

## Communiqué de presse

Bois-Guillaume, le 15 mars 2023

La Caisse d'Épargne Normandie (CEN) affiche de solides résultats malgré un contexte de taux défavorable et affirme son modèle de banque à impact

**L'année 2022 a encore été marquée par des événements inédits avec la guerre en Ukraine et un contexte macro-économique tendu : augmentation des coûts de l'énergie, retour de l'inflation, hausse des taux des banques centrales. Malgré cet environnement et les tensions générées sur le marché du crédit immobilier, la Caisse d'Épargne Normandie réalise de bons résultats à la fois commerciaux et financiers. Elle a montré sa capacité à maintenir sa performance en poursuivant ses engagements inscrits dans sa raison d'être, socle de son plan stratégique « Croissance & Impact ». Elle continue à privilégier, soutenir et promouvoir les projets à impact positif des normands pour répondre aux enjeux de transformations et de transitions de son territoire.**

### I / Les indicateurs clés

En M€	2022
Produit Net Bancaire (PNB)	349,1
Résultat net	77,4
Frais de gestion	222,5
Coût du risque	27,8
Coefficient d'exploitation	63,8%
Ratio de solvabilité CET1	24%

En Mds €	
Encours total Collecte	23,5
Encours total Crédits	15,7

### II / Les résultats commerciaux au rendez-vous

Les indicateurs d'activité montrent le maintien d'une dynamique commerciale soutenue. L'encours total de crédits s'est établi à près de **15,7 Mds €**, en hausse de **4.8%** sur un an. Le total des versements de crédits tous marchés en 2022 s'élève à **2,9 Mds €**, en hausse de **3.5%** par rapport à 2021.

## Une année record en versements de crédits pour la Banque du développement régional (BDR)

La progression est particulièrement marquée sur les marchés de la BDR (entreprises, secteur public territorial, logement social, immobilier professionnel, économie sociale) par des versements records de crédits Moyen Long Terme et de crédit-bail.

Ils atteignent **878 M€, soit une hausse de 37,6%** par rapport à l'an passé.

Les encours de crédits tous marchés de la BDR dépassent **4,2 Md€, en hausse de 12,1%**.

Cette activité de crédits particulièrement soutenue s'accompagne d'une progression de 13% du total des commissions sur l'ensemble des marchés de la BDR.

## Banque de Détail (BDD) : de bons résultats malgré un tassement de l'activité crédit en fin d'année

Au total, les versements de crédits sur les marchés de la Banque de Détail (clientèle des particuliers et des professionnels) s'établissent à plus de **2 Mds €** affichant une baisse de 6.5% par rapport à fin décembre 2021.

Freinée par la hausse rapide des taux de marché et la nécessité de respecter la limite du taux d'usure et les critères du Haut Conseil de Stabilité Financière (HCSF), la production de crédits immobiliers s'est repliée.

*Le TAEG (Taux Annuel Effectif Global regroupant le taux d'emprunt, l'assurance emprunteur et les frais liés au crédit immobilier) s'est en effet rapidement trouvé à dépasser le taux d'usure (dont le calcul est actualisé seulement tous les trimestres par la Banque de France) ralentissant ainsi l'accès aux prêts bancaires pour les particuliers.*

*Depuis le 1er février 2023, avec un calcul des taux d'usure désormais mensualisé (et cela pour une période de 6 mois), l'accès au prêt bancaire est facilité en permettant aux établissements financiers d'ajuster au mieux leurs taux au marché financier.*

Les versements de crédits à la consommation (460,6 M€) ont augmenté de 4,4% par rapport à 2021.

Une belle dynamique sur le marché des clients professionnels a généré une **progression de 5,2% des versements de crédits d'équipement** y compris crédit-bail, pour atteindre 217,3 M€.

Dans un contexte fortement concurrencé par les taux courts, la Caisse d'Épargne Normandie a enregistré en 2022 **un total de collecte en Assurance Vie de 560 M€** (égal à celui de 2021), avec une part **de 35% sur des supports en Unités de comptes**.

## Développement de la bancassurance

Le portefeuille d'assurances IARD (Incendie, Accidents et Risques Divers) continue de se développer sur l'ensemble des segments, avec **une hausse de 3%**, pour atteindre 167 500 contrats, dont 40 800 nouveaux contrats enregistrés en 2022.

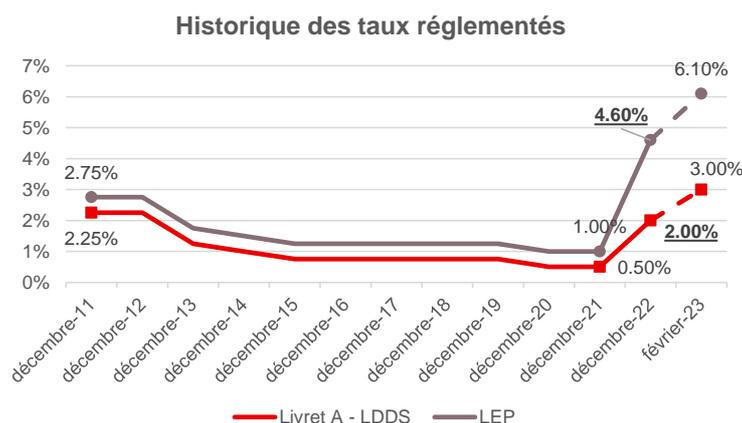
## Un modèle coopératif attractif

La CEN a confirmé la pertinence de son modèle 100% régional et coopératif avec une progression du nombre total de sociétaires pour atteindre **218 000**, en accueillant plus de 16 000 nouveaux sociétaires en 2022.

## III/ De solides résultats financiers malgré un contexte de taux défavorable

La Caisse d'Épargne Normandie a enregistré un **PNB de 349,1 M€** avec des activités financières qui ont bien résisté et une hausse des commissions.

Le PNB marque toutefois une baisse de 4,7% par rapport à 2021 qui s'explique par la double hausse des taux d'épargne réglementés, en février puis en août, face à un encours de crédit majoritairement à taux fixe. En d'autres termes, la CEN a absorbé la majeure partie de l'impact de la hausse des taux dans ses résultats et préservé ses clients d'une hausse de leurs échéances de crédit.



La hausse des taux de marché et de l'inflation ont généré une hausse de la rémunération des livrets d'épargne réglementée (Livret A, Livret de Développement Durable et Solidaire, Livret d'Épargne Populaire), lesquels ont enregistré une nouvelle collecte historique de plus de **350 M€**.

Dès lors, en 2022, la Caisse d'Épargne Normandie a versé à ses clients **79,3 M€** au titre de la rémunération du Livret A et du Livret de Développement Durable et Solidaire.

La progression des frais de gestion a été marquée par la hausse de l'inflation et du prix de l'énergie. Malgré le contexte économique mouvementé, la CEN a poursuivi sa politique de recrutement et de formation, et a maintenu ses investissements technologiques, immobiliers ainsi que ses différents partenariats.

Avec une politique de provisionnement prudente, notamment par la couverture des risques sectoriels, la hausse du coût du risque (7,7%) traduit néanmoins le début de la dégradation de la conjoncture économique.

Au total, le **Résultat Net de 77,4 M€** se place à un bon niveau, confirmant la solidité du modèle de la Caisse d'Épargne Normandie.

Le ratio de solvabilité de la CEN à 24% à fin 2022 se situe parmi les plus élevés de la place (le seuil minimum étant de 10,5%).

« Ces bons résultats donnent à la Caisse d'Épargne Normandie les moyens d'agir et d'investir. Elle a la capacité de maintenir le cap dans une année 2023 où les banques auront encore de nombreux défis à relever liés à la conjoncture économique. Banque des transitions, nous allons tenir nos engagements en accompagnant tous les acteurs d'une économie à impact positif sur le territoire normand » précise **Bruno Goré**, président du directoire de la Caisse d'Épargne Normandie.

#### **IV/En faveur d'une économie à impact positif sur le territoire normand**

Le modèle coopératif de la Caisse d'Épargne Normandie, 100% régionale, pionnière dans les transitions de la société, est générateur d'impacts positifs en Normandie.

**Labellisée B-Corp, elle sert l'économie de l'impact positif sur la société, au niveau des entreprises, des particuliers, des associations, des collectivités, du logement social, à l'échelle de son territoire.**

Inscrit dans sa **Raison d'être** au travers des 5 objectifs qui lui sont associés (Cf. annexe 1), cet engagement de servir l'économie à impact figure désormais dans ses statuts.

**Un comité de suivi a été nommé pour vérifier le respect des engagements pris et l'atteinte de ces 5 objectifs.**

7 membres en font partie dont plusieurs personnalités extérieures à l'entreprise :

- Benoît Laignel**, professeur en géosciences et environnement à l'Université de Rouen Normandie, membre expert du GIEC,
- Armand Hatchuel**, professeur émérite en sciences de gestion à Mines-Paris-Tech, chercheur à l'origine du concept de société à mission,
- Brigitte Lidôme**, vice-présidente du Conseil d'orientation et de surveillance (COS) de la CEN, présidente du Comité Vie coopérative et RSE,
- Benoît Pellerin**, président du COS de la CEN et président de la Société locale d'Épargne (SLE) à Rouen Elbeuf Yvetot,
- Erick Caubrière**, membre du COS et de la SLE Rouen Elbeuf Yvetot,
- Bruno Goré**, président du directoire de la CEN,
- Antoine Parrad**, secrétaire général à la CEN.

**12 leviers d'actions ont été identifiés** afin de pouvoir piloter et évaluer l'atteinte des 5 objectifs d'impact associés à la Raison d'être.

### **Motrice dans la transition énergétique sur son territoire**

La Caisse d'Épargne Normandie continue d'accompagner ses clients particuliers, entreprises, collectivités dans leur transition écologique.

**Le « prêt à impact »** en faveur des clients bailleurs sociaux a été élargi aux collectivités et aux entreprises.

**L'offre « Green »** propose 13 produits et services dédiés aux particuliers, avec une formation de l'ensemble des commerciaux au conseil pour détecter l'appétence de leurs clients et mieux répondre à leurs besoins.

**Le partenariat de la CEN avec Cozynergy**, spécialiste de la rénovation énergétique permet de proposer une solution clé en main aux clients particuliers pour les travaux de rénovation de leur logement par la prise en charge de toutes les étapes de leur projet. Le partenariat signé en 2022 avec **Naldéo** permet également de proposer aux entreprises clientes la réalisation de leur bilan énergétique.

La CEN poursuit **le financement de gros projets en faveur des énergies renouvelables**. Elle participe ainsi au financement :

- des **parcs éoliens en mer normands** (notamment de Fécamp, Courseulles sur mer),
- du projet **BioSynergie** au Havre (construction d'une centrale mixte équipée d'une chaudière biomasse),
- de plusieurs projets de **méthanisation** comme par exemple Métha Baie à Pontorson

Elle accompagne toujours la société caennaise **JPEE** dans l'implantation de **centrales photovoltaïques** et de parcs d'éoliennes terrestres.

Au travers du partenariat du Groupe BPCE avec **Energy Observer**, premier navire autonome en énergie qui produit son hydrogène à partir de l'eau de mer, **la CEN vise à soutenir les différentes initiatives qui contribueront à développer la filière Hydrogène pour décarboner notre région.**

### **Elle soutient les bailleurs sociaux dans la rénovation énergétique de leur parc.**

**Logéal** (adhérant de Territoire et Habitat Normand et dont la CEN est actionnaire majoritaire) a voté 45 M€ d'investissements sur les 3 prochaines années en faveur de l'efficacité énergétique de son parc de logements.

Trois prêts « verts » ont été accordés au bailleur social **Siloge** (adhérant de Territoire et Habitat Normand) pour améliorer la performance thermique et technique des bâtiments et faciliter ainsi le bien-être de ses résidents en réduisant leur consommation énergétique.

En tant qu'entreprise, la CEN poursuit ses engagements de **réduction d'émission de CO2 de 15% d'ici 2024**, soit une économie de 1600 tonnes, en privilégiant quatre axes :  
- **la mobilité durable** qui passe par la diminution des déplacements et l'utilisation de véhicules plus propres (le développement des RDV et réunions à distance a déjà permis de réduire de 60% les kms

professionnels réalisés depuis 2019 et 50 véhicules de service passeront à l'électrique dès 2023 soit 75%) - **l'immobilier durable** avec notamment la réduction des surfaces utilisées à l'occasion du regroupement des équipes du siège de Bois-Guillaume sur un seul site répondant aux normes environnementales, la rénovation énergétique de nos locaux pour viser une étiquette C, et le recours à l'énergie solaire grâce à la construction de nouveaux panneaux photovoltaïques sur le site administratif de Caen, comme cela a été fait à Bois-Guillaume - **un numérique plus responsable** en optimisant le stockage des données et le matériel (en se dotant notamment de téléphones mobiles reconditionnés) et, enfin, une **politique d'achats responsables** notamment en proximité.

### **Initiatrice de modèles d'affaires à impacts positifs sur l'environnement, la santé, la formation, l'inclusion**

**La création de la Banque d'affaires régionale Axe CEN**, lancée en janvier 2023, va permettre à la CEN d'accélérer le développement de nouveaux modèles d'affaires incluant cette dimension d'impact positif et de se différencier sur 4 verticales sectorielles à fort enjeu : la **Santé**, le **Tech & digital**, le **Green business**, **l'Impact & l'Economie sociale et solidaire (ESS)**.

**Le développement de Kiwaï**, plateforme normande de financement participatif dédiée à la transition écologique se poursuit avec notamment sa labélisation en 2022 « financement participatif pour la croissance verte » par le ministère de la transition écologique. Depuis sa création en 2019, une trentaine de projets ont été financés pour un montant global de plus de 2 M€.

**Le succès de Kiwaï ENR** (extension de Kiwaï aux autres régions) s'est déjà traduit par le ralliement de 3 Caisses d'Épargne (Loire Centre, Hauts de France et Grand Est Europe) à cette plateforme pour les aider à booster le développement des énergies renouvelables sur leur territoire.

**La CEN via son Fonds de dotation pour l'initiative solidaire a lancé en 2022 un appel à projets sur le thème de la transition énergétique** (pour favoriser la lutte contre la précarité énergétique, développer une mobilité plus verte ou encore soutenir le réemploi vers de nouveaux métiers). 152 371 euros ont ainsi été distribués à 17 associations normandes.

### **Source d'innovation et d'autonomie**

Avec 29 dossiers déposés, le succès de la **2ème édition du Prix régional de l'innovation à impact, Normandy4Good**, initié par la CEN est un nouveau levier au service des transitions environnementales et en termes d'inclusion numérique notamment.

La CEN **agit aussi pour l'innovation à impact en investissant, via son fonds CEN innovation** comme par exemple dans un contrat à impact avec ANDES, qui récupère, collecte ou achète à coût optimisé des fruits et légumes aux MIN de Rouen, et les livre à des épiceries solidaires. La rémunération est fonction de l'impact.

### **Engagée auprès des jeunes**

Pour les jeunes, **une démarche innovante par le biais de partenariats est lancée auprès des CFA** pour conforter le positionnement de la CEN en tant que facilitateur d'entrée dans la vie active et d'accompagnement et promotion de l'entrepreneuriat.

En tant qu'employeur, la CEN favorise la formation et l'insertion professionnelle des jeunes. **Elle développe l'apprentissage en partenariat avec les écoles et les universités de la région et grâce au Centre de formation des apprentis** qu'elle a créé en 2021. A la CEN, les apprentis constituent un vivier prioritaire de recrutement en CDI. En 2023, l'objectif est de recruter **100 apprentis** (88 en 2022). Parmi les 200 CDI recrutés en moyenne chaque année, plus de 50% sont des jeunes de moins de 30 ans.

Un appel à projets pour **venir en aide aux jeunes** a permis via son Fonds de dotation de remettre 25 000 € à des associations sur tout le territoire œuvrant pour l'insertion des jeunes par le sport.

Au travers également de **sa plateforme « Les Audacieux Normands »**, la Caisse d'Épargne Normandie a créé une communauté de jeunes normands, tous animés par **l'audace entrepreneuriale**, qu'ils soient particuliers ou professionnels, créateurs, entrepreneurs, sportifs, aventuriers ou encore artistes.

### **Aux côtés des personnes et des entreprises en situation de fragilité**

La CEN privilégie l'innovation sociale de proximité, celle qui consiste à répondre aux besoins des plus modestes.

Avec l'association **Finances & Pédagogie**, plus de 6000 personnes (adultes en difficultés, jeunes) ont été formées (à fin octobre 2022) aux questions budgétaires et d'argent (200 interventions).

La CEN a accordé **104 microcrédits pour un montant total de 331 000 €** via le dispositif d'accompagnement dédié qu'elle a créé : **Parcours Confiance Normandie**.

Elle s'est également **associée à d'autres entreprises comme Renault/Dacia pour bâtir des offres inclusives**. L'an dernier près de 600 personnes ont accédé à un véhicule fiable et abordable via une offre de LOA adaptée et financée via le microcrédit personnel.

Une nouvelle organisation pour les personnes protégées et les tutelles s'est mise en place avec **la nomination et la formation** sur la gestion des mesures familiales **de 88 référents** en charge de la relation commerciale.

La CEN a lancé **les services de la Banque de l'Orme Nord-Ouest** qui a pour **vocation d'accompagner les entreprises et professionnels placés en procédure collective, de sauvegarde ou de redressement judiciaire**, et en plan de sauvegarde, continuation ou redressement judiciaire.

### **Solidaire et inclusive**

Une part importante des résultats de la CEN est dédiée au soutien d'associations **via une politique de mécénat solidaire ciblée**. Elle a doté son fonds de dotation d'1,4 M€ pour 2022/2023. Parmi les premières entreprises mécènes normandes, elle a ainsi fait don, via son fonds de dotation créé en 2012, de **7,781 millions** d'euros au total pour soutenir 671 projets.

Elle souhaite également aller plus loin dans **la solidarité** en associant les collaborateurs dans cette démarche. Les salariés qui le souhaitent vont pouvoir s'engager pour une cause et participer à une mission terrain pendant une journée au sein d'une des associations référencées par la plateforme **Citizens**.

Reconnue pour son **investissement en faveur de la mixité et l'égalité professionnelle** Femmes Hommes, elle a obtenu le renouvellement du label AFNOR « Egalité ».

La CEN atteint 99/100 en indice mixité et compte 45% de femmes cadres, 43% de femmes au comité de direction, 60% au directoire.

Elle a renforcé également son plan d'action pour promouvoir **la diversité**. Un premier diagnostic interne la place au 1er rang des Caisses d'Épargne. Elle visera le label Alliance (égalité professionnelle et diversité) en 2023.

## V/ Cap sur Paris 2024

### Soutien d'un nouvel athlète : Kévin Champion

Partenaire premium des Jeux Olympiques et Paralympiques de Paris 2024, la Caisse d'Épargne Normandie soutient les athlètes Florian Merrien en para-tennis de table et Margaux Bailleul en aviron dans leur préparation à cet événement.

Elle a souhaité accompagner un 3<sup>ème</sup> champion dans une discipline olympique, la marche athlétique, activité à caractère inclusif. Le dieppois Kévin Champion est membre de l'équipe de France d'athlétisme avec 27 podiums nationaux dont 20 titres de champion de France. Il est arrivé 49<sup>ème</sup> aux JO de Rio de Janeiro et 16<sup>ème</sup> à Tokyo.

### Relais de la flamme en Normandie

Pour traverser la mer Méditerranée, la flamme Olympique embarquera sur le Belem, qui reliera Athènes à Marseille avant d'entamer un périple de plusieurs semaines vers Paris. Le relais de la flamme dont Caisse d'Épargne est parrain passera par la Normandie. La Caisse d'Épargne Normandie proposera des relayeurs.

### A propos de la Caisse d'Épargne Normandie

La Caisse d'Épargne Normandie compte plus de 200 agences et centres d'affaires, 1770 collaborateurs, plus d'un million de clients dont 218 000 sociétaires. Seule banque couvrant exclusivement l'intégralité du territoire normand, présente dans le Calvados, l'Eure, la Manche, l'Orne et la Seine-Maritime, elle accompagne toutes les clientèles : particuliers, professionnels, entreprises, startups, acteurs de l'économie sociale, immobilier, logement social, personnes protégées, institutions et collectivités locales. Elle privilégie le meilleur niveau de service dans tous les domaines : collecte et gestion de l'épargne, crédits, équipements en moyens de paiement, gestion de patrimoine, immobilier, assurances... Acteur majeur au service du développement économique de son territoire, la Caisse d'Épargne Normandie gère un encours total de 39,2 milliards d'euros.

Forte de son statut coopératif, elle est une banque normande de plein exercice : les fonds qu'elle collecte localement sont réinvestis dans la région pour financer les grands projets et les entreprises qui font la Normandie. Très implantée dans l'écosystème numérique normand, elle est notamment partenaire de NWX à Rouen. Au travers de son activité d'Equity, elle accompagne ces entreprises en entrant dans leur capital pour répondre à leurs différents besoins de développement (croissance organique ou externe, transmission...). Entreprise à vocation philanthropique, la Caisse d'Épargne Normandie est une banque engagée sur son territoire dans l'éducation financière via l'association Finances et Pédagogie et dans le mécénat solidaire au travers notamment du Fonds Caisse d'Épargne Normandie pour l'initiative solidaire créé en 2012. Depuis 2008, 873 projets ont été soutenus avec plus de 9,3 millions d'euros de dons à des associations normandes. Elle est historiquement engagée dans le microcrédit et a créé un dispositif d'accompagnement dédié : Parcours Confiance Normandie. Mécène normand de l'économie sociale et solidaire et du secteur associatif, elle est la première banque à avoir été certifiée B-Corp.

### Contact presse :

Stéphanie BLAISE : 02 35 59 43 71 – [stephanie.blaise@cen.caisse-epargne.fr](mailto:stephanie.blaise@cen.caisse-epargne.fr)

Véronique PACAUD : 02 35 59 43 24 – [veronique.pacaud@cen.caisse-epargne.fr](mailto:veronique.pacaud@cen.caisse-epargne.fr)



[www.caisse-epargne.fr/normandie](http://www.caisse-epargne.fr/normandie)

## ANNEXE 1

### La Raison d'être de la Caisse d'Épargne Normandie

**« Pionnière de l'épargne, de la pédagogie financière et du logement social, engagée pour l'attractivité et la croissance durable de la Normandie, la Caisse d'Épargne Normandie accompagne les habitants, les entrepreneurs et les acteurs économiques dans leurs parcours de vie et leurs projets. »**

#### 5 objectifs associés

- **Investir en priorité dans le territoire la valeur disponible créée par ses performances.**
- **Privilégier les projets à impact positif sur l'environnement, la santé, la formation et l'inclusion.**
- **Utiliser l'immobilier comme levier de développement économique et de transition écologique, en s'appuyant sur sa position historique de financeur, investisseur, bailleur privé et social.**
- **Garantir un service de qualité et un accompagnement attentif et adapté à toutes et tous sur le territoire, en particulier aux personnes en situation de fragilité.**
- **Conjuguer la performance, l'ouverture et la responsabilité internes en favorisant la diversité, l'autonomie, l'innovation et la solidarité.**