

CONFÉRENCE DE PRESSE

Mardi 30 avril 2024

" Dans un contexte moins favorable, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes poursuit son engagement dans l'accompagnement des territoires."



SOMMAIRE

Un modèle coopératif orienté vers une performance durable	Page 3
100% utile au développement économique	Page 10
100% utile à la transition environnementale	Page 15
100% utile aux avancées sociales	Page 20



Un modèle coopératif orienté vers une performance durable

Présentation de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes

Actualités Gouvernance

Résultats : crédit / épargne / activité commerciale

Résultats financiers

PRÉSENTATION CAISSE D'ÉPARGNE RHÔNE ALPES



Le capital social à 100% détenu par ses 454 000 clients sociétaires

Une gouvernance au plus près du territoire : 10 Sociétés Locales d'Épargne, 154 administrateurs

Une stratégie de développement qui s'inscrit dans le temps long et vise une performance durable



5 départements : Ain, Isère, Rhône, Savoie, Haute-Savoie

3 000 collaborateurs

280 agences

7 Centres d'Affaires Entreprises et 1 Centre d'Affaires Pros

1,4 million de clients rhônalpins



Au développement de l'économie régionale

À la transition environnementale

Aux avancées sociales

Une entreprise à impact positif

ACTUALITÉS GOUVERNANCE

La Caisse d'Epargne Rhône Alpes dispose d'une gouvernance duale, qui permet d'allier performance économique et responsabilité.

- **Le COS (Conseil d'Orientation et de Surveillance)** est composé de 19 membres dont 15 administrateurs de SLE, tous élus et représentant les 454 000 clients sociétaires. Le COS contribue aux orientations proposées, veille à la bonne mise en œuvre des politiques décidées et contrôle la gestion de la banque.
- **Le Directoire** définit la stratégie de développement de l'entreprise, propose des objectifs et des actions, et organise leur mise en œuvre.

Les 2 présidents représentent la Caisse dans les différentes instances de gouvernance du Groupe BPCE.

NOMINATIONS

- Novembre 2023

François CODET
prend ses fonctions
de Président du
Directoire,
succédant à Alain
DENIZOT



- Mai 2024

Nicolas BALERNA
prend ses fonctions
de Membre du
Directoire en charge
de la Banque de
Détail, succédant à
Frédéric MARTIN



RECRUTEMENT

- Avril 2024

Benjamin CALLEBAUT,
Directeur Corporate
en charge du marché
des Entreprises et de
la direction de
l'Ingénierie financière



RÉSULTATS / CRÉDIT

Malgré un contexte de montée brutale des taux, impactant fortement le volume de transactions immobilières, l'année 2023 marque encore l'engagement de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes dans le financement de l'ensemble des acteurs sur son territoire.

- Avec une production de plus de **2,1 milliards d'euros de crédits nouveaux (soit 10 000 foyers accompagnés)**, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a porté ses encours de **financements immobiliers aux ménages** à 18,1 milliards d'euros (+3,8%).
- Les engagements de **crédits à la consommation s'élèvent à 649 millions d'euros**, portant ainsi l'encours au-delà de 1,74 milliard d'euros (+7,1%).
- Enfin, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes a continué à apporter son soutien à l'économie régionale à travers **l'octroi de plus de 2 milliards d'euros de crédits de trésorerie et d'équipements nouveaux aux acteurs de l'économie locale**. Les encours de financement de l'économie locale continuent d'être en hausse de **3,6%** en 2023.

Financer les projets

Des clients particuliers :
**10 000 foyers accompagnés
dans leur achat immobilier**

De l'économie régionale :
2 milliards d'euros

RÉSULTATS / ÉPARGNE

Dans un contexte de remontée des taux notamment de l'épargne réglementée, l'année 2023 est marquée par :

- Une progression de l'encours global des produits de bilan avec des arbitrages vers les produits de l'épargne réglementée et des dépôts à terme,
- Une décollecte sur les comptes à vue.

Ainsi, les excédents de collecte (hors compte à vue) s'établissent à + 390 millions d'euros (contre + 1 070 millions d'euros l'an dernier), portant ainsi les **encours de collecte globale à 49,2 milliards d'euros**.

Les versements enregistrés sur **l'assurance vie** s'établissent à 1 079 millions d'euros contre 1 063 millions d'euros l'année précédente, soutenus notamment par les émissions d'Emprunts BPCE (souscriptions à hauteur de 325 millions d'euros).

La production de PERI a fortement progressé (8 200 souscriptions en 2023, +45%), répondant aux enjeux de **préparation de la retraite** des clients.

2023, l'année des arbitrages

Progression de l'encours vers
l'épargne réglementée

Décollecte sur les dépôts à
vue

Bonne résistance de
l'assurance vie

RÉSULTATS / ACTIVITÉ COMMERCIALE

- Les **forfaits bancaires** aux particuliers restent en 2023 au-dessus du seuil de 11 000 ventes nettes pour la seconde année consécutive.
- L'activité **assurances** a poursuivi son développement, notamment sur les produits d'assurance de biens (auto, MRH), avec près de 18 000 ventes nettes, en progression par rapport à l'exercice précédent.
- La **satisfaction des clients** continue de progresser : + 7 points vs 2022 pour le NPS (Net Promoter Score) des clients particuliers et + 4 points pour les clients professionnels.
- **Le marché des entreprises continue sa forte progression** avec une augmentation de plus de 11% de clients en 2023.

Développement de l'activité assurances :

18 000 ventes nettes

Satisfaction clients :

Particuliers,
+ 7 points vs 2022

Professionnels,
+ 4 points vs 2022

RÉSULTATS FINANCIERS

Historiquement positionnée sur l'épargne réglementée, la Caisse d'Epargne Rhône Alpes est impactée par la forte hausse des taux. Dans ce contexte, elle fait preuve de résilience et confirme sa solidité financière.

Sur l'année 2023, le **Produit Net Bancaire** (PNB) de la Caisse d'Epargne Rhône Alpes s'élève à **678 millions d'euros** en baisse par rapport à 2022 (743,4 millions d'euros), impacté par la forte remontée des taux réglementés et des taux marché qui ont renchéri le coût des ressources beaucoup plus vite que celui du rendement des actifs.

Les charges générales d'exploitation et les dotations aux amortissements ont subi une augmentation très modérée (+0,6%), preuve d'une **bonne maîtrise de charges** dans un contexte inflationniste fort, notamment sur les coûts de l'énergie.

Le **coût du risque** à 42,7 millions d'euros reste à un niveau élevé mais **en recul par rapport à 2022**. Cette baisse, malgré un niveau de défaillance des agents économiques plus fort en France qu'en 2022, s'explique par la reprise de provisions sectorielles et collectives sur encours sains.

Dans ce contexte, le **Résultat Net** ressort à 155,2 millions d'euros (- 32,6 M€) confirmant la solidité et la résilience du modèle de développement de la Caisse d'Epargne Rhône Alpes.

Le ratio de solvabilité de la Caisse d'Epargne Rhône Alpes, qui mesure sa **solidité financière**, reste élevé au 31 décembre 2023 à 19,90% largement au-delà de l'exigence réglementaire, s'appuyant sur son **niveau de fonds propres à 4,1 milliards d'euros (+5,1%)**.

Contexte de taux élevés

PNB : 678 M€

Résultat net : 155,2 M€

Ratio de solvabilité :
19,90% (18,39% en
2022),

Fonds propres : 4,1 Mds€

100% utile au développement économique

Ancrage territorial

Stratégie de spécialisation

Banque du Léman

ANCRAGE TERRITORIAL

Rénovations des agences de proximité

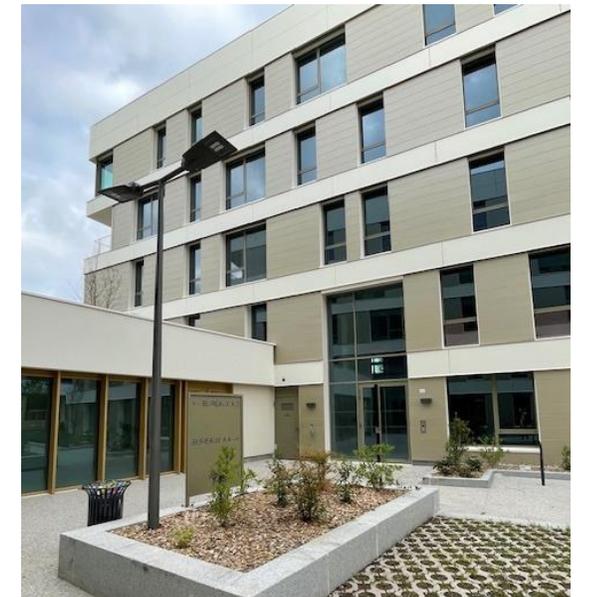
Forte de 280 agences sur son territoire la Caisse d'Épargne Rhône Alpes s'appuie sur son maillage et construit son développement sur son modèle de proximité. Elle déploie pour cela un ambitieux programme de rénovation de ses agences, afin d'améliorer leur performance énergétique, le design et le confort tant pour les collaborateurs comme pour les clients. 28 agences ont déjà été rénovées depuis 2022, le dispositif se poursuit en **2024 avec 26 rénovations planifiées.**



Projet en cours : un nouveau siège à Pringy (74)

Après Incity et Alpes City, le troisième « étendard » de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes est actuellement en cours de construction pour une installation des équipes en 2025. Ce bâtiment construit par Treactem dans l'éco-quartier de Pré-Billy compte 5 étages pour une surface totale de 2 294 m². Il accueillera la cinquantaine de collaborateurs actuellement basés sur notre site d'Annecy Seynod. L'immeuble sera classé ERP 5e catégorie et pourra recevoir du public.

Ce projet a pour objectif de contribuer à une meilleure qualité de vie au travail de nos équipes, à conforter notre ancrage territorial et notre image d'acteur économique local.



STRATÉGIE DE SPÉCIALISATION & EXEMPLES DE RÉALISATIONS

Banque de référence pour les décideurs en région, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes accompagne les entreprises de toutes tailles : artisans, commerçants, professions libérales, PME, ETI, Grandes Entreprises. Pour répondre aux problématiques et au niveau d'exigence propres à certains secteurs d'activités, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes s'est organisée en structures spécialisées : **Agence Santé, Agence ESS, Agence Economie de la connaissance, Agence Innovation, Communauté montagne.**

- **Agence Innovation**

Inocel (38) : fabrication de piles à combustible hydrogène, dans le cadre de la décarbonation de la mobilité lourde.

Doliam : création d'un campus de la Medtech à St Martin d'Hères (38) pour accueillir les projets Santé du territoire.

- **Communauté Montagne**

Co-financement du nouveau téléphérique « **3S du Jandry** » aux Deux Alpes (38), l'un des investissements les plus importants réalisés en matière de remontées mécaniques en France ces dernières années.

Financement de la création de **TRICOLOR (73)**, concepteur de vêtements innovants dédiés aux professionnels de la montagne (avec un impact limité sur l'environnement, conception, fabrication, durabilité, recyclage).

- **Agence Santé**

Infirmierie Protestante (Caluire – 69) : financement d'un nouveau bloc opératoire au sein de la clinique

Association Le Prado (siège de l'association 69) : financement d'un nouveau centre d'accueil pour enfants en situation de handicap mental, situé à Chambéry (73).



Le HUB612 est l'accélérateur de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes.

Il accompagne des startups en phase d'amorçage.

Depuis janvier 2023, le HUB612 propose un programme d'accompagnement dédié aux startups Tech BtoB (Web3, blockchain, IA...) à fort potentiel qui souhaitent accélérer leur croissance.

STRATÉGIE DE SPÉCIALISATION & EXEMPLES DE RÉALISATIONS

- **Agence ESS**

Momentum SAS (69) : Courtier en assurance, filiale 100 % de Mutualia Territoires Solidaires. Financement du rachat de plusieurs cabinets de courtiers pour 5 M€ avec en garantie un placement du même montant.

Les Minimés : Création d'un tiers-lieu en centre-ville de Grenoble à l'emplacement de l'ancien Couvent des Minimés. Financement en pool bancaire soit 1 M€ pour chacun des 3 établissements, entrée en relation avec mise en place de Pulceo...

- **Agence Economie de la Connaissance**

Ecole Sainte-Marie Saint-Joseph à Saint-Genis-Laval (69) : Financement de la rénovation complète de la partie sous chapelle du bâtiment St-Joseph et création d'un pôle administratif au sein du bâtiment Ste-Marie.

Maison Familiale Rurale – MFR - de Chaumont (38) : Financement de la construction d'un Atelier Pédagogique pour les activités de paysagistes et petites mécaniques (tondeuses, tronçonneuses...).



En 2023

La Banque du Léman a connu une nouvelle évolution importante de son stock de clients, montant sa part de marché sur le secteur des frontaliers à 7,1% à fin 2023.

Quelques chiffres :

- 18 894 clients à fin 2023 (+21%)
- 15 866 clients frontaliers (part de marché Q4 2023 7,1% vs 6,1% 2022)
- Montant du portefeuille crédits 2023 : 1,2 milliard de CHF en stock de crédits hypothécaires
- PNB : 25,1 millions de CHF (budget 20,7 millions de CHF)

En 2024

La Banque fêtera ses 10 ans d'existence et ses 20 000 clients, à cette occasion, de nouvelles offres et services verront le jour, afin de maintenir la satisfaction client à son haut niveau : 84% de ses clients sont prêts à recommander les services de la Banque du Léman à leurs proches !

100% utile à la transition environnementale

Notre empreinte propre

Une gouvernance adaptée

Pour nos clients Particuliers

Pour nos clients Entreprises et Collectivités

NOTRE EMPREINTE PROPRE

DES ENGAGEMENTS

En 2023, la Caisse d'Epargne Rhône Alpes s'est engagée dans la **Convention des Entreprises pour le Climat** du Bassin Lyonnais. Début 2024, elle publie sa feuille de route et ses engagements à horizon 2030 ([lien](#)).

Numérique : extension des durées de vie des appareils informatiques, plan de sobriété des données numériques.

Mobilités : promotion des modes de déplacements doux et du covoiturage, diminution de la flotte de véhicules.

DES ACTIONS

Climate School : 75% des collaborateurs ont été formés pour mieux appréhender le réchauffement climatique.

Rénovations des agences : le programme amorcé fin 2022, comprend un important volet d'optimisation de la consommation énergétique.

Préservation de la biodiversité : gestion durable d'une forêt de 140 hectares dans le Vercors (propriété de la CERA) avec l'association Sylv'ACCTES, actions de préservation de réserves naturelles et des ressources en eau sur notre territoire.

DES RÉSULTATS

Bilan Carbone : -17% de 2019 à 2023 (de 23 600 tonnes à 19 600 tonnes de CO₂ émises). Le principal poste de réduction concerne les déplacements.

Renouvellement en 2024 du **label Relations Fournisseurs et Achats Responsables**



UNE GOUVERNANCE ADAPTÉE

Constitution du Comité Climat ESG

Créé ce mois d'avril 2024, le Comité s'assure que la stratégie mise en œuvre en termes de transitions Climatiques et ESG (Environnementale, Sociale et de Gouvernance) est à la hauteur des ambitions de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes.

Il contribue à la vision stratégique en s'appuyant sur les travaux menés par les différentes Directions/instances de la Caisse d'Épargne Rhône Alpes.

Il est chargé également de formuler, en tant que de besoin, des propositions complémentaires qu'il juge pertinentes. Les avis sont ensuite exposés au Conseil d'Orientation et de Surveillance

POUR NOS CLIENTS PARTICULIERS

Accompagnement de la rénovation énergétique des logements particuliers :

- 15,4 millions d'Eco (soit 1 195 dossiers) Prêt à Taux Zéro (+53% vs 2022) ont été accordés
- Plus de 2 000 clients ont bénéficié en 2023 de l'accompagnement gratuit de notre partenaire France Rénov



Financement de la mobilité verte : en 2023, 7% des financements de véhicules octroyés l'ont été via notre offre « crédit véhicule propre »

Investissement responsable : à fin décembre 2023, 81,5 millions d'euros d'excédents de collecte ont été réalisés sur le Livret Vert et 175 millions d'euros sur le Livret Développement Durable et Solidaire.

Sur l'application Banxo, une **rubrique «Conseils et solutions durables** », qui permet notamment de calculer son empreinte carbone, a réuni plus de 190 000 visites.

POUR NOS CLIENTS ENTREPRISES ET COLLECTIVITÉS

Poursuite de la structuration du dialogue mené avec nos clients pour les accompagner dans les multiples transitions et faire de la transition énergétique l'un des principaux moteurs de croissance :

- Expertise renforcée de la Direction Conseil Green
- Enrichissement de l'offre green : large palette de prêts green et de Prêts à Impact (déployés auprès des acteurs de la Santé), renforcement des partenariats (Tenerrdis, Naldéo, Green and Sustainable Hub Natixis)

Quelques exemples de financement « green » emblématiques en 2023 :



Financement du projet **d'installations photovoltaïques** de Terre & Lac, à hauteur de 14,5 M€ pour la construction de 44 centrales solaires



Financement du **système de méthanisation** Agrometha, en Isère, qui traitera près de 20 000 t par an, issues des exploitations agricoles voisines



Financement de travaux de **rénovation de bailleurs sociaux** (SDH, LMH...) avec un objectif de forte réduction de l'empreinte énergétique

100% utile aux avancées sociales

Mécénat et Fondation : un impact positif

Agir pour les Jeunes

Marque Employeur

Jeux Olympiques et Paralympiques de Paris 2024

MÉCÉNAT & FONDATION : UN IMPACT POSITIF

En 2023, 3,8 millions d'euros (plus de 200 projets) ont été distribués à des associations du territoire, via la Fondation Caisse d'Épargne Rhône Alpes ou du mécénat direct.

Quelques exemples de projets soutenus par la Fondation en 2023 :



Handiventure Léman à Thonon-les-Bains (74) organise des activités sportives à destination des personnes en situation de handicap. Don de 14 000 € pour l'acquisition d'un vélo à assistance électrique.



AIDEN CHANTIERS à Lyon (69) forme aux métiers manuels des personnes rencontrant des difficultés à accéder à un emploi durable. Don de 15 000 € pour la réalisation de travaux de réhabilitation du local d'accueil.



Nant Sauvage à Peisey-Nancroix (73) participe à la préservation et à la promotion de la biodiversité des versants de la vallée de Peisey-Nancroix. Don de 8 300 € pour l'aménagement d'un sentier découverte.

AGIR POUR LES JEUNES

AU QUOTIDIEN Offre bancaire à 1 € / an pour les 18-25 ans

A compter du 16 avril 2024, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes lance une offre bancaire complète dédiée aux 18-25 ans pour 1 euro par an : carte bancaire Visa Premier mais aussi conseiller dédié, solutions mobiles, autorisation de découvert, exonération d'agios, assurance sur compte... (offre soumise à conditions, sous réserve d'acceptation).

DANS LES MOMENTS CLÉ Faciliter l'accès à la propriété

Des dispositifs spécifiques pour les primo-accédants :

- **Grandioz, un prêt évolutif** qui permet de gagner jusqu'à 10 % de capacité d'emprunt avec des mensualités de départ plus faibles
- **Le Bail Réel Solidaire**, qui rend l'accès à la propriété plus abordable de 25 % à 40 % par rapport au prix du marché en moyenne grâce à la dissociation du foncier et du bâti ainsi qu'à une TVA réduite (5,50%)
- Et spécifiquement pour les moins de 35 ans : le **Prêt Primo Jeunes à 0%**, qui complète le PTZ jusqu'à 20 000 € dans la limite de 10% du montant des financements totaux

INSERTION Les appels à projets de la Fondation destinés aux jeunes

En complément des actions menées au quotidien auprès du tissu associatif local, la Fondation dédie chaque année un appel à projets aux jeunes :

- 2023 : dotation de 150 000 euros en faveur de l'accès au logement des jeunes de 18 à 26 ans décernée à 11 associations lauréates
- 2024 : appel à projets lancé du 15/04 au 28/06/2024, en faveur de l'insertion des Jeunes par le Sport

ON VOULAIT MONTRER UNE INFLUENCEUSE POUR FAIRE JEUNE MAIS ON A TROUVÉ PLUS UTILE DE MONTRER LE PRIX.

OFFRE BANCAIRE 1€/AN* 18-25 ANS

Une carte Visa, un conseiller et tous les services associés. moncompteleuro.fr

CAISSE D'ÉPARGNE Rhône Alpes
Vous être utile.

Vous soutenez l'inclusion des jeunes par le sport ? Nous soutenons vos projets !

Vous êtes une association*, un club sportif, vous avez jusqu'au 28 juin pour déposer votre demande. Un appel à projets en partenariat avec la Communauté « Les entreprises s'engagent » via le programme « Les clubs sportifs engagés ».

PARIS 2024 OLYMPES

CAISSE D'ÉPARGNE Rhône Alpes
Vous être utile.

MARQUE EMPLOYEUR

Concours interne « Innov et vous »

Dans le cadre de sa politique interne d'acculturation à l'innovation la Caisse a lancé un concours interne offrant à chacun la possibilité d'innover autour de 4 thématiques :

- L'environnement de travail
- La performance business
- La transition climatique
- La marque employeur

Au total ce sont 65 équipes (**278 collaborateurs**) qui ont participé à ce concours. Au final, 4 projets (1 par catégorie) ont été sélectionnés pour une mise en œuvre rapide !



Recrutement

En 2023, 325 collaborateurs en CDI et 210 alternants ont été recrutés.

Formation

20 500 jours de formation ont été dispensés en 2023, soit 7,5% de la masse salariale

Egalité Homme/Femme

La Caisse d'Epargne Rhône Alpes affiche au 1^{er} mars 2024 un index d'égalité professionnelle à 99/100

Indice égalité
Femme Homme 2024
99/100



LES JEUX OLYMPIQUES ET PARALYMPIQUES DE PARIS 2024

Thomas Tacnet, Eclaireur d'Athènes à Marseille

Du 27 avril au 8 mai, 15 Jeunes Eclaireurs escorteront la Flamme de Paris 2024 à bord du Belem (trois-mâts mécéné par les Caisses d'Epargne) depuis la Grèce jusqu'à Marseille. Ces jeunes Eclaireurs symboliseront le trait d'union entre les générations et l'illustration d'une olympiade résolument tournée vers l'avenir. **Thomas Tacnet**, jeune accompagné par la Mission Locale de Bourg-en-Bresse, a la chance de faire partie de l'équipage et représentera la Caisse d'Epargne Rhône Alpes. Thomas a 20 ans, il est sapeur-pompier et agent communal à la Mairie de Cormoranche-sur-Saône dans l'Ain.

Relais de la Flamme

Partenaire Premium des Jeux de Paris 2024 et parrain du Relais de la Flamme, la Caisse d'Epargne Rhône Alpes accueillera le passage de la **Flamme Olympique** sur son territoire le dimanche 23 juin en Haute-Savoie : à cette occasion 44 porteurs de la flamme collaborateurs et clients de la Caisse se succèderont au sein du convoi qui partira d'Evian, traversera les villes de Cluses, d'Annemasse et arrivera à Chamonix pour l'allumage du Chaudron.

Relais Paralympique

La Flamme Paralympique partira le 25 août de Thonon-Les-Bains et fera étape le 26 août à Lyon. Deux événements baptisés « Festival de la flamme » co-organisés avec les collectivités mettront à l'honneur les sports paralympiques.



PARRAIN OFFICIEL



LES JEUX OLYMPIQUES ET PARALYMPIQUES DE PARIS 2024

6 athlètes en lice

Dans le cadre de conventions avec la Fondation pour le Pacte de Performance, dispositif soutenu par le Ministère des Sports, la Caisse d'Épargne Rhône Alpes accompagne 6 sportifs de haut niveau dans leur préparation aux Jeux de Paris 2024.



Susannah Duncan
Aviron - Aiguebelette



**Annouck Curzillat et
Julie Marano (guide)**
Para triathlon - Lyon



Timothé Ivaldi
Para tennis de table - Annecy



Rayan Helal
Cyclisme sur piste - St Martin
d'Hères



Victoire Andrier
Escalade de vitesse - Voiron



PARTENAIRE PREMIUM

