

Résultats annuels 2023

Le Crédit Mutuel Arkéa affiche sa robustesse et poursuit son développement au profit des territoires

- **Avec une activité commerciale en nette croissance, un résultat net solide à 417 M€ et 9,4 Md€ de performance extra-financière enregistrés en 2023, année marquée par un contexte économique et financier adverse, le groupe confirme la pertinence de son modèle et poursuit sa dynamique de croissance rentable et responsable**

Brest, le 29 février 2024 - Le Conseil d'administration du Crédit Mutuel Arkéa, réuni sous la présidence de Julien Carmona, a arrêté mercredi 28 février, les comptes financiers et a validé la performance globale du groupe pour l'exercice 2023.

Cette année, le Crédit Mutuel Arkéa confirme une dynamique commerciale positive et affiche des ratios de solvabilité et de liquidité particulièrement solides, illustrant la robustesse de son modèle. Première banque à mesurer sa performance de façon globale, le groupe affiche une performance extra-financière stable. Après une année 2022 hors norme (663 M€ de résultat), les résultats financiers sont quant à eux solides et en repli conformément à ce qui était anticipé. Ils sont impactés par divers facteurs dont la forte hausse des taux d'intérêt, l'impact négatif du changement des conditions du TLTRO décidées par la BCE fin 2022, un effet de base lié au résultat record des activités de capital-investissement en 2022, ainsi que des événements climatiques exceptionnels ayant altéré les revenus d'assurance, notamment en Bretagne et dans le Sud-Ouest. En cohérence avec ses valeurs mutualistes et son engagement territorial, le groupe bancaire, qui n'a plus d'activité de BFI depuis 2008, a fait le choix assumé de continuer à soutenir le financement de l'économie réelle

tout au long de cette année marquée par l'instabilité, tout en poursuivant une forte ambition en matière environnementale et sociale.

| | 2023 | 2023 / 2022 |
|-------------------------------|----------|-------------|
| Encours de crédits bruts | 87,5 Md€ | + 6,9 % |
| Revenus* | 2 139 M€ | - 11 % |
| Résultat d'exploitation | 508 M€ | - 33 % |
| Résultat net - Part du groupe | 417 M€ | - 37 % |
| Coefficient d'exploitation | 71,8 % | + 9 pts |
| Performance extra-financière | 9,4 Md€ | stable |

**Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence.*

Un nouveau paradigme de croissance

Pour la deuxième année consécutive, le Crédit Mutuel Arkéa présente ses résultats sous l'angle de la performance globale, alliant résultats financiers et extra-financiers, confirmant ainsi son ambition d'être une banque à impact positif sur l'environnement et la société. Cette approche inédite et pionnière dans le secteur bancaire a été rendue possible grâce à la conception d'une méthodologie interne dont les éléments détaillés sont rendus publics sur le site internet du groupe. Bien plus qu'une méthode de calcul, la performance globale est devenue pour le groupe un véritable outil de pilotage qui donne le cap de ses actions et guide l'entreprise.

Crédit Mutuel Arkéa poursuit activement cette ambition en formalisant sa Raison d'être en 2019 et en devenant entreprise à mission en 2022. En 2023, il a dévoilé sa feuille de route, établie par le Comité de mission et basée sur les 5 engagements de la Raison d'être. Elle comprend 14 indicateurs avec des objectifs quantitatifs variés au service de ses parties prenantes et de l'économie réelle tels que le taux de sociétariat, la production annuelle de financements et la collecte brute annuelle d'épargne en faveur de la transition environnementale, l'empreinte carbone directe du groupe, le taux de collaborateurs en situation de handicap ou encore la redistribution au titre des solidarités.

Ce faisant, le Crédit Mutuel Arkéa adopte une véritable approche "transformative" intégrant la responsabilité sociétale et environnementale au cœur même de ses métiers, plutôt que de s'en tenir à de seules logiques redistributives. En accompagnant résolument ses clients dans leurs transitions vers une économie utile et durable, le

groupe poursuit ainsi une stratégie de croissance responsable et vise à partager équitablement la valeur créée avec ses parties prenantes à long terme.

Dynamique commerciale : une banque qui continue de prêter

Dans un contexte profondément marqué par l'inflation, le ralentissement de l'économie et la hausse des taux, **le groupe affiche une activité commerciale dynamique et solide**, reflet de l'engagement des réseaux de distribution et de l'ensemble des collaborateurs.

Alors que la production de crédits habitat a chuté de 41%¹ en France, celles des caisses locales du Crédit Mutuel de Bretagne et du Crédit Mutuel du Sud-Ouest a reculé seulement de 20%. Ces crédits sont notamment **orientés vers des clients et des secteurs d'activité en cohérence avec nos engagements, tels que l'accession à la propriété, l'accompagnement des primo-accédants dans un contexte de crise réelle du logement ou d'établissements hospitaliers.** Une performance notable qui témoigne de la forte mobilisation des réseaux de caisse locale du Crédit Mutuel de Bretagne et du Crédit Mutuel du Sud-Ouest, ainsi que d'Arkéa Banque Entreprises & Institutionnels, pour accompagner les sociétaires et clients dans l'accomplissement de leurs projets. Une performance qui illustre également le positionnement singulier de **banque du quotidien jouant un rôle essentiel dans le fonctionnement de l'économie et le soutien des acteurs de la cohésion sociale et des collectivités territoriales.**

Son engagement en faveur du développement régional est également très marqué et se traduit notamment par la production de crédits sur ses territoires historiques à hauteur de 7,3 Md€ en Bretagne et 2,4 Md€ dans le Sud-Ouest. Cet accompagnement encourage les initiatives locales, contribuant ainsi à la création d'emplois et à la vitalité économique de ses territoires historiques en Bretagne et en Nouvelle-Aquitaine, et partout en France grâce au déploiement dynamique de ses filiales.

En 2023, le groupe affiche ainsi une belle dynamique sur le volet commercial :

- Le Crédit Mutuel Arkéa compte **près de 5,1 millions de sociétaires et clients.** À périmètre constant par rapport à fin 2022, **le portefeuille progresse de 4,4%.** Le groupe comptabilise une conquête nette de plus de 200 000 clients, en hausse de 60 000 clients (+40,3%) par rapport à 2022, tirée par Fortuneo.
- **Les encours de crédits bruts :** la production de crédits s'établit à 15,6 Md€ en 2023, en baisse de 23% par rapport au niveau record 2022 (20,2 Md€). Elle est impactée par la hausse des taux d'intérêts qui affecte l'ensemble des familles de crédit. Les encours de crédits bruts continuent de progresser pour atteindre 87,5 Md€ (soit +6,9%). La progression depuis 2016 est de +86% comparée à +39% pour les autres banques. Par rapport à 2022, le groupe a également enregistré :
 - **une hausse de 17 % de la production annuelle de crédits** en faveur de la transition environnementale, soit environ 1 Md€

¹ Source : *Panorama des prêts à l'habitat des ménages - Banque de France - Février 2024*

- **une hausse de 7 % de la production de crédits à l'agriculture**, soit 563 M€ ainsi que **40 % de parts de marchés de jeunes agriculteurs** installés en Bretagne.

L'encours global d'épargne progresse de 7,9% par rapport à 2022, pour atteindre 167,3 Md€. La collecte nette, de 11,6 Md€, se situe à un niveau record. Elle est essentiellement portée par l'épargne bancaire qui profite notamment de la hausse des taux réglementés, ainsi que par l'épargne financière au sein de ses activités de gestion d'actifs dans sa filiale Arkéa Investment Services, tandis que Suravenir, en collecte nette positive de près de 900 M€, surperforme à nouveau le marché français. Le groupe enregistre également une collecte brute d'épargne en faveur de la transition environnementale qui s'élève à 689 M€, soit près de quatre fois plus qu'en 2022.

- **En assurances de biens et de personnes**, les primes acquises en portefeuille progressent de 5,6%, à 502 M€ par rapport à 2022. Les primes sur affaires nouvelles quant à elles sont stables, à 63 M€. Les réseaux externes au groupe contribuent à hauteur de 47% aux primes sur affaires nouvelles, et de 32% aux primes acquises en portefeuille.

Des résultats financiers affectés par des éléments exogènes défavorables et par la comparaison avec un exercice 2022 atypique

Les normes comptables IFRS17 et IFRS9 sont appliquées aux activités d'assurance depuis le 1er janvier 2023 et les comptes 2022 sont présentés en proforma. L'application de ces normes, bénéfique pour Crédit Mutuel Arkéa, s'est traduite en 2022 par un résultat net de 663 M€ (vs 551 M€ anciennes normes). Cet impact positif de première application n'étant par définition pas récurrent, il rehausse la base de comparaison 2022.

Si l'activité commerciale est de très bonne facture, les résultats financiers ont été impactés par divers facteurs liés au contexte économique et financier particulièrement adverse de l'année 2023 :

- Un impact négatif extraordinaire de -119 M€ sur les revenus lié aux évolutions des conditions appliquées au TLTRO décidées fin 2022 par la Banque Centrale Européenne.
- Une baisse significative de la contribution des activités de capital investissement (-154 M€) - restant néanmoins à un bon niveau -, relativement à un plus haut historique enregistré en 2022. D'ailleurs, le groupe a investi 209 M€ au capital d'entreprises partout en France en 2023.
- Des événements climatiques exceptionnels sur nos territoires.

Affecté par ces effets, le compte de résultat annuel ressort mécaniquement en repli :

- **Les revenus du groupe** : le bon niveau d'activité de l'ensemble des métiers du groupe permet de générer 2,1 Md€ de revenus en 2023, en baisse de 11% par rapport à 2022.

Hors l'impact TLTRO, la **marge nette d'intérêt clientèle et de gestion de trésorerie** (coût de refinancement, replacements des excédents trésorerie, gestion du taux...) progresse de 32 M€.

En 2023, 26% des revenus² du Crédit Mutuel Arkéa proviennent du **pôle Assurances et gestion d'actifs** (soit 547 M€). Le **pôle B2B & Services Spécialisés** contribue quant à lui à 18% des revenus du Crédit Mutuel Arkéa (soit 388 M€).

Les commissions (+32 M€) augmentent, notamment sur les cartes et moyens de paiement.

Les revenus d'assurance sont en baisse (-19 M€), en lien avec la hausse de la sinistralité. L'impact des tempêtes est de 23 M€ en 2023.

Les autres revenus sont en baisse (-191 M€), impactés par une forte baisse de la contribution des activités de capital investissement par rapport à l'année 2022, année record.

- **Les frais de gestion**, à 1,5 Md€, sont stables (+1,8%) par rapport à 2022 malgré le contexte inflationniste et les dépenses de développement du groupe. Le **coefficient d'exploitation** subit les effets de la baisse des revenus (-11%) par rapport au niveau 2022 (71,8%). Le **résultat brut d'exploitation** s'inscrit en repli de 32,9% par rapport à 2022. Les impacts liés à la modification des conditions sur le TLTRO pèsent pour 2,3 pts sur le COEX 2023.
- **Le coût du risque** baisse à 94 M€ (-31% par rapport à 2022), soit un niveau annualisé de 11 bp par rapport à l'encours des engagements clientèle au bilan, ce qui témoigne d'un portefeuille de crédit très sain et d'une bonne gestion du risque de crédit. Il n'y a pas d'impact de la crise immobilière sur le risque de crédit.
- **Le résultat net part du groupe** à 417 M€ est en baisse de 37,2% par rapport à 2022.

Des ratios de solvabilité très au-dessus des exigences réglementaires, gages de la robustesse du modèle

Dans un contexte tendu, les ratios de solvabilité et de liquidité se maintiennent à de très bons niveaux, bien au-dessus des exigences réglementaires, gages de la robustesse du modèle:

- **Le total de bilan** gagne 2,1% par rapport au 31 décembre 2022, à 191,6 Md€, avec un coefficient d'engagement de 103% (ratio crédits bruts/dépôts).
- **Les capitaux propres part du groupe** augmentent de 5,1%, à 9,7 Md€. Ils intègrent 2,9 Md€ de parts sociales, en progression de 6,4% par rapport à décembre 2022.
- **Le ratio de solvabilité Common Equity Tier One (CET1)** reste à un niveau élevé à 16,9% (stable), malgré la progression des encours de crédits et le contexte de marché défavorable. Toujours très supérieur aux exigences réglementaires (+7,8 pts), il témoigne de la solidité du groupe. Le ratio global de solvabilité s'établit à 20%.

²Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence.

- **Les ratios de liquidité**, enfin, sont particulièrement robustes, également nettement supérieurs aux exigences réglementaires : LCR (ratio à un mois) de 140% et NSFR (ratio de ressources stables) de 112%.

COMPTE DE RÉSULTAT SIMPLIFIÉ

| En M€ | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Variation | % |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Revenus* | 2 139,8 | 2 404,5 | - 265 | -11,0% |
| Frais de gestion | 1 537,4 | 1 510,9 | + 27 | 1,8% |
| Coefficient d'exploitation | 71,8% | 62,8% | +9 points | |
| Résultat brut d'exploitation | 602,4 | 893,6 | - 291 | -32,6% |
| Coût du risque | 94,3 | 136,0 | - 42 | -30,6% |
| Résultat d'exploitation | 508,1 | 757,6 | - 250 | -32,9% |
| Résultat net – Part du Groupe | 416,7 | 663,2 | - 246 | -37,2% |

*Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence.

La performance extra-financière, une approche pionnière dans le paysage bancaire

❖ Une méthodologie qui s'est encore affinée

Le groupe a dévoilé en octobre 2021 une méthodologie inédite de mesure en euros de ses impacts extra-financiers, fondée sur la conversion en euros de l'impact du groupe observé au travers de 25 indicateurs environnementaux et socio-économiques, qu'il s'agisse d'indicateurs externes (relatifs à l'activité des clients et fournisseurs du groupe) ou internes (relatifs à sa propre activité).

Cette année, le groupe affiche **une nouvelle fois une partition résolument inédite, de présentation globale de ses résultats 2023, à la fois financiers et extra-financiers**, avec un périmètre élargi sur ce second volet, qui englobe désormais 20% des investissements réalisés par le Crédit Mutuel Arkéa au travers de ses filiales d'assurance-vie, de gestion d'actifs, et de capital investissement. Sur le **périmètre des investissements**, sont calculés sur la base des données granulaires par contrepartie, les indicateurs : émissions de GES, consommation d'eau, production de déchets, emplois soutenus.

Deux nouveaux indicateurs ont également été créés :

1. **La mesure des émissions de gaz à effet de serre évitées**, qui consiste à calculer le différentiel entre les GES³ émis dans un scénario de référence et les GES émis

³ Gaz effet de serre

avec la technologie utilisée. Cet indicateur, appliqué sur le financement des projets de photovoltaïsme, d'éolien et de méthanisation, représente un impact positif de 6,1 M€.

2. **La mesure du mécénat de compétence** permettant d'estimer le coût évité pour la structure, notamment les associations, qui bénéficie de la prestation de service des collaborateurs du groupe. Sur 2023, les 2 458 jours offerts à différentes structures représentent un impact positif de 0,8 M€.

La méthodologie de mesure de la performance extra-financière permet également d'apprécier celle-ci par "**sphère d'influence**" :

- Les **impacts directs** (ceux que le groupe peut contrôler, par exemple la réduction de son propre bilan carbone) représentent 4% de cette performance 2023 (386 M€).
- Les **impacts indirects** (ceux que le groupe influence, par exemple le recours à des fournisseurs de ses territoires qui concourt à la dynamique des emplois locaux) représentent 23% (2 183 M€).
- Quant aux **impacts induits** (ceux auxquels le groupe contribue, par exemple l'accès au soin, et par là-même à la qualité de vie en bonne santé, par le financement de médecins, d'établissements de santé ou d'EHPAD) comptent pour 73% de cette performance (6 803 M€).

❖ Une performance stable et un périmètre qui s'élargit

Pour l'année 2023, le groupe annonce ainsi une **performance extra-financière de 9,4 Md€, stable par rapport à 2022, qui continue d'être portée par les financements**. Malgré une progression des encours couverts, l'impact se dégrade essentiellement sur l'immobilier avec la baisse des transactions dans l'ancien et des constructions neuves, traduisant les difficultés du secteur au niveau national.

Cette performance extra-financière du groupe pour 2023 est portée par le bénéfice des impacts socio-économiques qui s'élèvent à 11,7 Md€, tandis que les indicateurs environnementaux impactent négativement, de 2,3 Md€, cette performance, en raison principalement d'une augmentation des coûts du carbone et de l'eau.

Ainsi, en 2023, **1 million d'euros de financements ou d'investissements réalisés par le Crédit Mutuel Arkéa génère en moyenne 123 000 € d'impact global positif.**

Ces résultats permettent ainsi de disposer d'une **connaissance fine de l'ensemble des externalités**, et démontrent l'empreinte positive et directe du Crédit Mutuel Arkéa sur ses territoires et ses parties-prenantes, bien au-delà de sa sphère d'influence directe.

❖ Une stratégie climat particulièrement volontariste et des notations extra-financières qui s'améliorent

En cohérence avec sa stratégie de finance durable, le groupe est par ailleurs engagé dans un processus de financements et d'investissements responsables, par la prise en

compte progressive de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), en complément de l'analyse financière. En 2023, le Crédit Mutuel Arkéa a intensifié ses efforts dans la formalisation et la mise en œuvre de ses engagements pour soutenir les grandes transformations du groupe en matière d'ESG. Il a récemment publié ses premiers objectifs climatiques à l'horizon 2030, en prolongement de son adhésion à l'alliance NZBA⁴ en 2022, notamment dans les secteurs les plus émissifs. Ses engagements incluent des mesures fortes telles que la **sortie du charbon d'ici 2027 et l'arrêt immédiat du financement de projets liés aux énergies fossiles, ainsi que la réduction de 23 % d'ici 2030 de l'intensité carbone par mètre carré financé du portefeuille de crédits à l'habitat**⁵. Il encourage vivement les projets de rénovation énergétique et finance des logements neufs moins émissifs pour atteindre cet objectif.

En outre, ses notations extra-financières ont connu une augmentation en 2023, témoignant de son engagement continu envers les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance, parmi lesquelles :

- **Sustainalytics** a attribué la note de 10,8 pts/100 (sur une échelle allant de 0 à 100, 0 étant le moins risqué), soit une amélioration de **+8,3 pts**
- **Moody's ESG Solutions (ex Vigeo)** : 72/100 (sur une échelle allant de 0 à 100, 100 étant la meilleure note), soit une amélioration de **+3 pts**
- **CDP** a amélioré sa note de 2 crans **en passant de C, B- à B**

Un groupe qui poursuit une belle dynamique de recrutements et des collaborateurs fiers de leur entreprise "à mission"

- ❖ **Société à mission = +35% de candidatures**

Les engagements forts pris par le Crédit Mutuel Arkéa en faveur d'une finance plus responsable emportent l'adhésion des collaborateurs et renforcent son attractivité.

Les collaborateurs expriment un très fort attachement à l'entreprise et à ses projets. 97 % de nos collaborateurs envisagent de poursuivre leur parcours professionnel au sein du groupe et l'adoption de **la qualité d'entreprise à mission a fortement renforcé l'attractivité du groupe, avec une hausse des candidatures de 35 %.**

Employeur de référence sur ses territoires historiques, avec plus de 7 800 collaborateurs localisés en Bretagne, et plus de 1 200 en Nouvelle-Aquitaine, le Crédit Mutuel Arkéa maintient chaque année, à contre courant des tendances du secteur, une **forte dynamique de recrutements, avec encore près de 1 200 nouveaux collaborateurs accueillis en CDI l'an dernier. Depuis 2016, le groupe bancaire coopératif et territorial voit ses recrutements progresser de 19%** tandis que le reste du secteur bancaire s'inscrit dans une tendance à la baisse (-8% en 2022).

⁴ Net Zero Banking Alliancy

⁵ Sur le périmètre du Crédit Mutuel de Bretagne et du Crédit Mutuel du Sud-Ouest

Le Crédit Mutuel Arkéa œuvre pour **un modèle social solide et protecteur** très axé sur l'humain, dans lequel il continue à embaucher et à accompagner par une politique de rémunération couvrante et équilibrée dans un contexte économique global chahuté. En 2023, à périmètre comparable, la masse salariale du groupe a augmenté de 4,8% (546 M€) par rapport à 2022 et le groupe a reversé 92 M€ à ses salariés au titre de l'intéressement et la participation.

Un groupe engagé auprès de ses parties prenantes

Dans un contexte marqué par une inflation persistante et un ralentissement économique, sans oublier les accidents climatiques (tempêtes Ciaran et Domingos, inondations...), **les collaborateurs et administrateurs du Crédit Mutuel Arkéa sont restés plus que jamais mobilisés pour accompagner les quelque 5 millions de sociétaires et clients du groupe.**

Fidèle à ses valeurs coopératives et mutualistes, une attention particulière a été portée aux personnes les plus vulnérables grâce notamment aux dispositifs de mécénat et de solidarité. Ces initiatives, déployées au sein des territoires du Crédit Mutuel de Bretagne et du Crédit Mutuel du Sud Ouest et pilotés par les caisses locales des deux fédérations, ont bénéficié l'an passé à **plus de 7 100 familles, entreprises et associations.**



« Face à un contexte économique et monétaire adverse, nous avons tenu notre rôle essentiel de soutien de l'économie réelle et de présence auprès des plus vulnérables. Nous sommes restés solidement engagés en faveur du développement régional par l'accompagnement des initiatives locales, contribuant ainsi à la création d'emplois et à la vitalité économique de nos territoires historiques en Bretagne et en Nouvelle-Aquitaine, et partout en France grâce au déploiement dynamique de nos filiales. Notre autonomie, désormais garantie, conforte la pertinence de notre modèle de développement et nous donne toute liberté pour imaginer et mettre en œuvre des solutions durables et responsables au service des territoires. Je salue l'engagement de nos 11 000 collaborateurs, dont l'action quotidienne auprès de nos clients est cruciale. »

– Julien Carmona, Président du Crédit Mutuel Arkéa –

« Nos résultats sont ceux d'une banque résolument différente, d'une entreprise à mission, convaincue que la performance d'un établissement bancaire ne peut plus simplement être financière. En mesurant nos impacts environnementaux et socio-économiques, nous traduisons très concrètement notre ambition d'être une banque à impact, attentive à la portée extra-financière de nos actions sur nos parties prenantes, au-delà de la performance financière. Guidés par notre qualité d'entreprise à mission, nous abordons

2024 avec confiance et détermination. À l'aube de conclure notre plan stratégique Transitions 2024, nous construisons une nouvelle feuille de route où la finance continuera de servir activement les communautés dans une démarche de croissance responsable. Notre approche centrée sur l'impact et notre perspective à long terme nous distinguent, nous nous engageons à continuer d'être un acteur bienveillant dans le secteur financier."

– Hélène Bernicot, Directrice générale du Crédit Mutuel Arkéa –

"Dans un environnement économique chahuté et avec des évolutions comptables et monétaires significatives, nous avons su nous adapter pour continuer à jouer notre rôle de partenaire essentiel de l'économie des territoires et de l'ensemble de leurs acteurs, en cohérence avec notre qualité de banque à mission. Notre belle trajectoire de développement se confirme grâce à l'engagement de l'ensemble de nos administrateurs et de nos collaborateurs. Notre groupe maintient des fondamentaux solides et des ratios de solvabilité supérieurs aux exigences réglementaires. L'année 2023 démontre ainsi la pertinence et la résilience de notre modèle et sa capacité à tenir sa promesse de banque coopérative, engagée et responsable".

– Anne Le Goff, Directrice générale déléguée du Crédit Mutuel Arkéa –

À propos du groupe Crédit Mutuel Arkéa

Le groupe coopératif Crédit Mutuel Arkéa est composé des fédérations du Crédit Mutuel de Bretagne, du Sud-Ouest et de leurs caisses locales adhérentes, ainsi que d'une quarantaine de filiales spécialisées (Fortuneo, Monext, Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, Arkéa Investment Services, Suravenir...). Il compte plus de 11 400 salariés, 2 600 administrateurs, plus de 5,1 millions de sociétaires et clients dans la bancassurance et affiche un total de bilan de 191,6 Md€ milliards d'euros.

Premier groupe bancaire à se doter d'une Raison d'être en 2019, le Crédit Mutuel Arkéa est devenu une entreprise à mission en 2022 et s'engage au travers de son plan stratégique "Transitions 2024" à pratiquer une finance au service des territoires et de leurs acteurs afin de se positionner comme le partenaire financier agile et innovant des transitions d'avenir.

Présent sur l'ensemble du territoire national, le Crédit Mutuel Arkéa a fait le choix de maintenir ses centres de décisions en région. Il est un acteur majeur de la création d'emploi sur ses territoires, et s'appuie sur une dynamique de recrutement continue. Le groupe a acquis la conviction que le développement local ne peut se faire qu'en alliant le financier et l'extra-financier. C'est la raison pour laquelle Crédit Mutuel Arkéa est la première banque française à avoir développé une méthode inédite de calcul de la performance globale. Cela lui permet de prendre en compte l'ensemble des impacts financiers, sociaux, sociétaux et environnementaux de ses activités et celles de ses parties prenantes.

Contact presse : Solen Deltour - 06 30 80 38 78 - solen.deltour@arkea.com

Une présentation détaillée des résultats 2022 est disponible sur le site internet du groupe à l'adresse suivante :

https://www.cm-arkea.com/arkea/banque/assurances/c_8708/fr/presentations-investisseurs



Suivez-l'actualité du Crédit Mutuel Arkéa sur les réseaux sociaux [cm - a r k e a . c o m](http://cm-arkea.com)



RÉSULTATS 2023 DU CRÉDIT MUTUEL ARKÉA

DOSSIER DE PRESSE

Paris, le 29 février 2024

Crédit Mutuel
ARKEA

UNE BELLE DYNAMIQUE IMPULSÉE PAR LE STATUT D'ENTREPRISE À MISSION

Depuis 2022, le **Crédit Mutuel Arkéa est le premier et le seul établissement bancaire à présenter ses résultats annuels sous l'angle de la performance globale**, à la fois financière et extra-financière, en cohérence avec son statut d'entreprise à mission. En mesurant ses impacts, le Crédit Mutuel Arkéa traduit très concrètement **son ambition d'être une banque à impact en faveur de l'économie réelle**.

Les principaux faits marquants 2023



■ **Publication du premier rapport de mission du groupe** qui comprend 14 indicateurs avec des objectifs quantitatifs au service de ses parties prenantes et de l'économie réelle tels que le taux de sociétariat, l'empreinte carbone directe du groupe, la production annuelle de financements et la collecte brute annuelle d'épargne en faveur de la transition environnementale, le taux de collaborateurs en situation de handicap, ou encore la redistribution au titre des solidarités.

Par ailleurs, **Hélène Bernicot, directrice générale, est élue à la co-présidence de la Communauté des entreprises à mission (CEM) en juin 2023**. Cette association est l'institution de référence en France sur la question de la société à mission.



PERFORMANCE GLOBALE 2023 DU CRÉDIT MUTUEL ARKEA

Performance globale, financière et extra-financière : la mesure de la performance d'une banque à mission

PERFORMANCE FINANCIÈRE

Une **trajectoire solide**, reflet de la stratégie de diversification et de la dynamique sur l'ensemble des métiers du groupe

Résultat net part du groupe

417 M€

Revenus*

2 140 M€



PERFORMANCE GLOBALE

Résultat financier

&

Mesure des impacts extra-financiers convertis en euros



PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE

Une méthodologie de **mesure en euros des impacts extra-financiers inédite** pour un établissement bancaire

Impacts extra-financiers

9 372 M€

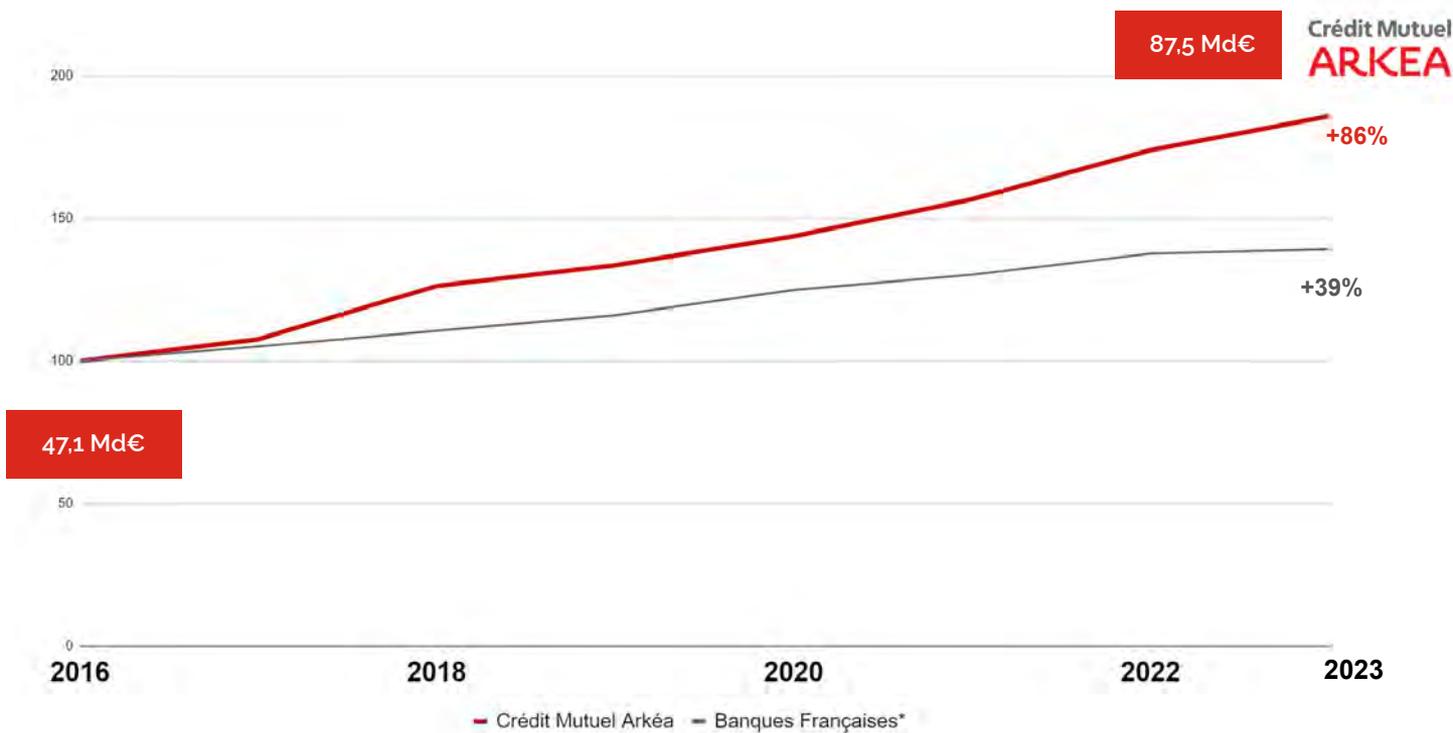
Pour 1 M€ financé ou investi

112 000 € d'impacts

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

ÉVOLUTION DES CRÉDITS DANS LE SECTEUR BANCAIRE

EVOLUTION DES CRÉDITS
BASE 100 EN 2016

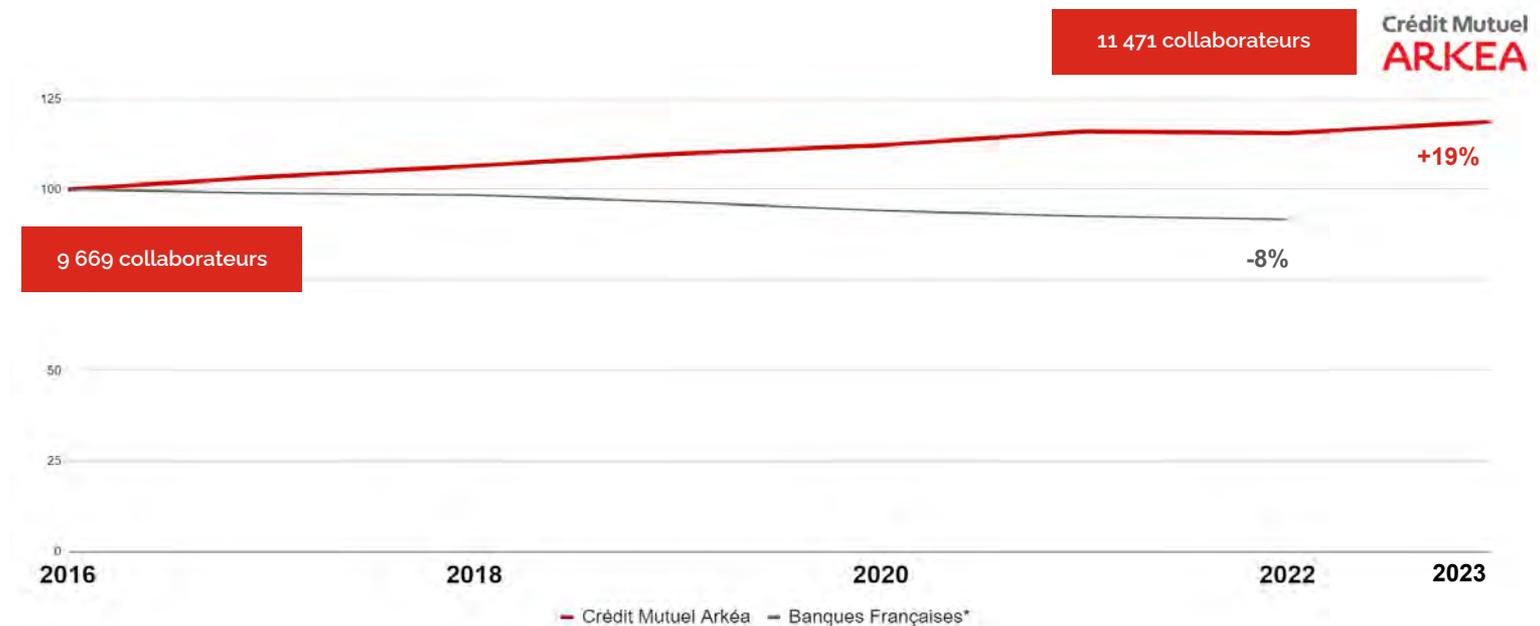


* Encours de crédits aux particuliers, aux sociétés non financières et aux administrations publiques en France (source : Banque de France)

ÉVOLUTION DES EMPLOIS DANS LE SECTEUR BANCAIRE

EVOLUTION DES EFFECTIFS

BASE 100 EN 2016



* Banques adhérentes à l'Association Française des Banques (enquête statique sur l'emploi)

UN ANCRAGE SOLIDE SUR LES TERRITOIRES HISTORIQUES

- Bretagne
- Sud-Ouest
- Territoires de conquête

Méthodologie

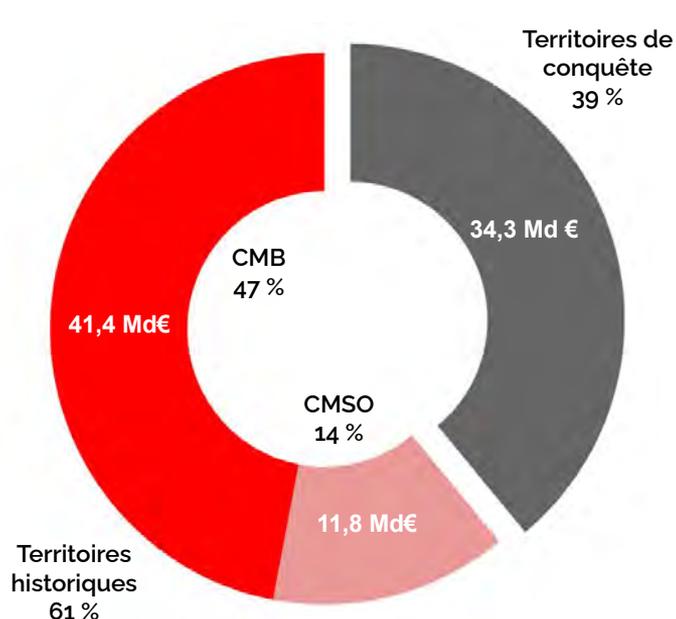
Bretagne

- Crédit Mutuel de Bretagne clients bretons d'ABEI, de Fortuneo et d'Arkéa Banque Privée
- Estimation pour Arkéa Crédit Bail, Financo et CFCAL

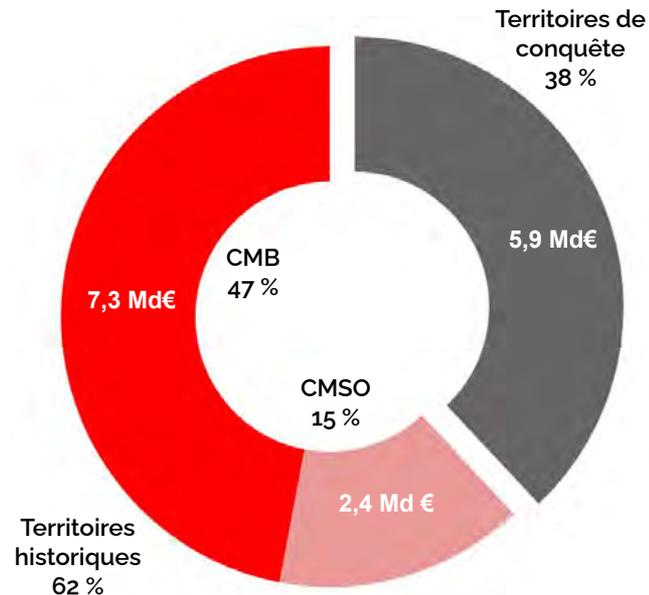
Sud-Ouest

- Crédit Mutuel du Sud-Ouest Clients du Sud-Ouest d'ABEI, de Fortuneo et d'Arkéa Banque Privée
- Estimation pour Arkéa Crédit Bail, Financo et CFCAL

ENCOURS DE CRÉDITS 2023



PRODUCTION DE CRÉDITS 2023



L'IMPLANTATION DU GROUPE

PRINCIPAUX BASSINS D'EMPLOIS DU CRÉDIT MUTUEL ARKÉA



Groupe territorial, le **Crédit Mutuel Arkéa** est attaché au maintien des centres de décision et des bassins d'emploi en région.

Une base régionale
et une activité en Europe...

KEYTRADE BANK une présence en Belgique avec Keytrade Bank et ProCapital

MONEXT un rayonnement européen avec Monext, la filiale spécialisée dans les paiements électroniques.

Crédit Mutuel de Bretagne

65 % en Bretagne

Crédit Mutuel du Sud-Ouest

> 10 % en Nouvelle-Aquitaine

- Crédit Mutuel de Bretagne 356 points de vente en Bretagne et en Nouvelle-Aquitaine
- Crédit Mutuel du Sud-Ouest
- ARKEA BANQUE** ENTREPRISES & INSTITUTIONNELS 21 centres d'affaires régionaux
- ARKEA CAPITAL** 7 bureaux régionaux
- ARKEA BANQUE PRIVÉE** 7 agences et 3 bureaux
- Financo** 6 agences régionales
- IZIMMO** 10 agences régionales
- liberkeys** 24 agences régionales

SOLIDARITÉS



SOLIDAIRE
APTITUDE

l'aide est au cœur des préoccupations du Crédit Mutuel Arkéa.
avec des actions en faveur de l'emploi, un soutien aux familles et
aux associations. Alors, faisons vivre notre engagement local et
coopératif car notre avenir passe aussi par la solidarité.

Dispositifs de mécénat et de solidarité :

Ces initiatives, déployées au sein des territoires du Crédit Mutuel de Bretagne et du Crédit Mutuel du Sud Ouest et pilotés par les caisses locales des deux fédérations.

**Budget doublé depuis la crise
sanitaire en 2020**

**En 2023 :
plus de 7 100 familles,
entreprises et associations
soutenues**

Dispositifs tempêtes :

Pour les accidents climatiques (tempêtes Ciaran et Domingos, inondations...), les collaborateurs et administrateurs du Crédit Mutuel Arkéa sont restés plus que jamais mobilisés pour accompagner les 5 millions de sociétaires et clients du groupe.

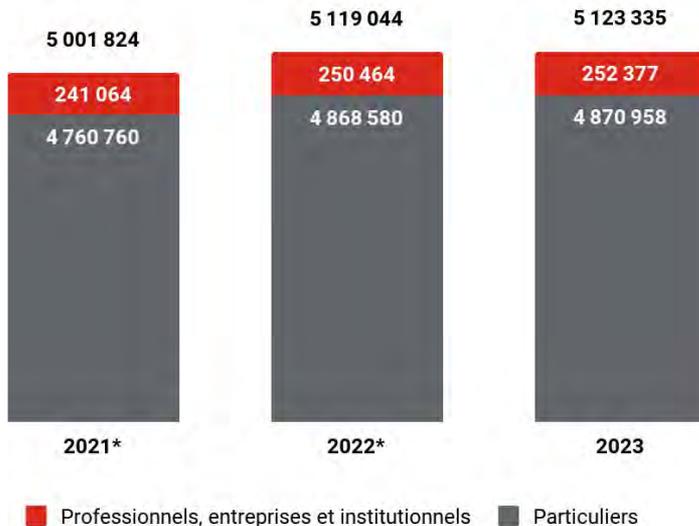
1



PERFORMANCE COMMERCIALE 2023

1 UN PORTEFEUILLE CLIENTS EN HAUSSE

ÉVOLUTION DU PORTEFEUILLE DE CLIENTS



* Portefeuilles retraités des effets des opérations qualité sur les clients inactifs

200 000
NOUVEAUX CLIENTS

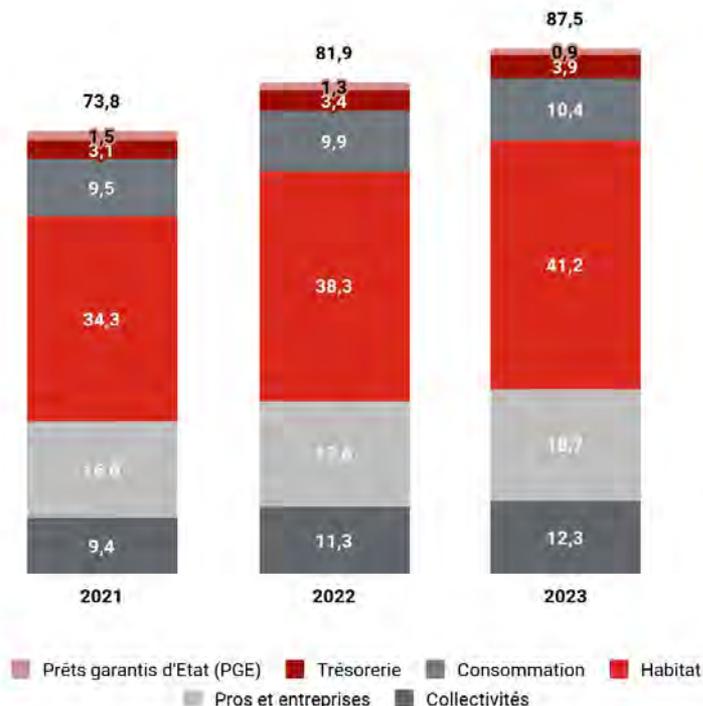
Un fonds de commerce à plus de 5,1 millions de clients.

Un portefeuille clients stable (+0,1%) par rapport à fin 2022 intégrant la cession de Novélia et la fermeture de comptes des clients de Aumax pour moi.

Hors Aumax pour moi et Novélia, le portefeuille clients progresse de 4,4% avec une conquête nette de plus de 200 000 clients, en hausse de 60 000 clients (+40,3%) par rapport à 2022 tirée par Fortuneo.

1 UN ENCOURS DE CRÉDITS EN HAUSSE

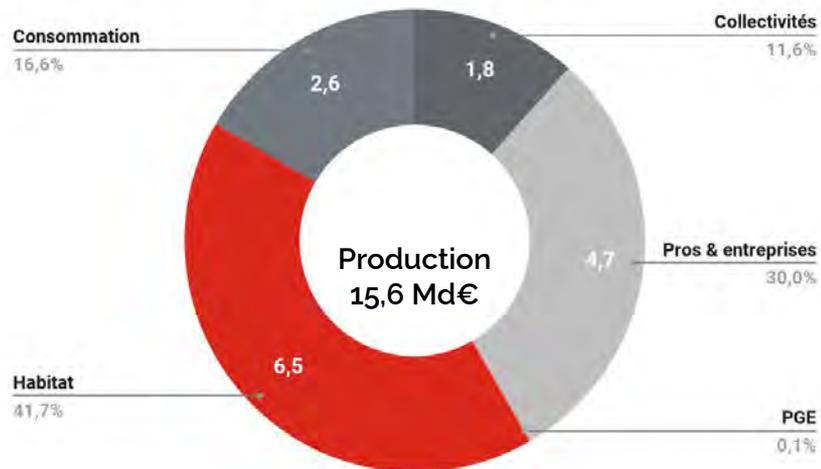
ENCOURS DE CRÉDITS BRUTS (en Md€)



Les encours de crédits atteignent 87,5 Md€ (+ 6.9%)

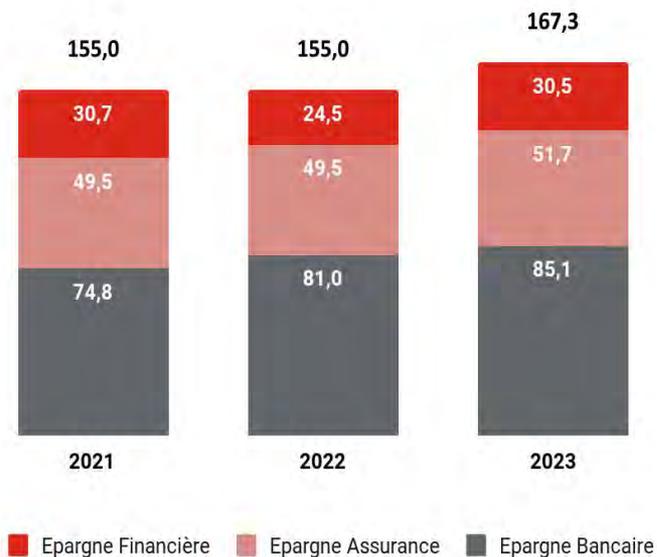
La production de crédits s'établit à 15,6 Md€ en 2023, en baisse de 23% par rapport au niveau record 2022 (20,2 Md€).

Alors que la production de crédits habitat a chuté de 40% en France, celle du groupe a reculé seulement de 23%.



1 UNE PROGRESSION DES ENCOURS D'ÉPARGNE

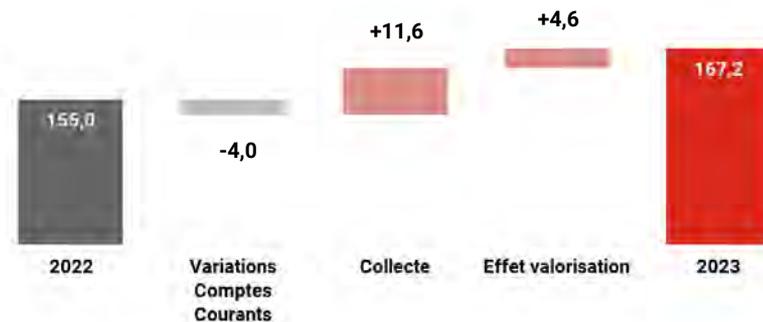
ENCOURS D'ÉPARGNE (en Md€)



Des encours d'épargne à 167,3 Md€ (+7,9%)

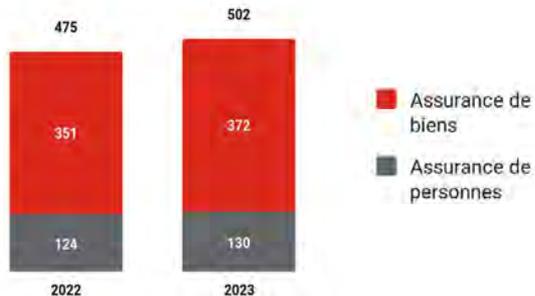
L'épargne bancaire (6,9 Md€) et financière (4 Md€) représente l'essentiel de la collecte nette de 2023, soit 11,6 Md€, un niveau record.

ÉVOLUTION DE L'ENCOURS D'ÉPARGNE (en Md€)

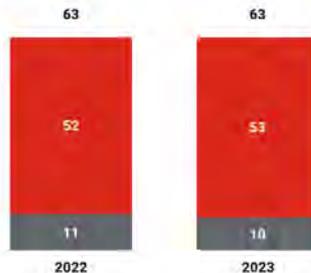


UNE PROGRESSION DES PRIMES D'ASSURANCE ACQUISES EN PORTEFEUILLE

PRIMES ACQUISES EN PORTEFEUILLE (EN M€)



PRIMES SUR AFFAIRES NOUVELLES (EN M€)



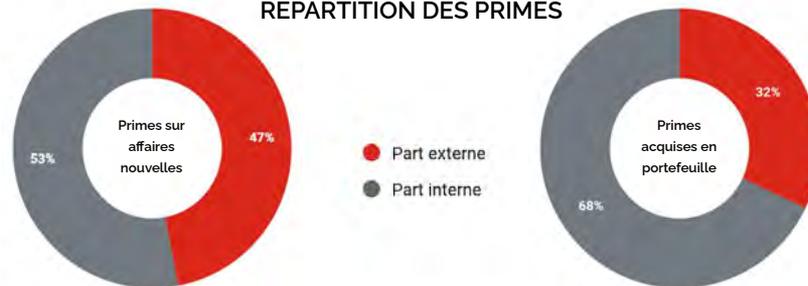
Les primes acquises en portefeuille progressent de 5,6% par rapport à 2022.

Quant aux primes sur affaires nouvelles, elles sont stables.

La part des réseaux externes représente :

- 47 % des primes sur affaires nouvelles (- 2 points)
- 32 % des primes acquises en portefeuille (- 1 point)

RÉPARTITION DES PRIMES



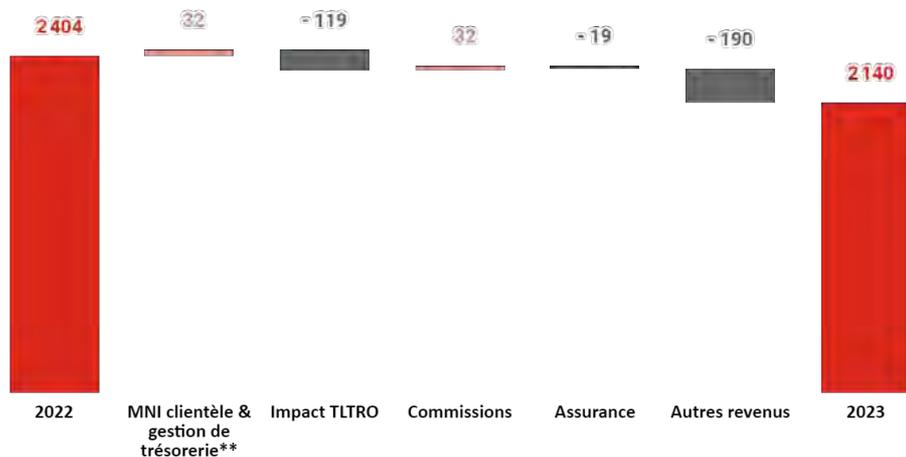
2



RÉSULTATS FINANCIERS 2023

2 DES REVENUS* A 2,1 Md€

PRINCIPALES VARIATIONS DES REVENUS* (EN M€)



Le bon niveau d'activité de l'ensemble des métiers du Groupe permet de générer 2,1 Md€ de revenus en 2023.

Les revenus sont en baisse de 11,0% par rapport à 2022 dont près de 45% de la baisse lié à l'impact TLTRO (-119 M€).

Hors impact TLTRO, la **marge nette d'intérêt clientèle & gestion de trésorerie** (+32 M€) progresse tirée notamment par la bonne gestion du risque de taux du groupe.

Les **commissions** (+32 M€) augmentent, notamment sur les cartes et moyens de paiement.

Les **revenus d'assurance** sont en baisse (-19 M€), en lien avec la hausse de la sinistralité. L'impact des tempêtes est de 23 M€ en 2023.

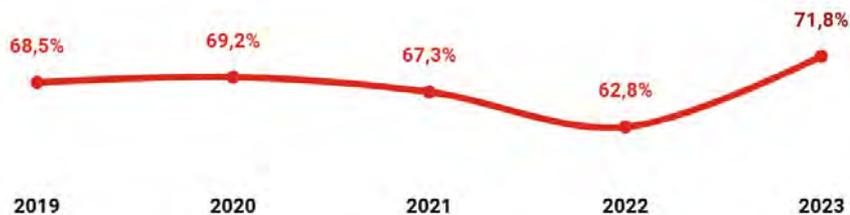
Les **autres revenus** sont en baisse (-190 M€), impactés par une forte baisse de la contribution des activités de capital investissement par rapport à l'année 2022, année record.

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

** Couverture en taux, refinancement, remplacement des excédents de trésorerie ...

2 UN COEFFICIENT D'EXPLOITATION À 71,8 %

ÉVOLUTION DU COEFFICIENT D'EXPLOITATION



Les frais de gestion, à 1,5 Md€, sont stables (+1,8%) par rapport à 2022, malgré le contexte inflationniste et les dépenses de développement du groupe.

Le coefficient d'exploitation subit les effets de la baisse des revenus (-11%) par rapport au niveau 2022.

L'impact du TLTRO pèse pour 2,3 pts sur le COEX 2023.

2 UNE DIVERSIFICATION DES SOURCES DE REVENUS*

RÉPARTITION SECTORIELLE DES REVENUS*



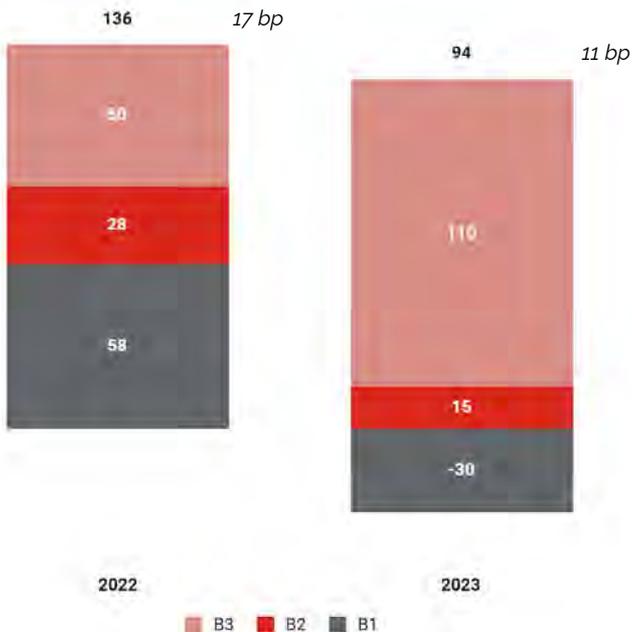
Un modèle diversifié

En 2023 :

- 18% des revenus* du Crédit Mutuel Arkéa proviennent du pôle B2B & Services Spécialisés (soit 388 M€)
- 26% des revenus* du Crédit Mutuel Arkéa proviennent du pôle Assurances et gestion d'actifs (soit 547 M€)

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

COÛT DU RISQUE (en M€)



Un coût du risque en baisse à 94 M€

(-31% par rapport à 2022), soit un niveau annualisé de 11 bp par rapport à l'encours des engagements clientèle au bilan

- Coût du risque de crédit sur encours sains en reprise de 16 M€ contre une dotation de 86 M€ en 2022, en lien essentiellement avec une mise à jour de méthodologie et des paramètres IFRS 9.
Encours B1/B2 : 86,5 Md€
- Coût du risque de crédit sur encours déclassés (110 M€) : en hausse de 61 M€, portée principalement par les dotations sur le réseau des caisses locales (+33 M€) et Arkéa Banque Entreprises & Institutionnels (+17 M€).
Encours B3 : 1,6 Md€

ÉVOLUTION DU RÉSULTAT NET (en M€)**



Un résultat net part du groupe à 417 M€ en baisse de 37,2% par rapport à 2022

* Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence

** Norme IFRS 17 à compter de 2022

2 COMPTE DE RÉSULTAT SIMPLIFIÉ

| En M€ | 31/12/2023 | 31/12/2022 retraité IFRS 17/IFRS 9 | Variation | % |
|-------------------------------|------------|---------------------------------------|-----------|--------|
| Revenus* | 2 139,8 | 2 404,5 | - 265 | -11,0% |
| Frais de gestion | 1 537,4 | 1 510,9 | + 27 | 1,8% |
| Coefficient d'exploitation | 71,8% | 62,8% | +9 points | |
| Résultat brut d'exploitation | 602,4 | 893,6 | - 291 | -32,6% |
| Coût du risque | 94,3 | 136,0 | - 42 | -30,6% |
| Résultat d'exploitation | 508,1 | 757,6 | - 250 | -32,9% |
| Résultat net – Part du Groupe | 416,7 | 663,2 | - 246 | -37,2% |

* *Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence*

Une structure de bilan très solide

- Total Bilan à 191,6 Md€ (+ 2,1 %)
- Capitaux propres part du groupe de 9,7 Md€ (+ 5,1 %) dont 2,9 Md€ de parts sociales (+ 6,4 %)
- Fonds propres prudentiels de 10 Md€ (+ 2,8 %)

Des ratios significativement supérieurs aux exigences réglementaires

| | 31/12/2023 | Exigences réglementaires |
|-----------------|------------|-----------------------------|
| Ratio CET 1 | 16,9 % | 9,05 % (<i>Hors P2G</i>) |
| Ratio global | 20,0 % | 13,75 % (<i>Hors P2G</i>) |
| Ratio de levier | 6,5 % | 3 % |

Une liquidité élevée

LCR À 140 %
NSFR À 112 %

DES RÉSERVES DE LIQUIDITÉ DE 33,0 Md€

2 CHIFFRES CLÉS

PERFORMANCE COMMERCIALE

Portefeuille clients

stable

à 5,1 M

Encours de crédits bruts

+ 6,9 %

à 87,5 Md€

Encours d'épargne

+ 7,9 %

à 167,3 Md€

PERFORMANCE FINANCIÈRE

Résultat net part du groupe

417 M€

soit - 37,2 %

CET 1

Ratio Common Equity Tier One

16,9 %

Ratio

Crédits bruts / Dépôts

103 %

PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE

Impacts extra-financiers

9 372 M€

stable

Externalités environnementales

- 2 324 M€

soit - 125%

Externalités socio-économiques

+ 11 697 M€

soit + 12%

3



UNE PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE 2023 AU PÉRIMÈTRE ÉTENDU

3 PÉRIMÈTRE COUVERT

| <i>% sur total CM Arkéa</i> | Octobre 2021 (Mesure 2020 sur ABEI) | Juillet 2022 (Mesure 2020 et 2021 sur un périmètre étendu) | Mars 2023 (Mesure 2022 sur un périmètre étendu) | Février 2024 (Mesure 2023 sur un périmètre étendu) |
|---------------------------------|--|--|---|--|
| Financements | 18% des financements | 70% des financements | 75% des financements | 78% des financements |
| Investissements | | | | 20% des investissements |
| Fournisseurs | 2% des achats externes | 95% des achats externes | 95% des achats externes | 95% des achats externes |
| Salariés | 3% des effectifs | 90% des effectifs | 94% des effectifs | 98% des effectifs |

UN OUTIL DE PILOTAGE POUR LA TRAJECTOIRE DU GROUPE

EXTENSION DU PÉRIMÈTRE

La mesure de la performance extra-financière s'applique dorénavant aux **investissements** réalisés par le Crédit Mutuel Arkéa au travers de ses filiales d'assurance-vie, de gestion d'actifs, et de capital investissement.

Un premier calcul est réalisé sur 10 Md€ d'encours pour un impact extra-financier de 836 M€.

NOUVEAUX INDICATEURS

Mesure des émissions de GES* évitées :

Calcule le différentiel entre les GES émis dans un scénario de référence et les GES émis avec la technologie utilisée.

Cet indicateur, appliqué sur le financement des projets de photovoltaïsme, d'éolien et de méthanisation, représente

un impact positif de 6,1 M€.

Mesure du mécénat de compétence :

Estime le coût évité pour la structure, notamment les associations, qui bénéficie de la prestation de service des collaborateurs du groupe.

Sur 2023, les 2 458 jours offerts à différentes structures représentent

un impact positif de 0,8 M€

PREMIER CALCUL HYBRIDE

La mesure de la performance extra-financière intègre pour la première fois des **données extra-financières granulaires** par contreparties.

Ex: le bilan carbone

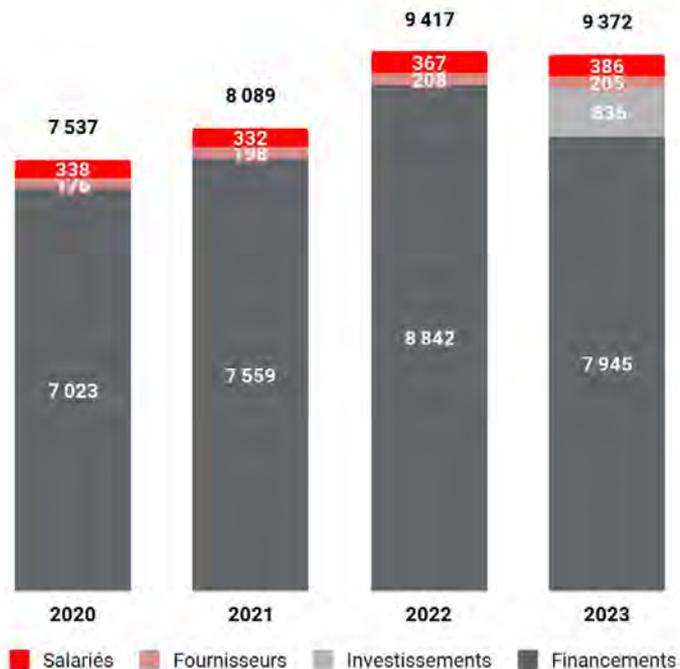
Sur le périmètre des **investissements**, sont calculés sur la base des données sectorielles et granulaires,

les indicateurs :

- Émissions de GES,
- Consommation d'eau,
- Production de déchets,
- Emplois soutenus.

3 UN IMPACT EXTRA-FINANCIER STABLE

IMPACTS EXTRA-FINANCIERS (EN M€)



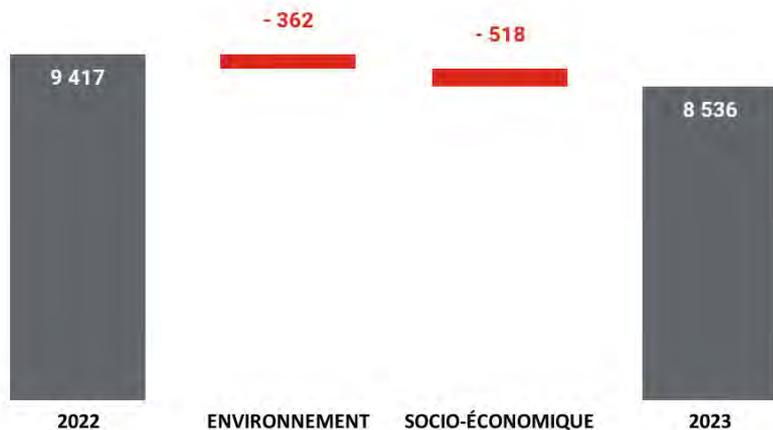
9,4 Md€

d'impacts extra-financiers

LA PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE DU CM ARKÉA S'ÉLÈVE À **9,4 Md€** en 2023, **STABLE PAR RAPPORT À 2022**

Sur les financements, malgré une progression des encours, l'impact se dégrade essentiellement sur l'immobilier traduisant les difficultés du secteur au niveau national.

VARIATION DE L'IMPACT GLOBAL 2022 / 2023 (EN M€) *Hors investissements*



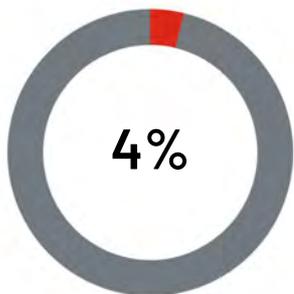
ÉVOLUTION DES IMPACTS

Hors investissements, la performance extra-financière est pénalisée par l'effet combiné de la dégradation :

- des indicateurs environnementaux, principalement par une augmentation des coûts du carbone et de l'eau
- des indicateurs socio-économiques, principalement sur l'accès au logement traduisant la situation de l'immobilier en France

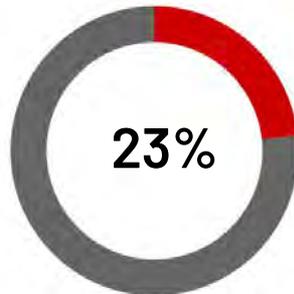
3 IMPACT DU CM ARKÉA SUR SES SPHÈRES D'INFLUENCE

RÉPARTITION DE LA MESURE DE PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE 2023 (9.4 Md€) PAR SPHÈRE D'INFLUENCE



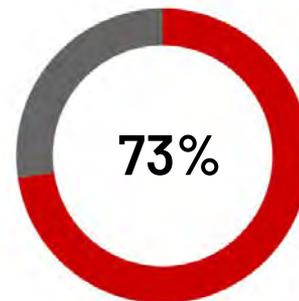
Direct : 386 M€

= impacts que le groupe peut contrôler
Exemple : Le Crédit Mutuel Arkéa, par ses propres actions et la mobilisation de ses salariés, vise une réduction de son bilan carbone



Indirect : 2 183 M€

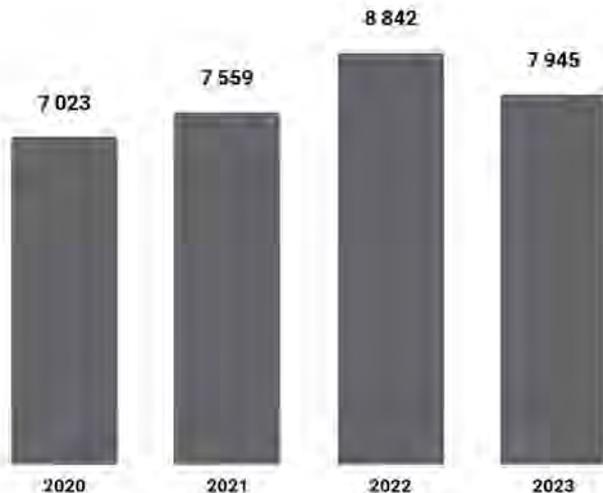
= impacts que le groupe influence
Exemple : En favorisant au travers de sa politique Achats le recours à des fournisseurs de ses territoires, le Crédit Mutuel Arkéa concourt à la dynamique des emplois locaux.



Induit : 6 803 M€

= impacts auxquels le groupe contribue
Exemple : En finançant des médecins, des établissements de santé, des EHPAD, le Crédit Mutuel Arkéa contribue à favoriser l'accès aux soins, et a donc un impact positif en termes de qualité de vie en bonne santé.

FOCUS SUR LES FINANCEMENTS (EN M€)



| En Md€ | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---------|------|------|------|------|
| Encours | 47 | 50 | 61 | 68 |

En 2023, la performance extra-financière continue d'être portée par les financements.

78% des financements sont couverts en 2023 vs 75% en 2022

Malgré une progression des encours, l'impact se dégrade essentiellement sur l'immobilier avec la baisse des transactions dans l'ancien et des constructions neuves, traduisant les difficultés du secteur au niveau national.

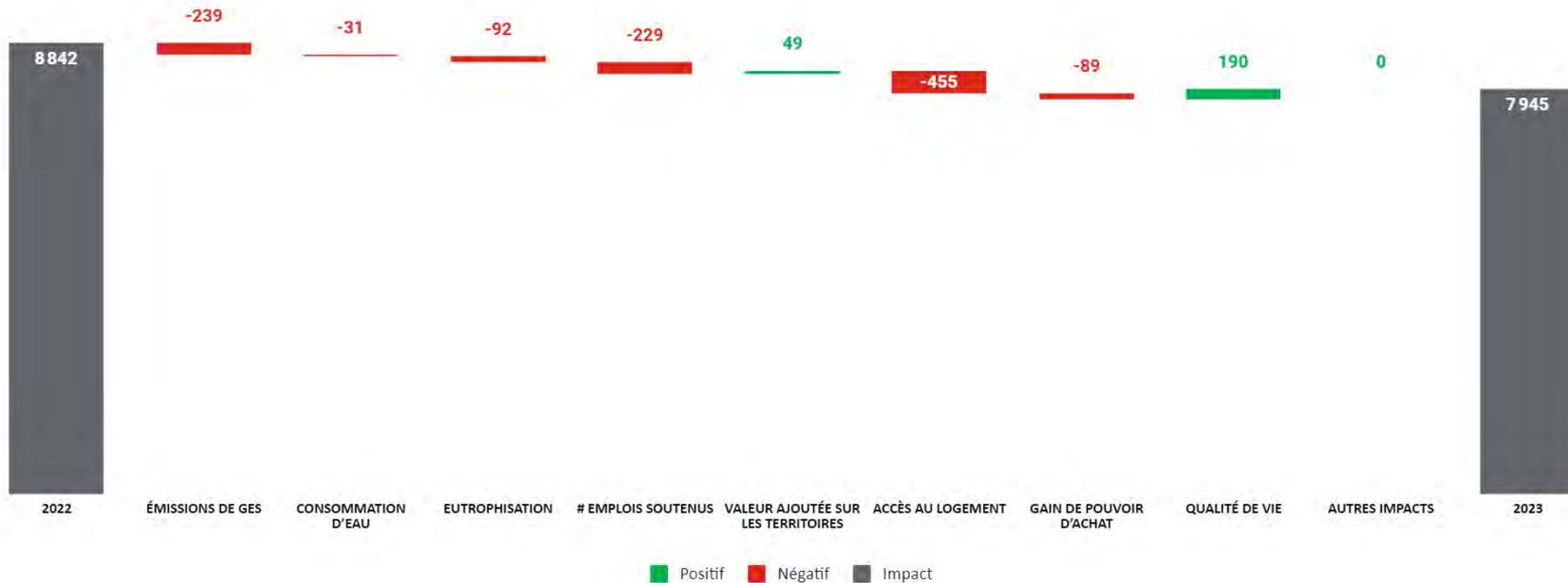
1 M€ DE FINANCEMENTS ACCORDÉS PAR LE CM ARKÉA GÈNÈRENT EN MOYENNE :

- 22 000 € d'impacts environnementaux négatifs
- 145 000 € d'impacts socio-économiques positifs

⇒ Soit un impact de 123 000 €, en baisse par rapport à 2022 (150 000 €)

3 FINANCEMENTS | VARIATION 2022-2023

FINANCEMENT - VARIATIONS SIGNIFICATIVES 2022 / 2023 (EN M€)



3 FINANCEMENTS | VARIATION 2022-2023

ENVIRONNEMENT

| | |
|---------------------------|---|
| ÉMISSIONS DE GES | La dégradation de cet indicateur s'explique par l'augmentation de la valeur tutélaire du carbone (de 119€/t à 136€/t soit +14%). Côté particuliers, la détérioration est plus forte à cause de l'augmentation des facteurs d'émission des logements anciens (Source ADEME grâce à une collecte plus importante de DPE) |
| CONSOMMATION D'EAU | La dégradation de cet indicateur s'explique par l'augmentation du coût de la distribution d'eau (de 1.90€/m ³ à 2.24€/m ³ soit +26%) combinée à une hausse de la consommation (+25% en moyenne sur les entreprises tous secteurs confondus). |
| EUTROPHISATION | Malgré une stabilité observée des intrants (Azote et Phosphore), cet indicateur se dégrade avec le coût de dépollution de l'eau qui ont fortement augmenté (de 3.11€/kg à 14.25€/kg pour le coût de dépollution de l'eau de mer soit +358% et de 1.86€/kg à 3.74€/kg pour le coût de dépollution de l'eau douce soit +101%) |

SOCIO-ÉCONOMIQUE

| | |
|---|---|
| # EMPLOIS SOUTENUS | Indicateur porté essentiellement par les professionnels et les entreprises, il pâtit de la baisse du ratio emploi par € de chiffre d'affaire (Source INSEE - 7% en moyenne). Au niveau national, ceci s'explique par un nombre d'emplois pourvus qui augmente de manière moins importante que la production des entreprises. Côté particulier, où l'indicateur s'est le plus détérioré, il est calculé sur la production de crédit. Le ralentissement de cette dernière est accentuée par la baisse du nombre d'emplois soutenus dans le secteur de la construction (-16%) |
| VALEUR AJOUTÉE SUR LES TERRITOIRES | L'augmentation de cet indicateur suit globalement la hausse de l'encours et des chiffres d'affaires clients. |
| ACCÈS AU LOGEMENT | L'indicateur Foyer Propriétaire évalue le pouvoir d'achat additionnel rendu possible grâce à l'acquisition d'un bien par rapport à la location. Il est calculé en déduisant des charges (intérêts, charges de copropriété et taxe foncière) du loyer en logement conventionnel Or, en 2023, le loyer en logement conventionnel a enregistré une baisse (de 16€ à 13€ par m ² soit -19%), sur laquelle s'accorde la majorité des sources analysées, alors que les prix au m ² à l'achat et les charges associées ont augmenté, réduisant ainsi le pouvoir d'achat permis par l'accès à la propriété. |
| GAIN DE POUVOIR D'ACHAT | La dégradation de cet indicateur s'explique par un ajustement de méthodologie sur le reste à vivre généré par le regroupement de crédits (périmètre CFCAL) |
| QUALITÉ DE VIE | L'encours sur la Santé continue d'augmenter traduisant le dynamisme commercial du CM Arkéa sur ce secteur. L'évolution positive de l'impact est portée principalement par une hausse du nombre de patients qui ont bénéficié des soins dans les établissements hospitaliers (+24%). |

3 FINANCEMENTS | ZOOM SUR L'IMMOBILIER

FOCUS SUR L'IMPACT GÉNÉRÉ PAR LES CRÉDITS HABITAT AUX PARTICULIERS (EN M€)



Détérioration de l'impact en raison de plusieurs facteurs :



Augmentation de la **valeur tutélaire du carbone** (+14%) ainsi que les **facteurs d'émissions de GES** des logements anciens (estimations ADEME affinées suite à une meilleure collecte de DPE)

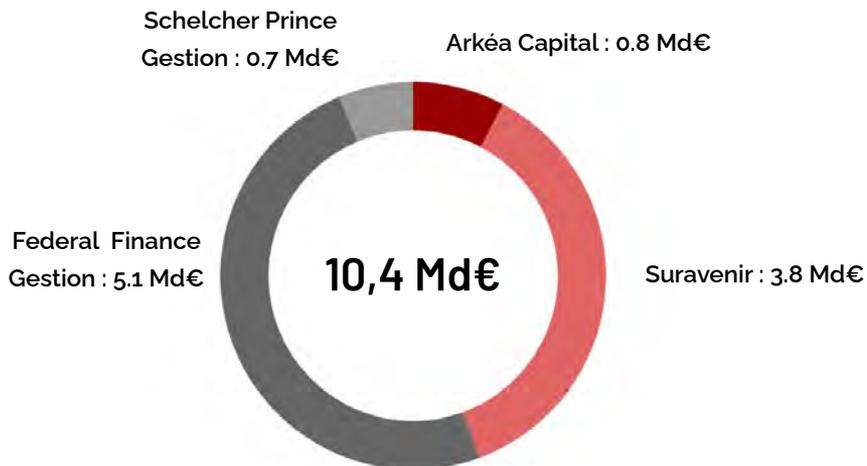


Baisse de l'indicateur **emplois soutenus** en raison de la baisse du nombre d'emplois soutenus du secteur de la construction (-16%) cumulé à la baisse de la production de crédit sur une année glissante



Baisse de l'indicateur **Accès au logement** en raison de la baisse au m² d'un loyer conventionnel (-19%) et l'augmentation du prix au m² à l'achat (+6% en Aquitaine, +11% en Bretagne) ainsi que l'augmentation de la taxe foncière (+7%)

RÉPARTITION DU PÉRIMÈTRE ÉLIGIBLE



EXTENSION DU PÉRIMÈTRE

La mesure de la performance extra-financière s'applique dorénavant aux **investissements** réalisés par le Crédit Mutuel Arkéa au travers de ses filiales d'assurance-vie, de gestion d'actifs, et de capital investissement.

Environ 20% des investissements sont couverts en 2023

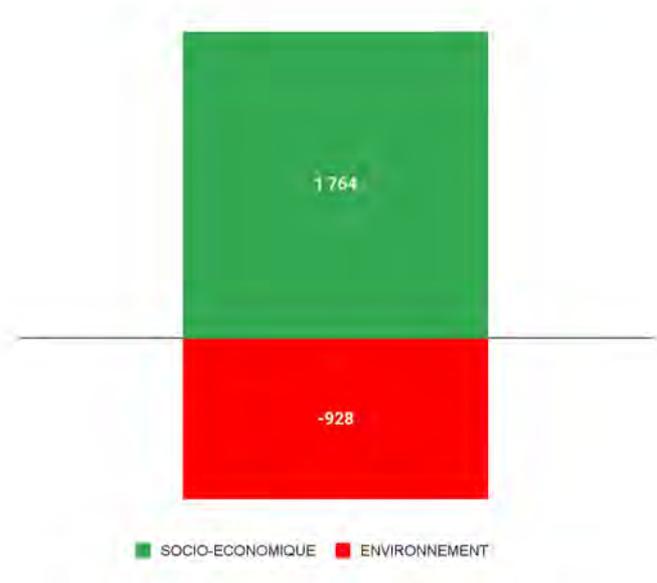
APPROCHE GRANULAIRE

La mesure de la performance extra-financière intègre pour la première fois des **données extra-financières granulaires** pour les indicateurs émissions de GES, consommation d'eau, production de déchets, emplois soutenus.

Ces données granulaires sont disponibles pour 97% de l'impact mesuré sur les 4 indicateurs ci-dessus.

3 INVESTISSEMENTS | IMPACT 2023

FOCUS SUR LES INVESTISSEMENTS (EN M€)



En Md€ 2023

Encours 10,4

836 M€
d'impacts extra-financiers

LA PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE DES INVESTISSEMENTS DU CM ARKÉA S'ÉLÈVE À **836 M€** POUR L'EXERCICE 2023

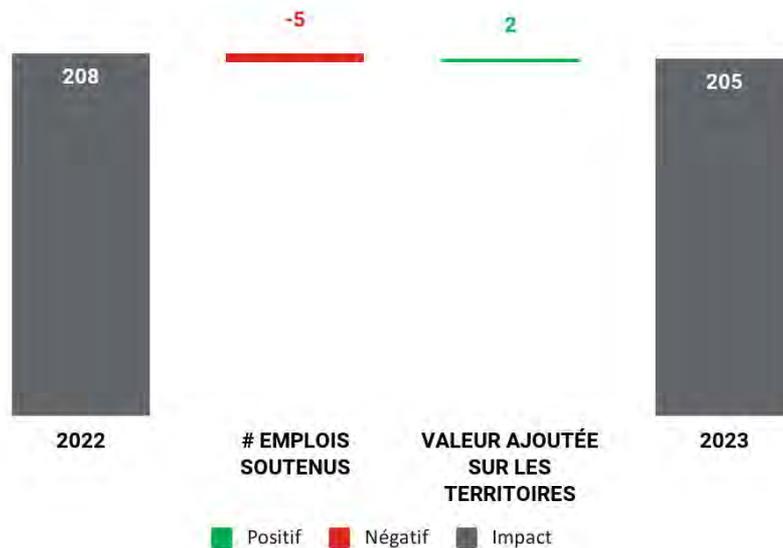
1 M€ D'INVESTISSEMENTS PAR LE CM ARKÉA GÉNÈRENT EN MOYENNE :

- 89 000€ d'impacts environnementaux négatifs
- 170 000€ d'impacts socio-économiques positifs

⇒ Soit un impact de 81 000 €

3 FOURNISSEURS | VARIATION 2022-2023

FOURNISSEURS - VARIATIONS SIGNIFICATIVES 2022 / 2023 (EN M€)

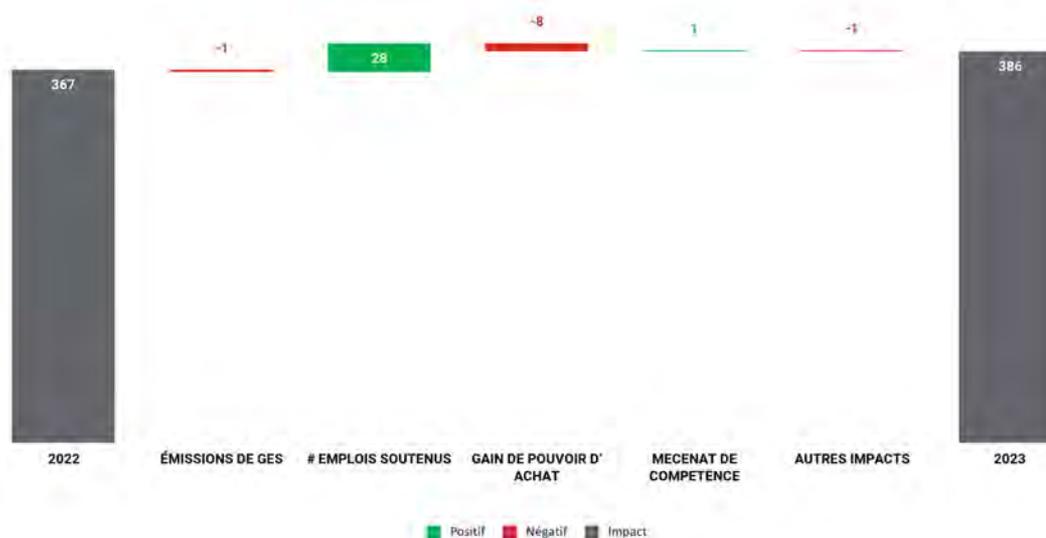


Le montant des achats externes couverts par la mesure de la performance extra-financière est stable.

Sur les fournisseurs, l'indicateur **#emplois soutenus** pâtit de la baisse du ratio emploi par € de chiffre d'affaire (Source INSEE - 7% en moyenne). Au niveau national, ceci s'explique par un nombre d'emplois pourvus qui augmente de manière moins importante que la production des entreprises.

3 RH | VARIATION 2022-2023

SALARIÉS - VARIATIONS SIGNIFICATIVES 2022 / 2023 (EN M€)



EMPLOIS SOUTENUS

Une augmentation des ETP et de la rémunération moyenne nette (variable selon les entités) contribuent à la hausse de 9% de cet impact.

POUVOIR SUPPLÉMENTAIRE AU TITRE DU CONTRAT SOCIAL

Cet indicateur a diminué de 17% en raison principalement de la diminution de la prime de partage de valeur.

MECENAT DE COMPETENCES

Ce nouvel indicateur permet d'estimer le coût évité pour la structure, notamment les associations, qui bénéficie de la prestation de service des collaborateurs du Groupe. Sur 2023, 2 458 jours ont ainsi été offerts à différentes structures.

3 ENGAGEMENTS FACE À L'ENJEU CLIMATIQUE



Notre **Stratégie climat** formalise les engagements du groupe et de ses entités, à **transformer les pratiques de financement et d'investissement** au regard de l'enjeu climatique



Adoption d'objectifs climatiques à 2030 sur les secteurs de l'Acier, du Ciment, du Transport aérien, de l'Immobilier résidentiel et sur l'empreinte directe (scopes 1 et 2)

Publication du 1er rapport **Net Zero Banking Alliance (NZBA)**

| Secteur | Périmètre couvert | Scénario de référence | Scopes couverts | Objectif d'intensité carbone à 2030 |
|---|--|--|-----------------|---|
|  ► IMMOBILIER RÉSIDENTIEL | 90 % du portefeuille de prêts habitat du groupe couvert par la mesure | - | scopes 1 et 2 | 12 kgCO ₂ e par m ² et par an |
|  ► TRANSPORT AÉRIEN | Entreprises du Code NACE 51.10 compagnies aériennes ¹ | NZE 2050 de l'AIE (version sept. 2023) | scope 1 | 72 gCO ₂ par km et par passager |
|  ► ACIER | Entreprises du Code NACE 24.10 entreprises productrices d'acier ² | NZE 2050 de l'AIE (version 2021) | scopes 1 et 2 | 1 024 kgCO ₂ par tonne d'acier produit |
|  ► CIMENT | Entreprises du Code NACE 23.51 entreprises productrices de ciment ³ | NZE 2050 de l'AIE (version 2021) | scopes 1 et 2 | 463 kgCO ₂ par tonne de ciment produit |

¹ Périmètre du Crédit Mutuel de Bretagne et du Crédit Mutuel du Sud-Ouest

² Périmètre recentré sur les entreprises dont le cœur de métier est couvert par le scénario de l'AIE. Périmètre des financements du Crédit Mutuel de Bretagne, du Crédit Mutuel du Sud-Ouest, d'Arkea Crédit-Bail, Arkea Banque Entreprises et Institutionnels et placements de trésorerie de la Salle des marchés du Crédit Mutuel Arkea

³ Périmètre recentré sur les entreprises dont l'activité principale est couverte par le scénario de l'AIE. Périmètre des financements du Crédit Mutuel de Bretagne, du Crédit Mutuel du Sud-Ouest, d'Arkea Crédit-Bail, Arkea Banque Entreprises et Institutionnels et placements de trésorerie de la Salle des marchés du Crédit Mutuel Arkea

Les **politiques sectorielles** visent à améliorer l'impact environnemental et social des activités du groupe. Elles sont régulièrement révisées et enrichies pour s'adapter aux évolutions du contexte, du marché.

- des renoncements :



Engagement pour une **sortie totale du charbon** d'ici fin 2027



Engagement pour une **sortie des acteurs engagés sur les Énergies Fossiles Non Conventionnelles (pétrole et gaz)** d'ici 2030

- l'accompagnement de la transition durable des acteurs de certaines filières :



Engagement d'accompagnement de la **santé** sur les territoires



Politique d'encadrement des financements et investissements des activités exposées au **tabac**



Engagement d'accompagnement de l'**agriculture**, la **viticulture**, l'**agroalimentaire**

- des politiques sélectives pour accompagner la transition durable :



Financement de l'**immobilier**



Transport aérien



Armes controversées et défense

WE SUPPORT



Depuis 2015, le Crédit Mutuel Arkéa est engagé auprès de l'initiative de responsabilité sociétale du **Global Compact des Nations Unies** et de ses 10 principes autour des droits de l'Homme, des normes du travail, de l'environnement et de la lutte contre la corruption.



La participation et le soutien du groupe à des **initiatives et engagements reconnus** en matière de finance durable.

NOTATIONS EXTRA-FINANCIÈRES DU CRÉDIT MUTUEL ARKÉA

| Agence | Année | Notation | Evolution |
|--|-------|-------------|--|
| MSCI | 2023 | AA | Stable |
| Sustainalytics <i>(sur une échelle allant de 0 à 100, 0 étant le moins risqué).</i> | 2023 | 10,8 | Amélioration de 8,3 pts <i>(par rapport à la précédente notation)</i> |
| Moodys ESG Solutions (ex Vigeo) <i>(sur une échelle allant de 0 à 100, 100 étant la meilleure note).</i> | 2023 | 72 | Amélioration de 3 pts <i>(par rapport à la précédente notation)</i> |
| ISS ESG | 2022 | C | Stable |
| CDP | 2023 | B | Amélioration de 2 crans : C et B- <i>(note C lors de la précédente notation)</i> |

ANNEXE

1

ANNEXE

INDICATEURS EXTRA-FINANCIERS SÉLECTIONNÉS

Pour l'ensemble du Crédit Mutuel Arkéa, **25 indicateurs d'impact ont été retenus** à ce stade pour la mesure des impacts extra-financiers.

Ils sont de 2 natures :

- Les indicateurs externes (relatifs à l'activité des clients et fournisseurs) ;
- Les indicateurs internes (relatifs à l'activité interne du Crédit Mutuel Arkéa).

INDICATEURS EXTERNES

| Thématiques | Indicateurs d'impact |
|---|---|
| INDICATEURS GÉNÉRIQUES | |
| Contribution à la lutte contre le changement climatique | Émissions de GES |
| Soutien de l'activité économique | # emplois soutenus Valeur ajoutée sur les territoires |
| INDICATEURS SPÉCIFIQUES (applicables pour certains produits ou secteurs d'activité) | |
| Contribution à l'efficacité énergétique | Gain de performance énergétique |
| Épuisement des ressources | Consommation d'eau |
| Économie circulaire des déchets | Production de déchets résiduels |
| Biodiversité | Artificialisation des sols Eutrophisation |
| Gain de pouvoir d'achat (€) | Reste à vivre Réduction de la facture d'énergie |
| Qualité de vie (en bonne santé) | # patients ou soins délivrés Émissions de particules fines |
| Accès au logement | # foyers en logement social # foyers propriétaires |
| Formation & éducation | # élèves/étudiants inscrits |
| Mobilité | # km de voies routières financées ou de trajets permis # de véhicules financés |

INDICATEURS INTERNES

| Thématiques | Indicateurs d'impact |
|---|---|
| Contribution à la lutte contre le changement climatique | Émissions de GES |
| Économie circulaire des déchets | Production de déchets résiduels |
| Soutien de l'activité économique | # emplois soutenus Pouvoir d'achat supplémentaire au titre du contrat social |
| Qualité de vie (au travail) | # jours d'arrêt maladie évités / générés |
| Sécurité des personnes | # accidents au travail |
| Formation & éducation | # alternants formés |
| Egalité des chances | Ecart de rémunération hommes-femmes (€) # de salariés en situation de handicap |
| Mécénat | # jours de mobilisation sur des missions de mécénat de compétences Dons de congés entre salariés |
| SOCIO-ÉCONOMIQUE | |
| ENVIRONNEMENT | |

1 LIGNES DIRECTRICES DE LA MÉTHODOLOGIE

ENJEU DE LA DISPONIBILITÉ DES DONNÉES

La méthode de valorisation des impacts s'adapte à l'information disponible et influe sur le niveau de granularité de l'information requise. Une approche « top down » basée sur l'utilisation de données sectorielles est privilégiée dans un premier temps.

Progressivement seront intégrées les données réelles des clients en fonction de leur disponibilité, de la robustesse et de l'intégrité du processus de collecte.

BASE DE DONNÉES EXTERNES

Afin de fiabiliser les calculs et dans une démarche de transparence, la méthodologie s'appuie sur des bases de données de référence publiques.

Exemples :



MESURE ET MONÉTARISATION DES IMPACTS

| | # Etapes de calcul | Description de l'étape | Exemple | Formule de calcul |
|----------|------------------------------------|---|---|---|
| 1 | Valorisation de l'impact | Expression quantifiée de l'impact | Montant des émissions de GES | Valeur de l'indicateur Unité (varie selon les indicateurs) |
| 2 | Monétarisation de l'impact | Conversion en € de l'impact | Valeur tutélaire des émissions de GES | X Indice de monétarisation € par unité |
| 3 | Détermination de l'impact CM Arkéa | Part de CM Arkéa dans la valeur de l'entreprise | Égal à 10% (pour un crédit de 100 k€ auprès d'un client dont le passif est de 1 m€) | X Quote-part CM Arkéa % |
| Résultat | | | | = Valeur monétaire de l'impact |



Contact presse :

Solen Deltour

solen.deltour@arkea.com

06 30 80 38 78

Crédit Mutuel
ARKEA