CAISSE D'EPARGNE
NORMANDIE

Communiqué de presse

A l'heure de ses 200 ans, la Caisse d'Epargne Normandie continue à conjuguer performance économique et innovation sociétale

Le 4 mars 2020

Bruno Goré, Président du directoire et Nicolas Plantrou, Président du Conseil d'orientation et de surveillance ont présenté, le 4 mars dernier, en présence des mandataires sociaux, Bénédicte Clarenne, Maryse Vépierre, Christophe Descos et Philippe Viland, les résultats 2019 de la Caisse d'Epargne Normandie, au siège social à Bois-Guillaume et à Caen, place Bouchard.
Cette présentation s'est tenue, quasiment jour pour jour, 200 ans après la création de la 1ère Caisse d'Epargne en Normandie à Rouen, le 30 mars 1820. Cette longévité s'explique par la modernité de son modèle d'origine qu'elle a su faire évoluer au fil du temps. Deux siècles plus tard, elle concilie toujours l'efficience économique et la recherche de l'intérêt général. Ses très bons résultats commerciaux et financiers lui permettent d'être ainsi le 1er mécène normand de l'économie sociale et solidaire et du secteur associatif. Banque coopérative pleinement normande, elle est aussi une banque inclusive.

Les résultats 2019 sont à la hauteur des ambitions du plan de développement *« Conquérants2021 »* que la Caisse d'Epargne Normandie a lancé fin 2018. La nouvelle organisation qui s'est mise en place sur le premier semestre 2019 a porté ses fruits dès le second semestre. Les bons résultats réalisés viennent valider les orientations stratégiques visant à renforcer l'expertise des collaborateurs et à assurer la meilleure qualité de services à ses clients tout en se donnant les moyens de continuer à jouer un rôle moteur dans l'accompagnement de la transformation de son territoire.

1/Une entreprise en plein développement

« Avec « #Conquérants2021 », la Caisse d'Epargne Normandie se place dans une dynamique de développement et d'investissement. Elle a une nouvelle fois fait la preuve en 2019 qu'elle est performante économiquement. Ancrée sur son territoire, réinvestissant majoritairement en Normandie ce qu'elle collecte localement, elle a encore réalisé l'an passé et en ce début d'année aussi de belles réussites sur les différents marchés. Les résultats financiers sont également au rendez-vous dans un environnement économique qui a pourtant fortement évolué depuis 2018 avec la persistance des taux bas » commente **Bruno Goré.**

*« Banque coopérative, **avec un sociétariat d'adhésion en progression (plus de 12 000 nouveaux clients sociétaires),** la Caisse d'Epargne Normandie se distingue toujours par la mission sociétale qu'elle s'est fixée. Pour rester le 1er mécène normand de l'économie sociale et solidaire et du secteur associatif, elle a redéfini sa politique de mécénat solidaire en anticipant les nouveaux besoins. C'est d'ailleurs la marque de fabrique de la Caisse d'Epargne depuis 200 ans, de savoir accompagner son époque dans ses enjeux sociétaux ! »* précise **Nicolas Plantrou.**

- **1er semestre 2019 : mise en place de la nouvelle organisation**

Le premier semestre 2019 a vu la mise en place de la nouvelle organisation, socle sur lequel s'appuie la Caisse d'Epargne Normandie pour atteindre les objectifs de son projet de développement « #Conquérants2021 ».

L**es 212 agences présentes sur tout le territoire** normand sont désormais articulées autour de 10 groupes pour apporter une expertise accrue aux clients avec une ligne managériale resserrée dotée de délégations élargies garantissant aussi réactivité et proximité.

Aux côtés de son réseau d'agences, la Caisse d'Epargne Normandie a créé la **Banque multimédia**, pour développer la relation à distance omnicanale sur des horaires élargis. Elle a ainsi renforcé son dispositif pour apporter le conseil et l'accompagnement de clients au moment où ils sont disponibles et en ont besoin.

La création annoncée **des middle offices** s'est également déroulée comme prévue au cours de l'année 2019. Des équipes dédiées prennent désormais le relais des agences pour accompagner les clients ou leurs ayants droit à des moments clés de leur vie, en apportant toute leur expertise dans le traitement des dossiers dans des délais qui s'en trouvent raccourcis.
Il en va ainsi pour les **successions**, la finalisation des **dossiers de crédits immobiliers** et l'accompagnement personnalisé **des clientèles fragiles**.

Un centre d'expertise de la relation client a également été inauguré en juillet dernier dans les locaux entièrement réaménagés **à Caen, rue du Colonel Rémy**. Ce site regroupe notamment la Banque multimédia, la mise en place des middle-offices successions et le Centre d'Affaires de Caen Saint-Lô et Alençon qui héberge aussi un banquier privé.

- **2ème semestre 2019 : les 1ers effets**

Malgré ce contexte de changement, les mesures de la qualité arrivent fin 2019 au même niveau que l'année précédente à la même période, **montrant ainsi la pertinence de la nouvelle relation client instaurée.**

Cette nouvelle organisation a montré aussi dès sa première année d'existence **son efficacité commerciale** *(cf. § ci-après).* Cette performance témoigne notamment de la réactivité et du professionnalisme des collaborateurs. **Ceux-ci seront associés aux résultats de l'entreprise** en bénéficiant des nouveaux critères d'attribution et de déclenchement de l'intéressement prévu dans l'accord revu en 2019.

Dans ce même esprit de dialogue social constructif, **dix nouveaux accords** ont été signés avec les organisations syndicales pour renforcer un socle social déjà solide.

2 / De très bons résultats commerciaux

- **Une année exceptionnelle en matière de collecte et de crédit**

La Caisse d'Epargne Normandie enregistre une progression de près de 1,1 milliard d'euros sur le **total de ses encours (collecte et crédit) soit une augmentation de plus de 3 %.** Elle gère ainsi 35 milliards d'euros d'encours.

Sur la banque de détail (BDD), la Caisse d'Epargne Normandie a réalisé **212 millions d'excédents de collecte** et de variation d'encours moyen sur les dépôts à vue.
Elle totalise également 263 000 contrats actifs en IARD-prévoyance, enregistrant en 2019 une croissance de 3,1% sur l'assurance-dommages.

Depuis les 4 dernières années, la Caisse d'Epargne Normandie connaît une croissance moyenne annuelle de 4,8 % de son encours de crédits immobiliers. Celui-ci atteint 8,3 milliards d'euros à fin 2019.

Dans un contexte de taux bas et de concurrence exacerbée, les versements de nouveaux crédits immobiliers ont progressé de près de 20 % par rapport à 2018, représentant **plus d'1,15 milliard d'euros en 2019 et plus de 10 000 prêts engagés.**

Les versements en crédit **équipement des professionnels ont aussi enregistré une hausse de 9 %** en 2019, pour atteindre **208 millions en 2019**.

- **Des résultats au rendez-vous pour la Banque Privée et la Banque multimédia**

La création de la Banque multimédia a également permis d'accélérer la digitalisation du parcours client avec près de **15 000 crédits à la consommation réalisés en vente à distance.**

La Banque Privée, créée en 2018 pour répondre aux attentes spécifiques des dirigeants d'entreprise et des clients fortunés, enregistre une **progression de près de 10 % du nombre de dirigeants de PME suivis désormais en double relation**, à titre professionnel par les Centres d'affaires et à titre privé par les banquiers privés et assistants banquiers privés. Ces derniers leur apportent une expertise sur mesure et une relation personnalisée englobant aussi la famille.
La Caisse d'Epargne Normandie a ainsi augmenté son chiffre d'affaires de 13 % sur la gamme gestion privée en assurance vie (Ecureuil Vie) et a réalisé une progression de 52% d'excédents avec Natixis Wealth Management (filiale de Natixis proposant des solutions financières sur mesure pour optimiser son patrimoine).

- **Dynamisme des marchés de la banque de développement régional (BDR)**

Malgré un contexte de taux difficile, la Caisse d'Epargne Normandie **maintient ses encours sur le marché des collectivités locales**. Elle reste leader sur ce marché avec 95 % des ECPI clients et 50 % des communes.

En matière de logement social où elle est présente au capital de 2 établissements privés sur 3, **elle a permis la création de la société anonyme de coordination (SAC), « Territoire & Habitat Normand »,** première société d'HLM normande avec 40 000 logements, 200 millions d'euros de chiffre d'affaires, et 160 à 200 millions d'euros de capacité d'investissements annuels.

Elle apporte ainsi **une réponse à la Loi Elan** qui augure une profonde transformation du paysage du logement social dès 2021 en accélérant le rythme de concentration des organismes d'HLM (gérant moins de 12 000 logements).

- **Une belle année sur le marché des entreprises**

Les marchés spécialisés de la BDR ont enregistré une belle année notamment en matière de **versements de crédits qui atteignent près de 600 millions d'euros soit une progression de 35 % par rapport à 2018.**

Ce fort développement concerne particulièrement **le marché des entreprises avec 263,5 millions d'euros versés en 2019** (soit une hausse de 77 %). Il résulte en partie du renforcement des équipes des centres d'affaires dédiés à ce marché prévu dans le plan « #Conquérants2021 ».

Cette performance est en phase avec **l'ambition affichée de 15 % de taux de pénétration** sur ce marché. Il est actuellement de 13,7% sur cette clientèle des PME.

La Caisse d'Epargne Normandie est également très dynamique sur le **marché des professionnels de l'immobilier** avec une **contribution de 19 % au PNB** de la BDR.

Elle continue aussi d'être aux côtés des entreprises innovantes avec son offre dédiée Néo Business.
En complément de son partenariat avec Bpifrance Normandie, la CEN a enrichi également son offre avec les services de Pramex International, spécialisé dans l'accompagnement des entreprises qui souhaitent s'implanter ou se développer à l'international.

- **Une unité dédiée à l'ingénierie financière pour répondre aux dossiers complexes**

2019 a été l'année de la création de nouvelles unités au sein de la BDR comme celle de l'Equity et de l'ingénierie financière.

De belles opérations ont pu être ainsi réalisées comme l'appel à financement à hauteur de 92 millions d'euros remporté par le pool de 4 Caisses d'Epargne (dont la CE) pour les 8 projets solaires de JPee, société caennaise, producteur indépendant d'énergie renouvelable
De même le futur campus de Neoma Business School est également financé par un pool de Caisses d'Epargne pour un montant total de 60 millions d'euros.

Les résultats en ingénierie financière ont été multipliés par 2,5 en volume de capitaux prêtés ainsi qu'en commissions.

La mise place de cette structure va permettre à la Caisse d'Epargne Normandie de jouer de plus en plus souvent le rôle de « senior banker » sur des projets d'envergure régionale.

- **Une activité Equity dans le plan de marché fixé**

En matière d'Equity, la Caisse d'Epargne Normandie s'est également organisée pour pouvoir accompagner les entreprises tout au long de leur développement (de la création à la transmission en passant par une croissance organique ou externe). Elle a aussi investi dans des structures de logistique et d'immobilier.

Elle dispose pour cela de plusieurs fonds d'investissement adaptés aux différents besoins. Elle est ainsi entrée au capital de plusieurs sociétés comme par exemple PouleHouse ou Robocath.

Le plan de marche annoncé en 2018 est respecté **avec déjà plus de 20 millions de capital investissement placés sur les 50 millions alloués sur 3 ans,** notamment en participant aussi à des fonds comme NCI.

3 /De bons résultats financiers dans un contexte économique difficile

Avec la baisse persistante des taux longs (au plus bas depuis 8 ans) et qui sont même entrés en zone négative au second semestre, **les résultats financiers de la Caisse d'Epargne Normandie ont bien résisté** avec **un produit net bancaire (PNB) tous métiers confondus qui s'élève à 359 millions d'euros.**

La maîtrise des charges et du coût du risque (8,8 millions d'euros) a permis d'obtenir un **résultat net à 89 millions d'euros**.

Le coefficient d'exploitation (coex) a été maintenu à un très bon niveau et **atteint 61,1%.**

La CEN arrive ainsi toujours **1ère banque de réseau en Coex net du risque dans le groupe BPCE et 2ème en résultat net/ETP dans le réseau des Caisses d'Epargne.**

Le ratio de solvabilité de 26,54 % reste également très élevé plaçant la CEN au premier rang des Caisses d'Epargne sur cet indicateur de solidité financière.

4/ Des investissements à la hauteur de l'ambition de « Conquérants2021 »

- **Un budget de croissance**

Les bons résultats financiers donnent la marge de manœuvre nécessaire pour continuer d'investir dans le réseau de distribution, dans des projets d'innovation, de transformation digitale et de transition énergétique.

13,3 millions ont ainsi été consacrés aux investissements, témoignant que l'exercice 2019 repose bien sur un budget de croissance et respecte le plan de marche du projet «#Conquérants2021» avec 40 millions alloués sur trois ans à ce type de dépenses.

La rénovation de 18 agences a été engagée.

L'équipement en système de visioconférences d'une soixantaine d'agences, des directions de groupe commercial sur l'ensemble du territoire et des sites administratifs participent à réduire les déplacements et donc l'empreinte carbone de l'entreprise tout en limitant les risques.

Le projet d'équiper le siège d'Uelzen à Bois-Guillaume de panneaux photovoltaïques va aussi permettre à l'entreprise de s'appliquer à elle-même les principes de transition énergétique qu'elle encourage par ailleurs au niveau régional.

- **Priorité à l'embauche en CDI et la formation**

Pour accompagner la mise en place de la nouvelle organisation de la relation clientèle et les différentes transformations que l'entreprise connaît, **un plan ambitieux de formation et de montée en compétences a été lancé en 2019.**

95 % des collaborateurs ont bénéficié de plans de formation individuels ce qui représente plus de **11000 jours dédiés et un budget représentant 7,6 % de la masse salariale.**

L'objectif est notamment de promouvoir les formations diplômantes pour renforcer le niveau d'expertise : 36 nouveaux diplômés ITB, Bachelor, Master banque et finances, … ont été formés avec le CFPB, l'IUP de Caen, l'IAE de Roue, E2S.

Un programme sans précédent de recrutements a été mis en place avec 215 embauches en CDI en 2019, 64 en alternance sur 2019. Elle est ainsi le **1er établissement bancaire régional recruteur en CDI.**

Cette volonté de recrutement en CDI va se poursuivre en 2020 pour apporter la qualité et l'expertise à nos clients et marquer aussi **l'engagement de l'entreprise auprès des jeunes embauchés** en leur offrant une relation de confiance qui se veut durable.

Pour accompagner les managers dans leurs missions et renforcer aussi leurs compétences, un **nouveau programme de développement managérial** est en cours de déploiement.

95 collaborateurs ont bénéficié d'une promotion interne dont 61 % en faveur des femmes.

La Caisse d'Epargne Normandie a poursuivi dans le même temps sa politique mixité qui a permis d'atteindre **42 % de femmes cadres en 2019**, au-delà de l'objectif de 40 % fixé dans le plan d'égalité professionnelle femme/homme.
Première Caisse d'Epargne à avoir obtenu le label AFNOR Egalité professionnelle, elle a été à nouveau auditée en 2019 pour son renouvellement en 2020.

5/ Utile, pionnière et inclusive

Innovante il y a 200 ans, la Caisse d'Epargne Normandie l'est encore aujourd'hui avec plusieurs initiatives engagées en 2019 :

- **Kiwaï, 1ère plateforme normande de financement participatif par prêt dédiée à la transition écologique**

Le 15 novembre dernier, Hervé Morin, Président de Région, a présenté **Kiwaï, la 1ère plateforme normande de financement participatif dédiée à la transition écologique**, aux côtés de Christophe Descos, Président de Kiwaï et de Bruno Goré, Président du directoire de la Caisse d'Epargne Normandie. Kiwaï met en relation les porteurs de projets de développement durable locaux avec des particuliers qui souhaitent investir utilement pour leur région.
Cette plateforme 100 % verte, 100% Normande est surtout 100% garantie par la Région et la Caisse d'Epargne Normandie. Depuis janvier 2020, 3 projets sont ainsi en ligne.

- **Création de fonds d'investissement avec la région et les institutionnels locaux**

La Caisse d'Epargne Normandie est **membre fondateur du Fonds Normandie Littoral** aux côtés de la région pour aider les acteurs de la mer et du littoral (activités industrielles, la pêche, les cultures marines, le nautisme, l'énergie).

Elle a également participé au **fonds d'avance initié par le Conseil départemental de l'Eure** pour sécuriser le paiement des entrepreneurs et artisans avec un dispositif d'avance sur travaux en attendant que les propriétaires aient reçu leurs aides à l'amélioration de l'habitat.

- **Vers une banque plus inclusive**

Entreprise à vocation philanthropique, la Caisse d'Epargne Normandie est une banque engagée sur son territoire dans le **mécénat solidaire**. En 10 ans, elle a ainsi soutenu **plus de 634 projets représentant plus de 7,1 millions d'euros de dons versés à des associations normandes.** 432 l'ont été via son fonds de dotation créé en 2012, le Fonds Caisse d'Epargne Normandie pour l'initiative solidaire à hauteur de 5,6 millions d'euros depuis 2012. **En 2019, le fonds a soutenu 68 projets pour près de 900 000 euros.**

La Caisse d'Epargne Normandie via son fonds de dotation participe à l'innovation sociale en Normandie. Elle soutient ainsi l'incubateur ESS « **KATAPULT** » au travers d'une convention triennale. Créé en 2018 par l'ADRESS, dont la CEN est partenaire, cet incubateur est le seul en Normandie à proposer un accompagnement adapté aux porteurs de projets d'entreprises sociales.

- Une stratégie de mécénat solidaire au service d'une croissance inclusive

Dans la continuité des actions déjà engagées et en conformité avec ses valeurs historiques, la Caisse d'Epargne Normandie, **1er mécène de l'économie sociale et solidaire** sur son territoire, **met en place une stratégie de mécénat solidaire afin de mieux accompagner les acteurs d'une croissance inclusive sur la Normandie**. Au travers de son fonds de dotation, elle va ainsi centrer ses efforts sur **les fragilités territoriales et le rayonnement de la Normandie.**

Elle a ainsi privilégié 4 axes prioritaires où elle souhaite **se positionner en catalyseur de projets** au service de sa région**, d'initiatives innovantes et d'utilité sociale** :

1) L'emploi : au croisement des enjeux du territoire et de la CEN.
2) La mobilité, facteur clé pour l'autonomie et l'insertion professionnelle.
3) L'accès au logement, élément essentiel dans le parcours vers l'autonomie.
4) Le soutien à la transition énergétique.

➢ Lancement d'un appel à projets sur la mobilité

Favoriser les mobilités solidaires en Normandie sera le nom de cet appel à projets lancé au printemps :
Le choix du thème part d'un constat édifiant. Faute de mobilité :
1 jeune sur 2 a déjà renoncé à un emploi :
41 % à un loisir ou une sortie culturelle
36 % à faire des démarches administratives
30 % à se rendre à un rendez-vous médical
26 % à faire des courses alimentaires
A travers **cet appel à projet doté de 150 000 €**, la CEN a choisi de favoriser l'égalité des chances. Tous les publics fragiles sont concernés, les jeunes, les seniors, les personnes en situation de handicap… et sur l'ensemble du territoire de la Normandie.
Son objectif est de soutenir des acteurs porteurs de projets innovants.

➢ Historiquement engagée dans le microcrédit et l'éducation financière

Avec **Parcours Confiance Normandie** créé en 2005, la Caisse d'Epargne Normandie est aussi engagée dans le microcrédit personnel réservé aux personnes ne pouvant accéder au crédit « classique ». Elle réalise plus d'un microcrédit sur trois en Normandie.
En 2019, **173 microcrédits personnels** ont été accordés et versés.
Près de 600 personnes sont ainsi accompagnées sur la Normandie.
Elle a signé en 2019 un partenariat exclusif avec le Club Mobilité dont le Groupe Renault est aussi membre pour offrir une solution de mobilité avec un véhicule neuf répondant aux exigences environnementales.

Avec Finances & Pédagogie, la CEN continue son action en faveur de l'éducation financière.
Au total plus de **5000 personnes ont été formées** avec un public majoritairement de jeunes, mais aussi de travailleurs sociaux ou encore de personnes en insertion. L'objectif est de favoriser la maîtrise des questions d'argent dans la vie personnelle et professionnelle, et de participer ainsi à la pleine citoyenneté économique de chacun.
Plus de **300 interventions** en Normandie ont été réalisées sur l'année 2019.

- **Cap sur les Jeux Olympiques 2024**

Les JO de Tokyo seront l'occasion en 2020 pour la Caisse d'Epargne Normandie de valoriser son partenariat avec les JO 2024 au travers d'un plan d'actions partagé avec le groupe BPCE, premier sponsor premium de l'événement.

A propos de la Caisse d'Epargne Normandie

La Caisse d'Epargne Normandie compte 212 points de contact (agences et centres d'affaires), 1799 collaborateurs, 1,1 million de clients dont 205 000 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'Epargne Normandie gère un encours total de35 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'Epargne 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'Epargne Normandie pour l'initiative solidaire. Plus de 600 projets ont été ainsi soutenus sur 10 ans avec plus de 7 millions d'euros de dons à des associations normandes. Elle est aussi historiquement engagée dans le microcrédit personnel et a créé un dispositif d'accompagnement dédié : Parcours Confiance Normandie (plus d'un microcrédit sur trois en Normandie est réalisé par la Caisse d'Epargne Normandie). Elle est ainsi le 1er mécène normand de l'économie sociale et solidaire et du secteur associatif.

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