



JOUER COLLECTIF POUR MIEUX CONSTRUIRE DEMAIN

RAPPORT D'ACTIVITÉ 2023

BRED 
BANQUE POPULAIRE

NOUS JOUONS COLLECTIF POUR MIEUX CONSTRUIRE DEMAIN

P. 04

Message de la présidente
du conseil d'administration
et du directeur général

Profil **p. 08**

Stratégie **p. 10**

Nos parties prenantes **p. 12**

Nos faits marquants **p. 14**

Indicateurs et récompenses **p. 18**



UN MODÈLE SOLIDAIRE ET RESPONSABLE

P. 22

**Agir en
proximité au
quotidien**



**Soutenir
le dynamisme
des territoires**

P. 26

P. 30

**Accompagner
nos clients
dans les
transitions**



**Célébrer
nos valeurs
par le sport**

P. 34

NOUS JOUONS COLLECTIF POUR MIEUX CONSTRUIRE DEMAIN.

Le monde, marqué par l'incertitude économique, sociale et environnementale, fait face à des défis de plus en plus complexes et interconnectés. À la BRED, nous avons la conviction que la force du collectif saura y répondre. Cette force, nous la puisons chez nos 6 300 collaborateurs de par le monde, qui conseillent, innovent et rendent possibles chaque jour les projets de leurs clients, en intégrant les enjeux de transition environnementale, digitale et sociale. Cette force, nous la puisons aussi chez nos 200 000 sociétaires, qui nous guident dans

une vision de long terme qui ne cède pas aux effets conjoncturels. Cette force, elle se nourrit de nos 1,3 million de clients, qui assurent le lien social et économique durable de nos territoires. Nous sommes une banque coopérative responsable, ancrée dans ses territoires, innovante, au service d'une relation durable et à forte valeur ajoutée.

**“ Notre utilité économique
et sociétale passe par
ce sens du collectif
si profondément ancré
dans notre modèle
coopératif. ”**

ISABELLE GRATIANT, PRÉSIDENTE DU CONSEIL
D'ADMINISTRATION



“ Notre nouveau plan stratégique réaffirme avec conviction notre engagement : être le partenaire de choix de tous ceux qui ont un projet et les accompagner dans la durée.”

JEAN-PAUL JULIA, DIRECTEUR GÉNÉRAL

COLLECTIF

↑ **Isabelle Gratiant** : Dans un environnement bancaire marqué par la hausse des taux, nous poursuivons avec force notre ambition : accompagner chacune de nos parties prenantes qui vivent et entreprennent dans les territoires où nous sommes implantés. Notre utilité économique et sociétale passe par ce sens du collectif si profondément ancré dans notre modèle coopératif. La BRED existe parce que des entrepreneurs ont uni leurs forces et leurs moyens pour accompagner les entreprises qui ne trouvaient pas de financement. Nos 200 000 clients sociétaires ont fait le choix d'un modèle bancaire humain, fédérateur et décorrélé des exigences de rentabilité à court terme imposées par les marchés financiers. Aujourd'hui encore, notre statut nous assure d'être en permanence à l'écoute des enjeux de chacun de nos clients, sociétaires et territoires. Notre identité coopérative est notre boussole pour conduire les changements qu'imposent les mutations actuelles. C'est grâce à la force

de notre collectif que nous avons résisté cette année, dans un contexte économique et géopolitique complexe. C'est encore ensemble que nous franchissons désormais une nouvelle étape de notre histoire, avec un plan stratégique qui réaffirme nos engagements envers nos parties prenantes. J'ai une pensée toute particulière pour nos collaborateurs, engagés, fiers de leur métier et toujours prêts à relever les défis. Enfin, ces valeurs collectives, nous les partageons avec le sport de haut niveau. Nous sommes heureux d'être partenaires premium des Jeux olympiques et paralympiques de Paris 2024 et d'organiser le relais de la flamme olympique qui traversera l'ensemble de nos territoires métropolitains et ultramarins. Au-delà de tous ces beaux moments d'émotion que nous partagerons autour du sport, nous avons également la satisfaction de savoir que nos clients et sociétaires vivront ce partenariat à nos côtés.

↓ **Jean-Paul Julia** : Notre nouveau plan stratégique réaffirme avec conviction notre engagement : être le partenaire de choix de tous ceux qui ont un projet et les accompagner dans la durée. En tant qu'acteur majeur de l'économie locale, nous avons une connaissance fine des enjeux de nos régions, de tous nos clients et sociétaires, qu'ils soient particuliers, professionnels, entreprises, associations ou collectivités. Nous voulons établir une relation de confiance durable et personnalisée avec chacun d'entre eux pour mieux anticiper et répondre à leurs besoins avec finesse et efficacité. La proximité relationnelle est au cœur de notre métier de banquier, renforcée par notre ancrage local qui assure une proximité territoriale : l'essentiel des décisions sont prises sur place.

PROXIMITÉ

Cette proximité, nous la faisons aussi vivre en injectant dans l'économie locale l'épargne que nous avons collectée dans le territoire. Enfin, cette proximité se traduit par un accueil selon le mode de communication choisi par chacun de nos clients, à distance ou dans nos agences. Nous accueillons ainsi nos 1,3 million de clients dans notre réseau physique de 475 agences en France et à l'étranger, que nous considérons comme un atout et que nous conserverons avec fierté !

PERFORMANCE

↑ **J.-P. J.** Notre modèle coopératif s'articule autour d'une vision à long terme qui conjugue performance et création de valeur durable pour nos clients, nos sociétaires et nos collaborateurs. Nous sommes convaincus que la satisfaction client est essentielle à la performance, c'est pourquoi nous avons placé le client au cœur de nos nouvelles ambitions stratégiques. Nous répondons ainsi à une demande croissante pour une finance éthique et responsable.

En 2024, la BRED entame une nouvelle étape avec notre plan stratégique « Aligner les énergies », qui orientera notre action jusqu'en 2027. Avec ce plan, nous entendons réaffirmer notre identité coopérative, en plaçant le client au cœur de nos actions et en capitalisant sur l'humain.

CONFIANCE

↑ **I. G.** Nous sommes les témoins de changements majeurs sur les plans économique, réglementaire, financier, technologique et environnemental. Face à ces transitions accélérées, nos clients ont besoin de partenaires de confiance, et la BRED en est un. Le succès de notre augmentation de capital en 2023 nous a permis de renforcer nos capitaux propres et de poursuivre notre développement au service de nos clients, mais il témoigne surtout de la confiance renouvelée que nos clients placent en notre modèle de banque coopérative.

Nous exerçons un métier au cœur de l'économie, qui implique de comprendre et d'accompagner les projets de nos clients et sociétaires pour être les partenaires de leur réussite. C'est un engagement fort que nous prenons et une grande responsabilité. Nous les assumons chaque jour en encourageant l'audace de ceux, particuliers comme entreprises, qui entreprennent et agissent pour changer le monde, guidés par l'intérêt collectif.

NOTRE PROFIL

Dans un environnement bancaire marqué par la hausse des taux, la BRED poursuit sa conquête commerciale.

200 000

sociétaires

6,7 Md€

de capitaux propres

6 300

collaborateurs, dont 30 % à l'international et dans les COM

1,3 M

de clients

16 %

Ratio de solvabilité

61,6 %

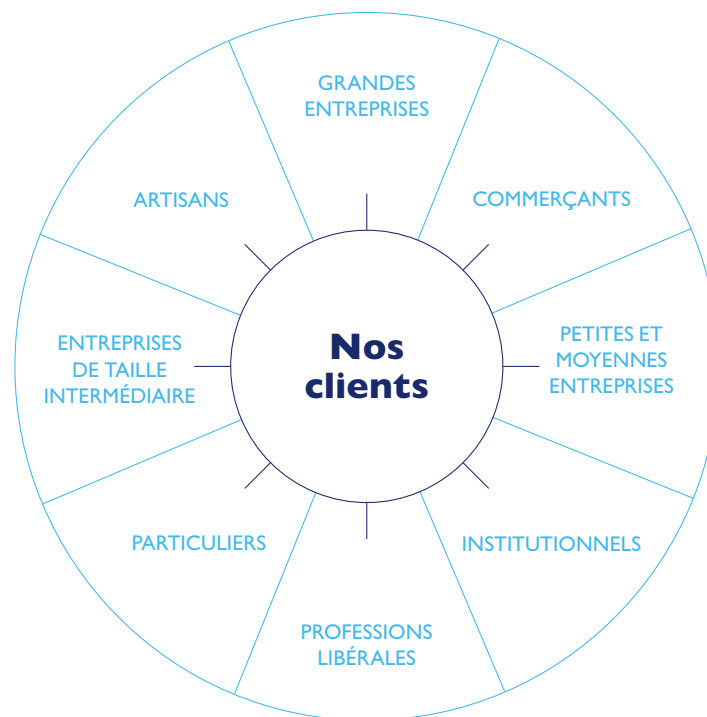
Coefficient d'exploitation

319 M€

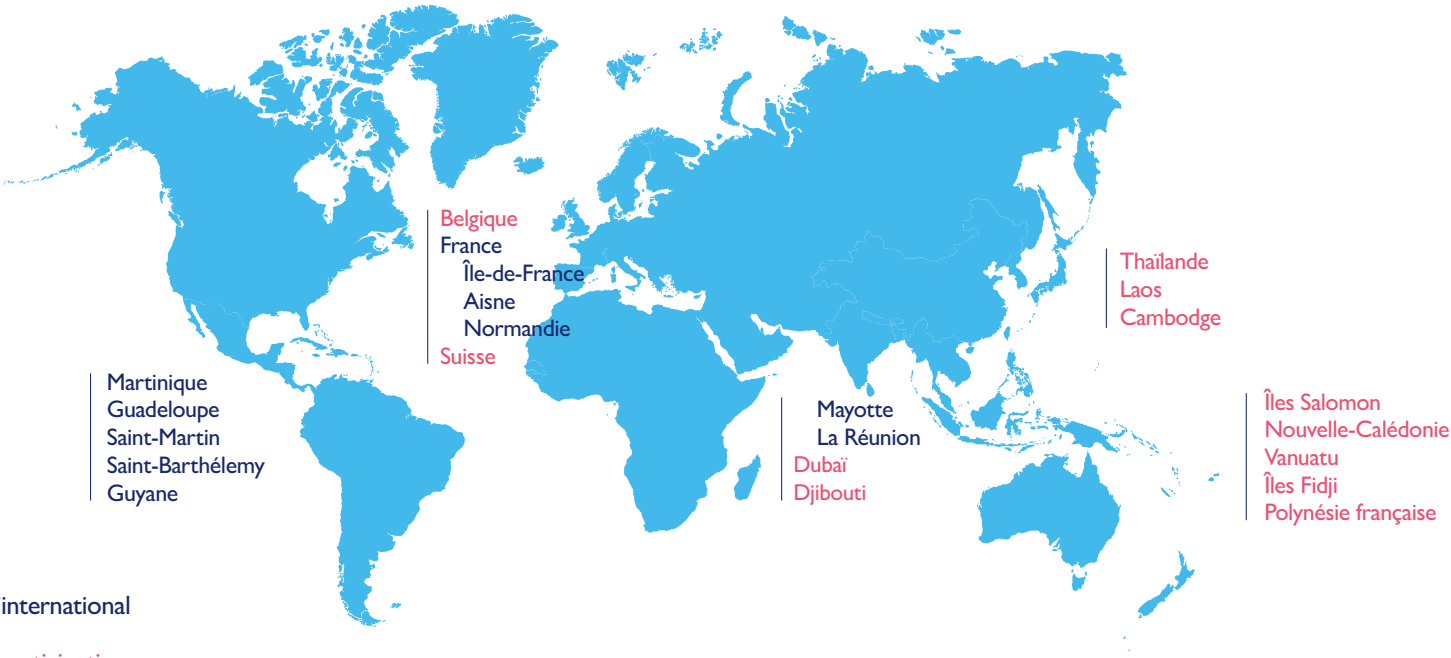
de résultat net

336 M€

de produit net bancaire



Nos implantations



475 implantations dont 75 à l'international

■ Banque BRED ■ Filiale ou participation

Des filiales spécialisées

PREPAR
ASSURANCE

Assurance-vie, dommages
et prévoyance

ADAXTRA
CAPITAL

Capital-investissement

PROMEPAR
ASSET MANAGEMENT

Gestion d'actifs

BIC-BRED (Suisse) SA
Commodity Trade Finance & Corporate Banking

Financement du
commerce international

INGEPAR
Ingénierie - Finance - Investissement

Arrangeur de financements
structurés et de placements
défiscalisés pour le développement
de l'outre-mer

NOTRE PLAN STRATÉGIQUE

« ALIGNER LES ÉNERGIES - AMBITIONS BRED 2027 »

À la BRED, les énergies sont foisonnantes.

L'énergie de nos collaborateurs

qui font vivre l'esprit BRED au quotidien en s'impliquant toujours plus pour la réussite de nos clients.

L'énergie de nos clients

qui innovent, créent et développent leurs projets. Qui rêvent, préparent l'avenir et nous font confiance.

L'énergie de nos sociétaires

qui s'engagent pour faire vivre nos valeurs coopératives.

L'énergie de nos territoires

en outre-mer et à l'international comme en métropole, qui nous inspirent et nous portent.

L'énergie de nos athlètes

qui sillonnent les mers du globe, gagnent des médailles et nous font vibrer. Aujourd'hui, nous avons décidé d'aligner toutes nos énergies, pour avancer ensemble et atteindre nos ambitions pour 2027.

Le plan stratégique « Aligner les énergies - Ambitions BRED 2027 »

Ce plan fixe nos objectifs pour les trois prochaines années. Il s'appuie sur nos **valeurs coopératives**, qui font la force de notre modèle et sont le socle de notre identité depuis plus de cent ans, et s'articule autour de trois axes prioritaires.



Un axe Développement, qui définit nos ambitions en matière de conquête et d'amélioration de la satisfaction client.



Un axe RSE, qui intègre les enjeux environnementaux de nos parties prenantes dans notre stratégie, et affirme notre volonté d'accompagner nos clients, sociétaires et territoires dans leurs démarches de décarbonation.



Un axe dédié aux équipes, qui vise à améliorer la satisfaction et les parcours de nos collaborateurs, et ainsi placer l'humain au cœur des ambitions stratégiques de la BRED.

AMBITIONS 2027



Axe Développement

Nous occuper généreusement de tous nos clients, sociétaires et territoires, et conquérir intensément.

Forts de nos valeurs, nous nous fixons d'ambitieux objectifs de conquête clients pour, encore plus, devenir la banque de référence sur chacun de nos marchés et dans chacun de nos territoires. Nous visons pour cela une amélioration significative de la satisfaction de tous nos clients et sociétaires.



Axe RSE

Résolument engagés dans le développement responsable et durable de nos clients et sociétaires, de nos territoires et de la BRED.

La prise en compte des enjeux environnementaux et de transition énergétique dans notre stratégie est cruciale. Nous voulons accompagner nos clients dans leurs problématiques de décarbonation, continuer à accompagner le développement de nos territoires dans la durée et mieux faire connaître les actions que nous menons déjà, et continuerons de mener, en matière de RSE.



Axe Équipes

Construire la BRED de demain avec l'humain au cœur.

La BRED entend placer l'humain au cœur de ses ambitions stratégiques. Nos objectifs commerciaux doivent être soutenus par un soin tout particulier accordé à la satisfaction de nos équipes, notamment par un renforcement de la culture managériale, une amélioration de la qualité de nos parcours collaborateurs, et une intégration renforcée des enjeux de qualité de vie au travail dans notre politique RH.

Socle Valeurs

Revendiquer nos valeurs coopératives et raviver nos valeurs internes.

Proximité, solidarité et accompagnement de nos clients dans le temps long sont le socle de notre identité depuis la création de la BRED en 1919.

Nous entendons capitaliser sur la force de nos valeurs pour développer le sociétariat et renforcer la fierté d'appartenance à notre modèle coopératif.

**UN MODÈLE COOPÉRATIF
AU SERVICE D'UNE RELATION
DURABLE AVEC**

NOS PARTIES PRENANTES

Forte de ses valeurs coopératives, la BRED concilie les intérêts de l'ensemble de ses parties prenantes et développe avec elles une relation de confiance et de transparence sur le temps long. Pour construire cette relation privilégiée, la BRED s'appuie sur les principes d'action qui ont présidé à sa création, guidé son développement et forgé son identité : la proximité, la responsabilité et la solidarité.



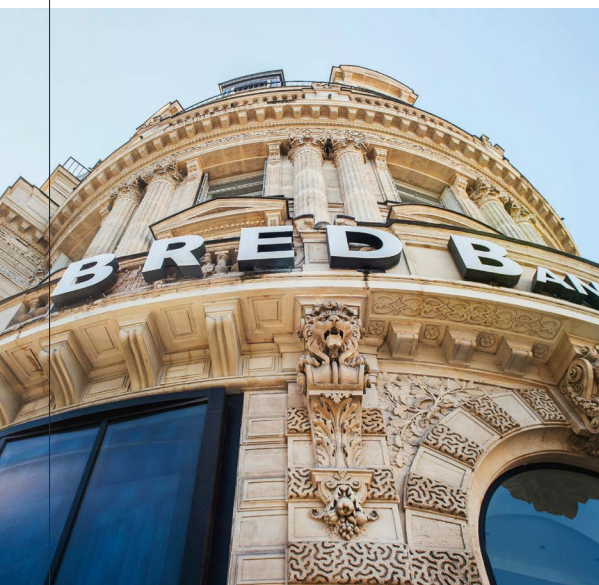


↓ Banque coopérative, la BRED appartient à ses 200 000 sociétaires qui détiennent la totalité de son capital social. Ces derniers sont ainsi à la fois clients et associés à la gouvernance de la banque. À ce titre, ils se prononcent sur les orientations de la BRED par leurs votes aux assemblées générales, et sont également les acteurs de son développement en participant aux augmentations de capital nécessaires pour accompagner sa croissance. Les sociétaires occupent une place centrale, au cœur de l'écosystème des parties prenantes de la BRED. Par leur présence, leur action et leur engagement, ils représentent et défendent l'intérêt général de l'ensemble des clients. Certains sociétaires, désignés par leurs pairs, deviennent administrateurs et siègent au conseil d'administration, où ils participent à l'accompagnement, dans une relation durable et de proximité, de tous ceux qui vivent et entreprennent dans chaque territoire.

Cette gouvernance collective est inscrite dans l'ADN de la BRED et au cœur de son nouveau plan stratégique. Elle est gage d'autonomie financière, de stabilité et de pérennité. Elle permet de nourrir un dialogue permanent et constructif, en particulier avec les autres parties prenantes internes et externes du Groupe : collaborateurs, clients, partenaires de l'économie locale (pouvoirs publics, autorités de contrôle, acteurs de l'économie sociale et solidaire).

Ce modèle coopératif différenciant s'incarne dans l'accompagnement personnalisé proposé aux clients de la banque, et dans le rôle important joué par la BRED dans le développement des territoires dans lesquels elle opère. Pour ce faire, elle s'appuie sur les relais et les acteurs de l'économie locale : les collectivités, les associations professionnelles et les organismes consulaires. Le soutien apporté aux ONG et associations investies dans l'insertion sociale, la solidarité et l'égalité des chances illustre également une autre résonance du modèle coopératif de la BRED sur le terrain. Et parce que le facteur humain est décisif, la BRED attache, enfin, une grande importance à la qualité et à la formation de ses collaborateurs, qui constituent une partie prenante fondamentale pour faire vivre son modèle.

NOS FAITS MARQUANTS



Que ce soit dans l'Hexagone, en outre-mer ou à l'international, la **BRED** promeut la coopération et accompagne les projets de ceux qui veulent construire le monde de demain. Le Groupe agit au plus près des territoires et finance dans la durée l'économie réelle comme la transition pour un avenir plus durable. Son engagement au service de ses clients se traduit également par des actions concrètes en faveur de l'insertion sociale, la santé, l'égalité des chances ou encore l'inclusion numérique. Sans oublier, particulièrement en cette année olympique, de soutenir l'univers du sport, avec lequel la **BRED** partage des valeurs essentielles : dépassement de soi, performance, respect, audace et solidarité.



INAUGURATION HISTORIQUE DU PARC ÉOLIEN DE GHoubET

Le 10 septembre 2023, la Banque pour le commerce et l'industrie – mer Rouge (BCIMR) a participé à la cérémonie d'inauguration du premier parc éolien de Djibouti, The Ghoubet Wind Farm, en tant que seule banque locale du projet. Avec 17 turbines d'une capacité totale de 60 mégawatts (MW), le site pourrait couvrir près de la moitié de la demande énergétique maximale du pays. Sa mise en service représente pour Djibouti une avancée importante dans la production d'électricité décarbonée. Soutien actif de la transition énergétique djiboutienne, la BCIMR intervient auprès des acteurs locaux du projet, notamment l'énergéticien public Électricité de Djibouti (EDD), et se fixe par ailleurs des objectifs de réduction de sa consommation pour devenir la première banque autonome en énergie du pays.

SOUTENIR L'ÉCONOMIE LOCALE ET DURABLE EN GUYANE

Actrice d'une économie durable, inclusive et solidaire, la BRED accompagne Crédo, une jeune entreprise guyanaise spécialiste de la signalétique et du marquage publicitaire. Crédo déploie son activité autour d'une démarche RSE forte. Tout d'abord, par l'utilisation d'énergies propres, le traitement responsable des déchets et la valorisation des ressources naturelles locales utilisées dans ses produits. Ensuite, en contribuant au développement de l'économie locale, puisque toutes ses réalisations sont fabriquées sur le territoire guyanais. Elle a d'ailleurs reçu le label « Produit de Guyane » de la chambre de commerce et d'industrie de Guyane (CCIG). Crédo est aussi partenaire du dispositif « Jeunes en entreprise initiative Guyane » (JEIG) pour permettre aux jeunes de découvrir les métiers de la sérigraphie.



LA BRED FINANCE DES PARCS PHOTO-VOLTAÏQUES

Au sein d'un pool bancaire constitué avec Bpifrance et le CIC, la BRED finance un portefeuille de huit projets de parcs photovoltaïques qui seront construits par Rubis Photosol, producteur français d'énergies renouvelables. Ils totaliseront une capacité installée de 65 MW au moment de leur mise en service. La production annuelle des huit parcs atteindra 84 GWh, soit la consommation annuelle de près de 38 200 personnes (hors chauffage), l'équivalent de la population d'une ville comme Chartres. À travers ce financement, la BRED réaffirme son soutien au développement des énergies renouvelables et son engagement au service de la transition énergétique.

LES ATELIERS DES « FRESQUES DU CLIMAT » CONTINUENT !

En 2023, la BRED a organisé dix ateliers de sensibilisation de ses collaborateurs aux causes et aux conséquences du réchauffement climatique à travers les « Fresques du Climat ». Les participants ont engagé une réflexion collective sur cet enjeu primordial, placé au centre du plan stratégique du Groupe, et identifié les leviers d'action à mettre en œuvre dans leur quotidien. Au total, près de 200 personnes ont été formées et sensibilisées !



ACCOMPAGNER LA CROISSANCE DES PME LAOTIENNES

L'une des priorités de la BFL (Banque Franco-Lao) est d'accompagner les acteurs du développement économique du Laos, et notamment les dirigeants de PME. À cet effet, la BFL déploie un cycle de formations visant à leur fournir une compréhension approfondie de la situation financière de leur propre entreprise. Ces formations incluent des outils pour adapter leur stratégie commerciale. En mai 2023, à Vientiane, une quinzaine d'entrepreneurs issus de différents secteurs d'activité ont participé à la 4^e session de ce dispositif. À la clé, des solutions et des ressources pour gérer leur entreprise avec succès.

DEUX NOUVELLES AGENCES AUX ÎLES FIDJI

Deuxième économie des îles du Pacifique et « hub » régional, les îles Fidji connaissent une forte croissance économique. Pour accompagner cette dynamique et servir l'économie et la communauté fidjiennes, BRED Bank Fiji multiplie les investissements depuis sa création, en 2012. La banque a récemment dévoilé sa nouvelle agence au concept « Centerpoint » à Valelevu, sur Viti Levu, île principale des Fidji. Le bâtiment accueille une agence au rez-de-chaussée et un centre d'affaires au premier étage. Une 7^e agence a également ouvert à Labasa en novembre 2023, consolidant la présence de la banque sur Vanua Levu, la seconde grande île de l'archipel fidjien.





SOUTENIR LE PLAN DE RELANCE DE LA CANNE À SUCRE RÉUNIONNAISE

Le Centre technique interprofessionnel de la canne et du sucre (CTICS) choisit la BRED comme partenaire dans le plan de relance de cette filière, créatrice de 16 000 emplois et représentant 50 % de la balance commerciale à l'export à La Réunion. Ce plan ambitieux de plus de 21 millions d'euros vise à accroître les rendements des planteurs à travers plusieurs mesures clés. C'est ainsi que la BRED accorde une ligne de trésorerie de 10 millions d'euros. Ce plan doit contribuer non seulement à l'équilibre économique de la filière, mais aussi à la production d'électricité renouvelable, accélérant ainsi la transition énergétique sur l'île.

OPÉRATION DE RACHAT DES MAGASINS CASINO

La BRED a accompagné le Groupement Les Mousquetaires dans l'acquisition d'un portefeuille de 180 points de vente du Groupe Casino, en tant que conseil en fusion-acquisition et coordinateur global de la structuration du financement. Cette opération majeure dans le secteur de la distribution en France permet aux enseignes Intermarché et Netto de conforter leurs parts de marché et leur implantation géographique sur le territoire.



UN SOUTIEN RENOUVELÉ À L'ENTRE- PRENEURIAT FÉMININ

La BRED est fière d'agir pour l'égalité professionnelle en étant partenaire du programme HEC Stand Up à La Réunion pour la troisième année consécutive. Gratuit, concret et tourné vers l'action, ce dispositif, également déployé en Guadeloupe et en Martinique, contribue à développer l'autonomie financière des femmes et à réduire les inégalités dans le monde des affaires. Sur 10 semaines, ce programme permet d'accompagner les Réunionnaises porteuses d'un projet entrepreneurial en les aidant à passer de l'idée à la concrétisation de ce dernier. La première session de formation de cette troisième promotion d'entrepreneuses s'est déroulée à Saint-Louis, dans les locaux du premier incubateur au féminin de l'île, le Beelab.

VALORISER LES INITIATIVES DES JEUNES CALÉDONIENS

Accompagné par la BCI (Banque calédonienne d'investissement), le podcast Origin Talk valorise le parcours de jeunes Calédoniens inspirants qui entreprennent pour un avenir durable au travers de leurs entreprises et associations à portée sociale et solidaire. Tout au long de l'année 2023, cinq soirées ont permis de découvrir les projets innovants, responsables et engagés de ces jeunes venus présenter leurs idées et échanger avec le public, composé d'autres entrepreneurs, de futurs partenaires et d'acteurs locaux. Chaque soirée a été ensuite déclinée sous un format podcast, pour élargir la portée du message sur des plateformes à forte audience telles que YouTube, TikTok ou Instagram.



LA BRED RELÈVE LE CHALLENGE CANCER@WORK

Cancer@Work, dont la BRED est partenaire depuis 2019, est le premier club d'entreprises dédié au sujet du cancer au travail. À la fois plateforme d'échanges sur l'intégration de la maladie en entreprise et incubateur de projets d'innovation économique et sociale, Cancer@Work œuvre pour changer le regard sur les malades en entreprise. Ainsi, l'association organise chaque année l'événement « Tous Ensemble pour Cancer@Work », qui fédère les salariés des entreprises partenaires autour d'un défi sportif par équipe. Course, marche, vélo, le challenge est adapté à tous. Lors de l'édition 2023, 417 collaborateurs de la BRED, réunis en 46 équipes, ont répondu présent ! Un engagement qui a permis de collecter la somme de 27 600 euros pour Cancer@Work et qui rendra possible l'accompagnement de 60 personnes touchées par le cancer dans leur retour à l'emploi.

L'ACCÈS AUX SERVICES NUMÉRIQUES POUR TOUS

La BRED soutient l'inclusion numérique en participant au financement complémentaire de Fiberklaar, projet de déploiement de la fibre optique en Flandre (Belgique). Porté conjointement par le fonds suédois EQT Group et le premier opérateur téléphonique belge Proximus, ce projet contribue à l'ambition de Fiberklaar de couvrir au moins 1,5 million de foyers et de petites entreprises dans toute la Flandre d'ici à 2028. Cette participation confirme l'engagement de la BRED en faveur de la révolution numérique, ainsi que sa relation de long terme avec EQT et Proximus.



VISIBILISHOP, GESTION DE L'E-RÉPUTATION

La réputation en ligne joue aujourd'hui un rôle crucial dans la performance des entreprises de toute taille. Avec l'application Visibilishop, ces dernières gèrent leur e-réputation de manière centralisée sur les principaux sites de recherche. Cette solution digitale offre notamment une gestion simplifiée des avis clients, des alertes en temps réel, et une analyse de performance. Dans le cadre d'un partenariat avec Visibilishop, ce service extrabancaire à forte valeur ajoutée est désormais intégré à l'offre BRED Services Pro+. Une solution innovante, directement accessible depuis l'espace client BREDConnect.

TRANSAT JACQUES VABRE, UNE 16^E ÉDITION HISTORIQUE

Transatlantique à la voile en duo, la Transat Jacques Vabre relie Le Havre à Fort-de-France, deux territoires où la BRED est implantée. Retraçant la route maritime du café qu'empruntaient les voiliers marchands du XVII^e siècle, cette course véhicule des valeurs de solidarité, d'esprit d'équipe et d'exigence largement partagées avec la BRED. 95 bateaux et 190 marins se sont affrontés lors de la dernière compétition, dont la BRED était à nouveau le partenaire principal. Cette 16^e édition a été marquée par la première victoire d'Armel Le Cléac'h à la barre du Maxi Banque Populaire XI.

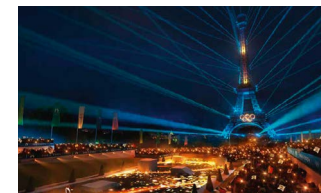


LA BRED SOUTIENT LES ATHLÈTES FRANÇAIS EN VUE DE PARIS 2024

Avec le goût du défi et l'esprit d'équipe dans son ADN, c'est tout naturellement que la BRED a créé des liens forts avec le monde du sport. Depuis plus de deux ans, elle a constitué une équipe de sportifs avec l'épéiste Alex Fava, qui travaille à la BRED, Rénelle Lamote, triple médaillée d'argent aux championnats d'Europe, spécialiste du 800 mètres, l'épéiste Coraline Vitalis, qui tentera de vivre sa deuxième expérience olympique, la jeune espoir de l'aviron Aurélie Morizot, le duo de régatiers Camille Lecointre et Jérémie Mion. Et plus récemment, la paratriathlète Héloïse Courvoisier ainsi que Madeleine Malonga, médaillée d'argent aux Jeux de Tokyo en 2021. Fière de cet engagement envers ces talents sportifs français, la BRED les accompagne sur la route de Paris 2024.

RELAIS DE LA FLAMME, UNE AVENTURE COLLECTIVE

Partenaire premium des Jeux olympiques et paralympiques de Paris 2024, la BRED est fière d'accueillir le relais de la flamme au cœur de ses territoires, en Normandie, en Île-de-France et en outre-mer. Pour permettre à chacun de participer à cet événement exceptionnel, la BRED a proposé à ses clients, ses sociétaires et ses collaborateurs de postuler afin de devenir relayeurs. Ceux-ci ont ainsi partagé sur une plateforme dédiée leurs parcours de vie inspirants, tels que leur engagement en faveur d'une société plus solidaire et inclusive, leurs initiatives pour la protection de l'environnement, leurs actions innovantes ou liées au sport. Plus de 1 100 candidatures ont été reçues. La liste des chanceux qui transmettront l'esprit des Jeux à travers la France a été annoncée début janvier 2024.



UNE ANNÉE RICHE EN RECONNAISSANCES



Trois récompenses pour la salle des marchés de la BRED

En janvier 2023, la salle des marchés du Groupe BRED a remporté trois CMDportal Money Market Awards dans les catégories suivantes : Best European Money Market Dealer, Best NEU CP Money Market Dealer et Best Corporate Money Market Dealer. La BRED est ainsi reconnue comme la première banque en Europe pour le placement de la dette court terme des émetteurs nationaux et internationaux.



Le PERI BRED multirécompensé !

Lors de la 3^e édition des « Meilleurs PER », le magazine *Challenges*, en partenariat avec le site *Retraite.com*, a récompensé le plan d'épargne-retraite individuel (PERI) de la BRED. Pas moins de 16 critères ont été analysés ! Une distinction qui a permis au PERI BRED de remporter son troisième prix en 2023, après le Top d'or « Meilleur contrat ISR », attribué par le site *Toutsurmesfinances.com*, et le Label d'Excellence des Dossiers de l'épargne – Profideo, obtenu pour la troisième année consécutive.



Promepar sur la plus haute marche du podium

Le fonds Prepar Croissance, géré par Promepar Asset Management, s'est vu décerner la première place aux Grands Prix de la Gestion d'Actifs, organisés par l'Agefi, dans la catégorie Diversifiés internationaux. Ce classement est la référence auprès des investisseurs institutionnels. Une fois encore, cette récompense témoigne de la qualité de notre offre et de la volonté du Groupe de garantir un standard d'excellence pour les investisseurs.

En 2023, la BRED a reçu de nombreuses récompenses saluant la qualité des services et conseils proposés à ses clients. Le Groupe s'est vu attribuer plusieurs prix dans différentes catégories financières et extrafinancières par les agences de notation, la presse spécialisée et les professionnels du secteur. Ces récompenses soulignent l'expertise et l'engagement de nos équipes au quotidien.



Une nouvelle distinction pour BRED Banque Privée

Décideurs Magazine a décerné le label « Excellent » à BRED Banque Privée, dans la catégorie Banque privée affiliée. Une récompense qui consacre la qualité des conseils et des solutions proposés à nos clients privés par cette équipe d'experts en ingénierie patrimoniale, immobilière et en cession-transmission. BRED Banque Privée propose une offre interne très solide en s'appuyant sur l'expertise des filiales du Groupe, telles que Promepar Asset Management, Prepar Vie et Adaxtra Capital, complétée par des partenariats externes.



La BRED obtient une excellente notation ESG

Pour la deuxième année consécutive, la BRED atteint le niveau « avancé » dans la classification de la performance extrafinancière de Moody's ESG Solutions, soit le plus haut niveau possible. Cette appréciation, par un tiers indépendant, illustre la capacité et la volonté de la BRED d'intégrer les critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) dans sa stratégie, ses opérations et sa gestion des risques.



1^{er} prix pour la Socama BRED

À l'occasion des Rencontres nationales des Socama, organisées à Toulouse en mars 2023, la Socama BRED a été consacrée meilleure Socama, et ce pour la deuxième année consécutive ! Premières sociétés de caution mutuelle de France, les Socama accompagnent les commerçants, les artisans et tous les entrepreneurs dans leurs projets de création ou de reprise d'entreprise, en leur garantissant un accès facilité au crédit.

UN MODÈLE SOLIDAIRE ET RESPONSABLE



En tant que Banque Populaire, nous croyons dans un modèle bancaire qui sait mettre la force du collectif au service des enjeux majeurs d'aujourd'hui et de demain. Du fait de notre modèle, nous nouons des liens étroits avec nos clients et nos sociétaires. La solidarité et l'esprit d'équipe qui découlent de ces relations sont essentiels pour nous adapter aux transformations sociétales et économiques actuelles. La force de ce collectif est un gage de confiance pour toutes nos parties prenantes et pour tous ceux auprès de qui la BRED est investie.



AGIR EN PROXIMITÉ AU QUOTIDIEN



PONTAULT-COMBAULT
SEINE-ET-MARNE
FRANCE



La satisfaction de nos clients et de nos sociétaires est essentielle pour nous. Nous entretenons au quotidien avec eux une relation de qualité et les accompagnons dans tous leurs projets de vie. Cette relation de confiance, tissée au fil des années, se déploie également à travers le sociétariat. La BRED reste ainsi au plus proche des préoccupations de ses clients et de ses territoires. Gabrielle Azzopardi, jeune infirmière de 25 ans, cliente de la BRED depuis l'adolescence, et Lucas Romet, son conseiller à l'agence BRED de Pontault-Combault, témoignent de ce lien de confiance.



Gabrielle Azzopardi, infirmière



Lucas Romet, conseiller de clientèle à l'agence BRED de Pontault-Combault



Nafissatou Ndiaye, Le Kori Doré



G.A. Mes parents sont clients de la BRED depuis longtemps et ils m'y ont ouvert un compte dès mes 12 ans. J'ai grandi avec la BRED en quelque sorte ! Il y a deux ans, j'ai souhaité acheter mon premier appartement et me suis naturellement tournée vers Lucas Romet, mon conseiller BRED, pour savoir combien je pouvais emprunter. J'ai trouvé l'appartement de mes rêves et tout s'est parfaitement déroulé. J'ai régulièrement communiqué avec Lucas Romet, par e-mail et par téléphone ; il a su me donner les bonnes explications et me rassurer à chaque étape de ce projet. Tout a été simple, fluide et rapide. Dans la foulée, j'ai souscrit mon contrat d'assurance habitation à la BRED. Et j'y ai aussi mon assurance auto. Cela m'a semblé plus simple de tout rassembler à la BRED puisque je m'y sens en confiance.

L.R. Madame Azzopardi étant fonctionnaire, elle a bénéficié d'un prêt immobilier Casden¹. J'ai veillé à répondre rapidement à toutes ses interrogations, car je sais qu'une acquisition immobilière peut être source de stress. Nos clients primo-accédants ont besoin d'être rassurés. La proximité, selon moi, ce n'est pas seulement être implanté localement. C'est aussi se rendre disponible et être réactif face aux demandes des clients.

G.A. Entre-temps, j'ai rencontré mon compagnon et nous souhaitons désormais acquérir une maison ensemble. Là encore, Lucas Romet a su parfaitement nous conseiller en tenant compte de notre situation : il nous a suggéré de décaler notre projet afin que les revenus de mon partenaire, qui est commercial, soient stabilisés et nous permettent d'emprunter la somme désirée. J'ai apprécié cette transparence et la pertinence de ses conseils. Et je peux également compter sur lui en cas de pépin : lorsque j'ai été victime d'une escroquerie sur Internet, je l'ai contacté immédiatement et il a réglé la situation en 24 heures. C'est rassurant de pouvoir compter sur sa banque dans ces moments-là !

L.R. Gabrielle Azzopardi est également sociétaire de la BRED, comme toute sa famille. Cela renforce les liens que nous entretenons avec nos clients et c'est important pour eux de savoir que nous sommes une banque coopérative, qui ne subit pas la pression des marchés financiers. L'assemblée générale, notamment, constitue un moment de convivialité privilégié. Pour moi, en tant que conseiller, cela compte aussi de travailler dans une banque coopérative : j'ai le sentiment de pouvoir faire les propositions justes à mes clients, en toute tranquillité.

G.A. Je bénéficie également des conseils de Lucas Romet pour mon épargne. J'apprécie qu'il soit proactif et qu'il anticipe mes futurs besoins. Je sais qu'il me proposera les bonnes solutions lorsque je voudrai mettre de l'argent de côté pour un futur projet !

1. La Casden est une banque coopérative solidaire réservée aux agents de la fonction publique.

ÊTRE LE PARTENAIRE NUMÉRO UN DES ENTREPRENEURS

En 2017, Nafissatou Ndiaye créait Le Kori Doré, une marque de gâteaux et cupcakes décorés de motifs afro-caribéens, aux saveurs exotiques originales comme la crème de bissap ou la crème d'hibiscus. Chaque gâteau est une œuvre d'art qui demande du temps, de la patience et une grande précision. Le succès de son concept Afro Cake Design sur les réseaux sociaux l'a conduite, épaulée par la BRED, à ouvrir un salon de thé Afro Chic en région parisienne puis un atelier où elle dispense des master class de pâtisserie. Pour Lucas Romet, conseiller de clientèle à la BRED, elle revient sur son parcours entrepreneurial.

Pourquoi avez-vous souhaité vous lancer dans ce parcours d'entrepreneuriat et comment s'est-il déroulé ?

N. N. L'idée du Kori Doré est née de mon expérience en tant que pâtissière autodidacte et de mon désir de partager ma passion pour les saveurs et les richesses de mon héritage culturel. S'engager dans ce projet entrepreneurial a été une façon de mettre en avant mon concept unique d'Afro Cake Design et de partager ces délices avec le plus grand nombre. L'entrepreneuriat, c'est la liberté de créer et d'innover. C'est aussi la responsabilité de porter un projet qui a du sens et qui contribue positivement à la société. Pour moi,



c'est une manière d'exprimer mon identité et de partager ma vision d'une Afrique dynamique et créative. Les défis ont été nombreux, notamment concilier ma vie de famille avec la gestion d'une entreprise et me faire une place sur le marché. Je les ai surmontés grâce à ma détermination, à l'engouement suscité par mes créations sur les réseaux sociaux, véritable tremplin pour être reconnue par les médias et les professionnels, et à la reconnaissance de mon travail, notamment avec le prix Coup de cœur du Jury de la Foire de Paris.



Nafissatou Ndiaye,
entrepreneuse, fondatrice
du Kori Doré



Lucas Romet,
conseiller de clientèle à l'agence BRED
de Pontault-Combault

SOUTENIR LE DYNAMISME DES TERRITOIRES



MORTAGNE-AU-PERCHE
ORNE
FRANCE



Thépenier Pharma & Cosmetics est l'un des leaders européens de la fabrication de produits pharmaceutiques et cosmétiques. L'entreprise, cliente de la **BRED**, a récemment investi 8 millions d'euros pour renforcer la capacité de production liquide et de stockage de son site de **Mortagne-au-Perche**, dans l'Orne. Une étape-clé dans le développement de cette pépite industrielle française, dont le chiffre d'affaires a été multiplié par près de quatre en dix ans, en grande majorité par croissance organique. **Bertrand Lasserre**, directeur général de **Thépenier Pharma & Cosmetics**, et **Émilie Luiceanu**, chargée d'affaires entreprises à la **BRED**, reviennent sur cette réussite partagée.



Bertrand Lasserre,
directeur général de Thépenier
Pharma & Cosmetics



Émilie Luiceanu,
chargée d'affaires entreprises
à la BRED





B.L. J'ai pris la direction de Thépenier Pharma & Cosmetics il y a onze ans. L'entreprise était alors au bord du dépôt de bilan. Nous avons bénéficié du soutien immédiat, qui n'allait pourtant pas de soi, de la BRED, avec laquelle je travaillais déjà dans ma précédente entreprise et qui s'est, depuis lors, imposée comme notre banque de référence. Cette confiance a été un des éléments déterminants ayant permis de mener à bien le redressement de Thépenier Pharma & Cosmetics. L'entreprise se porte très bien aujourd'hui. Nous sommes un « pure player » de la fabrication en full-service de produits pâteux et liquides, un segment de marché où notre savoir-faire est reconnu, en pharma comme en cosmétique. Notre usine de Mortagne-au-Perche emploie près de 200 personnes dans un territoire certes rural mais qui a gardé une culture industrielle forte et la valeur du travail. Grâce au développement rapide de nos activités, nous sommes fiers de contribuer au dynamisme local. D'autant plus que nous avons reçu un soutien précieux de la région, du département et de la communauté de communes depuis dix ans. Nous avons récemment pris la décision

d'investir dans une nouvelle unité de fabrication de 20 000 litres – dotée d'une technologie sans équivalent en France – pour renforcer notre compétitivité et accompagner notre croissance dans ce segment de marché. En parallèle, nous avons eu l'opportunité de reprendre un bâtiment industriel, à un kilomètre de notre usine actuelle, où nous allons implanter des lignes de production « back up » et bénéficier de nouvelles capacités de stockage ainsi que d'espaces de bureaux supplémentaires.

E.L. Pour la BRED, banque coopérative territoriale, créée par et pour des entrepreneurs, il est naturel d'accompagner le développement économique de nos régions, et notamment la croissance des PME et des ETI qui y sont implantées. C'est dans cette logique et sans aucune hésitation que nous avons suivi Thépenier Pharma & Cosmetics à l'occasion de son redéploiement stratégique sur les produits liquides. Nous avons participé au financement de leur nouvel

outil de production dédié sur le site de Mortagne-au-Perche. C'est une entreprise avec laquelle nous avons noué une vraie relation de proximité sur la durée : nous connaissons ses enjeux stratégiques, nous comprenons la réalité de son activité et nous nous inscrivons auprès d'elle dans une véritable démarche de conseil.

B.L. Émilie Luiceanu accompagne efficacement et pro-activement les projets mis en œuvre chez Thépenier depuis bientôt sept ans. La confiance est réciproque. Plus largement, nous partageons avec la BRED la même culture entrepreneuriale, le même souci de la réindustrialisation des territoires et de la souveraineté sanitaire française et européenne. La fidélité de la BRED à nos côtés nous donne l'opportunité de poursuivre notre développement local dans des conditions opérationnelles et financières maîtrisées, et de prolonger nos efforts de mise en valeur du territoire ornaï, depuis lequel nous exportons plus de 50 % de notre chiffre d'affaires. La croissance de ce dernier devrait, du reste, permettre d'y créer une vingtaine d'emplois dans les deux ans à venir et, nous l'espérons, beaucoup d'autres à moyen et long terme !

LA TRANSMISSION D'ENTREPRISE, UN VÉRITABLE ENJEU POUR NOS TERRITOIRES



Pierre Oulès,
vice-président du CRA



Émilie Luiceanu,
chargée d'affaires entreprises
à la BRED

Le CRA (Cédants et Repreneurs d'Affaires) est un acteur incontournable du repreneuriat d'entreprise depuis 35 ans. Son action en faveur de la transmission des TPE et PME soutient le dynamisme économique et social des territoires. Engagée auprès des entrepreneurs, la BRED a récemment renforcé son partenariat avec cette association pour contribuer à la sauvegarde, à la pérennité et au développement des entreprises. Comment le CRA agit-il concrètement auprès des cédants et des repreneurs ? Qu'entend-il coconstruire avec la BRED dans les territoires métropolitains où il est implanté ? Ces questions sont au cœur des échanges entre Émilie Luiceanu, chargée d'affaires entreprises à la BRED, et Pierre Oulès, vice-président du CRA.

En quoi l'action du CRA en faveur de la transmission d'entreprise permet-elle de dynamiser les territoires où il est impliqué ?

P.O. Par sa vocation même ! Notre ADN est de favoriser la transmission des TPE et PME en mettant en relation des repreneurs, personnes physiques ou entreprises en phase de croissance externe, et des cédants. Ainsi, nous contribuons à sauvegarder les emplois, la pérennité du tissu économique local et les savoir-faire sur nos territoires. La plupart des repreneurs sont issus des métropoles tandis que les PME à céder sont souvent en région : en les rapprochant, nous contribuons à

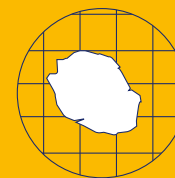
faire vivre ces territoires et à entretenir leur diversité. Nous accompagnons 200 à 300 opérations par an. Nos 240 bénévoles, anciens chefs d'entreprise, aident les repreneurs à consolider leur projet, à se préparer au parcours parfois difficile de la reprise d'entreprise et à identifier les bonnes cibles. Nous conseillons également les cédants, qui sont souvent les fondateurs, pour valoriser leur société, et le travail qu'ils ont fait pendant des années, aux yeux des futurs acheteurs.

Comment ce partenariat avec la BRED permet-il de favoriser cette dynamique ?

P.O. Au-delà de son métier de banquier, qui est essentiel pour financer les opérations de transmission que nous accompagnons, la BRED partage à la fois notre philosophie de service, nos valeurs humaines et notre proactivité auprès de l'écosystème de la transmission. Elle peut donc nous aider à favoriser la rencontre entre cédants et repreneurs dans les territoires. Nous pouvons coconstruire des journées de formation axées sur les modalités de financement de ces opérations et apporter notre expertise de la transmission aux entreprises clientes de la BRED, qu'elles soient cédantes ou en recherche de cibles de croissance externe. Cela est d'autant plus vrai que les territoires métropolitains sur lesquels opère la BRED sont attractifs sur le marché de la transmission. Le dernier gagnant de nos Trophées du Repreneuriat est d'ailleurs le repreneur d'une pépite normande – territoire d'implantation majeur de la BRED –, entreprise dont il a quadruplé le chiffre d'affaires et l'effectif en quatre ans !

INTERVIEWS CROISÉES

ACCOMPAGNER NOS CLIENTS DANS LES TRANSITIONS



LA RÉUNION
FRANCE



Engagée dans la transition énergétique, la BRED accompagne au plus près ses clients dans leurs propres enjeux écologiques. Dans ce contexte, le Groupe soutient depuis plusieurs années Albioma, producteur d'énergie renouvelable indépendant, notamment sur le projet de la centrale biomasse de Bois-Rouge. Installée au nord de l'île de La Réunion, Bois-Rouge valorisera les résidus de déchets ménagers afin de produire de l'électricité d'ici à la fin de 2026. Julien Gauthier, directeur général d'Albioma, et John Hilaire, son conseiller Banque de grande clientèle à la BRED, reviennent sur cette solution au service de l'économie circulaire, qui favorisera l'indépendance énergétique de l'île de La Réunion.



Julien Gauthier,
directeur général d'Albioma



John Hilaire, banquier conseil
Banque de grande clientèle,
responsable du secteur
Énergie & Télécoms à la BRED





J.G. Le groupe Albioma agit pour la transition énergétique grâce à la biomasse, au solaire et à la géothermie, notamment en outre-mer français. Notre mix énergétique est déjà à 85 % renouvelable et notre ambition est de sortir complètement des énergies fossiles avant 2030. Ainsi, nous avons décidé l'abandon total du charbon et engagé la conversion au 100 % biomasse de nos centrales réunionnaises de Bois-Rouge (où les travaux sont déjà terminés) et du Gol (qui fonctionnera exclusivement à la biomasse dans quelques semaines), en privilégiant la biomasse locale. En complément de ces gisements locaux, nos centrales sont alimentées par de la biomasse importée, respectant les normes environnementales les plus strictes. Enfin, une nouvelle chaudière sera installée sur le site de Bois-Rouge et fournira, dès la fin de 2026, de l'électricité supplémentaire produite à partir de combustibles solides de récupération (CSR), issus de déchets ménagers. Chaque année, près de 70 000 tonnes de ce produit à haute qualité énergétique seront valorisées.

J.H. Contribuer aux enjeux de transition énergétique est un engagement de longue date pour la BRED, c'est pourquoi nous sommes fiers d'accompagner Albioma dans ce projet emblématique de l'île de La Réunion. Ce financement est intervenu dans le cadre d'un accompagnement de long terme des projets du groupe Albioma, notamment à Bois-Rouge, où nous avons successivement participé à la prolongation de la durée de vie de la centrale et à sa conversion au 100 % biomasse. Il était naturel pour la BRED d'être aux côtés d'Albioma pour aider à faire progresser le mix énergétique de La Réunion vers un modèle circulaire et renouvelable.

J.G. La proximité, au niveau national comme local, la compréhension des enjeux territoriaux et la motivation des équipes de la BRED pour nous accompagner dans ce projet innovant, sans frilosité et avec la réactivité attendue, nous ont grandement aidés. La construction de la chaudière a débuté, et l'accompagnement de la BRED a été déterminant pour passer en phase opérationnelle de ce projet. En conclusion, si la conversion de la centrale de Bois-Rouge a déjà permis au territoire réunionnais de faire évoluer son mix énergétique comptant 36 % d'énergie renouvelable à plus de 50 %, les CSR constitueront une nouvelle ressource locale, favorisant l'énergie circulaire, et contribueront à renforcer l'autonomie énergétique du territoire. Un pas de géant !

ENGAGÉS ENSEMBLE POUR ACCÉLÉRER LA TRANSITION ENVIRONNEMENTALE DES ENTREPRISES



Didier Livio, cofondateur
et PDG de FoodPilot



John Hilaire, banquier conseil
Banque de grande clientèle à la
BRED

FoodPilot propose la première solution digitale tout-en-un pour piloter la stratégie de développement durable des entreprises agroalimentaires.

Le groupe, cofondé et présidé par Didier Livio, l'architecte de la stratégie RSE de plusieurs entreprises internationales, a réalisé début 2024 une levée de fonds de 4,5 millions d'euros à laquelle la BRED a participé. John Hilaire, conseiller Banque de grande clientèle à la BRED, a souhaité en savoir plus auprès de Didier Livio.

Comment la solution FoodPilot permet-elle d'accélérer la transition du secteur agroalimentaire ?

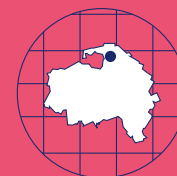
D.L. FoodPilot collecte, mesure et analyse l'ensemble des données de ses utilisateurs, tout au long de leur chaîne de production, de la parcelle ou du bâtiment d'élevage au produit emballé. Et ce, sur l'ensemble du spectre du développement durable. Elle aide les entreprises à concilier les antagonismes liés aux différentes dimensions de la RSE, afin qu'elles puissent trouver leur chemin vers la durabilité à travers un nouveau modèle économique viable. FoodPilot gère cette complexité à la manière d'un logiciel d'ERP (Enterprise Resource Planning) et aide à rendre les stratégies RSE opérationnelles. La solution est « customisée » pour chaque entreprise. Elle propose une interface simple d'utilisation où il est possible de consulter ses performances actuelles à l'échelle d'une société, de ses produits ou de chaque micro-action mise en œuvre, et de simuler

les performances futures. Elle est déjà utilisée par une trentaine d'acteurs du secteur, grandes entreprises et organisations professionnelles. La levée de fonds de janvier 2024 va nous permettre de finaliser la plateforme et de la déployer massivement.

Comment les acteurs du secteur bancaire peuvent-ils se mobiliser pour faciliter cette transition ?

D.L. Le secteur bancaire peut occuper une place centrale dans cette transition en jouant précisément son rôle, celui de prendre des risques, calculés, aux côtés des entrepreneurs. Et, c'est très important, d'accompagner l'évolution des modèles économiques de ses clients vers des modèles durables. Le secteur financier joue un rôle essentiel dans l'accélération de la transition. Nous concernant, la BRED, en participant à notre augmentation de capital, affirme son engagement d'actionnaire et de partenaire de long terme à nos côtés, ainsi que ses convictions en faveur du développement durable. Et ce, alors que de nombreux autres acteurs bancaires ont été hésitants, car nous ne sommes ni tout à fait une start-up, ni une entreprise installée. Au-delà du levier financier, les banques peuvent coconstruire avec des entreprises telles que FoodPilot des solutions innovantes pour aider leurs clients à concilier développement économique et transition écologique. C'est ce que nous faisons actuellement avec la BRED autour d'un projet dédié à ses clients TPE et PME, tous secteurs d'activité confondus, afin de leur permettre de réaliser un bilan extrafinancier et d'accéder à une offre de services dédiés : bilan carbone, analyse de cycle de vie, trajectoire de transition, etc.

CÉLÉBRER NOS VALEURS PAR LE SPORT



FONTENAY-SOUS-BOIS
VAL-DE-MARNE
FRANCE



Nicole Richard, gérante du salon Reflets Coiffure à Fontenay-sous-Bois (94) et présidente de la Socama BRED, est l'une des 104 personnes sélectionnées par la BRED pour participer au relais de la flamme olympique lors de son passage dans le Val-de-Marne en juillet prochain. Pour cette battante, animée par une forte volonté de transmettre et habitée par l'énergie de ceux qui entreprennent et qui osent, devenir relayeuse de la flamme constitue une fantastique opportunité de faire rayonner les valeurs du sport et de l'entrepreneuriat. Elle partage son parcours et son enthousiasme aux côtés de Fatoumata Diallo, sa conseillère à la BRED.



Nicole Richard, gérante du salon Reflets Coiffure, présidente de la Socama BRED



Fatoumata Diallo, conseillère de clientèle à la BRED





N.R. Il y a vingt ans, j'ai eu l'opportunité de racheter le salon dans lequel j'étais entrée comme apprentie. Il m'a alors semblé tout naturel de reprendre le flambeau et, à mon tour, de transmettre aux jeunes générations. J'ai depuis employé 17 apprentis ! J'ai également accompagné des adultes en reconversion professionnelle et des personnes en situation de handicap qui voulaient découvrir le métier. Préparer la relève, c'est indispensable si l'on veut préserver le dynamisme de la profession. Cette préoccupation pour l'avenir du métier et, plus largement, de l'artisanat m'a conduite à prendre différents engagements. J'ai été présidente de la chambre des métiers du Val-de-Marne, en charge notamment du centre de formation des apprentis. J'ai mis toute mon énergie dans la valorisation et l'accompagnement de ces métiers parfois peu reconnus. Aujourd'hui, au sein de la Socama BRED¹, j'agis également à leur service, pour fiabiliser et faciliter les projets de création, de développement ou de reprise d'activité. La BRED m'a proposé un accompagnement

personnalisé à chaque étape de mon parcours, depuis la reprise du salon jusqu'aux projets de modernisation que j'ai menés depuis. C'est une banque créée par des artisans, tout près d'ici, à Vincennes. Elle est proche des préoccupations de nos entreprises de proximité et propose un appui réellement « sur mesure ».

F.D. Accompagner les professionnels tels que Nicole, c'est ce qui me motive au quotidien ! J'aime aller à leur rencontre, les écouter, échanger, apprendre d'eux, pour anticiper leurs besoins et y apporter les réponses les plus pertinentes et personnalisées. Qu'il s'agisse de financer leurs projets ou, par exemple, de les aider à fidéliser leurs salariés avec un plan d'épargne entreprise. C'est une relation interpersonnelle étroite qui s'instaure, basée sur la confiance, et qui reflète réellement les valeurs coopératives de la BRED comme l'écoute et la proximité avec ses clients.

N.R. Cette communauté de valeurs avec la BRED m'a poussée à tenter l'aventure du relais de la flamme. C'est une opportunité unique que j'ai eu envie de saisir et dont j'espère être à la hauteur ! C'est pourquoi je m'entraîne pour être en forme le jour J et porter haut ces valeurs entrepreneuriales, qui sont aussi celles du sport : le travail, le collectif, le partage. À la manière d'un coach sportif, je ne suis rien sans mon équipe !

F.D. Nous travaillons aussi en équipe, au service des entrepreneurs. Dans cet écosystème, les parallèles avec le monde sportif sont nombreux et naturels : dépassement de soi, cohésion, audace. Dès lors, rien de plus naturel que de voir des personnalités telles que Nicole Richard participer au relais de la flamme ! C'est à la fois une joie et une grande fierté.

1. La Socama BRED est une société de caution mutuelle qui garantit les prêts des artisans, commerçants et professions libérales, clients de la BRED.

LA FORCE DU COLLECTIF, EN MER COMME SUR TERRE !



Armel Le Cléac'h,
skipper du Maxi Banque
Populaire XI



Fatoumata Diallo,
conseillère de clientèle à la BRED

Le 12 novembre 2023, Armel Le Cléac'h et son partenaire Sébastien Josse, à la barre du Maxi Banque Populaire XI, sont arrivés en première place de la Transat Jacques Vabre 2023 à Fort-de-France, au terme d'un périple de 14 jours depuis Le Havre. La BRED soutient ces navigateurs d'exception engagés dans une course reliant la Normandie et la Martinique, deux territoires de la Banque. Elle partage avec eux les valeurs fortes du sport comme l'esprit d'équipe, la solidarité ou l'excellence. Qu'est-ce qui les conduit à se dépasser pour emporter la victoire ? Quelle importance revêt l'équipe pour y parvenir ? Des questions que Fatoumata Diallo, conseillère de clientèle à la BRED, a souhaité poser au skipper Armel Le Cléac'h.

Vous avez remporté l'édition 2023 de la Transat Jacques Vabre, après huit participations. Est-ce avant tout le triomphe de la détermination ?

A.L. Absolument ! La Transat Jacques Vabre est une course historique, entre deux territoires français emblématiques. Après huit participations, je suis ravi que nous ayons enfin réussi à passer la ligne d'arrivée en premier, qui plus est à la barre du Maxi Banque Populaire XI. Cette transat était difficile et il a fallu aller chercher la victoire en équipe, avec Sébastien, mais également avec la Team Banque Populaire, qui partage notre

goût du dépassement de soi et de l'excellence. Persévérant ? Oui, je le suis, optimiste et un peu têtu également car je pense toujours que l'on va y arriver. Même si j'ai connu de nombreuses péripéties en multicoque, j'ai toujours eu cette flamme qui me fait avancer, et tant que je l'aurai, je continuerai à aller au large. C'est aussi, je pense, la victoire de l'audace : nous avons été les seuls à contourner Madère par le nord, sur les bons conseils de notre météorologue, ce qui nous a permis de prendre la tête.

Cette victoire est aussi le fruit d'un travail d'équipe sur terre comme en mer...

A.L. Tout à fait, c'est une histoire qui vient de loin. Ce chapitre écrit avec la Team Banque Populaire a débuté en janvier 2019. Dix-huit mois plus tard, après le travail de plus de 150 entreprises, au cœur de la crise sanitaire, le Maxi Banque Populaire XI, bijou d'innovation et de technologie, a été mis à l'eau. La suite, c'est une longue courbe d'apprentissage avec le staff pour se familiariser avec le bateau et toutes ses allures, parvenir à déterminer le moindre réglage, affiner chaque détail, gagner toujours un peu plus en performance et en confiance à bord. Et puis, bien sûr, la symbiose avec Sébastien, toujours dans la bonne humeur et la confiance réciproque, a grandement participé à cette victoire. Ensemble, nous avons eu la chance d'être soutenus par des équipes déterminées, animées par le goût du défi et l'envie de performer. Ce succès est d'abord une distinction collective, qui souligne l'importance du travail d'équipe !

COMPTE DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ DE LA BRED

Chiffres en M€	2022	2023	Variation
Produit net bancaire	1 553,1	1 336,3	- 14,0 %
Total charges	- 803,3	- 822,5	+ 2,4 %
Résultat brut d'exploitation	749,8	513,8	- 31,5 %
Coefficient d'exploitation	51,7 %	61,6 %	+ 9,8 pts
Coût du risque	- 108,3	- 103,6	- 4,3 %
Résultat d'exploitation	641,5	410,1	- 36,1 %
Quote-part des entreprises mises en équivalence	26,1	31,0	+ 18,8 %
Gains ou pertes sur autres actifs et variation de valeurs des écarts d'acquisition	1,1	0,8	- 31,5 %
Résultat courant avant impôt	668,7	442,0	- 33,9 %
Impôt sur le résultat	- 152,5	- 109,4	- 28,2 %
Résultat net	516,2	332,5	- 35,6 %
Intérêts minoritaires	- 9,4	- 13,4	+ 42,3 %
Résultat net part du Groupe	506,8	319,1	- 37,0 %



www.bred.fr

Siège social : 18 quai de la Rapée, 75012 Paris

Tél. : 01 48 98 60 00

Document réalisé par la direction de la communication institutionnelle

Conception et réalisation :  Angie

Crédits photos : Agence CAPA/Marie Etchegoyen, BRED, Martin Colombet, iStock/Tempura,
iStock/aluxum, iStock/ArtistGNDphotography, iStock/Jean-Luc Ichard, iStock/
HildaWeges, iStock/Pla2na, Léo Ridet, Vincent Krieger

BRED Banque Populaire - Société anonyme coopérative de Banque Populaire régie par les articles
L.5 12-2 et suivants du Code monétaire et financier et l'ensemble des textes relatifs aux Banques

Populaires et aux établissements de crédit, au capital de 1 893 934 238,40 euros -

Siège social : 18, quai de la Rapée - 75604 Paris Cedex 12 - 552 09 1 795 R.C.S - Paris - IDENT. TVA

FR 09 552 09 1 795 - Intermédiaire en assurances immatriculé à l'Orias sous le numéro 07003608.

