

Communiqué de presse

La banque Normande renforce son modèle à impact en s'adaptant aux enjeux de son territoire.

Le 21 mars 2024

En 2023, la Caisse d'Épargne Normandie a renforcé son rôle de banque à impact. Dans un contexte de hausse des taux et malgré une inflation toujours présente, la banque Normande affiche des résultats résistants et confirme sa solidité financière. Elle a continué à prêter, augmentant même ses parts de marché en crédit immobilier alors que l'activité au niveau national chutait de 40%¹. Soutien à l'économie de son territoire, la Caisse d'Épargne Normandie, certifiée B Corp, s'appuie sur sa raison d'être, pour répondre aux enjeux de transformation et de croissance durable de la région.

I / Les indicateurs clés

En M€	2023
Produit Net Bancaire (PNB)	314,4
Résultat net	63,1
Frais de gestion	219,2
Coût du risque	20,6
Coefficient d'exploitation	69,7%
Ratio de solvabilité CET1*	24,9%

*exigence réglementaire à 11%

II / La CEN a maintenu le cap

La Caisse d'Épargne Normandie (CEN), société à raison d'être, arrive à la troisième année de son plan stratégique « Croissance et Impact ». Malgré une année 2023 qui s'annonçait difficile sur le plan économique, **le résultat net de la CEN à fin 2023 atteint 63 M€** témoignant de sa capacité d'adaptation grâce au maintien de l'activité crédit et d'une dynamique commerciale toujours présente.

La Caisse d'Épargne Normandie a ainsi tenu le cap et renforcé son ancrage territorial en poursuivant **le développement de son fonds de commerce** et en accompagnant ses clients dans leurs projets.

La CEN conserve les moyens de ses ambitions pour agir en faveur de la croissance durable de son territoire comme elle s'y est engagée dans sa raison d'être. **Banque certifiée B Corp, elle utilise sa performance économique comme un levier de changement positif pour la Normandie.**

- **Un PNB confirmé malgré un contexte de taux défavorable**

La CEN a compensé la hausse des taux d'épargne réglementée pesant sur sa rentabilité par une activité commerciale soutenue tant en octroi de crédits qu'en prestations de

services **contenant ainsi la baisse de sa marge nette d'intermédiation (MNI) et favorisant une hausse de 2,5 % des commissions. Le PNB affiche 314,4 M€.**

- **Une bonne maîtrise du risque et des frais de gestion**

La CEN a **maîtrisé ses frais de gestion** avec une légère baisse de 1,5% par rapport à 2022 et une stabilisation de ses effectifs au niveau de 2022.

Elle a continué d'investir dans son plan de transition énergétique pour près de 1,8 M€ comprenant la rénovation de 17 agences réparties les 5 départements en zones rurales et urbaines auquel s'ajoute 0,9 M€ de domotique déployée sur près de 160 points de vente.

Bien maîtrisé également, et poursuivant une politique de provisionnement adaptée, **le coût du risque a diminué de 7,2 M€**, à 20,6 M€ pour 2023, contre 27,8 M€ en 2022, soit une réduction de 25,9%.

- **Une solidité financière maintenue**

La CEN affiche un **coefficient d'exploitation de 69,7%** à fin 2023.

Le **ratio de solvabilité s'établit à 24,94 %** au 31 décembre 2023, pour une exigence réglementaire de 11%, en hausse par rapport à fin 2022.

III / La raison d'être comme boussole

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

Banque normande de plein exercice, la CEN a continué de redistribuer et réinvestir localement les fonds qu'elle collecte localement. L'année 2023 en témoigne une nouvelle fois.

- **Redistribution de la valeur créée au travers des intérêts versés aux épargnants**

Les encours de collecte tous marchés ont enregistré **une hausse de 2,7 % pour atteindre 24,6 Mds €** (+ 656 M€).

La faveur des épargnants est allée aux **Livrets A et les Livrets de Développement Durable et Solidaire (LDDS)** avec un excédent total de 341 M€.

Sous l'impulsion de la hausse de son taux à 6 % et de l'augmentation du plafond à 10.000 €, **le Livret d'Épargne Populaire (LEP)** atteint un niveau record d'excédents de 170 M€. Ainsi, les intérêts versés aux clients sur ce produit sont passés de 20,5 M€ en 2022 à plus de 46 M€ en 2023, soit une hausse de 124%.

Au total, **la CEN a versé 220 millions d'euros d'intérêts aux épargnants** sur leurs livrets d'épargne réglementée.

L'assurance vie a connu également sa meilleure performance depuis plus de 10 ans avec un chiffre d'affaires record de 620 M€ (hausse de 10,5% par rapport à 2022).

- **Maintien de l'activité crédit malgré un contexte de taux défavorable pour accompagner les projets de ses clients notamment immobiliers**

L'encours total de crédits atteint 16.5 Md€, en hausse de 5,1% sur un an, traduisant une dynamique proche de sa moyenne de long terme.

Avec l'effet cumulé de la hausse des taux venant réduire le pouvoir d'achat, de la contrainte du taux d'usure et des limites imposées par le HCSF (Haut Conseil de stabilité financière) sur l'apport, le taux et la durée d'endettement des ménages, le crédit immobilier a connu un recul généralisé.

Dans ce contexte pourtant défavorable, **la CEN s'est démarquée par 1,3 Mds de versements de crédits immobiliers.**

A fin septembre, le maintien de cette activité a permis à la CEN d'enregistrer une hausse de part de marché de 0,24 point par rapport à 2022 qui atteint 14,7%.

Pour la banque de détail, ce résultat remarquable est dû à une politique volontariste de financer les projets de vie de ses clients à des taux attractifs.

En 2023, **plus de 8300 dossiers** de financement immobilier ont été accordés. Des offres spécifiques, notamment aux primo accédants, ont permis de satisfaire les clients : **2000 prêts primo-accédant** pour un montant de près de **20 M€**.

Dans le même temps, près de **1000 dossiers Eco PTZ** (prêt sans intérêts d'emprunt pour travaux de rénovation énergétique du logement) ont été réalisés pour **12,7 M€**.

En 2023, **le crédit consommation green a financé 1427 projets pour 23,2 M€, soit une progression de 26,4% en capitaux.**

Sur le marché des entreprises, la CEN poursuit sa progression. Elle a versé en 2023 près de 500 M€ de crédits et en crédit-bail.

Par rapport à la moyenne de la précédente décennie, les versements ont été multipliés par 4 en 2022 et 2023. Cette accélération se traduit depuis 4 ans par **un taux de progression moyenne annuelle de l'encours total de crédits aux PME de 28%**.

Une ETI sur 3 en Normandie est désormais cliente de la CEN.

Les versements de crédits sur les autres marchés de la Banque du développement régional sont aussi en hausse avec 106 M€ de versements de crédits sur le marché HLM et une progression des encours sur le marché de la promotion immobilière de 101M€.

IV/ Un impact sur mesure, adapté aux spécificités et enjeux du territoire

Les orientations stratégiques de la CEN s'appuient sur sa raison d'être dans sa volonté d'accompagner la transformation de son territoire tout en conservant son ADN de banque inclusive.

Le comité de suivi de la raison d'être de la CEN² s'est réuni 5 fois en 2023 pour s'assurer notamment de la pertinence des indicateurs permettant de mesurer l'atteinte des 5 objectifs associés à la raison d'être.

- **Investir en priorité dans le territoire la valeur disponible créée par ses performances**

Au travers de ses différents fonds d'investissement en Private Equity, **la CEN a investi au total près de 13,5 M€** dont 87% en Normandie. Au travers de ses Foncières immobilières (hors exploitation), elle a investi 47,8 M € dont près de 80 % dans le territoire normand ou limitrophe.

Après avoir créé son premier fonds de dette en 2021, le fonds ENR-CE, pour favoriser le développement de projets d'envergure d'énergies renouvelables, **la CEN vient de lancer le Fonds ETI sur son territoire.** Doté de 535 M€ grâce à la mutualisation des moyens des 15 Caisse d'Épargne, il contribuera à financer le développement des entreprises de taille intermédiaire (ETI) avec une capacité d'investissement pouvant atteindre 2 Md€. Ce nouvel outil permettra à la CEN, elle-même membre du Club des ETI Normandie, de soutenir l'émergence, le développement et la capacité d'expansion des ETI normandes, renforçant ainsi son rôle d'accélérateur du développement du territoire et de la croissance de l'économie régionale.

- **Privilégier les projets à impacts positifs sur l'environnement, la santé, la formation et l'inclusion**

Les directeurs et collaborateurs ainsi que les administrateurs des 7 Sociétés locales d'épargne (SLE) de la CEN ont notamment été formés à **la Fresque du Climat** pour les sensibiliser aux conséquences du changement climatique.

La Banque d'affaires régionale Axe CEN, créée en janvier 2023, a permis à la CEN d'accélérer le développement de nouveaux modèles d'affaires incluant cette dimension d'impact positif et de se différencier sur des verticales sectorielles stratégiques : le Tech & digital, le Green business, l'Impact & l'Economie sociale et solidaire (ESS). L'équipe s'est renforcée en accueillant deux nouveaux banquiers conseils, l'un en renfort sur le Green business et un autre pour développer l'ingénierie de placements.

Kiwai, plateforme normande de financement participatif créée en 2019 avec le soutien de la Région, compte à son actif plus de **40 projets financés pour 4 millions d'euros**. Après avoir été labellisée « Croissance verte » en 2022, la plateforme a obtenu en octobre 2023, **l'agrément européen de prestataire de service de financement participatif (PSFP)** délivré par l'AMF (Autorité des marchés financiers). Cet agrément lui permet de revoir à la hausse ses ambitions avec **un plafond de financement relevé à cinq millions par projet et par an**.

Avec le Fonds ENR dont elle est à l'origine, la CEN se positionne sur des **projets majeurs d'énergies renouvelables et de transition écologique** (supérieurs à 100 M€). Par ce biais, elle a ainsi contribué, avec le fonds et BPCE Energéco, **au financement du parc éolien offshore de Dieppe Le Tréport à hauteur de 130 M€ en 2023** (part finale de la CEN : 17.4 M€).

Au global, elle a participé au financement de projets d'énergies renouvelables d'une puissance totale de 511 MW. Elle continue à répondre aux besoins de ses clients sur des projets issus de la filière méthanisation, ou à venir comme ceux de la filière hydrogène, hydrolienne, biomasse ou des bioplastiques.

Partenaire de Normandie Maritime et membre fondateur de Normandie Littoral, la CEN a mis en place également **une structure dédiée à la filière maritime**, secteur stratégique qui contribue au rayonnement et au développement de la Normandie.

Avec **Nautibanque**, elle apporte aux acteurs du monde de la mer toute l'expertise dont ils ont besoin pour les accompagner dans leur croissance.

Partenaire de longue date **des acteurs de la santé** (professions libérales) et aussi du secteur hospitalier, public et privé, aux côtés de l'ARS (Agence Régionale de la Santé) et de la Région, la CEN participe aux financements de leurs projets.

Avec une vingtaine de dossiers déposés, **le succès de la 3ème édition du Prix régional de l'innovation à impact, Normandy4Good**, initié par la CEN, témoigne de la pertinence de ce nouveau levier au service des transitions environnementales et en termes d'inclusion numérique.

Banque inclusive, la CEN est mécène historique de l'économie sociale et solidaire à travers la mission d'intérêt général qui l'a toujours animée depuis plus de 200 ans. **67 projets ont été soutenus par le Fonds CEN pour l'initiative solidaire pour un montant total de 648 396€**.

- **Utiliser l'immobilier comme levier de développement économique et de transition écologique en s'appuyant sur une position historique de financeur, investisseur, bailleur privé et social.**

La CEN a financé une partie de la **rénovation thermique de 13 000 logements sociaux** gérés par les bailleurs sociaux normands. **100 M€ ont ainsi été prêtés via du financement "green" sur livret A**. Ces financements ont concerné les différents types d'acteurs du logement social en Normandie (Offices publics, Entreprises sociales

de l'Habitat, Sociétés d'économie mixtes) et notamment Territoire et Habitat Normand (THN), 1ère société de coordination de Normandie regroupant 8 sociétés normandes de logement social gérant près de 40 000 logements.

Le partenariat signé en mai 2023 entre la CEN et THN leur alloue sur 3 ans une enveloppe de 50 M€ pour financer leurs projets green et de transition énergétique. 10 M€ sont aussi prévus pour le financement participatif de plusieurs de ces projets.

Le partenariat de la CEN avec Cozynergy, spécialiste de la rénovation énergétique proposant une solution clé en main aux clients particuliers pour les travaux de rénovation de leur logement commence à porter ses fruits.

- **Garantir un service de qualité et un accompagnement attentif et adapté à toutes et tous sur le territoire**

Dans un contexte de hausse de l'inflation et d'augmentation du coût de l'énergie, la CEN propose depuis octobre 2023, à ses clients particuliers, avec son partenaire **Papernest**, un accompagnement complet et gratuit pour l'optimisation de leurs abonnements gaz, électricité, internet et mobile. Papernest estime que les clients peuvent économiser en moyenne 480 euros par an s'ils modifient l'ensemble de leurs contrats d'énergie (électricité/gaz) et de téléphonie (mobile/box).

Pour les jeunes, **une démarche innovante par le biais de partenariats auprès des CFA** permet à la CEN au travers de dispositifs dédiés d'accompagner les jeunes apprentis dans leurs projets professionnels et de favoriser l'entrepreneuriat. Elle a ainsi signé un partenariat avec **FIM CCI de Cherbourg** en octobre 2023.

La CEN a créé **la banque des associations** permettant de mieux structurer et optimiser l'accueil et la qualité de service pour cette clientèle.

- **Conjuguer la performance, l'ouverture et la responsabilité internes en favorisant la diversité, l'autonomie, l'innovation et la solidarité**

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. Elle a accompagné **90 apprentis en 2023** avec **un taux de transformation des contrats d'alternance en CDI de 45 %**.

Dans le même temps, la CEN a permis à **168 collaborateurs de bénéficier d'une promotion dans le cadre de leur emploi ou vers un autre emploi**.

La Caisse d'Epargne Normandie a mobilisé le dispositif de formation préalable au recrutement de Pôle emploi : « **Préparation opérationnelle à l'emploi (POE)** ». A travers cette démarche de recrutement inclusif, elle répond à son engagement d'insertion par l'emploi. 15 collaborateurs bénéficiaires de ce dispositif ont signé un CDI à l'issue du parcours.

Reconnue pour son investissement en faveur de la mixité et l'égalité professionnelle Femmes Hommes, la CEN atteint **99/100 en indice mixité et compte 46% de femmes cadres, 43% de femmes au comité de direction**. Elle a candidaté cette année pour un renouvellement de son label AFNOR Egalité professionnelle et l'obtention de celui reconnaissant son engagement en termes de diversité. L'audit s'est déroulé en février dernier avec une réponse prévue au second semestre.

La CEN a associé en 2023 **les collaborateurs dans sa démarche de solidarité**. 153 salariés (représentant 1120 heures de bénévolat) se sont engagés pour une cause en participant à une mission terrain pendant une journée au sein d'une des associations référencées par la plateforme Citizens. L'opération « Semaine de la solidarité » est renouvelée du 10 au 14 juin prochain.

Entreprise responsable, la CEN a atteint son objectif de réduction de 15% de ses émissions de CO2 d'ici fin 2024. **Elle l'a même déjà dépassé en atteignant 17,45% de réduction** soit une économie de 2600 TeqCO2.

VI/ 2024, année olympique

Partenaire premium de Paris 2024, la Caisse d'Épargne Normandie soutient trois athlètes normands, **Florian Merrien** en paratennis de table depuis 2020, **Margaux Bailleul** en aviron depuis 2021 et **Kévin Champion** en marche olympique depuis 2023.

Plus de 50 relayeurs normands, porteurs de la flamme olympique en Normandie

Parrain officiel du Relais de la Flamme Olympique en Normandie, la CEN a dévoilé le 20 mars dernier à Fécamp, **le nom du jeune qu'elle a sélectionné pour embarquer sur le Belem qui ramènera au printemps la Flamme olympique de Grèce en France.** Fidèle à ses engagements en matière d'inclusion, son choix s'est porté sur Nathan Le Normand, membre de l'association Fécamp Vieux Gréments qui, sorti du système scolaire, a découvert le monde de la navigation et souhaite en faire son métier.

La CEN a également déjà dévoilé le nom de 22 relayeurs normands qu'elle a sélectionnés parmi **ses clients, sociétaires, partenaires ou encore collaborateurs.** Il en reste encore 4 à dévoiler.

Toutes et tous ont été choisis pour leurs initiatives au service des autres, principes qui s'inscrivent dans la lignée des engagements historiques de la CEN.

A ces 26 relayeurs individuels, **s'ajoutent les 24 « Audacieux Normands » qui vont constituer le collectif** qui portera la Flamme olympique le 30 mai prochain à Caen. Leur capitaine d'un jour sera Samba Diaw, ancien basketteur professionnel, ingénieur en mécatronique et fondateur de la startup Datadunk.

La communauté des « Audacieux Normands » créée par la CEN est composée d'une centaine de jeunes normands, créateurs, entrepreneurs, sportifs, aventuriers ou artistes.

Un engagement dans la durée

Déjà partenaire de 7 clubs professionnels (Vikings Caen Handball, les équipes féminines du HAC Handball et de l'US Basket Damigny Alençon, JS Cherbourg Handball, ALM Evreux Basket Eure, Bayard Argentan Tennis de Table et Rouen Normandie Rugby), la CEN s'est aussi engagée à **encourager la pratique du sport pour tous.**

Partenaire du terrain multisports du Moho de Caen, elle a également financé 2 terrains de basket 3x3 au Fort de Tourneville au Havre. Ils ont été inaugurés le 17 septembre dernier. Deux autres terrains de basket 3x3 sont également prévus à Rouen.

¹ Source : Banque de France 2 février 2024

² Sept membres composent le **Comité de suivi de la Raison d'être de la CEN** : **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, **Emilien Renault**, responsable affaires institutionnelles et politique impact

A propos de la Caisse d'Épargne Normandie

Banque labellisée B-Corp, la Caisse d'Épargne Normandie* compte 200 agences et centres d'affaires, 1820 collaborateurs, plus d'un million de clients dont 216 000 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 41,1 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. Elle investit également dans le capital des entreprises normandes pour répondre à leurs différents besoins de développement (croissance, transmission...).

Entreprise à vocation philanthropique, la Caisse d'Épargne Normandie, mécène normand de l'économie sociale et solidaire et du secteur associatif, 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, 939 projets ont été soutenus à fin 2023 pour 9 943 803 € d'euros de dons versés à des associations normandes. Elle est également historiquement engagée dans le microcrédit et a créé un dispositif d'accompagnement dédié : Parcours Confiance Normandie.

(*) La Caisse d'Épargne Normandie est une coopérative indépendante actionnaire du groupe BPCE

Contact presse :

Stéphanie BLAISE : 02 35 59 43 71 – stephanie.blaise@cen.caisse-epargne.fr

Véronique PACAUD : 02 35 59 43 24 – veronique.pacaud@cen.caisse-epargne.fr



www.caisse-epargne.fr/normandie