

RAPPORT MORAL // DU PRÉSIDENT

Exercice clos le 31 décembre 2023

30
ans

1994 - 2024



DES SAVOIE

Mes chers collègues,
Monsieur le Directeur Général,
Mesdames, Messieurs les Présidents,
Chers amis.

J'ai le plaisir et l'honneur de vous accueillir à notre assemblée générale qui est un moment fort de la vie de notre Caisse Régionale.

Je souhaite, en vous présentant mon rapport moral, vous adresser mes sincères remerciements. C'est grâce à chacune et chacun d'entre vous, que notre modèle coopératif au Crédit Agricole des Savoie démontre son utilité et ses valeurs auprès des clients et des entreprises de notre territoire.

Etre sociétaire au Crédit Agricole, c'est être un acteur au sein d'une communauté aujourd'hui composé de 374 800 membres, qui participent activement à la vie de la banque et qui contribuent plus largement au développement et au dynamisme local.

L'engagement quotidien dont font preuve nos administrateurs et nos collaborateurs constitue la force de notre collectif **d'agir chaque jour dans l'intérêt de nos clients et de la société.**

Je suis particulièrement heureux d'être parmi vous, Présidentes et Présidents de nos Caisses locales et administratrices et administrateurs de notre Caisse régionale, réunis ici à Chambéry. Je remercie, également les secrétaires de Caisses locales et l'encadrement supérieur de la Caisse régionale d'être à nos côtés.

Permettez-moi de relater rapidement le contexte économique dans lequel nous avons évolué.

L'économie de la zone euro s'est affaiblie au second semestre 2023, freinée par le durcissement des conditions de financement, la faiblesse de la confiance et les pertes de compétitivité. Le resserrement de la politique monétaire engagée par la BCE à un rythme très soutenu, continue d'avoir des incidences sur l'économie, affectant les perspectives de croissance à court terme. Dans l'ensemble, la croissance annuelle moyenne du PIB devrait atteindre 0,6 % en 2023, avant de repartir à 0,8 % en 2024 et se stabiliser à 1,5 % en 2025 et 2026.

L'économie française connaît actuellement un atterrissage en douceur après la reprise économique post-Covid en 2021 et les effets néfastes du déclenchement de la guerre en Ukraine en 2022. L'année 2023 aura été marquée par une mise sous pression du pouvoir d'achat des ménages et le remboursement amorcé des PGE pour les entreprises. Cette situation a engendré un repli de l'épargne des ménages et a freiné les investissements.

En ce qui concerne les Savoie, 2023 aura été également marquée par le contexte de taux et d'inflation. Ainsi, le Crédit immobilier a connu une première moitié d'année dynamique, puis a subi un brusque ralentissement lié à la hausse des taux au 2nd semestre. Par ailleurs, le resserrement de la politique monétaire de la BCE a provoqué un changement de paradigme pour les banques de détail, sur la liquidité, qui nous amène à renforcer un développement équilibré avec nos clients.

Les ventes immobilières dans l'ancien sont en repli historique de -22% au niveau national (-12,9% en Savoie et -14,8% en Haute-Savoie), tandis que les promoteurs immobiliers voient les réservations sur le neuf en baisse de -26% en France versus 2022. C'est tout le secteur des activités immobilières qui est touché et inquiet pour cette année 2024.

En parallèle, dans l'industrie, 2023 est également une année de maintien d'activité, après une reprise en 2022. Néanmoins, les derniers chiffres laissent apparaître un ralentissement de l'économie avec une diminution des investissements et des embauches, notamment dans le Décolletage.

Le tourisme quant à lui, tire bien son épingle du jeu et réalise une très belle année que ce soit sur la saison hivernale ou estivale, avec des niveaux proches de ceux de l'excellente année post-covid 2022.

Concernant l'Agriculture, l'année 2023 restera marquée par des records de chaleurs sur nos départements, et des épisodes orageux particulièrement violents. La collecte de lait a ralenti à l'automne par rapport à 2022, suite aux épisodes de pluie ayant entraîné un fourrage de moindre qualité. Afin de limiter les pertes face aux aléas climatiques, je tiens à souligner que nous avons pris notre part dans la réforme de l'assurance climatique (lancée en 2023).

Enfin, la Suisse reste toujours aussi attractive et le nombre de frontaliers continue de croître de +2,2% en 2023 principalement en Haute-Savoie (soit 96 054 travailleurs frontaliers).

Plus que jamais nos départements sont boostés par la croissance démographique, le positionnement géographique, l'entrepreneuriat dynamique, et un territoire où il fait bon vivre. L'attractivité de nos départements ne se dément pas !

Toutefois, nous devons veiller à un développement harmonieux, pour répondre aux attentes de la population, dont le souhait est de vivre sur un territoire équilibré afin de bien vivre ensemble.

Sur le plan de l'activité de nos clients professionnels, on note sur le second semestre une augmentation des tensions de trésorerie, notre rôle est d'être le plus en amont possible pour les accompagner à trouver les bonnes solutions. Etre un banquier c'est savoir accompagner ses clients dans les bons et les mauvais moments, c'est ce que les équipes s'attachent à faire au quotidien et je les en remercie.

C'est dans ce contexte, que le Crédit Agricole des Savoie a continué à accompagner son territoire en finançant plus de 3 milliards d'euros de crédits sur ses marchés dont 1,8 milliard d'euros de crédit habitat en 2023.

Plus que jamais nous avons assumé notre rôle de 1^{er} financeur de l'économie, permettant de soutenir la dynamique économique de nos deux départements.

Ce que je retiens de cette année 2023, au regard du contexte économique, sociétal et environnemental, c'est notre utilité au territoire.

C'est bien là le rôle essentiel d'une banque mutualiste régionale d'accompagner les acteurs économiques de son territoire.

Cette utilité est portée par la singularité de notre modèle coopératif et mutualiste, s'appuyant sur un sociétariat puissant et toujours en progression (plus d'un client sur 2 est sociétaire).

Nos sociétaires sont les clients qui nous recommandent le plus (+19 pts d'IRC), ce qui témoigne leur attachement à la banque.

Le Crédit Agricole des Savoie endosse avec fierté son rôle de première banque du territoire pour accompagner et stimuler cette économie savoyarde, car nous avons été en proximité de tous nos clients, particuliers, entreprises, professionnels et agriculteurs pour accompagner leurs projets d'investissement. C'est pour moi l'occasion de remercier tous les salariés pour le travail qu'ils réalisent au quotidien auprès de nos clients.

Cette année fut dense, riche et parfois compliquée, notamment au regard du changement de paradigme sur le volet financier avec l'envolée des taux court terme et long terme, à un rythme que nous n'avions jamais connu.

Je retiens, de véritables motifs de satisfactions car nos performances économiques sont bonnes, nous avons répondu présent auprès des différents marchés avec un développement équilibré afin de continuer de nous inscrire dans la durée.

Nous avons mobilisé l'entreprise autour de notre projet d'entreprise « CARE Nouvelle impulsion » avec cette convention du 22 juin qui restera dans nos mémoires au regard de l'intensité et de l'émotion que nous avons vécues ensemble.

Notre projet « Tous en confiance, avec passion, pour nos clients et les Savoie » dont l'ambition est d'être la banque conquérante et préférée des Savoie, nous donne la trajectoire à emprunter au regard des 9 engagements que nous avons pris ensemble autour :

- du projet client en recherchant l'expérience la plus remarquable,
- du projet humain en osant l'initiative
- du projet sociétal en fédérant les acteurs économiques pour faciliter les transitions de notre territoire exceptionnel.

Ce territoire est aujourd'hui soumis à des défis structurels.

Le changement climatique touche les atouts des deux Savoie, accroît les inégalités, et menace le modèle de banque assurance de proximité de notre Caisse régionale. Ainsi, je vous rappelle nos 3 engagements :

- Pour la Caisse régionale, nous souhaitons réduire les émissions de Gaz à effet de serre dans notre fonctionnement, et contribuer à la neutralité carbone.
- Pour l'ensemble de nos clients, notre priorité sera de répondre à leurs besoins de transition et de développer de nouveaux relais de croissance.
- Pour notre territoire, nous aurons à cœur de mobiliser nos forces coopératives pour renforcer l'utilité du Crédit Agricole des Savoie auprès de ses habitants en capitalisant sur l'engagement de nos élus et de nos partenaires.

Notre fonds de dotation, créé en 2021, prend toute sa dimension pour amplifier notre engagement sociétal et mutualiste autour de ces transitions.

Il est un point d’ancrage majeur au service des ambitions de notre projet sociétal et au développement d’un territoire vertueux.

Nous lui avons consacré en 2023, de nouveau la somme de 1,2 million d’euros.

Nous avons réalisé notre troisième appel à projets, en accompagnant 12 lauréats après étude de 105 projets, pour un montant global de 150 000 euros, autour d’une thématique unique « Inclusion et Bien vivre ensemble » choisie par nos 64 Caisses locales.

Cette année 2023, nous a permis de créer en partenariat avec les deux conservatoires d’espaces naturels de nos départements, un fonds de dotation Savoie Mont Blanc Biodiversité. La préservation du patrimoine naturel des Savoie est une composante clé de la lutte contre les effets du réchauffement climatique dans laquelle nous nous inscrivons. Ce sont 7 projets qui ont été soutenu pour une dotation de 90 000 euros.

Au cours de cette année, nos caisses locales ont démontré au travers de 82 actions de développement sur le terrain, leur intérêt au service de nos clients et de nos pays de Savoie et ainsi fait vivre le mutualisme. Sur la deuxième partie de l’année, nous avons impulsé des feuilles de routes au niveau de nos Caisses locales pour leur permettre de connaître plus finement leur zone géographique en matière de transition et de définir des voies d’amélioration. Nous avons présenté ces feuilles de route à l’ensemble de nos élus et nous leur proposons également de suivre la fresque du climat pour les guider sur le sujet des enjeux sociétaux et environnementaux, deux piliers primordiaux de notre projet d’entreprise et du Groupe Crédit Agricole.

L’année 2024 sera une année, où je souhaite que l’on mène une réflexion d’ensemble sur le Mutualisme afin de l’adapter aux évolutions sociétales, économiques.

Nous arrivons au terme de ce rapport moral et je souhaiterais à nouveau tous vous remercier, Présidentes et Présidents de Caisses locales, pour votre engagement au sein de vos Caisses locales, avec l’appui permanent des Secrétaires de Caisses Locales et de l’équipe d’Animation du Mutualisme.

J’ai une reconnaissance particulière pour nos 870 administratrices et administrateurs de Caisses locales et je veux également remercier mes collègues membres du conseil d’administration de la Caisse régionale qui, tout au long de l’année, m’ont apporté leur soutien, leur éclairage, leurs conseils, éléments indispensables sans lesquels je ne pourrais pas mener à bien la mission que vous m’avez confiée.

Avant de conclure, permettez-moi d’adresser également mes remerciements à notre Equipe de Direction qui, efficacement conduite par Laurent Bennet, notre Directeur général, a mis en œuvre notre stratégie de développement avec pragmatisme, lucidité et volontarisme.

Un remerciement particulier à mes vice-présidents, Patricia, René et Jean Philippe ainsi qu'aux membres du bureau qui m'ont suppléé dans des réunions ou manifestations auxquelles mon emploi du temps ne me permettait pas d'assister.

Mesdames, Messieurs, je vous remercie.