

Exposé sommaire de l'activité de la BPS en 2023

Une année 2023 encore lourdement impactée par les désordres mondiaux et une forte inflation

L'année 2023 a connu de **très fortes tensions géopolitiques** : renforcement de la guerre en Ukraine, naissance d'un nouveau conflit en Palestine, tension persistante entre la Chine et Taïwan, ... Les **indicateurs macro-économiques** ont toutefois correctement résisté et, sans revenir sur les niveaux d'avant-Covid, se sont **globalement normalisés**. L'inflation française est restée élevée et s'établit à 4,9% en moyenne annuelle. Les taux d'intérêt à court et à long terme, qui ont connu un plus haut depuis 10 ans, ont entamé une légère décrue sur la toute fin d'année.

L'activité économique a été impactée mais globalement préservée avec un **marché immobilier restant fragilisé par le niveau élevé des taux de crédit**. Une baisse des transactions de l'ordre de -40 % a pu être enregistrée notamment au 2^{ème} semestre, avec **des effets visibles sur plusieurs secteurs d'activité** importants dans notre région : promoteurs immobiliers, architectes, acteurs de la construction et du second œuvre ...

Dans un contexte pourtant propice au repli, la BPS a continué d'investir pour accompagner ses clients dans tous leurs projets

Repère de sécurité et de sérénité pour ses clients et ses sociétaires, la BPS a **maintenu sa stratégie de développement** notamment en accordant plus de 2,3Mds€ de nouveaux crédits aux acteurs économiques de son territoire, leur permettant ainsi de **financer 35 000 projets**, personnels ou professionnels. L'encours de prêts a cru de +5,1% pour se porter à 16Mds€ en décembre 2023. La BPS a de nouveau **accru ses parts de marché** en 2023 : ainsi, sur **les seuls prêts immobiliers, la BPS disposait en septembre 2023 d'une part de marché de 14,4%**, soit le 2^{ème} rang parmi les Banques Populaires Régionales (+1 point par rapport à 2022).

Soucieuse de préserver son indépendance, la banque a **dynamisé sa collecte de dépôts** prioritairement auprès de sa clientèle de proximité, avec des offres diversifiées et attractives qui ont permis à nos encours d'atteindre 13,4Mds€ en fin d'année (+5,9%).

Malgré la baisse des demandes de prêts immobiliers -moteur traditionnel des entrées en relation avec les clients particuliers-, la BPS a consolidé son fonds de commerce en enregistrant **l'arrivée de près de 30 000 nouveaux clients** en 2023. Cette réussite commerciale a notamment été facilitée par le renforcement des moyens mis en place **pour nous rapprocher toujours davantage de nos clients**. Ainsi, la BPS et ses 3 « maisons », la Banque Dupuy, de Parseval, la Banque Marze et le Crédit Maritime Méditerranée ont **revu en profondeur les modalités d'accueil téléphonique** de leurs clients : tous nos clients disposent désormais de la **ligne téléphonique directe** de leur conseiller. Par ailleurs, à contre-courant de la plupart de ses concurrents, la BPS a **continué de renforcer son réseau d'agences** avec la création de 4 nouveaux points de vente : dans les Pyrénées-Orientales à Pia et à Villeneuve-de-la-Raho, dans l'Aude à Gruissan et dans l'Hérault à Lunel. 3 agences ont également été déplacées vers **des sites mieux adaptés à la réception de la clientèle** à Saint-Chély-d'Apcher en Lozère, à Bourg-Saint-Andéol en Ardèche (sous l'enseigne Marze) et à Saint-Estève (66). Ces efforts ont permis une amélioration notable de la satisfaction exprimée par nos clients : **plus de 90% de nos points de vente** affichent désormais un « Net Promoter Score » positif.

La BPS a également étoffé son offre de produits et services en diffusant notamment **Tap to Pay** (solution innovante de paiement pour les commerçants) ou le dispositif « **PTZ +X** » permettant aux moins de 35 ans éligibles au PTZ de bénéficier d'un prêt à 0% jusqu'à 25 000€. La BPS a accordé en 2023 ses premiers **prêts « à impact »** dont le taux final est bonifié en fonction de l'atteinte, par l'entreprise emprunteuse, de critères ESG qu'elle a choisis en accord avec la banque et avec son expert-comptable.

La réussite commerciale passe aussi par **la compétence et l'expertise de nos équipes**. A cette fin, la BPS a **recruté 101 nouveaux collaborateurs en 2023**, essentiellement dans les métiers commerciaux et elle a maintenu un **haut niveau de formation** en investissant près de 8% de sa masse salariale en actions de développement des compétences. Ces expertises sont démontrées dans plusieurs lignes métiers hyper spécialisées, comme la « **Banque de la Transition Energétique (BTE) par BPS** » qui au terme de sa 1^{ère} année d'activité a déjà contribué au financement de plus de 1800 projets pour 88 M€ sur l'ensemble du territoire de la BPS, ou la **Banque Privée du Dirigeant**, dédiée à l'accompagnement personnalisé des dirigeants des entreprises clientes et de leur entourage familial.

Des résultats financiers solides qui traduisent la résilience du modèle économique de la BPS

Malgré l'impact défavorable massif de la hausse des taux sur le coût des dépôts, le **PNB a résisté** et s'affiche à 395,8M€ en repli d'à peine -4,6% grâce à une dynamique soutenue de commercialisation des produits et services à valeur ajoutée : moyens de paiements, assurances, ingénieries aux entreprises, ... La bonne maîtrise des frais généraux, dans un contexte pourtant inflationniste notamment sur les tarifs de l'énergie, permet au RBE de s'établir à 134,5 M€ (-12,8%) et au **coefficient d'exploitation de se placer dans les premiers rangs des Banques Populaires Régionales** à 66%. La BPS a su également **préserver son coût des risques** à 27,4M€ (- 18,4%) tout en maintenant un haut niveau de provisionnement des encours de crédit sensibles. Au final, le **bénéfice net se maintient à un niveau élevé** (85,3M€, - 9,9%) et permet à la banque de renforcer une nouvelle fois ses fonds propres et donc sa capacité à continuer d'accompagner ses clients dans la durée.

2024 sera pour la BPS une année très particulière, riche en événements marquants.

En premier lieu, la BPS visera **l'obtention du label « Great Place to Work »**, certification exigeante qui démontrera l'efficacité de l'ensemble des plans d'action mis en œuvre pour nourrir la qualité de vie au travail. Partenaire premium des Jeux de Paris 2024, la BPS sera un acteur majeur des **relais de la flamme olympique et de la flamme paralympique** : une cinquantaine de clients, partenaires et collaborateurs de la BPS auront ainsi l'opportunité exceptionnelle de porter la flamme olympique sur notre territoire. L'année 2024 verra également **l'aboutissement du plan stratégique « EVA »** qui aura guidé la croissance et la transformation de la BPS durant 3 ans. Un nouveau plan stratégique à horizon 2030, qui sera bâti durant l'exercice, lui succèdera. Enfin, à l'issue de l'Assemblée Générale de mai 2024 prendra fin le **mandat d'André JOFFRE en tant que Président du Conseil d'Administration**. Administrateur depuis 1999 puis à la tête du Conseil depuis 2009, celui-ci aura contribué très activement à la création d'une BPS moderne, puissante et rayonnante.