



2023

metropole.nantes.fr

Rapport du **Crédit Municipal**

Rapport intégré 2023 du Crédit Municipal de Nantes

Financer la transition
environnementale et sociale



Crédit Municipal
de Nantes

RESPONSABLE ET SOLIDAIRE

**Crédit Municipal de Nantes**

2 rue Marcel Paul - 44000 NANTES
Tél. 02 40 99 21 00

Crédit Municipal - Agence d'Angers

70 Bd du Maréchal Foch - 49100 ANGERS
Tél. 02 41 33 89 00

Crédit Municipal - Agence de Tours

11 place du Président Coty - 37100 TOURS
Tél. 02 47 05 58 58

Crédit Municipal - Agence de Rennes

12 Mail Louise Bourgeois - 35 000 RENNES
Tél. 02 99 32 21 93

Crédit Municipal - Agence de Rouen

12 Pl. Jacques Lelieur - 76000 ROUEN
Tél. 02 35 15 76 33

CONTACT

Mélanie Savelli

· Directrice adjointe, responsable RSE
· melanie.savelli@creditmunicipal-nantes.fr

DESIGN ET DIRECTION ARTISTIQUE

Maxime Renaudier · maximealis.fr

IMPRESSION SUR PAPIER RECYCLÉ

ET ENCRE VÉGÉTALES

PHOTO DE COUVERTURE ET 4^e DE COUVERTURE

© Dim Hou
© Ilya Pavlov



Sommaire

Sommaire	3
Édito	4
Présentation du Crédit Municipal de Nantes	6
La Gouvernance	7
Le Prêt sur Gage / Nos ventes aux enchères	8
Nos activités bancaires sociales / Nos activités de placement responsables	9
Notre plan stratégique 2021-2023	10
Indicateurs Balanced ScoreCard 2021-2023	11
Le Rapport de Gestion 2023	12
· Prêts sur gage	12
· Les activités bancaires solidaires	14
· L'épargne sociale et solidaire	16
· Placements responsables pour compte propre	18
· Prestations diverses	19
Les Résultats financiers 2023	20
Ratios prudentiels et système de financement	21
Synthèse et faits significatifs	22
Risques et incertitudes auxquels le CMN est confronté	23
Indicateurs RSE 2023	24
Le Bilan Carbone	26
Stratégie bas-carbone dans le cadre de la démarche ACT Pas à Pas	27
La priorisation des actions bas-carbone	28
Nos actions bas carbone 2023	29
Zoom sur le programme « MicroFinance & Territoires »	30



Édito

2023 : retour de l'équilibre économique et utilité sociale et environnementale

L'année 2023 est marquée par une **forte croissance de l'activité** permettant au Crédit Municipal de Nantes de retrouver **un résultat excédentaire**, c'est une conséquence directe de la stratégie menée ces dernières années de développement et de structuration de notre établissement.

La reprise de la production **du prêt sur gage**, en forte augmentation depuis 2022, a été encore plus marquée sur 2023. **Les chiffres sont spectaculaires : une augmentation de 44% de nos encours et + 62% de nouveaux clients.**

Deux causes se sont additionnées. Tout d'abord, **l'ouverture d'une agence à Rouen** au 1er janvier 2023 contribue pour une part importante à cet accroissement. Ensuite, avec **+5% d'inflation en moyenne**, l'année 2023 a été particulièrement difficile pour les Français. Cela s'en est particulièrement ressenti au Crédit Municipal de Nantes avec une croissance du gage sur l'ensemble de nos territoires d'implantation (Rennes, Tours, Angers et Nantes). Ces deux effets démontrent, une fois de plus, que **le prêt sur gage est d'une grande utilité sociale** dans ces temps de crise économique et que le choix de maintenir ce service en Normandie était pertinent !

Corolaire de l'inflation, **l'activité microcrédit** même si elle est restée stable cette année, n'est toujours pas remontée au niveau 2019 ; nos partenaires sociaux devant préférentiellement orienter leurs bénéficiaires vers des aides d'urgence. Nous sommes en réflexion pour ajuster notre réponse dans le cadre de notre nouveau plan stratégique exposé ci-après.

L'activité de prêts aux associations est en hausse (+18%) notamment grâce à un prêt d'un montant important.

Enfin, notre collecte d'épargne a diminué sur le début de l'année puis s'est stabilisée avec un alignement vers des taux plus préférentiels pour les clients.



Ces éléments combinés nous ont amenés à aller puiser dans nos placements afin d'alimenter les besoins de trésorerie de la production. Notre choix s'est voulu en adéquation avec notre philosophie : vendre 6M€ de nos placements les moins vertueux pour mettre cet argent au service de la production de prêts sociaux sur le territoire. Par conséquent, la part ESG de nos placements augmentent à 73% et nous **baissions drastiquement nos émissions de CO₂ associées, moins 64%!**

Le résultat net s'affiche à +35K€. Notre utilité sociale est confortée, nos émissions de CO₂ baissent.

Pour pérenniser ce modèle, nous avons aussi validé en fin d'année 2023 notre nouveau plan stratégique 2024-2026 avec 4 axes :

- **ALLER VERS**, nos clients, nos parties prenantes, les personnes en difficultés financières...
- **AMPLIFIER LES ALLIANCES ET LES INNOVATIONS AVEC LES TERRITOIRES,**
- **RENFORCER ET SÉCURISER NOS OUTILS NUMÉRIQUES,**
- **METTRE A L'ÉCHELLE NOTRE ORGANISATION INTERNE** pour l'adapter au développement des activités

Nous nous engageons ainsi à maintenir le cap : être un établissement public de crédit et d'aide sociale au service de la transition environnementale et sociale.



Pascal Bolo
Vice-Président



Jean-François Pilet
Directeur Général



Mélanie Savelli
Directrice adjointe



Présentation du Crédit Municipal de Nantes

Nos origines

Né des Monts-de-Piétés italiens qui ont vu le jour au XVe siècle en Italie, le Crédit Municipal de Nantes a ouvert ses portes au public en 1815. Si l'établissement a connu des évolutions notables pendant ses 2 siècles d'existence, il a maintenu une mission d'assistance en faveur de publics en difficulté financière, sans distinction d'origine sociale, en permettant un accès rapide et facile à des liquidités grâce à un objet mis en gage.

Depuis le 6 février 1804, date à laquelle Napoléon Bonaparte a signé ce décret, les caisses de crédit municipal ont le monopole du prêt sur gage.

Le principe du prêt sur gage est ainsi demeuré le même, un prêt contre un objet à un taux d'intérêt modéré. Si le Crédit Municipal de Nantes a aujourd'hui diversifié ses activités, il maintient une ambition d'utilité sociale, en cherchant à aider des personnes en difficulté financière ou à financer des associations locales.

Dans la ville de Pérouse, au XVe siècle, le mont-de-piété utilisa comme emblème un griffon. Animal mythique, doté d'un corps de lion et une tête d'aigle, il veillait sur les mines d'or du dieu Apollon. Pour se rattacher à cette tradition, les crédits municipaux ont continué d'utiliser ce symbole.



Le prêteur et sa femme - Quentin Metsys 1514

Notre implantation

Le crédit municipal est donc un établissement public de crédit à vocation sociale. Son actionnaire unique est la Ville de Nantes où se situe son siège social. Depuis le 1er janvier 2023, nous avons 4 agences : Tours, Angers, Rennes et, à présent, Rouen. En France il existe 17 caisses de Crédit Municipal, toutes indépendantes et appartenant à la Ville dans laquelle leur siège est implanté.

AGENCE DE
ROUEN

AGENCE DE
RENNES

SIÈGE SOCIAL
NANTES



AGENCE D'
ANGERS

AGENCE DE
TOURS

Notre gouvernance

Une gouvernance publique et protectrice de l'intérêt général.



Et des renforts éthiques avec :

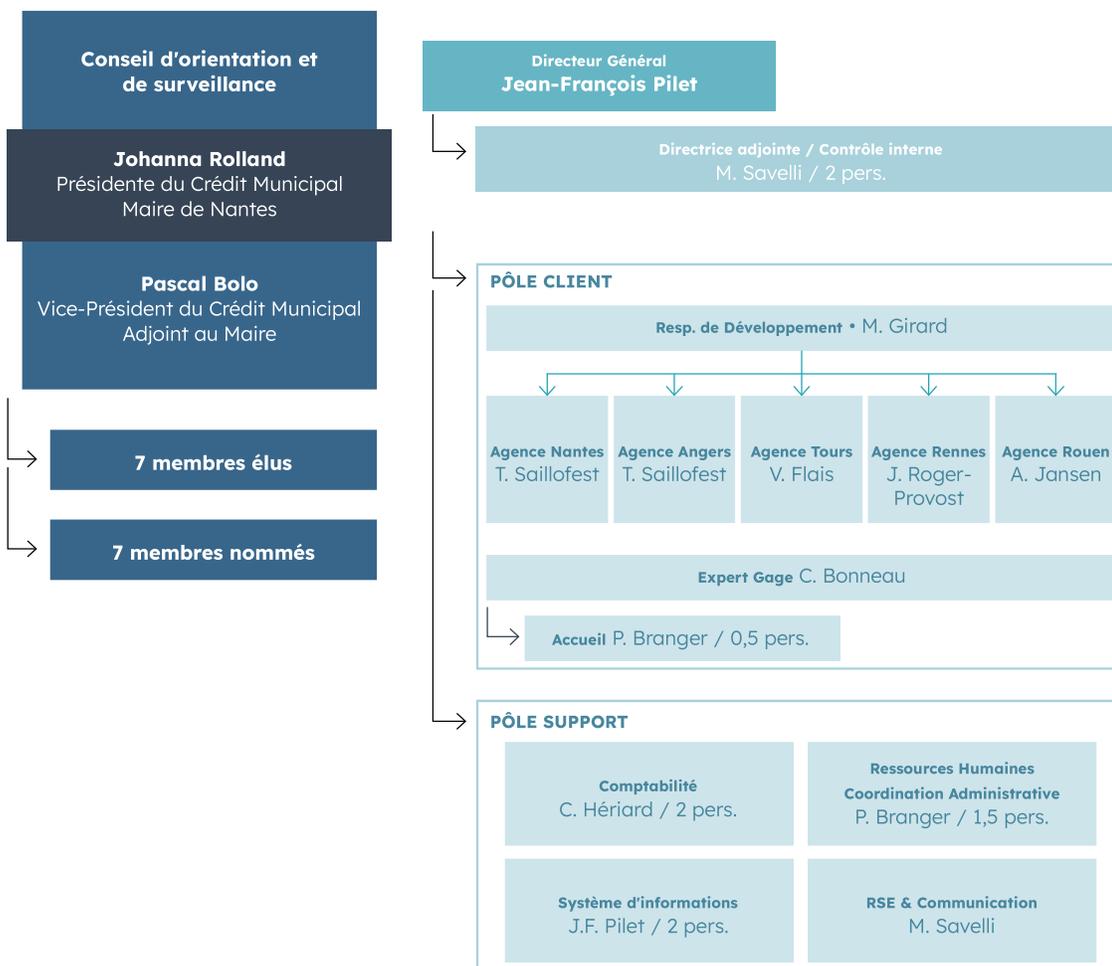
- Une instance de dialogue social non obligatoire pour des décisions concertées
- Une procédure « lanceur d'alerte » interne pour prévenir toute dérive

Notre organigramme au 4 avril 2024



Crédit Municipal de Nantes

23 collaborateurs
5 agences : Nantes, Tours, Angers, Rennes, Rouen
Siège social : Nantes



Notre activité principale : le prêt sur gage



Le Prêt sur Gage, un concept simple

En échange d'un objet, un prêt est accordé sur une partie de la valeur estimée de l'objet. Le prêt est établi pour une durée de 6 mois. Le client reste juridiquement propriétaire de l'objet et peut, à tout moment, le récupérer en remboursant son prêt en capital et en intérêts. Le prêt minimum est de 5€ mais il n'y a pas de limite haute.

Les objets

Les objets acceptés en prêt sur gage sont : les bijoux en or, les montres, l'argenterie, les œuvres d'art, le petit mobilier ancien, les instruments de musique, la maroquinerie de luxe...

Le prêt sur gage est un moyen efficace de lutter contre l'obsolescence programmée puisqu'il permet de réutiliser les objets et de leur accorder une valeur.



© Jacek Dylag

Nos ventes aux enchères



Les objets sont conservés en toute sécurité. Si le prêt n'est pas remboursé, il est alors vendu lors de ventes aux enchères (cela ne concerne que 10% des prêts). Le Crédit Municipal étant un établissement social, le bénéfice, dit « boni », sera reversé au client.

Nous organisons, a minima, mensuellement des ventes aux enchères animées par nos partenaires, les Commissaires-Priseurs judiciaires :

- Nantes : Maîtres Couton et Jamault
- Tours : Maître Jabot
- Angers : Maître de la Perraudière
- Rennes : Maître Gaducheau et Jézéquel
- Rouen : Maître Bisman

Nos ventes aux enchères sont publiques, toute personne peut y participer. Elles sont également totalement accessibles en ligne sur le site : www.interencheres.com.



© Charisse Kenion

Nos activités bancaires sociales

Cette activité s'articule autour de 2 pôles : les **prêts sociaux** et l'**épargne solidaire**.

Prêts Sociaux

Le micro-crédit personnel accompagné : il s'agit de crédit pour les personnes identifiées comme traversant des difficultés financières. Nous travaillons avec des partenaires sociaux ou des associations qui nous adressent les demandes. Le montant plafond est désormais fixé à 8 000€.

Les prêts « Association » du domaine culturel ou social : Ils ont pour objet, soit de pallier l'attente du versement d'une subvention, soit de subvenir à des besoins de financement long-terme.

Les prêts « Marianne » ou « Élection » : ces prêts sont octroyés pour les candidat·e·s aux élections politiques locales, législatives ou sénatoriales dans les respects du principe d'égalité entre candidats.



Épargne Solidaire

Nous proposons plusieurs types de produits pour les particuliers ou les personnes morales. Ces produits ont en commun d'être à la fois sociaux – l'argent placé est utilisé pour produire des micro-crédits ou des prêts aux associations sur le territoire – et solidaires – dans la mesure ou tout ou partie des intérêts peuvent être donnés à une association locale.

Livret d'Épargne Solidaire : Épargne disponible à tout moment jusqu'à 100 000 euros

Le Compte Épargne Solidaire : Durée du placement fixe, entre 5 000 et 100 000 euros

Le Livret de Micro-Épargne accompagné : pour épargner de petites sommes malgré vos difficultés financières



Nos activités de placements responsables



Il s'agit d'une activité pour compte propre. En effet, nos fonds propres nous permettent d'alimenter nos placements à hauteur d'une dizaine de millions d'euros. Nous recherchons des placements non complexes et lisibles comportant peu de risques. Nous plaçons en priorité sur le territoire et en France. Progressivement, nous les réorientons vers des placements responsables, c'est-à-dire, vert, social ou avec un ancrage territorial fort.



Notre plan stratégique 2021-2023

Réinventer le modèle du Crédit Municipal



1 · Aller vers le client

Dans le contexte actuel incertain, il nous paraît nécessaire d'être plus que jamais présent auprès de nos clients et à l'écoute de leurs besoins. C'est pourquoi, avec nos partenaires, nous avons lancé les prêts à taux zéro pour les micro-crédits. Nous renforçons également notre présence sur le terrain en allant vers les publics qui méconnaissent nos services tout en développant notre notoriété.



2 · Renforcer les alliances avec les territoires

A l'heure où les grandes banques ferment leurs agences de proximité, nous continuons à nous développer dans les territoires en renforçant nos alliances avec les acteurs locaux pour y développer l'ensemble de nos services. En 2022, nous avons lancé le projet de reprendre l'agence du Crédit Municipal de Rouen afin de perpétuer l'activité de prêt sur gage en Normandie.



3 · Financer les transitions écologiques et sociales

Ces transitions sont plus que jamais au cœur de notre modèle économique. Nous adaptons progressivement nos produits pour répondre aux problématiques de rénovation thermique ou d'éco-mobilité. En parallèle, nous sommes en bonne voie pour atteindre notre objectif 2023, qui consiste à réorienter 50% de nos placements vers le financement de ces transitions.



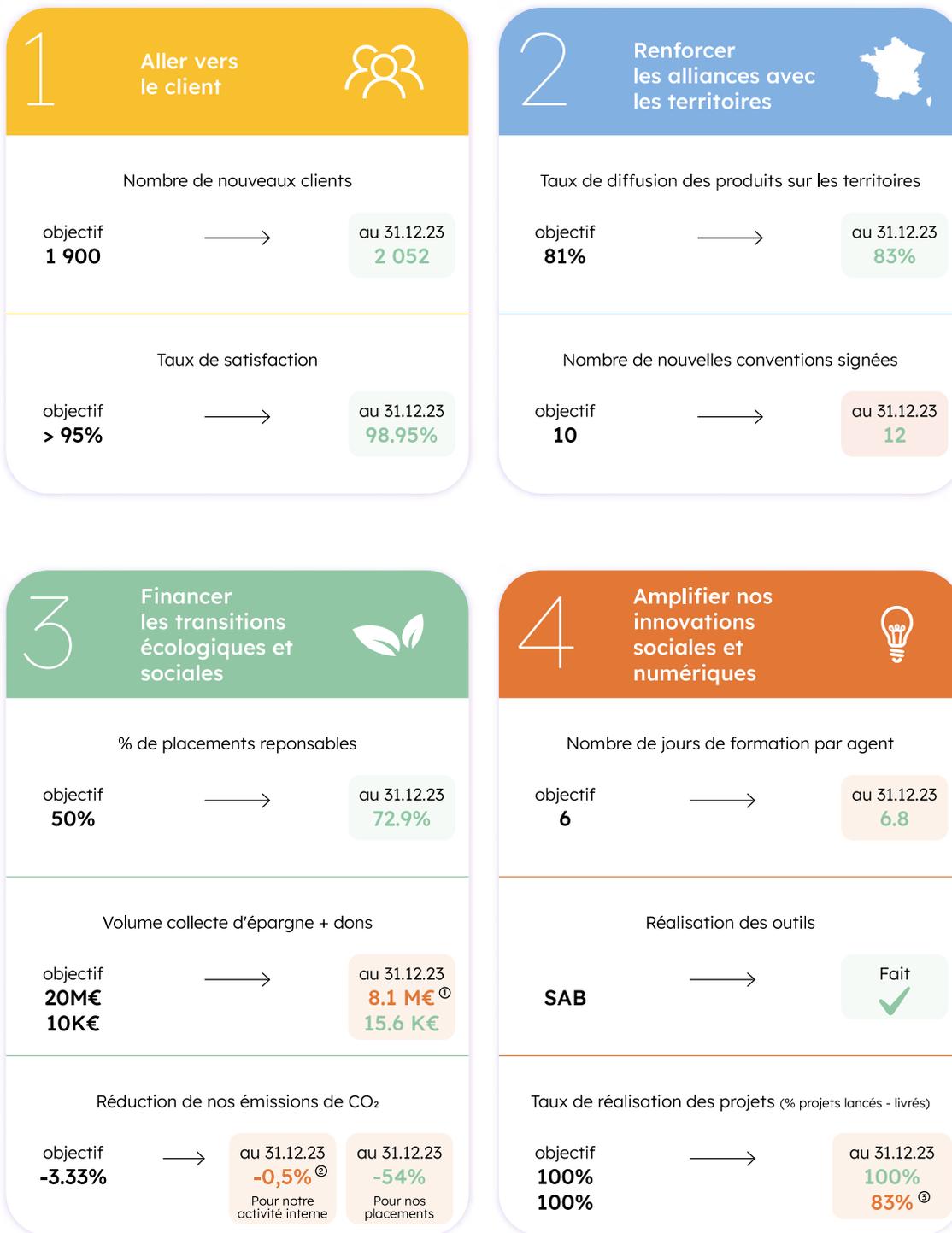
4 · Amplifier nos innovations sociales et numériques

L'observatoire MicroFinance et Territoires, lancé en 2021, nous permet désormais de mieux comprendre le comportement de nos usagers et de remettre au cœur de nos offres des leviers efficaces qui favorisent l'inclusion bancaire et sociale des plus fragiles. La modernisation de nos outils digitaux se poursuit pour que la majorité de nos services soient accessibles en ligne. Afin de monitorer les avancées de ce plan stratégique, nous avons mis en place des indicateurs. Chaque année des objectifs sont définis. La Balanced ScoreCard ci-contre présente les résultats pour 2022.



En 2023, nous avons travaillé sur l'élaboration de la nouvelle stratégie 2024-2026 du Crédit Municipal de Nantes. Celle-ci a été validée lors du COS du 18 décembre 2023 et sera mise en place à partir de 2024.

Indicateurs balanced ScoreCard 2021-2023



¹ Le contexte de la hausse des taux n'a pas été propice à la collecte d'épargne en 2023.

² L'objectif de réduction sur l'activité interne n'est pas atteint en 2023 cependant il est largement dépassé grâce au désinvestissement sur les placements les plus carbonés.

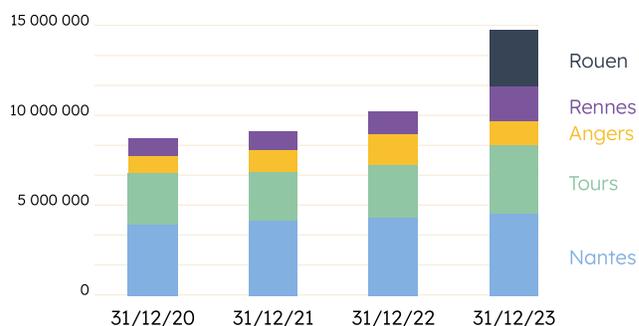
³ Le 83% s'explique par le fait que la migration vers le nouveau logiciel gage ait été décalée à mars 2024.

Rapport de gestion 2023

Prêts sur gage



Évolution encours des gages (K€)



Le prêt sur gage représente 74% de notre PNB global au 31/12/2023. L'évolution de l'encours de plus de 30% s'explique par deux facteurs : l'ouverture d'une agence à Rouen (3M€) et l'augmentation de l'activité sur toutes nos agences (2M€) et notamment Rennes. Corollaire de cette augmentation, le nombre de nouveaux clients également en hausse importante (+62,3%).



La durée moyenne d'un contrat est de **10 mois**



Le prêt moyen est de **1 015 €**



92.5 % des objets déposés sont des bijoux

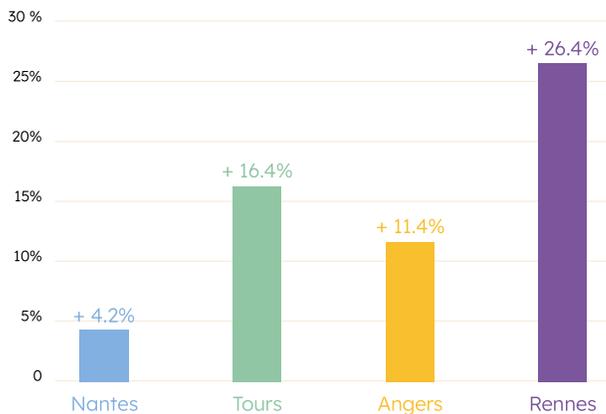


92% de nos clients remboursent leur prêt et récupèrent leur bien

Données concernant les prêts sur gage

	2021	2022	2023	Évolution 2022/2023
Encours au 31/12 en nbre de prêts	10 703	11 243	14 595	↑ + 29,81%
Encours au 31/12 en montant (K€)	9244,5	10 306,5	14 810,6	↑ + 43,70%
Clients en nbre au 31/12	5 751	5 958	7 899	↑ + 32,58%
Engagement en montant (K€)	6985.1	7179.4	12 459,7	↑ + 73,55%
Engagement moyen (€)	941	892	1 001	↑ + 12,20%
Dégagement en montant (K€)	6075.3	5 801.2	7 256,7	↑ + 25,09%
Prolongation en montant (K€)	11233.9	12 637.4	16 041,5	↑ + 26,94%
Contrats vendus en nbre	753	714	1 136	↑ + 59,10%
Contrats vendus en montant (K€)	389.9	312.6	628,2	↑ + 101,01%
Montant moyen du contrat vendu (€)	518	438	553	↑ + 26,34%

Évolution par agence



Cette évolution de l'encours est positive pour toutes les agences mais elle est plus marquée à Tours (+16,4%) et surtout à Rennes (+26,4%). L'augmentation du nombre de ventes aux enchères (+20%) est la conséquence de l'augmentation de l'activité du prêt sur gage depuis 2 ans.

Évolution du cours de l'or en 2023

Notre activité de prêt sur gage est fortement corrélée au cours de l'or. En 2023, le cours a poursuivi sa hausse historique, demeurant plus que jamais une valeur refuge. Le cours a commencé l'année autour de 57K€ pour finir au-dessus de 60K€. Pour mémoire, le cours moyen était de 35KE en décembre 2018. Notre quantum a été stable à 24€ le gramme sur 2023 cependant si la hausse du cours supérieur à 60KE se poursuivait, il serait envisageable d'augmenter le quantum.

Évolution du cours du lingot d'or (1k) depuis décembre 2021



En synthèse

Depuis juin 2022, les effets de l'inflation et la « crise financière » sous-jacente se font ressentir avec une augmentation significative de notre fréquentation et de nos encours. Cette dynamique est partagée avec d'autres caisses de Crédit Municipal en France. Nous retrouvons notre rôle à part entière d'**amortisseur social** dans les moments économiques complexes.

Les activités bancaires solidaires



Nos prêts sociaux sont de 3 natures différentes : les microcrédits personnels, les prêts aux associations et aux établissements publics et les prêts aux candidats aux élections. On note une augmentation de l'encours total d'environ 9% sur l'année notamment grâce à l'augmentation significative de l'encours prêt association (+20% environ) et de l'encours des micro-crédits en termes de montants (+12,4%). L'activité micro-crédit représente 5,5% de l'activité du CMN en 2023 en termes de PNB ; les prêts associations et Marianne, 2,4%.

	2021	2022	2023	Évolution 2022/2023
Microcrédits accordés en nbre	527	478	478	→ + 0.00%
Microcrédits accordés (K€)	1 541.3	1 525.9	1 698,1	↑ + 11.28%
Encours microcrédits au 31/12 (K€)	2 556.1	2 686.8	3 020,1	↑ + 12.40%
Prêts aux Asso. accordés (K€)	1 443.2	1 758.2	2 076,1	↑ + 18.08%
Encours prêts Asso. au 31/12 (K€)	3 453,5	2 510.1	2 995,2	↑ + 19.33%
Prêts élections accordés (K€)	1 220.5	373.7	32.7	↓ - 91.24%
Encours prêts élections au 31/12 (K€)	970.5	343.7	21.9	↓ - 93.63%
Encours total (K€)	6 980	5 541	6 037	↑ + 8.96%

Micro-crédit personnels accompagnés

Nous travaillons avec 74 partenaires sociaux qui identifient les personnes en situation de difficultés financière. L'ensemble des prêts octroyés, dans le cadre de la convention avec le Crédit Municipal de Bordeaux sur sa zone d'activité, représente 39,4% du total du capital prêté sur l'année.

La production de micro-crédits est restée stable en terme de nombre par rapport à 2022 ; cependant la production n'est toujours pas revenue aux niveaux d'avant Covid. Cela semble s'expliquer par des situations de fragilité financière de plus en plus tendues qui limitent la capacité à effectuer des micro-crédits. Toutefois, on note une progression de +11% en termes de montant ce qui signifie que les personnes éligibles au micro-crédit ont des besoins financiers plus importants.

Sur l'année 2023, 14 dossiers sont devenus irrécouvrables et ont fait l'objet d'une prise en charge par le Fonds de Garantie (contre 31 en 2022 et 66 en 2021), pour un montant total de 17KE, la quote-part du Crédit Municipal s'élevant à 8KE. Le taux de perte global (rapport entre le total des pertes constatées et le total du capital prêté) ressort à 8,34% au 31/12/2023 demeurant stable depuis 4 ans.

L'objectif reste le développement de l'activité, tout en veillant à assurer une maîtrise du risque de " casse finale ». Notre niveau de production de l'année reste stable par rapport à l'année 2022 mais en recul par rapport aux années précédentes illustrant les difficultés socio-économiques du moment.

Répartition des microcrédits par objet financé



Prêts aux associations du domaine culturel et social

En 2023, 16 prêts ont été octroyés pour un montant global de 2M€ soit une augmentation en montant de 18% par rapport à l'année 2022. L'encours global monte également pour atteindre 2,9M€.



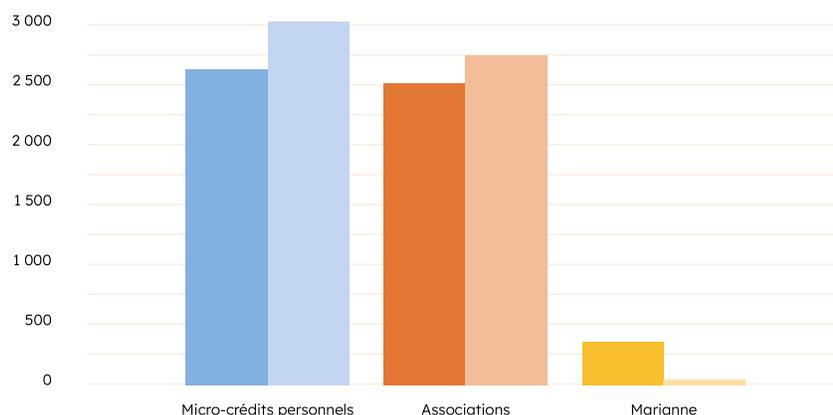
Prêts Marianne

En 2023, l'octroi de prêt Marianne a eu pour objet le financement des candidats aux élections sénatoriales (octroi de 2 prêts pour un total de 32,8KE). La production reste en baisse depuis 2 années consécutives puisqu'elle dépend du calendrier électoral.

Les avances de subventions vélo de Nantes Métropole

Pour la 1ère année, nous avons fait partie du dispositif lancé par Nantes Métropole qui consiste à favoriser l'accès aux ménages à revenus modestes à des vélos ou vélos électriques. Notre mission est d'avancer les subventions de Nantes Métropole afin que les acheteurs n'aient pas cette part à avancer en plus. Nous avons lancé ce projet fin 2023, et au 31/12/2023 nous avons déjà réalisé 4 versements d'avance de subvention. Le PNB sur cette activité cette année est donc de 5 164 €.

Évolution de l'encours prêts sur 1 an (K€)



En synthèse

On note une augmentation générale du volume d'encours de prêts sociaux sur 1 an grâce aux micro-crédits et surtout aux prêts aux associations. La production de prêt Marianne reste marginale cette année.

L'épargne sociale et solidaire



Acteur de la finance solidaire, le Crédit Municipal de Nantes collecte auprès de personnes physiques et morales de l'épargne. Celle-ci bénéficie de la double appellation : sociale puisqu'elle contribue à financer des prêts sociaux sur le territoire et solidaire car tout ou partie des intérêts peuvent être reversé à des organismes d'intérêt général.



3 typologies de produits sont proposées : **Les livrets d'épargne** · **Les compte épargne** · **Les livrets de micro-épargne**
Tous nos produits sont labellisés FAIR.

Montants en K€	31/12/2022	31/12/2023	Évolution 2022/2023
Livrets d'épargne solidaire (LES)	4 998	4 963	↓ - 0.7%
Livrets de micro épargne accompagnés (LMEA)	93	121	↑ + 29.52%
Comptes d'épargne solidaire (CES)	4 126	3 012	↓ - 27%
Total	9 218	8 096	↓ - 12.17%

L'encours de l'épargne baisse en 2023. Le contexte de la hausse des taux n'ayant pas été particulièrement favorable à une collecte croissante.

Nous avons encore ajusté deux fois à la hausse nos taux d'intérêts sur l'épargne au cours de l'année 2023. On observe une décollecte des comptes vers les livrets suite à ces ajustements, nos clients semblant préférer les placements plus liquides cette année.

Ce n'est toutefois, pas le cas du Livret de Micro Épargne Accompagné (LMEA) lancé en 2018 à destination des personnes en difficulté financière. Depuis l'origine, nous avons choisi de calquer son taux sur celui du Livret Épargne Populaire. En 2023, nous avons voulu suivre cette hausse en proposant une rémunération à 6,10% à nos clients.

Focus sur la destination des dons des intérêts

Tous nos clients, personnes physiques ou morales peuvent faire le choix de donner tout ou partie de leurs intérêts à des associations avec lesquelles nous avons un partenariat. Cette année, le montant des dons atteint la somme significative de 27 227 euros. Ils se répartissent comme suit :

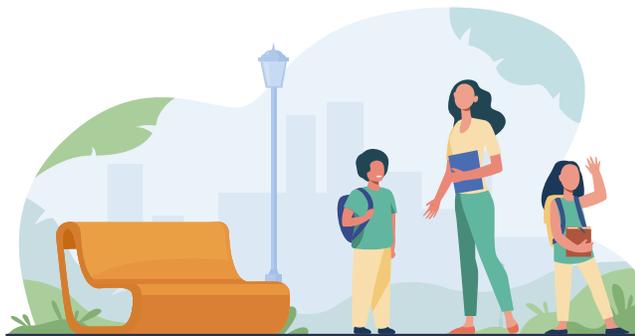
Développement Durable	Montant versé 617.30 €	Actions Sociales	Montant versé 1 849.94€
ASSOCIATIONS CONCERNÉES		ASSOCIATIONS CONCERNÉES	



Usages et usagers des Livrets de Microépargne

Les études menées par MicroFinance et Territoires permettent désormais d'avoir une typologie de nos épargnants de micro-épargne :

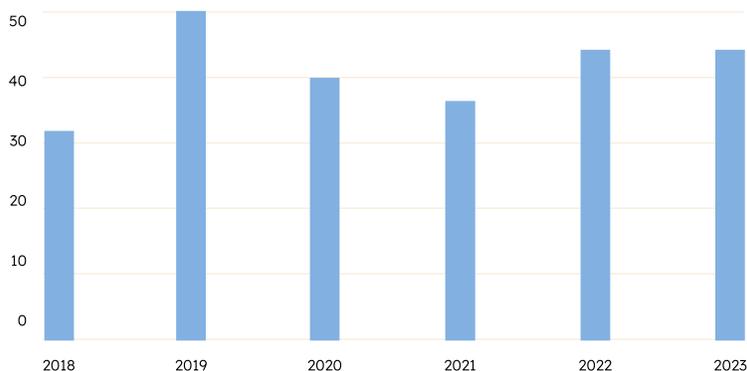
- 61% des usagers sont des femmes
- Ces femmes ont en moyenne 45 ans
- 45% sont sans emploi et 41% sont en CDI
- 77% gagnent moins de 15 000€ par an
- 81% d'entre elles vivent seule avec 2 enfants
- 45% d'entre elles vivent en milieu urbain et 35% en périurbain



Évolution de la somme épargnée par usager

Par ailleurs, on note une corrélation forte entre le montant de la somme épargnée et la situation économique du pays.

On notera en synthèse que grâce à l'outil de microépargne et son accompagnement social, les bénéficiaires économisent en moyenne 43€ par mois pour des revenus inférieurs à 1250€/mois.



Placements responsables pour compte propre



En 2023, les produits financiers générés par les placements pour compte propre du Crédit Municipal de Nantes représentent 9,6% de son Produit Net Bancaire. Sur l'année le poids des produits financiers a diminué notamment suite à la cession de placements pour faire face aux besoins de trésorerie des prêts. Cet effet c'est combiné avec la valorisation de parts de SCPI à la baisse (entraînant des moins-value latentes). Le taux de rentabilité est à 2,01% (hors plus et moins-value).

Placements de trésorerie

Montant total des placements de trésorerie	11 965 K€
--	------------------

Rentabilité

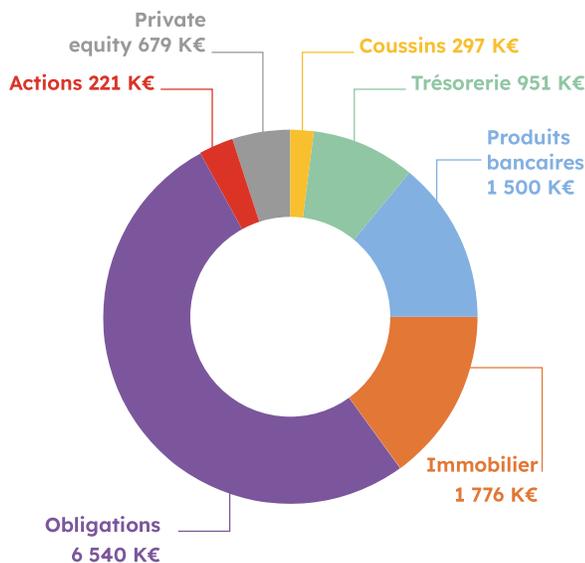
	31/12/23	cible 2023
Taux moy. annuel estimé (hors plus-values)	2.01%	1.70%
en incluant plus values de cession	2.01%	

Mouvement sur l'exercice

En 2023, il y a eu diverses cessions nées de notre nécessité de financer la production de prêts sur gage et prêt sociaux ; les principaux mouvements de cession représentent environ 6,5M€ et portent sur :

- Clôture d'un contrat de capitalisation d'un montant de +4M€,
- Clôture d'un compte à terme (1,4M€)
- Échéance d'un compte à terme (500K€)
- Cession de parts sociales (200K€)

Diversification en K€ au 31/12/2023



Orientation ESG

Volume orientation ESG	% orientation ESG		
	31/12/23	cible 2023	Taux hors comptes à vue coussins et CAT
8 419 K€	56.2%	50%	72.9%

La part de nos placements responsables augmente pour atteindre 56% du total en ligne avec notre objectif de 50% en 2023. A savoir que cette classification a été faite sur la totalité de nos placements, hors certains ne peuvent être responsables tels que les comptes à vues, les coussins de liquidité ou les comptes à terme. Si on exclut ces derniers, nous arrivons à un total de 72.9% en ESG.

Prestations diverses

Concernant les autres prestations, le chiffre d'affaires s'élève à 262 K€. Cela s'explique notamment par la mise en œuvre de la première année de la convention organisant le transfert des activités du Crédit Municipal de Rouen vers le Crédit Municipal de Nantes, et notamment de la participation financière du Crédit Municipal de Rouen (229 K€).

Projet	État	Prévu (BP 2023) (K€ HT)	Réel facturé (K€ HT)
CM Rouen	Contractualisé	255	229
GIE (Prestations informatiques)	Contractualisé	13.2	0
CM Toulouse	Contractualisé	0	0.6
Micro-finance et Territoires		35	32.5
Total		303.2	262.1
Total général		305.6	262.1



Résultats financiers

Nous renouons avec un résultat positif après 5 années de déficit. On notera une augmentation de 347K€ du Produit Net Bancaire principalement grâce au Prêt sur Gage, au rendement des placements ainsi qu'aux prestations vendues. Le Résultat Brut d'Exploitation est à 1K€. Le résultat est positif pour la 1ère fois depuis 2017 à 35K€. Les capitaux propres, les encours de prêt et le total bilan restent globalement stables.

Bilan (montants en K€)

	31/12/2022	31/12/2023	var. K€
Caisses	445	487	42
Créances sur établissements de crédit	4 019	2 495	-1 525
Opérations avec la clientèle	15 962	21 221	5 259
Obligations & titres à revenu fixe	14 080	9 347	-4 733
Immobilisations corporelles & incorporelles	2 605	2 452	-152
Immobilisations financières	206	208	2
Autres	677	904	227
Total actif	37 994	37 114	-880
Opérations avec la clientèle	233	394	162
Dettes représentées par un titre	9 250	8 143	-1 107
Autres passifs - comptes de régularisation	516	705	189
Versement restant sur titres	545	400	-145
Provisions pour risques et charges	111	118	8
Capitaux propres (y compris FRBG)	27 340	27 353	13
Total Passif	37 994	37 114	-880

Compte de résultat (montants en K€)

	31/12/2022	31/12/2023	var. K€
Gages	1 344	1 747	403
Crédits	211	268	57
Trésorerie	323	225	-98
Prestations informatiques et autres	170	221	51
Autres (intérêts épargnants)	- 54	-121	-67
Produit Net Bancaire	1 993	2 340	347
Charges d'exploitation	- 1 755	-2 118	-363
Dotations aux amortissements des immobilisations	- 196	-220	-24
Résultat Brut d'Exploitation	42	1	-41
Coût du risque	- 71	-6	65
Résultat sur actifs immobilisés	0	6	6
Résultat exceptionnel	16	34	19
Impôts sur les sociétés	0		
Résultat Net	-13	35	48

Ratios prudentiels et système de financement

Grâce à nos fonds propres importants (27M€) et notre absence d'emprunts, nos ratios réglementaires de solvabilité à 93,7% et liquidité à 275% restent bien supérieurs aux seuils réglementaires - respectivement de 8% et de 100%. Notre coefficient d'exploitation demeure élevé (101%) mais nous continuons de travailler à son amélioration.

Ratios prudentiels

	2022	2023
Ratio de liquidité (LCR)	201.7 %	275.1 %
Ratio de solvabilité	94.4 %	93.7 %
Coefficient d'exploitation courante	99.1 %	101 %

Schématisation des fonds (actif/passif) au CMN

Notre système de fonctionnement est beaucoup plus simple que la plupart des acteurs bancaires puisque nous finançons la totalité de nos prêts sur nos fonds propres et grâce à l'épargne collectée. L'épargne de nos clients est fléchée vers nos prêts sociaux (micro-crédits, prêts association, Marianne) et partiellement vers le prêt sur gage) sur le territoire.



Synthèse et faits significatifs

L'année 2023 est marquée par une augmentation exceptionnelle de l'activité pour le Prêt sur Gage (+44% en encours sur 1 an) due à l'accroissement de la fréquentation et de l'ouverture de l'agence de Rouen qui permet de dépasser la barre des 14,8M€ d'encours et d'atteindre notre plus haut niveau historique.

Pour les autres activités on notera :

- une activité des prêts solidaires en augmentation de presque 10% en encours notamment grâce à l'activité prêts aux associations et établissements publics,
- une collecte d'épargne légèrement en baisse et plus coûteuse, dans un contexte de hausse des taux d'intérêt,
- une stabilisation des recettes liées aux placements,
- la participation financière du Crédit Municipal de Rouen qui augmente les prestations annexes.

In fine, le résultat brut d'exploitation est en nette amélioration par rapport à 2022, ainsi que notre budget (environ 1745k€). Nous sommes cette année à l'équilibre avec un résultat net de 35K€. Nous dépassons ainsi les objectifs de notre plan stratégique 2021-2023 qui prévoyait un retour à l'équilibre plus tardif.

Les ratios réglementaires de solvabilité et de liquidité restent toujours robustes et éloignent toute forme de risque pour l'établissement à court et moyen terme.

L'affectation des résultats

Le résultat d'un montant de 35 162,66 € est affecté de la façon suivante :

- Bonis prescrits : 66 574,05 €,
- Report à nouveau : -31 411,39 €.

Aucune distribution de dividendes n'a été effectuée sur les trois derniers exercices.

Fait significatif 2023

En décembre 2022, les COS du Crédit Municipal Nantes et du Crédit Municipal Rouen ainsi que le conseil municipal de la ville de Rouen ont validé une convention de partenariat à 10 ans. Ainsi, le Crédit Municipal de Rouen a demandé en 2022 son retrait d'agrément bancaire et ne délivre plus aucun nouveau prêt sur gage depuis le 31/12/2022. Conformément aux termes de cette convention, le Crédit Municipal de Nantes a ouvert une agence à Rouen au 1er janvier 2023, dans les mêmes locaux et avec une partie des équipes de Rouen. Il y a donc une vraie continuité pour la clientèle. A chaque échéance de contrat de prêt sur gage, les clients repartent avec un nouveau contrat du Crédit Municipal de Nantes. Au 31/12/2023, il ne restait que 15 contrats environ au nom de Crédit Municipal de Rouen. L'opération de reprise a donc été satisfaisante. Enfin, la BCE a confirmé le retrait d'agrément de cette entité en avril 2024.

D'autre part, par un courrier du 15 septembre 2023, l'ACPR a ouvert une mission de contrôle sur les risques IT et le contrôle interne au crédit Municipal de Nantes et par extension au GIE CM Services et ses prestataires. Le contrôle s'est poursuivi sur 2024. Le rapport est en cours de finalisation. Les conséquences seront importantes pour l'établissement et nécessitent un plan de remédiation (en cours) et des moyens supplémentaires (validés par le COS de janvier 2024).



Risques et incertitudes auxquels le Crédit Municipal est confronté

Les risques auxquels l'établissement est confronté sont ceux d'un établissement de crédit. Conformément à la législation, nous établissons une cartographie de ces risques. Pour chacun d'entre eux, nous prévoyons des mesures spécifiques qui permettent d'en limiter la portée. Des contrôles sont en place au 1er et 2nd niveau. Des audits sont également menés par un Cabinet externe, conformément au plan d'audit annuel. La gouvernance, via le comité d'audits et des risques et le Conseil d'Orientation et de surveillance, est régulièrement informée du résultat de ces contrôles.

Le principal point de vigilance du Crédit Municipal de Nantes est sa faible rentabilité. Cependant, nos fonds propres nous permettent d'amortir largement ce contexte et nous ne sommes pas en situation de risque à court ou moyen terme. Le résultat net 2023 est encourageant (+35K€).

Deuxième point de vigilance, la cybersécurité, les premiers éléments du contrôle montrent des fragilités du SI interne et celui du GIE CM Services et de ses sous-traitants. La cartographie des risques a été réévaluée en conséquence et nous mettons en œuvre des actions correctives rapides et un plan d'actions globales plus structurantes sur les mois à venir.

Contrôle interne (Conformité et LCB-FT)

Au Crédit Municipal de Nantes, l'organisation du contrôle interne est conforme aux articles 11 à 27 de l'arrêté du 3 novembre 2014 (modifié) relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque :

- Contrôles permanents de 1er niveau : contrôles réalisés au quotidien par les agents et/ou les responsables de Service,
- Contrôles permanents de 2nd niveau : contrôles effectués par le Responsable des contrôles permanents
- Contrôle périodique : Mission externalisée auprès du Cabinet PwC pour une durée de 3 ans à partir de 2022.

Le contrôle interne assure également la mise en œuvre du dispositif de mesure et de surveillance des risques auxquels l'Etablissement est exposé. Les résultats des travaux sont présentés trimestriellement au Comité d'Audit et des Risques.

Risque climat

Le risque climat a été recensé et identifié dans la cartographie des risques dès 2018. Le Crédit Municipal de Nantes a réalisé une cartographie dédiée en se basant sur les travaux des grandes banques françaises réalisés dans le cadre des stress tests climat ainsi que sur les travaux de la TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosure) et du groupe de travail international de la Banque de France : NGFS (Network for Greening the Financial System).

Cette cartographie permet de répondre à la question suivante : **Comment le changement climatique affectera les activités du Crédit Municipal de Nantes ?**

Le résultat met en lumière que les 2 activités les plus impactées seront :

- les placements
- le fonctionnement interne.

Dans un objectif de prise en compte de la **double matérialité** nous analysons également **comment les activités du Crédit Municipal de Nantes peuvent avoir un impact sur le changement climatique.**

Le résultat de cette analyse, notre plan de transition bas-carbone ainsi que nos actions mises en œuvre pour atténuer ces risques sont présentés dans les pages suivantes.



Indicateurs RSE 2023

Depuis 2018 et la mise en place d'une stratégie RSE, nous monitorons des indicateurs qui nous permettent de faire un état des lieux des thématiques extra-financières.

1 • Être responsable dans nos activités économiques

a • Dans nos produits, en renforçant notre offre responsable

Indice de satisfaction client						Nombre de prêts association					
2018	2019	2020	2021	2022	2023	2018	2019	2020	2021	2022	2023
92%	98%	99%	98%	99%	99%	31	32	24	21	23	22

b • Dans nos investissements en fléchant nos fonds vers des activités responsables

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Montant investi en ESG	14%	16%	16%	26%	38%	43%
Montant investi en ancrage territorial	1%	3%	5%	10%	9%	13%
Total des placements responsables	15%	19%	22%	36%	47%	56%

2 • Être éthique avec nos parties prenantes

a • En interne, en améliorant les conditions de travail et les compétences de collaborateurs

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Nombre de jour de formation par an	121	136	89	125	119	156

Actions mises en œuvre pour le bien-être au travail

- Aménagement d'un bureau pour répondre au besoin de travail debout
- Communication aux agents sur les bonnes postures au poste de travail
- Séminaire annuel à Rennes (cohésion de groupe/balade en bateau)
- Mise en place des midis de l'expertise au cours desquels un salarié partage sa passion
- Réflexion commune sur le passage à la carte restaurant en dématérialisée.
Solution expérimentée et validée par les salariés

b • En externe, en renforçant nos relations avec nos parties prenantes

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
% de nos épargnants qui donnent	51%	39%	33%	32%	27%	19%
Nombre de conventions de partenariats	53	88	106	120	118	147

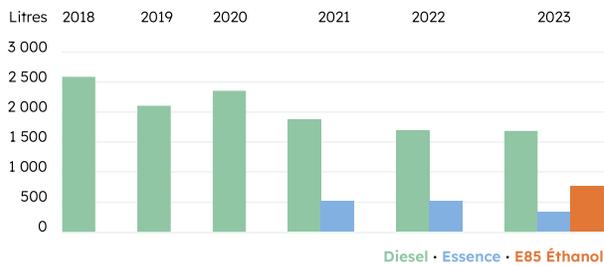
3 • ÊTRE DURABLE POUR LA PLANÈTE

a • Au quotidien, en maîtrisant notre impact environnemental

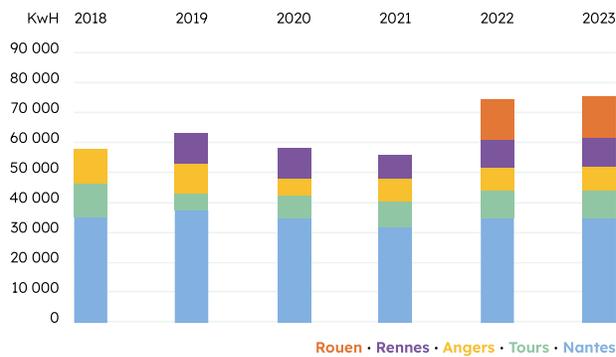
Suivi de la consommation de papier en KG

2018	2019	2020	2021	2022	2023
950	616	604	433	426	1 201

Suivi de la consommation de carburant



Suivi de la consommation d'électricité



b • Dans nos activités économiques, en luttant contre l'obsolescence programmée et le changement climatique

Nombre de prêts sur gage réalisés

2018	2019	2020	2021	2022	2023
8 441	9 312	6 825	8 219	11 243	14 594

Actions environnementales mises en place :

- Calcul du pourcentage d'alignement de nos placements avec la taxonomie verte : 15%
- Clean up day papier et informatique



Le bilan carbone

Le Crédit Municipal de Nantes calcule son bilan carbone trois scopes depuis 2019. Le scope 3 intègre les déplacements des clients en agence. Sur les 205 tonnes de 2023, 113 sont imputables aux déplacements des clients en agences soit 55%.

	2019	2020	2021	2022	2023
Méthode	Toovalu®	Bilan Carbone®*	Bilan Carbone®	Bilan Carbone®	Bilan Carbone®
Périmètre ¹	4 agences	4 agences	5 agences	5 agences	5 agences
TeqCo2	183 tonnes	345* tonnes	179 tonnes	206 tonnes	205 tonnes
Par Agent	9 tonnes	16,5 tonnes*	7 tonnes	8 tonnes	8.91 tonnes
Nbre de clients	8 657	7 738	9 634	9 762	9 950

*L'augmentation sur 2020 est liée à la méthode de comptabilisation des achats via des ratios monétaires, méthode qui a été affinée depuis 2021

Dans le cadre de la démarche ACT (Assessing Low Carbon Transition) Pas à Pas de l'ADEME, nous calculons également le scope 3 élargi sur notre activité de placements pour compte propre.

	Total des placements	Tonnes équivalent CO ₂	Intensité par M€ investi
2021	16 M€	4 924	306
2022	17.5 M€	5 060	290
2023	9.2 M€	1 315	143

La baisse drastique de nos émissions liées aux placements en 2023 (**-76% en valeur et -54% en intensité**) s'explique par différents facteurs mais principalement par :

- **La Vente de nos placements les plus émetteurs de CO₂ (4, 3M€ soit l'équivalent de 2 400 tonnes de CO₂ environ)**

Et plus marginalement, un raffinement de la méthodologie :

- L'exclusion des comptes à terme et coussin de liquidité du scope (2M€ pour 856 tonnes de CO₂)
- L'obtention de données pour presque chaque ligne de placements

Total de notre Bilan Carbone
sur les 3 scopes et en intégrant les placements

1 520 tonnes
équivalent CO₂ pour 2023

Annexe

	Montant d'encours de prêts sociaux	Équivalent en tonnes CO ₂
2022	15.5	3 659
2023	21	4 958

En 2023, nous avons obtenu la méthodologie de Carbone 4/ADEME afin de pouvoir calculer de façon générique l'empreinte carbone des prêts sur gage et prêt sociaux. Il est important de noter que nos prêts sur gage n'ayant pas d'objet défini, l'impact carbone est complexe à analyser. De plus, plus la production de nos prêts augmentera plus les émissions de CO₂ s'intensifiera. A terme, nous aurons sans doute une méthodologie permettant d'être plus précis dans nos calculs.

Stratégie bas-carbone dans le cadre de la démarche ACT Pas à Pas

L'aboutissement finale de la démarche ACT Pas à Pas en 2023 s'est traduite par l'élaboration de notre plan de transition bas-carbone.

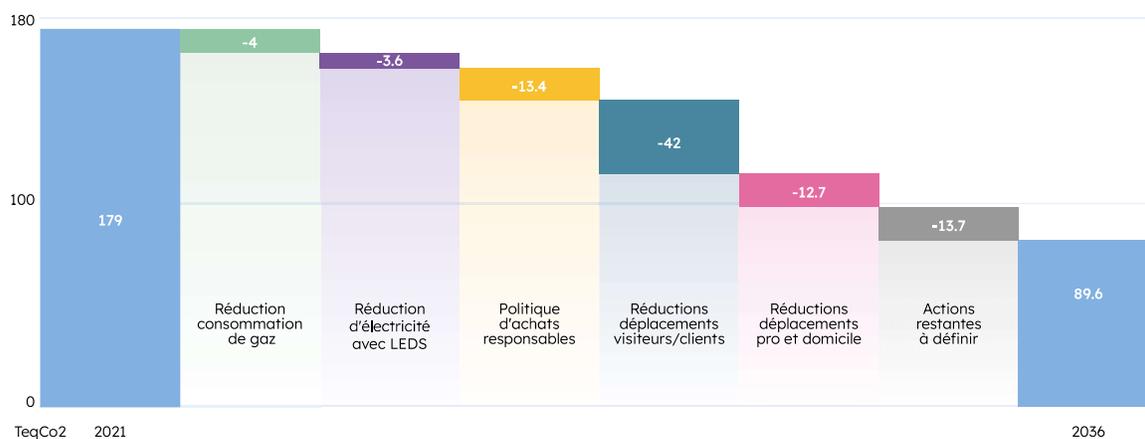
ACT



Notre objectif prioritaire pour 2036, une baisse des émissions de CO₂ de

-50%

Plan d'action sur l'activité interne



Plan d'action sur l'activité Placements



Nos résultats 2023

- Concernant l'activité Interne, nous avons réussi à **baisser de -0,5%** sur un an malgré l'**augmentation de 44%** de l'activité de prêt sur gage.
- Concernant l'activité Placements, nous sommes parvenus d'ors et déjà a une baisse de 54% en intensité (soit à périmètre constant) et 76% en valeur.



La priorisation des actions bas-carbone

Les actions prioritaires suivantes ont été retenues pour une mise en place 2022-2023

Au cours de l'année 2023, nous avons organisé des ateliers participatifs avec tous nos agents afin de choisir les actions bas-carbone à mettre en place en priorité. Ces chantiers prioritaires seront reconduits sur l'année 2024.



Nos actions bas carbone en 2023

Organisation d'un « clean-up day » papier et informatique

1



Durant l'été 2023, nous avons organisé 2 journées de clean-up papier et informatique.

- Nous avons réussi à supprimer 20,34 GO de mails.
- Un mail pesant environ en moyen 81 KO, cela signifierait que 251 000 mails ont été effacés
- Et 4,17 GO sur le serveur de fichier
- Des centaines de dossier papier ont été recyclés

Incorporation de la RSE dans notre offre produit

8



Dès la conception de chaque nouveau produit, nous intégrons obligatoirement un aspect social ou environnemental voire les deux.

- **Avances de subvention Vélo de Nantes Métropole** Concernant ce produit, il s'agit de faire les avances de subventions auprès des familles ayant un quotient familiale faible afin que l'acquisition d'un vélo classique ou électrique soit plus facilement accessible. Ce produit est à la fois social et environnemental.

Investir en priorité dans des placements bas-carbone

5



En 2023, il a s'agit de désinvestir de nos placements carbonés. En effet, suite à l'augmentation de la production de prêt sur Gage (+40%) nous avons eu besoin de liquidité. L'arbitrage a porté sur la rentabilité financière mais également sur la nature des placements. Ceux dont la philosophie même n'était pas ESG ont été désinvesti en priorité. Nous sommes donc passé de 47 à 56% en ESG. Si on exclut la trésorerie et qu'on se concentre que sur les placements (9ME) **nous sommes désormais à 73% de nos placements définis comme ESG.**

· Réflexions autour du Prêt 60

Depuis que les effets de l'inflation se font sentir en 2022, notre clientèle senior propriétaire nous a interpellé quant à ses besoins de liquidité. En parallèle, nous sommes contacté début 2023 par la FinTech Arrago qui souhaite relancer le Prêt Viager Hypothécaire ; auparavant distribué par le Crédit Foncier. Ils recherchent des banques partenaires pour distribuer ce produit. L'année 2023 a été un long travail impliquant nos équipes internes, notre direction et la gouvernance afin de lancer avec Arrago un prêt éthique, protecteur des intérêts de nos clients et qui pourrait financer des projets sociaux ou environnementaux. Ce nouveau produit est lancé en Avril 2024.

Zoom sur le programme « MicroFinance & Territoires »

Qu'est-ce que la MicroFinance ?

Il s'agit est un ensemble de services financiers adaptés aux personnes en situation d'exclusion économique. Cela inclut le microcrédit personnel, la micro-épargne solidaire et la micro-assurance. Son objectif est d'aider ses personnes tout en favorisant l'autonomie économique via des outils financiers accessibles et adaptés.

Quid de la MicroFinance au Crédit Municipal ?

Le Crédit Municipal de Nantes, en collaboration avec des travailleurs sociaux, offre deux principaux dispositifs de microfinance : le microcrédit personnel et la micro-épargne solidaire. Au cours des 2 dernières années, de nouvelles initiatives sont venues compléter cette palette d'outils sur l'aspect de la mobilité durable :

- **Le microcrédit véhicules propres** (en partenariat avec le Ministère de la Transition Ecologique) pour rendre accessible de véhicules peu émetteurs de CO₂ à tous
- **L'avance des aides vélos** en partenariat avec Nantes Métropole (pour rendre accessible l'achat de vélo classique ou électrique pour tous)

Qu'est-ce que MicroFinance et Territoires ?

C'est un projet de recherche-action collaboratif entre partenaires sociaux, collectivités territoriales et acteurs bancaires. Il s'agit d'une part, d'avancer dans la connaissance et les enseignements relatifs à microfinance et d'autre part, de mener des expérimentations sur la microfinance accompagnée sur le terrain.



MicroFinance et Territoires

Un projet co-construit avec les scientifiques, les acteurs sociaux et les acteurs bancaires afin de venir en aide aux population en situation d'exclusion bancaire ou financière

Quelle restitution en 2023 ?

L'événement MicroFinance et Territoires, qui s'est déroulé le 6 juillet 2023, a réuni une quarantaine de partenaires (acteurs sociaux, financiers, mobilités). Les participants ont eu l'opportunité de voter pour déterminer l'expérimentation qui sera lancée en priorité sur 2024. **Il s'agira de collaborer avec un garage solidaire pour permettre aux personnes de financer la réparation ou l'achat d'un véhicule tout en bénéficiant d'un accompagnement.**

Quelles avancées cette année ?

- Étude comparative sur la typologie des bénéficiaires du microcrédit et de la micro-épargne
- Portrait des usagers des microcrédits selon l'objet financé
- Début des études sur la répartition géographique des microcrédits

L'équipe de recherche

Nous travaillons avec une équipe scientifique diverse composée de cinq chercheurs - Pascal Glemain (Université de Rennes 2), Jean-Yves Dartiguenave (Université de Rennes 2), Emmanuel Bioteau (Université d'Angers), Brigitte Charles-Pauvers (IAE de Nantes), Gaël Henaff (Université de Rennes 2). Clara Credou (Master GTDL d'Angers) est la coordinatrice des recherches sur 2023-2024. Le CNRS est également associé au projet.

Nos
partenaires



Nos actions en lien avec les Objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies





creditmunicipal-nantes.fr