le LAB by CB, qui a animé des axes de recherche autour de l'accessibilité aux handicaps, des magasins connectés, du commerce vocal, de la sécurité biométrique et de l'inclusion territoriale et sociale.

2019, a aussi vu la poursuite des projets de renforcement de l'indépendance technologique de CB, tant sur l'authentification forte avec FAST'R by CB, que sur le paiement mobile avec la montée en charge de la plateforme digitale CB-STET ou encore sur l'émission d'une nouvelle génération de cartes CB.

Sur le plan interne du GIE CB, l'année 2019 a été marquée par une accélération de sa transformation avec le renouvellement des équipes et des compétences, mais aussi la modernisation de son organisation, des processus et des outils. C'est pour moi l'occasion de féliciter le GIE CB pour la profonde transformation interne qu'il a engagée, en particulier sur les ressources humaines, sur son organisation pour développer la transversalité ainsi que sur les moyens généraux, avec notamment la rénovation de locaux plus contemporains, pour développer encore son sens de l'ouverture et son agilité.

Les succès et les records engrangés en 2019 matérialisent la pertinence du plan de réarmement de CB initié en 2016 lequel s'est appuyé sur 3 piliers fondateurs que sont l'écosystème, l'indépendance technologique et les relations avec le commerce afin de toujours développer des solutions pragmatiques et efficaces. Ce plan a également permis d'illustrer la qualité de mise en œuvre des équipes projets de CB.

Mais au-delà des succès de cette année 2019, je me dois de vous dévoiler un succès 2020. En effet, à l'instant où j'écris ces mots, la France est confinée et affronte le Covid-19. C'est à ce moment difficile et de distanciation sociale que de nouveau le GIE CB a fait preuve d'exemplarité et de réactivité.

**Michel Ganzin**  
Président du Conseil de Direction



# Conseil de Direction du Groupement des Cartes Bancaires CB

au 31 décembre 2019

**Président**  
Michel Ganzin

**Vice-Présidents**  
Régis Folbaum  
Patrice Hertzog



**Administrateur**  
Philippe Laulanie

**Secrétaire**  
Karine Boubel



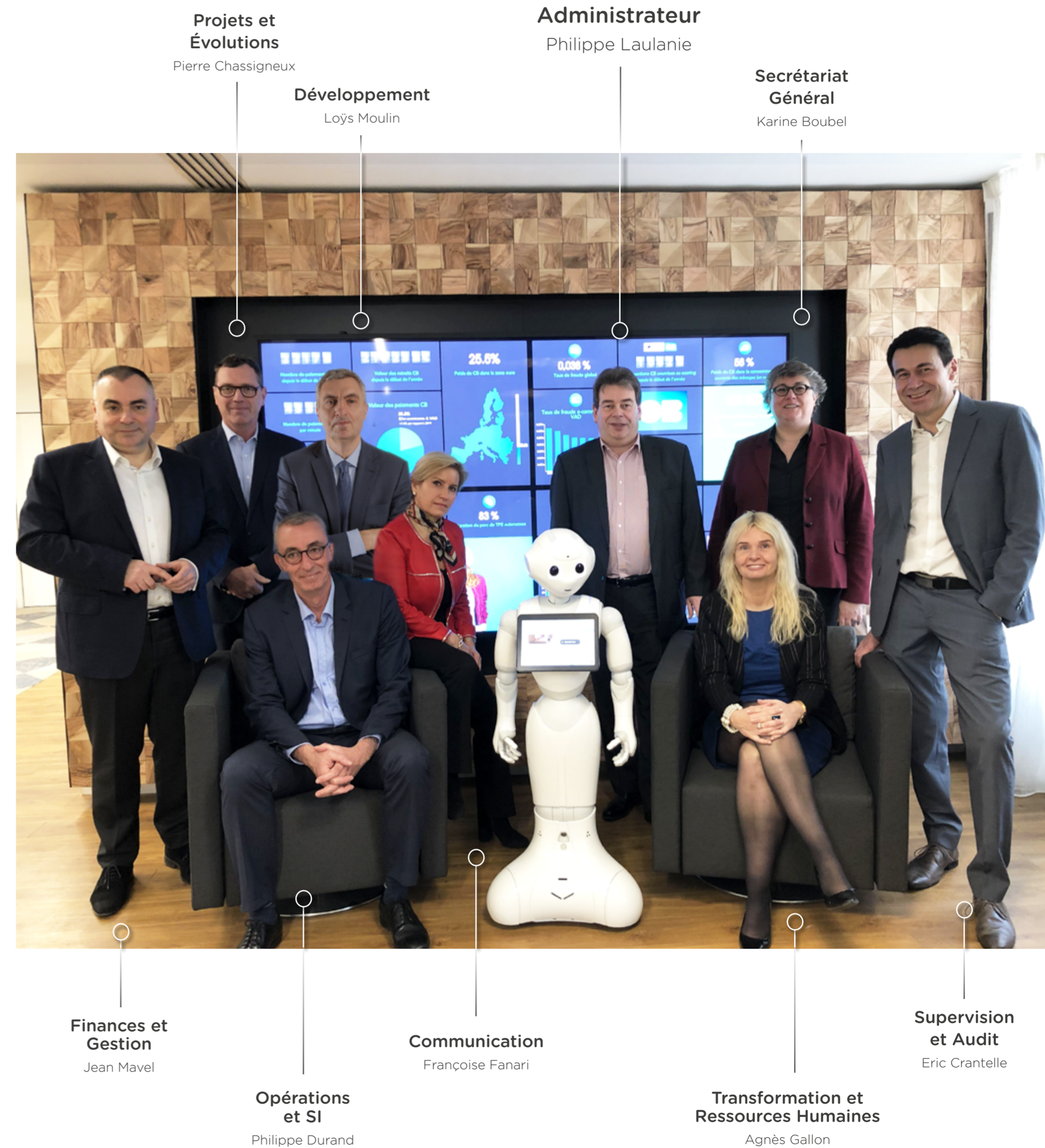


On ne peut pas encore tout faire avec son mobile...



# Equipe de Direction du Groupement des Cartes Bancaires CB

au 31 décembre 2019



On ne peut pas encore se raser avec son mobile...

... mais on peut payer !



## Rapport de l'Administrateur

2019 est une nouvelle année émaillée de succès et de records pour le Groupement des Cartes Bancaires CB. 2019 matérialise le plein succès du plan de réarmement engagé en 2016, lequel a permis de réintermédiaire CB au cœur de l'innovation, d'asseoir son indépendance technologique et de renforcer ses compétences en s'appuyant notamment sur le recrutement d'une nouvelle génération d'experts.

**Tout d'abord soulignons l'excellence des résultats et les nombreux records enregistrés sur l'année 2019**

### 1 BARRE DES 12 MILLIARDS DE PAIEMENTS CB ANNUELS FRANCHIE

Ce sont 12,4 milliards de paiements CB qui ont été réalisés en 2019, en progression de +8,8% par rapport à 2018. Cette performance est remarquable en s'inscrivant comme la plus élevée de ces dernières années. Elle succède à des progressions de +8,3% en 2018 et de +6,5% en 2017.

Remarquable également le record historique de paiements CB qui a été enregistré cette année 2019 à l'occasion du black Friday avec plus de 56 millions de paiements sur une seule journée. Ce record des records rompt avec le traditionnel record qui s'établissait depuis toujours au moment de Noël et marque définitivement le changement de nos habitudes de consommation.

En volume d'activité, ce sont près de 494 milliards d'€ qui ont été réalisés, en progression de +6,4% par rapport à 2018. A noter que si cette progression du volume d'activité est plus faible que la progression du nombre de paiements, elle révèle en fait un succès grandissant avec la montée en puissance des paiements de petits montants par carte et du sans contact notamment.

Ces paiements ont été réalisés en 2019 chez 1,85 million de commerçants CB (1,77 million en 2018) avec 71,1 millions de cartes CB (à comparer aux 66 millions de cartes en 2016, avant le plan de réarmement).

### 2 OBJECTIF DES 3 MILLIARDS DE PAIEMENTS CB SANS CONTACT DEPASSE

Au sein de la croissance des transactions CB, le paiement sans contact, après le milliard en 2017, les 2 milliards en 2018, ce sont plus de 3 milliards d'opérations qui ont été enregistrées en 2019. 3,4 milliards d'opérations sans contact exactement soit désormais un quart des transactions de paiements annuelles CB.

La prochaine étape est la barre des 4 milliards que nous nous fixons pour 2020.

### 3 MONTANT DES RETRAITS STABLE, DANS LE CONTEXTE DE LA BAISSÉ DE LEUR NOMBRE

A l'image de 2018, le montant des retraits d'espèces est resté stable en 2019 à 126 milliards d'€, et le mouvement de recul du nombre de retraits se confirme avec un nombre de retraits qui s'est établi sur l'année à 1,3 milliard d'opérations (en baisse de -4% par rapport à 2018).

C'est dans ce contexte que le Groupement des Cartes Bancaires CB s'est illustré en 2019 à l'occasion de la nécessaire révision de la commission DAB CB.

Ce dossier s'est conclu sur la décision rendue nécessaire pour maintenir un service moderne et sécurisé de retrait d'espèces en France, d'augmenter, à compter du 1er janvier 2020, la commission DAB pour les retraits déplacés CB, la portant à 0,89€ au lieu de 0,57€ précédemment.



3 milliards de paiements CB sans contact dépassés en 2019

### 4 TRIPLEMENT DU NOMBRE DE CARTES TRD ET DOUBLEMENT DU NOMBRE DE TRANSACTIONS

2019 a vu se concrétiser l'accélération de l'activité des Titres Restaurant Dématérialisés, avec la mise en circulation de plus de 300 000 cartes TRD, soit un triplement de leur nombre ainsi qu'un doublement du nombre de transactions avec 33,1 millions de transactions enregistrées dans un parc d'acceptation qui dépasse maintenant un demi-million de commerçants.

### 5 ADHESION DE 4 NOUVEAUX MEMBRES CB

CB continue d'attirer de nouveaux membres qui viennent dynamiser son activité. Fin 2019, CB était composé de 105 membres dont 26 de droit étranger et comptait 121 Entités de Groupe. Au cours de l'année, 4 nouveaux membres ont adhéré et 2 membres ont cessé leur activité monétique CB.

### 6 FRAUDE CB A SON NIVEAU LE PLUS BAS DEPUIS 2011

2019 profite de l'efficacité sécuritaire de CB avec notamment un taux de fraude global VAD en baisse pour la 8ème année consécutive de -3,2% par rapport à 2018. Idem pour le taux de fraude du sans contact en recul de -12,8% pour une activité qui représente maintenant près de 25% du paiement de proximité (+67,4% par rapport à 2018).

Concernant la répression des fraudes aux cartes, 8 nouveaux dossiers pénaux ont été ouverts en 2019. 2 pour piratage DAB/DAC, 2 concernant des réseaux de commerçants frauduleux, et 4 concernant la fraude à la facture crédit. La fraude à la facture crédit a tout particulièrement mobilisé les experts CB en 2019, autour d'actions de détection et de prévention.

En 2019 a eu lieu la condamnation notable d'un réseau impliquant 5 commerces et 7 prévenus avec des condamnations allant jusqu'à 40 000 euros.

Le nombre de réquisitions judiciaires est passé à près de 9000 sur l'année, soit une augmentation de +6% par rapport à 2018. Une hausse des actes de vol et de délinquance a été également constatée, responsable d'une hausse du taux de fraude sur les retraits de +10% par rapport au taux de 2018.

## 7 RENFORCER LA SECURITE DU E.COMMERCE AVEC FAST'R by CB



FAST'R by CB est la nouvelle plateforme de sécurisation des opérations de paiement en e-commerce CB basée sur le protocole 3D Secure EMVCo. En service depuis octobre 2018, elle est désormais raccordée auprès de tous les émetteurs CB et auprès des plus grands prestataires d'acceptation technique (PAT). FAST'R by CB permet, dans le respect des règles, d'optimiser le parcours clients tant en termes de fluidité que de sécurité.

Un des volets majeurs de FAST'R by CB est son nouveau scoring CB temps réel sur les demandes d'authentification. Il permettra une baisse significative de la fraude e-commerce dès 2021. Une équipe CB dédiée de data scientistes conçoit des modèles de risques afin d'aider les émetteurs à apprécier ceux-ci et déclencher l'authentification forte lorsque nécessaire.

Dans la continuité des travaux du Conseil Consultatif du Commerce, CB, avec le concours des banques et des 6 fédérations de commerçants a construit une nouvelle offre e-commerce « conforme RTS SCA » intégrant tous les usages de paiements spécifiques tels que le 1-click, le paiement à l'expédition, les abonnements... FAST'R by CB intègre ces éléments pour répondre aux attentes actuelles et futures du e-commerce.

## 8 ANNEE DE CONSOLIDATION POUR LE PAIEMENT MOBILE

De nouveaux établissements proposent le paiement mobile CB via des solutions mises à disposition par les acteurs, dont en premier lieu la STET avec sa solution de digitalisation « SDS » (STET Digitization Solution), aussi appelée PID (Plateforme Interbancaire de Digitalisation).

Le paiement mobile CB est désormais possible quelle que soit la technologie, Secure Element ou HCE, et quel que soit l'OS, Android ou iOS, préservant ainsi le co-badging tel qu'on le connaît sur la carte plastique, pour le plus grand bénéfice des consommateurs et commerçants.

## 9 NOUVELLE GENERATION DE CARTES POUR CB

En 2019 CB a poursuivi le projet PEPS de nouvelle génération de cartes CB sur le nouveau standard technique européen CPACE.

Développées par quatre industriels du marché, les premières cartes de ce type devraient être émises à partir de fin 2020. Au-delà d'une réponse au besoin d'indépendance technologique, elles seront le socle d'intégration des prochaines innovations CB.

## 10 CB, OUVERT ET PARTENAIRE D'UN ECOSYSTEME PERFORMANT

Le Conseil Consultatif Commerce et le LAB by CB, tous deux initiés et créés dans le cadre de la feuille de route « réarmement CB » 2016-2020, sont aujourd'hui des fers de lance de CB pour impulser et diffuser l'innovation. Ces deux instances associent tant les banques, que les commerçants, les industriels, les start-ups, et le monde académique de la recherche.

En 2019, le chantier phare du Conseil Consultatif Commerce a été la définition d'un scénario de mise en œuvre des dispositions relatives à l'authentification forte selon les modalités fixées par la DSP2 et le RTS SCA pour permettre le paiement par carte CB conforme à cette nouvelle réglementation. Ce sont ainsi près d'une 100aine de réunions qui ont été organisées avec le Conseil Consultatif Commerce, afin d'accompagner les commerçants dans ce changement réglementaire. Ces travaux du Conseil Consultatif Commerce ont servi de base au plan de migration de la Place française, publié par l'OSMP le 11 septembre 2019.

De son côté, le LAB by CB a continué à développer et animer des thématiques autour de l'accessibilité aux handicaps, des magasins connectés, du commerce vocal, de la sécurité biométrique et de l'inclusion territoriale et sociale, avec le projet Cœur de Ville notamment.

Cela a conduit le LAB by CB à poursuivre sa participation à VivaTech où il a organisé deux concours de pitches et permis la nomination de 6 start-ups lauréates.

Au-delà de VivaTech, l'actualité 2019 du LAB by CB a été riche, avec des participations à Money 20/20, au Paris Retail Week en collaboration avec le Conseil Consultatif Commerce, et avec un partenariat avec la FrenchTech pour notamment préparer l'accompagnement de la délégation de start-up française au NRF 2020.



Forum CB 2019 :  
Présentation des startups partenaires du LAB by CB

La chaire de recherche « Finance Digitale » a également vu le jour avec Mines Télécoms ParisTech, l'Université Paris 2 Panthéon Assas et l'institut Louis Bachelier. Ce partenariat avec le monde académique va développer de nouvelles filières de compétences. Il reflète aussi la démarche citoyenne et responsable du Groupement des Cartes Bancaires CB, qui a pour volonté de servir l'intérêt général et favoriser l'inclusion.

Près de 1000 nouveaux visuels de cartes ont été présentés au Comité Visuels et on peut noter une croissance importante des nouveaux visuels digitaux qui représentent déjà 40% du volume total.

## 12 AUDIT SYSTEME : MAITRISE ET CONTROLE DES PROCESSUS

En 2019, la cellule audit système a poursuivi ses missions dans la continuité du plan d'action de l'année passée. Une nouvelle mission portant sur la sécurisation des serveurs d'autorisation a été menée, elle a porté sur les prestataires de services et a concerné les établissements bancaires émetteurs.

En 2020, le plan d'action prévoit une nouvelle mission portant sur les passerelles situées entre les accepteurs et les acquéreurs à partir d'un référentiel basé sur un questionnaire d'identification proposé en 2019 aux directions monétiques.

L'évolution de la réglementation applicable aux schémas cartes notamment dans le cadre de la DSP2, a nécessité la mise en œuvre de deux chantiers principaux initiés par la conformité. Le premier traite des déclaratifs d'incidents majeurs impactant le système CB. A ce titre, CB a participé à un groupe de travail interbancaire définissant les modalités de traitement des incidents tout en considérant les responsabilités de chaque acteur de l'écosystème CB. Le second concerne la fiabilisation du reporting vers le régulateur. Celui-ci étant demandeur de plus en plus de données, CB a établi une cartographie globale permettant de s'assurer de leur pertinence.

CB a participé du 4 au 6 juin 2019 à l'exercice de place « Cross Border Coordination Exercise » consistant à simuler une crise cyber majeure, touchant le système financier du G7. En France, cet exercice a été coordonné par le pôle robustesse de la Banque de France. Il a permis à CB conformément à l'objectif, d'identifier des actions d'amélioration, notamment pour établir les relais de communication avec les acteurs externes.



Vivatech Pitches 2019 : Les gagnants des challenges

Autre temps fort de cette année 2019 le lancement de l'Observatoire CB. Sa vocation est de décoder les tendances économiques et sociétales et d'apporter un éclairage sur les grandes tendances de consommation sur la base des statistiques anonymisées des paiements CB.



## 11 AGREMENT CB, GARANTIE DU RESPECT DES EXIGENCES FONCTIONNELLES ET SECURITAIRES

L'agrément CB garantit la confiance que les acteurs monétiques peuvent avoir dans le système CB. En 2019, dans un contexte de nouvelle organisation de l'activité d'agrément des systèmes d'acceptation avec la création de FrenchSys, le département Agrément CB s'est attaché à maintenir et garantir la qualité de service auprès de tous ses clients.

La délivrance d'agréments CB dans les domaines historiques de l'acceptation et de l'émission a permis de répondre aux demandes multiples des acteurs monétiques qui ont souhaité valider la conformité de leurs solutions avec le système CB.

## 13 CB AU-DELA DES FRONTIERES

CB continue à collaborer à différentes initiatives européennes et internationales et ainsi contribue aux réflexions permettant le développement de règles et standards internationaux permettant d'optimiser et sécuriser le paiement par carte, physique comme dématérialisé.

Ainsi, outre, sa participation à des organisations de standardisation internationales telles que PCI DSS et EMVCo. CB a poursuivi son action au sein de l'ECPA (European Card Payment Association) et de nexo, CB ayant été réélu membres du Board Directors en 2019.

CB, avec les schémas allemand, belge et espagnol, rejoints par les schémas bulgare et portugais, ont également poursuivi leurs travaux en vue de la constitution d'ECPC (European Card Payment

Coopération) ; société coopérative de droit belge, destinée à promouvoir le développement, la maintenance, la diffusion des spécifications CPACE pour permettre à tous les acteurs qui le souhaitent d'utiliser celles-ci.

CB a également participé au groupe de travail ISO TC68/SC9/TG1 qui a poursuivi ses travaux en 2019 pour notamment finaliser la version 2 des messages standardisés ISO 20022 ATICA, conforme aux obligations en matière d'authentification forte fixées par le RTS SCA. Parallèlement un sous-groupe de travail a poursuivi les travaux visant à produire des lignes directrices de ces messages (Message Usage Guide - MUG) destinées à la mise en œuvre de ces spécifications.

Une fois ratifiées, ces lignes directrices pourront faire l'objet de déclinaisons (MIG - Message Implementation Guidelines) auprès de chaque schéma ou communauté d'utilisateurs en fonction de leurs exigences fonctionnelles et sécuritaires propres.

L'ensemble de ces travaux participe et contribue activement à l'objectif d'indépendance technologique de CB car ils s'appuient sur des standards universels de type ISO et des spécifications ouvertes.

## 14 CB, UNE MARQUE INCLUSIVE

La communication CB 2019 a illustré toute cette dynamique en relayant tous les temps forts de l'actualité du Groupement des Cartes Bancaires CB et en ayant à cœur de s'inscrire dans une volonté de proximité avec les porteurs et les commerçants. L'année a commencé avec une campagne caritative « Le sans contact, le geste du cœur » en faveur de la Fédération Française de Cardiologie.

L'année s'est conclue avec une campagne sur le paiement mobile sans contact avec une création jeune et décalée reprenant les codes humoristiques en vogue sur les réseaux sociaux. 2 campagnes bien différentes mais qui poursuivaient le même but, la promotion du sans contact, lesquelles ont permis de cumuler plus de 10 millions de vues sur les réseaux sociaux.



Le geste du cœur, la campagne de fund raising sans contact en faveur de la Fédération Française de Cardiologie de ce début d'année 2019

La communication CB a également médiatisé l'actualité CB liée à l'innovation et lui a donné une plus grande notoriété en s'appuyant sur les nombreux événements, organisés en relation avec le LAB by CB et la recherche/développement. Près d'un millier de posts ont été envoyés sur les réseaux sociaux, ont participé à moderniser l'image de CB et à concrétiser son action.

Dans la même lignée, la 5ème édition du Forum CB, devenu le rendez-vous incontournable de la profession, a été l'occasion de réunir cette année près de 650 acteurs de l'écosystème CB.

Au cœur des débats le challenge de la mise en œuvre de la DSP2 mais aussi la recontextualisation du paiement avec en sous-jacent l'intérêt d'un écosystème de paiement CB ouvert, fort, souverain et innovant.

Le paiement par carte et par mobile reste toujours au hit-parade des sujets préférés des journalistes. Notons qu'en 2019, 2 801 articles ou émissions dans la presse, à la télévision ou à la radio leur ont été consacrés et que le Groupement CB a contribué à 198 interviews et demandes d'information des médias.

Quatre thèmes ont particulièrement concentré l'intérêt des journalistes 2019 : l'engouement des Français pour le sans contact, l'innovation biométrique, la sécurité des paiements notamment dans le e-commerce ainsi qu'en fin d'année un regain d'intérêt pour la commission DAB à l'occasion de sa revalorisation, l'évolution du nombre de DAB's et l'impact de la crise des gilets jaunes sur l'économie.



Campagne sans contact 2019 : Jeu concours sur Twitter et Instagram

## 15 POURSUITE DE LA TRANSFORMATION ET DU RECRUTEMENT DE NOUVELLES GENERATIONS

La transformation interne du Groupement des Cartes Bancaires CB fait partie intégrante du plan de réarmement CB, ceci du fait d'un renouvellement générationnel des experts monétiques et d'un besoin en nouvelles compétences.

Sur le plan opérationnel et pour la 3ème année consécutive, le Groupement des Cartes Bancaires CB poursuit le renouvellement de ses générations et a accueilli, en 2019, plus de 15 nouveaux collaborateurs dans les domaines des paiements digitaux et mobiles, de la datascience, des relations avec le commerce, de l'audit, de la conformité, et du risk management.

La création d'une Direction de la Transformation et des Ressources Humaines vient compléter et renforcer les équipes pour poursuivre la politique RH. Une nouvelle communauté de collaborateurs, les Change Ambassadors, l'accompagne dans sa mission d'instillation d'une nouvelle culture d'entreprise.

Tel que prévu, l'organisation du télétravail a également été formalisée en 2019 par la signature d'une Charte Télétravail et près de 50% des 47 femmes et 57 hommes de CB peuvent en bénéficier.

En 2019, le budget de la Formation Professionnelle Continue alloué pour le plan de formation a été utilisé à près de 90%. 65% des collaborateurs ont bénéficié d'une formation en 2019 soit 2205 heures de formation dispensées.

L'organisme de formation du Groupement CB a proposé 5 modules aux Membres CB dans le cadre de la formation interbancaire, lesquels ont été suivis en 2019 par 149 stagiaires.

La transformation IT s'est également accélérée en 2019 autour de la transformation de la plateforme de big data de CB, mais également autour de la rénovation des applications et des outils de bureautique permettant notamment le déploiement du télétravail.

Enfin, la transformation des locaux qui s'achèvera en 2020, est partie prenante de ce programme de transformation interne. Au-delà d'afficher une modernisation de l'image du GIE CB, cette nouvelle ergonomie de travail des équipes facilitera l'évolution des pratiques internes de gestion de projets pour plus d'agilité, de transversalité et d'efficacité.

## LE BILAN FINANCIER 2019 Aspects fonctionnels et internes

### Situation financière du Groupement

Les comptes, qui vous sont remis, appellent les commentaires suivants :

### Comptes sociaux

Le total du bilan s'établit à 65,43 millions d'€ contre 57,43 millions d'€ fin 2018.

### Bilan

#### A l'actif

Les immobilisations s'élèvent à 42 414 405 €, et se décomposent comme suit :

- 4 976 837 € d'immobilisations incorporelles,
- 1 117 500 € d'immobilisations corporelles,
- 4 354 412 € d'immobilisations en cours,
- 31 965 657 € d'immobilisations financières constituées principalement des titres de participation sur la filiale CB Investissements.

L'actif circulant s'élève à 23 020 510 €, et se compose :

- de stocks pour un montant de 18 000 €,
- de créances clients et comptes rattachés, pour un montant de 3 950 190 €,
- d'autres créances, pour un montant de 2 012 828 €,
- de factures à établir sur les membres pour un montant de 9 836 984 €.

Les disponibilités s'élèvent à 5 780 825 € et les charges constatées d'avance à 1 217 531 €.

#### Au passif

Les apports non capitalisés s'élèvent à 42 414 405 €.

Les dettes se montent à 22 041 570 €, et se composent principalement :

- des provisions pour risques et charges pour un montant de 932 690 €,
- de dettes fournisseurs et comptes rattachés pour un montant de 4 971 565 €,
- de dettes sociales pour un montant de 3 920 380 €,

### Factures reçues et émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu (tableau prévu au I de l'article D.441-4)

| Article D.441-1 <sup>1</sup> : Factures reçues non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu               | Factures émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu |           |            |               |               |                   |
|--|---|-----------|------------|---------------|---------------|-------------------|
|  | O jour (indicatif)  | 1 à 30 j. | 31 à 60 j. | 61 à 90 j.    | 91 j. et plus | Total 1 j et plus |
| <b>(A) Tranches de retard de paiement</b>  |   |           |            |               |               |                   |
| Nombre de factures concernées  |   |           |            |               |               | 203               |
| Montant total des factures concernées HT   | -525 952  | 1 063 037 | 211 202    | 132 424       | 880 710       | 787 274           |
| % du montant des achats de l'exercice HT   | -1,80%  | 3,63%     | 0,72%      | 0,45%         | 3,01%         |                   |
| % du chiffre d'affaires de l'exercice HT   |   |           |            |               |               | 0,17%             |
|  |   |           |            |               |               | 0,26%             |
|  |   |           |            |               |               | 0,39%             |
|  |   |           |            |               |               | 1,51%             |
|  |   |           |            |               |               | 2,33%             |
| <b>(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées</b>                            |   |           |            |               |               |                   |
| Nombre des factures exclues  |   |           |            |               |               |                   |
| Montant total des factures exclues HT  |   |           |            |               |               |                   |
| © Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 461-6 ou article L. 443-1 du code de commerce) |   |           |            |               |               |                   |
| Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement   | Délais Légaux   |           |            | Délais Légaux |               |                   |

- de dettes fiscales, pour un montant de 788 980 €,
- de dettes sur immobilisations, pour un montant de 2 252 488 €,
- d'autres dettes, pour un montant de 37 903 €,
- d'un appel aux membres sur les appels de fonds du budget de fonctionnement pour un montant de 1 807 762 €,
- d'un appel des apports non capitalisés pour un montant de 3 593 711 €,
- des produits constatés d'avance pour 46 249 €.

### Compte de résultat

#### Résultat d'exploitation

Les produits d'exploitation s'élèvent à 34 299 946 €, compte tenu principalement :

- de prestations SICB pour un montant de 608 440 €,
- de produits divers pour un montant de 31 335 765 €,
- de subventions et d'autres produits de gestion courante pour un montant de 87 751 €,
- de reprises sur provisions pour 360 228 €,
- d'un appel de fonds à appeler de 1 807 762 €.

Les charges d'exploitation s'élèvent à 34 160 001 €, et se composent principalement des montants suivants :

- 16 653 033 € d'autres achats et charges externes,
- 1 106 744 € d'impôts, taxes et versements assimilés,
- 8 219 060 € de salaires et traitements,
- 4 999 905 € de charges sociales,
- 2 651 535 € de dotations aux amortissements sur immobilisations.

Le résultat d'exploitation s'établit donc à +139 945 €.

#### Résultat financier

Compte tenu des produits financiers d'un montant de -342 € et des charges financières de 2 130 €, le résultat financier s'élève à -2 472 €.

#### Résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel est négatif pour un montant de 137 472 €.

Le résultat est notamment composé des dotations et reprises comptabilisées à la suite de litiges.

Conformément aux dispositions des articles L441-6-1 et D441-4 du Code de Commerce, nous vous présentons dans les tableaux ci-dessous la décomposition du solde des dettes fournisseurs et des créances clients par date d'échéance à la clôture de l'exercice 2019.

### Frais de fonctionnement

Le coût du Groupement CB s'élève à 29,23 millions d'€, en ligne avec le budget prévisionnel de 29,40 millions d'€ selon le rapport des Contrôleurs de Gestion.

**La transformation de notre société a été au cœur de tous nos rendez-vous en 2019. Au final l'année 2019 se conclut sur une moisson de succès et de performances.**

**Je tiens à remercier le Conseil de Direction, les Membres, les partenaires commerçants, industriels ainsi que les clients du Groupement CB qui nous ont fait confiance, ainsi que tous les collaborateurs du Groupement CB qui se sont mobilisés pour relever les nombreux défis qui ont émaillés cette année 2019. Je tiens aussi dans ce bilan annuel à faire un remerciement spécial et personnel à Michel Ganzin, pour sa première année de présidence du Conseil de Direction du Groupement CB et les décisions gagnantes qu'il a impulsées.**

**Le Groupement CB est déjà en route vers l'horizon 2020, début d'une nouvelle décennie, et s'est mis en capacité de relever les nouveaux challenges et d'obtenir de nouveaux et nombreux autres succès !**

**Philippe Laulanie**  
Administrateur

On ne peut pas encore  
repasser avec son  
mobile...

... mais on peut payer !



CB

151bis, rue Saint Honoré - 75001 Paris  
331 302 794 RCS PARIS